



KB
TRUST
INSIGHT
CREATIVITY
CONVERGENCE
LEADERSHIP
DIFFERENTIATION UNITY
GROWTH INSIGHT TRUST
KB COMPETENCY EXPERTISE
CREATIVITY CONVERGENCE INSIGHT KB ACTION EXPERTISE GROWTH
CONVERGENCE KB SYNERGY GROWTH
ACTION INNOVATION KB INSIGHT EXPERTISE INTEGRITY
GROWTH INNOVATION EXPERTISE DIFFERENTIATION CREATIVITY
CREATIVITY LEADERSHIP KB INTEGRITY UNITY CONVERGENCE LEADERSHIP INSIGHT
INSIGHT ACTION KB EXPERTISE COMPETENCY INNOVATION EXPERTISE KB CONVERGENCE
SYNERGY GROWTH INNOVATION INTEGRITY EXPERTISE CREATIVITY INNOVATION
CONVERGENCE COMPETENCY KB TRUST GROWTH SYNERGY INTEGRITY
ACTION CREATIVITY EXPERTISE INTEGRITY CONVERGENCE INSIGHT
INNOVATION KB EXPERTISE RESILIENCE INSIGHT ACTION
GROWTH COMPETENCY DIFFERENTIATION INNOVATION INSIGHT
EXPERTISE INTEGRITY ACTION INSIGHT KB RESILIENCE
COMPETENCY INNOVATION GROWTH COMPETENCY TRUST UNITY
SYNERGY GROWTH ACTION RESILIENCE LEADERSHIP KB
EXPERTISE KB INSIGHT UNITY
UNITY CONVERGENCE KB CREATIVITY
LEADERSHIP TRUST TRUST
INNOVATION KB
COMPETENCY
INTEGRITY
ACTION
UNITY
KB

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ
Annual Report
2016



ធនាគារ ភូមិធិ កម្ពុជា ភីអិលស៊ី
KOOKMIN BANK CAMBODIA PLC

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ
Annual Report
2016

Contents

INTRODUCTION

- 001 Bank Profile
 - 002 CEO's Message
 - 003 2016 Financial Highlights
-

SHINING ANEW IN READINESS

- 004 Vision & Strategies
 - 005 Risk Management
 - 006 Corporate Governance
 - 007 Organizational Chart
 - 008 Social Contribution
 - 009 A Year in Review
-

FINANCIAL SECTION

- 011 Audited Financial Statement

Bank's Profile

KB KOOKMIN BANK CAMBODIA

KOOKMIN BANK CAMBODIA PLC had been established since May 2009 in the form of subsidiary of KB Kookmin Bank Korea with injected capital of 13 Million US Dollars (320,000 Shares) by four main shareholders. Under 2 years successful business operation, the capital of bank had been increased to 16 Million US Dollars. The Bank had become 100% owned subsidiary of KB Kookmin Bank in year 2013 as all shares were bought and bank have continuously endeavored to offer the best possible products and services to customers at all times by growing business operations more customer-focused, delivering stabilities of financial performances, nurturing sustainable growth drivers from their earlier stages, and setting an example in corporate citizenship.

Besides of best effort in maximizing customer's value, Kookmin Bank Cambodia PLC have expanded their own images as well as business operation location by setting up new branches and products to strengthen market segment and reputation. Within a clear vision and strategy, *Kookmin Bank Cambodia Toul Kork Branch* had been established and launched in November 2013, and another new branch will appear in this early 2017 as the principal approval had received already from the National Bank of Cambodia for "*Kookmin Bank Cambodia Toul Tumpong Branch*". Moreover, the new mobile banking application had also launched to public, "Liiv KB Cambodia".

Last but not least, Kookmin Bank Cambodia PLC had been increased their own capital of 30 Million US Dollars in year 2016 to comply with Prakas on new registered capital for banks and financial institutions. The Bank now have total capital 46 Million US Dollars.

CEO's Message



Dear Valued Customers and Shareholders,

Being a global standard bank that shares a financial know-how from KB Kookmin Bank Korea, Kookmin Bank Cambodia PLC still consistently offer a flexible and convenience financial solutions to customers and always focus on customer satisfaction as the first priority and our long term business strategy.

In 2016, Kookmin Bank Cambodia PLC had achieved a fruitful business performance as total asset increases by 77.3% and loan asset increases by 36.1%. Moreover, capital of 30 Million US Dollars is injected to stable operation and loan portfolio, and to comply with new guideline of National Bank of Cambodia. This new invested capital give a rate of 144.5% increment in the year.

The bank also expand in business operation offices (Branches) to secure customer convenience. Now we have three branches in Phnom Penh City and two branches will be opened each year according to the bank

strategic policy. Human resource is also capitalized as numbers of staff had been recruited and trained. The Bank still conduct market research to get self-improvement against competitors and seek for new opportunities to best serve customer needs.

Upon the market condition, SME is still our main target in increasing bank portfolio as SME is one of the key aspects in supporting the economic growth. Last but not least, individual and corporate are now subjected of being encourage by Kookmin Bank Cambodia PLC to further contribute to the economy development.

The bank has continued support communities and society, by sponsor scholarship to Cambodian poor students for studying bachelor's degree, and also support poor children who have a heart disease from the birth for operation in KB Kookmin Bank Herbon heart center.

Without the support of many, our growth ambition would not have been made possible so representing of Kookmin Bank Cambodia PLC, I would like to express my gratitude to value customers, National Bank of Cambodia, Royal Government of Cambodia for their loyal support, confidence and trust our business of Kookmin Bank Cambodia PLC.

Thank You

Mr. Park Yong Jin
President & CEO

2016 Financial Highlights

Year End 31 December

OPERATING RESULTS (USD)

Profit before tax expenses

Profit after tax expenses

KEY BALANCE SHEET DATA (USD)

Total Asset

Loans and advances

Total Liability

Deposit from Customers

Paid-up Capital

Shareholders' Equity

FINANCIAL RATIO

Return on Asset

Return on Equity

Liquidity Ratio

Solvency Ratio

NOTE (USD)

Net Profit

Total Asset

Equity

Liquid Asset

Net Worth

Risk Weighted Asset

	2016	2015
Profit before tax expenses	1,615,908	2,918,999
Profit after tax expenses	1,142,726	2,275,842
Total Asset	131,385,320	72,573,333
Loans and advances	60,861,529	40,832,544
Total Liability	82,511,518	54,842,257
Deposit from Customers	50,562,725	34,133,102
Paid-up Capital	46,000,000	16,000,000
Shareholders' Equity	48,873,802	17,731,076
Return on Asset	1%	3.13%
Return on Equity	2%	12.83%
Liquidity Ratio	131%	92.10%
Solvency Ratio	67%	35.11%
Net Profit	1,142,726	2,275,842
Total Asset	131,385,320	72,573,333
Equity	48,873,802	17,731,076
Liquid Asset	55,286,120	22,190,277
Net Worth	49,393,816	18,002,717
Risk Weighted Asset	73,234,382	51,281,143

Vision & Strategies

“Under its vision of “A Global Financial Group, leading the Asian Financial Industry,” the bank is focusing on maximizing customer value, diversifying businesses, securing global competitiveness, and enhancing management efficiencies.”

Vision & Core Strategies

Kookmin Bank Cambodia endeavors to establish itself as Cambodia's top ten premier bank. For this vision, we are pursuing the following mid-and long-term strategies: maximize customer value through developing outstanding products by customer segment, diversify businesses by fostering market competitiveness, and enhance management efficiencies by improving our productivities and profitability, optimizing business operations and fostering human talent.

Management Strategies

While the global economy is showing some signs of recovery, there is still much uncertainty. The increasing number of bank in Cambodia has led the competition among banks in this market getting more intense. In this challenging environment, Kookmin Bank Cambodia PLC will focus on strengthening its core business competencies by implementing the following initiatives:

First, the Bank focuses on expand business for growth through increasing the productivity of its business operations and fostering a performance-oriented cultures.

Second, the Bank will proactively enhance its risk management. We will improving the entire loan management process with strengthening competencies in industry analysis, while improving efficiencies in preemptive risk management, particularly the practice of de-marketing classification loans.

Third, the Bank will intensify our effort to deepen our customer's trust and confidence. Internal controls and ethical management will be focus in order to get the sustainable future growth.

2017 Strategic Business Direction

In 2017, Kookmin Bank Cambodia PLC will strengthen the bank competitiveness through differentiation, business expansion by developing products and services, increasing deposit and loan, as well as continuing support SME adhere by individual and corporate.

Kookmin Bank Cambodia PLC also will improve policies and processes for greater customer satisfaction, and continuing improvement to achieve higher levels of financial performance.

Risk Management

In the area of risk management, Kookmin Bank Cambodia PLC has fully implemented KB-Kookmin Bank's risk management guidelines. For instance, we focus our management resources, including manpower, on increasing the transparency and enhancing its capabilities to proactively respond to rapid changes in financial environment, thereby facilitation mid-to-long term strategy implementation and efficient management decision-making.

The following are the summary of key area of risks:

Risk Governance Management

For effective and efficient management of our business risks, the Bank has set up "Risk Management Committee" with primary duties of establishing risk management strategies, determining the Bank's risk appetites, examining the level of risk exposure and the status of risk management operations. In addition, the Risk Management Committee, which chaired by independent director, carries out detailed risk management policies, procedures and process and it responsible for monitoring and managing the Bank's risk.

Credit Risk Management

Kookmin Bank Cambodia PLC has implemented the parent bank's credit risk policies and procedure in consideration of economic outlooks, business environment, asset soundness trends and internal risk management capabilities.

Market Risk Management

The bank defines market risk as the threat of potential loss on a trading position caused by market factors including interest rates, foreign exchange rate, and other marketable financial instruments. The Bank operates an advance system for identifying, measuring, monitoring, controlling and reporting on these risks to which the Bank is exposed.

Operational Risk Management

The Bank defines operational risk as all financial and non-financial risks arising in the course of operations which may adversely affect the Bank's capital. The objectives of the Bank's operational risk management are to reinforce the internal controls and to improve the work process.

Corporate Governance

Board Structure and Composition

The Board of Director (BOD) of Kookmin Bank Cambodia PLC comprises six members, including two non-executive directors and two independent directors as of December 2016, all appointed at the general share shareholders' meeting.

All non-executive directors and independent directors are professionals in their respective fields with extensive experience in area such as finance, management, law and accounting. The chairman and CEO are elected by the Board of Directors.

Board of Directors

- Mr. Lee Ou Hwan,
Non-Executive Member (Chairman)
- Mr. Park Yong Jin,
Executive Member (President & CEO)
- Mr. Chang Kab Kyoung,
Executive Member (Executive Vice President)
- Mr. Choi Cheal Soo,
Non-Executive Member (Member)
- Mr. Cho Seong IL,
Independent Director (Chairman of Risk Committee)
- Mr. Lee Hana,
Independent Director (Chairman of Audit Committee)

Committees

The Bank has four committees – Audit Committee, Management Committee, Risk Management Committee and Credit Committee.

■ Audit Committee

The Audit Committee consists of independent director to safeguard its independence from the top management of the Bank. It evaluates the internal controls systems of the Bank from an objective perspective. The Committee comprised of three members including one internal auditor and financial expert.

■ Management Committee

The Management Committee established the Bank's vision and medium- and long-term strategies, yearly business plan, new strategic initiatives such as major financial strategies.

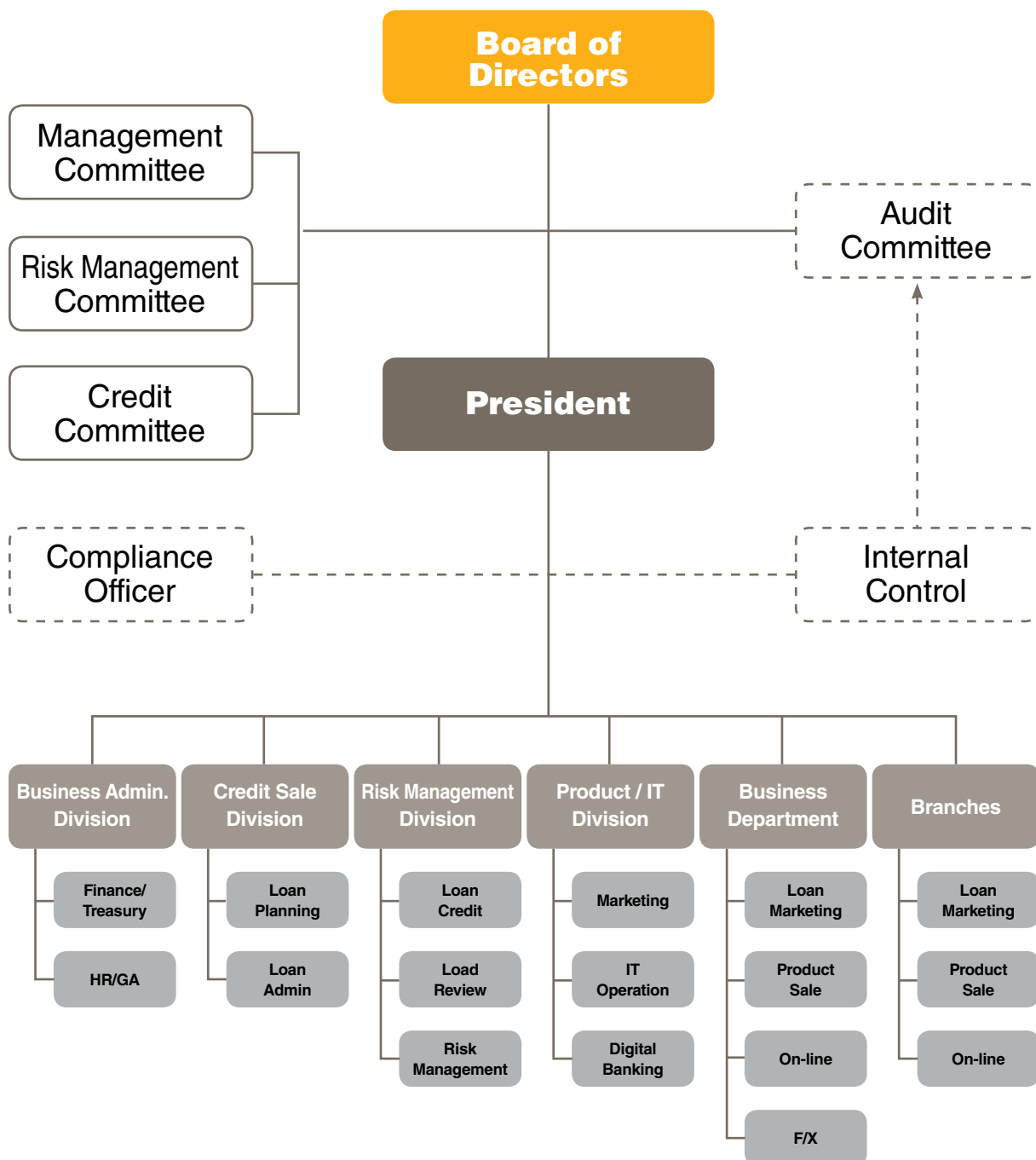
■ Risk Management Committee

The Risk Management Committee acts as the top decision-making unit that sets risk management strategies and policies on behalf of the BOD to identify, measure, monitor, and control risks association with the Bank's business operations.

■ Credit Committee

The Credit Committee consists of three members including President, credit and risk experts.

Organizational Chart



Social Contribution

Major CSR Activities in 2016



Provide Scholarship to Poor Cambodian Students

Education is one of the most important criteria to reduce poverty in Cambodia. With this aspect, since 2014, Kookmin Bank has sponsored Bachelor's degree scholarship to poor Cambodian students.

Heart Disease Operation Support

Since 2012, Kookmin Bank has provided funding to support 560 Cambodian children who have a heart disease from birth to get operation in Sejong hospital, Republic of South Korea.



After the success of heart operation support in Korea, Kookmin Bank with cooperation with Hebron Hospital has set up the new heart center in Phnom Penh named "KB Kookmin Bank Hebron Heart Center" on 21 August 2014 to enable poor Cambodia children easier access to heart operation. Up to now, there are more than 300 Cambodia children have been successfully getting operation.



Workers Support

To participate with Royal Government of Cambodia in taking care of migrant workers, KB Kookmin Bank had donated fund to build up a shelter as temporary home stay for Cambodia workers when they first arrive in South Korea. Last but not least, we usually give a basic training on the Korean lifestyle and culture to them through NPIC program before the leave the country.

A Year in Review







Audited Financial Statements

<u>012</u>	Directors' report
<u>015</u>	Independent Auditor's Report
<u>018</u>	Income Statement
<u>019</u>	Balance Sheet
<u>020</u>	Statement of Changes in Equity
<u>021</u>	Statement of Cash Flows
<u>022</u>	Notes to the Financial Statements

DIRECTORS' REPORT

The Board of Directors ("the Directors") hereby submits their report and the audited financial statements of Kookmin Bank Cambodia Plc ("the Bank") for the year ended 31 December 2016.

THE BANK

The Bank was incorporated in Cambodia under the registration No. Co.5017/08E dated 20 June 2008, granted by the Ministry of Commerce as a public limited company. On 27 April 2009, the Bank obtained the renewal license from the Central Bank to carry out commercial banking operations. The Bank is wholly owned subsidiary of Kookmin Bank Co., Ltd. incorporated in Korea. KB Financial Group Inc. is the ultimate holding company.

PRINCIPAL ACTIVITIES

The principal activities of the Bank consist of the provision of various types of banking and related financial services.

RESULTS OF OPERATION AND DIVIDEND

The results of financial performance for the year ended 31 December 2016 are set out in the income statement on page 7.

There were no dividends declared or paid during the year.

SHARE CAPITAL

The Bank injected additional capital of US\$30 million following the NBC's Prakas on new minimum capital requirement. The additional capital was approved by the Central Bank on 23 December 2016 during the year. The Bank is in the process of amending its memorandum and article of association with ministry of commerce.

BAD AND DOUBTFUL LOANS

Before the financial statements of the Bank were prepared, the Directors took reasonable steps to ascertain that actions had been taken in relation to the writing off of bad loans and the making of allowances for doubtful loans, and satisfied themselves that there were no known bad loans and advance had been written off and that adequate provisions have been made for bad and doubtful loans.

At the date of this report and based on the best of knowledge, the Directors are not aware of any circumstances which would render the amount of written off for bad or doubtful loans or the amount of the provision for bad and doubtful loans and advances in the financial statements of the Bank.

ASSETS

Before the financial statements of the Bank were prepared, the Directors took reasonable steps to ensure that any assets which were unlikely to be realised in the ordinary course of business, at their value as shown in the accounting records of the Bank, have been written down to an amount which they might be expected to realise.

At the date of this report and based on the best of knowledge, the Directors are not aware of any circumstances which would render the values attributed to the assets in the financial statements of the Bank misleading.

CONTINGENT AND OTHER LIABILITIES

At the date of this report, there is:

- (a) no charge on the assets of the Bank which has arisen since the end of the financial period which secures the liabilities of any other person, or
- (b) no contingent liability in respect of the Bank that has arisen since the end of the financial period other than in the ordinary course of banking business.

No contingent or other liability of the Bank has become enforceable, or is likely to become enforceable within the period of twelve months after the end of the financial year which, in the opinion of the Directors, will or may substantially affect the ability of the Bank to meet its obligations as and when they fall due.

CHANGE OF CIRCUMSTANCES

At the date of this report, the Directors are not aware of any circumstances, not otherwise dealt with in this report or the financial statements of the Bank, which would render any amount stated in the financial statements misleading.

ITEMS OF UNUSUAL NATURE

The financial performance of the Bank for the financial period was not, in the opinion of the Directors, substantially affected by any item, transaction or event of a material and unusual nature. There has not arisen in the interval between the end of the financial period and the date of this report any item, transaction or event of a material and unusual nature likely, in the opinion of the Directors, to affect substantially the financial performance of the Bank for the current financial period in which this report is made.

THE BOARD OF DIRECTORS

The members of the Directors holding office during the year and as at the date of this report are:

Mr. LEE OU HWAN	Chairman (appointed on 28 March 2016)
Mr. PARK YONG JIN	President (appointed on 28 March 2016)
Mr. CHOI CHEAL SOO	Executive member
Mr. CHANG KAB KYOUNG	Executive member
Mr. LEE HANA	Non-executive member
Mr. CHO SEONG IL	Non-executive member

The following member of the Board of Directors resigned during the year:

Mr. CHO CHAN HYEOUNG	Chairman, non-executive (resigned on 28 March 2016)
Mr. CHOI JAE WOO	Executive member (President and CEO) (resigned on 28 March 2016)

DIRECTORS' RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Directors are responsible for ascertaining that the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2016 and of its financial performance and its cash flows for the year then ended. In preparing these financial statements, the Directors are required to:

- i) adopt appropriate accounting policies which are supported by reasonable and prudent judgments and estimates and then apply them consistently;
- ii) comply with the disclosure requirements and guidelines issued by the National Bank of Cambodia and Cambodian Accounting Standards or, if there have been any departures in the interest of fair presentation, these have been appropriately disclosed, explained and quantified in the financial statements;
- iii) maintain adequate accounting records and an effective system of internal controls;
- iv) prepare the financial statements on the going concern basis unless it is inappropriate to assume that the Bank will continue operations in the foreseeable future; and
- v) effectively control and direct the Bank in all material decisions affecting its operations and performance and ascertain that such have been properly reflected in the financial statements.

The Directors confirm that the Bank has complied with the above requirements in preparing the financial statements.



Mr. PARK YONG JIN
President and Chief Executive Officer

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
Date: 22 March 2017

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of Kookmin Bank Cambodia Plc

Opinion

In our opinion, the financial statements of Kookmin Bank Cambodia Plc ("the Bank") present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2016, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Cambodian Accounting Standards and the guidelines of the National Bank of Cambodia ("the Central Bank").

What we have audited

The Bank's financial statements comprise:

- Balance sheet as at 31 December 2016;
- Income statement for the year then ended;
- Statement of changes in equity for the year then ended;
- Cash flow statement for the year then ended; and
- The notes to the financial statements, which include a summary of significant accounting policies

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Cambodian International Standards on Auditing (CISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants ("IESBA Code") and the requirements of Kampuchea Institute of Certified Public Accountant and Auditors' Code of Ethics for Certified Public Accountants and Auditors ("KICPAA Code"). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code and ethical requirements of KICPAA Code.

Other information

Management is responsible for the other information. The other information comprises appendix notes on requirement of the Central Bank's Prakas but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Cambodian Accounting Standards and the guidelines of the Central Bank, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with CISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with CISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial

statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

For PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.



By Lang Hy
Associate partner

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
Date: 22 March 2017

INCOME STATEMENT

For the year ended 31 December 2016

	Note	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Interest income	4	4,383,613	3,733,256	17,696,646	15,119,687
Interest expense	5	(783,218)	(710,154)	(3,161,851)	(2,876,124)
Net interest income		3,600,395	3,023,102	14,534,795	12,243,563
Fee and commission income	6	1,219,353	1,158,995	4,922,528	4,693,930
Fee and commission expenses		(92,070)	(92,884)	(371,687)	(376,180)
Net fee and commission income		1,127,283	1,066,111	4,550,841	4,317,750
Other operating income		32,715	17,069	132,070	69,129
Net operating income		4,760,393	4,106,282	19,217,706	16,630,442
General and administrative expenses	7	(3,475,943)	(2,575,098)	(14,032,382)	(10,429,147)
Provision for loan losses	11(b)	331,458	1,387,815	1,338,096	5,620,651
Profit before income tax		1,615,908	2,918,999	6,523,420	11,821,946
Income tax expense	8	(473,182)	(643,157)	(1,910,236)	(2,604,785)
Profit for the year		1,142,726	2,275,842	4,613,184	9,217,161
Profit attributable to:					
The parent of the Bank		1,142,726	2,275,842	4,613,184	9,217,161

The accompanying notes on pages 22 to 60 form an integral part of these financial statements.

BALANCE SHEET

As at 31 December 2016

	Note	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
ASSETS					
Cash on hand		2,706,427	4,066,141	10,925,846	16,467,871
Balances with the Central Bank	9	53,314,483	14,432,923	215,230,568	58,453,338
Balances with other banks and financial institutions	10	12,320,090	11,743,576	49,736,203	47,561,483
Loans and advances to customers	11	60,861,529	40,832,544	245,697,993	165,371,803
Other assets	12	762,061	608,983	3,076,440	2,466,381
Property and equipment	13	1,163,209	645,249	4,695,875	2,613,258
Intangible assets	14	54,749	114,691	221,022	464,499
Deferred tax assets	15	202,772	129,226	818,591	523,365
TOTAL ASSETS		131,385,320	72,573,333	530,402,538	293,921,998
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY					
LIABILITIES					
Deposits from banks	16	32,382,027	15,086,636	130,726,243	61,100,876
Deposits from customers	17	18,180,698	19,046,466	73,395,478	77,138,187
Borrowings	18	31,000,000	20,000,000	125,147,000	81,000,000
Current income tax liabilities	19	546,200	491,527	2,205,009	1,990,684
Other liabilities	20	402,593	217,628	1,625,269	881,393
TOTAL LIABILITIES		82,511,518	54,842,257	333,098,999	222,111,140
SHAREHOLDERS' EQUITY					
Share capital	21	16,000,000	16,000,000	64,592,000	64,800,000
Capital contribution	21	30,000,000	-	121,110,000	-
Retained earnings		2,873,802	1,731,076	11,601,539	7,010,858
TOTAL SHAREHOLDER'S EQUITY		48,873,802	17,731,076	197,303,539	71,810,858
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY		131,385,320	72,573,333	530,402,538	293,921,998

The accompanying notes on pages 22 to 60 form an integral part of these financial statements.

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2016

	Attributable to the parent of the Bank			
	Share capital US\$	Capital contribution US\$	Retained earnings US\$	Total US\$
For the year ended 31 December 2015				
Balance as at 1 January 2015	16,000,000	-	(544,766)	15,455,234
Profit for the year	-	-	2,275,842	2,275,842
Balance as at 31 December 2015	16,000,000	-	1,731,076	17,731,076
<i>In KHR'000 equivalent</i>	64,800,000	-	7,010,858	71,810,858
For the year ended 31 December 2016				
Balance as at 1 January 2016	16,000,000	-	1,731,076	17,731,076
Capital contribution	-	30,000,000	-	30,000,000
Profit for the year	-	-	1,142,726	1,142,726
Balance as at 31 December 2016	16,000,000	30,000,000	2,873,802	48,873,802
<i>In KHR'000 equivalent</i>	64,592,000	121,110,000	11,601,539	197,303,539

The accompanying notes on pages 22 to 60 form an integral part of these financial statements.

STATEMENT OF CASH FLOWS

For the year ended 31 December 2016

	Note	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR '000	2015 KHR '000
Cash flows from operating activities					
Net cash (used in)/generated from operating activities	23	(4,153,145)	(14,648,134)	(16,766,247)	(59,324,943)
Cash flows from investing activities					
Capital guarantee with Central Bank		(3,000,000)	-	(12,111,000)	-
Purchases of property and equipment	13	(732,551)	(11,121)	(2,957,308)	(45,040)
Purchases of intangible assets	14	(18,461)	(1,397)	(74,527)	(5,658)
Net cash used in investing activities		(3,751,012)	(12,518)	(15,142,835)	(50,698)
Cash flows from financing activities					
Additional capital contribution		30,000,000	-	121,110,000	-
Proceeds from borrowings		11,000,000	-	44,407,000	-
Net cash used in financing activities		41,000,000	-	165,517,000	-
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents		33,095,843	(14,660,652)	133,607,918	(59,375,641)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		22,190,277	36,850,929	89,895,622	150,167,535
Currency translation differences		-	-	(313,474)	(921,272)
Cash and cash equivalents at the end of the year	22	55,286,120	22,190,277	223,190,066	89,870,622

The accompanying notes on pages 22 to 60 form an integral part of these financial statements.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2016

1. GENERAL

The Bank was incorporated in Cambodia under the registration No. Co.5017/08E dated 20 June 2008, granted by the Ministry of Commerce as a public limited company. On 27 April 2009, the Bank obtained the renewal license from the Central Bank to carry out commercial banking operations. The Bank is wholly owned subsidiary of Kookmin Bank Co., Ltd. Incorporated in Korea. KB Financial Group Inc. is the ultimate holding company.

The principal activities of the Bank consist of the provision of various types of banking and related financial services.

The registered office of the Bank is currently located at No. 55, Street 214, Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia.

The financial statements were authorised for issue by the Board of Directors on 22 March 2017. The Board of Directors has the power to amend and reissue the financial statements.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The significant accounting policies adopted in the preparation of these financial statements are set out below. These policies have been consistently applied to all the years presented, unless otherwise stated.

2.1. BASIS OF PREPARATION

The financial statements of the Bank has been prepared using historical cost convention except otherwise disclosed and in accordance with the guidelines issued by the Central Bank and Cambodian Accounting Standards ("CAS"). In applying CAS, the Bank also applies CFRS 7: **Financial Instruments: Disclosures**. The accounting principles applied may differ from generally accepted accounting principles adopted in other countries and jurisdictions. The accompanying financial statements are not intended to present the financial position, financial performance and cash flows in accordance with jurisdictions other than the Kingdom of Cambodia. Consequently, these financial statements are addressed to only those who are informed about Cambodian accounting principles, procedures and practices.

The preparation of financial statements in accordance with the guidelines issued by the Central Bank and CAS requires the use of estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities and disclosure of contingent assets and liabilities at the date of the financial statements and the reported amounts of revenues and expenses during the reporting period. Although these estimates are based on management's best knowledge of current event and actions, actual results ultimately may differ from those estimates. The areas involving a higher degree of judgment or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the financial statements are disclosed in Note 3 to the financial statements.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.2 NEW FINANCIAL REPORTING FRAMEWORK

On 28 August 2009, the National Accounting Council of the Ministry of Economy and Finance ("the National Accounting Council") announced the adoption of Cambodian International Financial Reporting Standards ("CIFRS") which are based on all standards published by the International Accounting Standard Board ("IASB"), including the related interpretations and amendments. Public accountable entities are required to prepare their financial statements in accordance with CIFRS for accounting period beginning on or after 1 January 2012.

Circular 058 MoEF.NAC dated 24 March 2016 issued by the National Accounting Council of the Ministry of Economy and Finance allowed banks and financial institutions to delay adoption of CIFRS until periods beginning on or after 1 January 2019.

CAS, the current accounting standard used, is different to CIFRS in many areas. Hence, the adoption of CIFRS will have some impacts on the financial statements of the Bank.

2.3 FOREIGN CURRENCIES TRANSLATIONS

a) Functional and presentation currency

Items included in the financial statements of the Bank are measured using the currency of the primary economic environment in which the Bank operates ("the functional currency"). The US\$ reflects the economic substance of underlying events and circumstances of the Bank. The financial statements are therefore presented in US\$, which is the Bank's functional and presentation currency.

b) Transactions and balances

Transactions in currencies other than US\$, the functional and presentation currency, are translated into US\$ at the exchange rates prevailing at the dates of transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in currencies other than US\$, are recognised in the income statement.

c) Presentation in Khmer Riel

For the sole purpose of complying with announcement No. B7-07-164 dated 13 December 2007 of the Central Bank, a translation to Khmer Riel (KHR) is provided for the balance sheet, the income statement, the statement of changes in equity, the cash flow statement and the notes to the financial statements as of and for the year ended 31 December 2015 using the average official rate of exchange published by the Central Bank as at the reporting date, which was US\$1 to KHR 4,037 (31 December 2015: US\$1 to KHR 4,050). Such translation amounts are unaudited and should not be construed as representations that the US\$ amounts represent, or have been or could be, converted into Khmer Riel at that or any other rate.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.4 INTEREST INCOME AND EXPENSE

Interest income on loans and advances to customers, balances with the Central Bank and balances with other banks and financial institution are recognised on an accruals basis, except where serious doubt exists as to the collectability, in which case, no interest income is recognised.

The policy on the suspension of interest income is in conformity with the Central Bank's guidelines on the suspension of interest on non-performing loans and provision for loan losses.

Interest expense on deposits from other banks, deposits from customers and borrowings are recognised on an accruals basis.

2.5 FEE AND COMMISSION INCOME

Fee and commission income except loan processing fee are recognised on an accrual basis when the service has been provided. Fees and commission income comprise income received from inward and outward bank transfers, bank guarantees and letters of credit.

Loan processing fees are recognised in the income statement over the period of loans and advances to customers. Unamortised loan fees are presented as a reduction in loans and advances to customers.

2.6 CASH AND CASH EQUIVALENTS

For the purpose of the statement of cash flows, cash and cash equivalents comprise balances with original maturity less than three months from the date of acquisition including: cash on hand, balances with the Central Bank and balances with other banks and financial institutions.

2.7 LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

Loans and advances to customers are stated in the balance sheet at the amount of principal outstanding less any amount written off and the provision for loan losses.

Loans are written off when there is no realistic prospect of recovery. Recoveries of loans and advances previously written off or provided for decrease the amount of the provision for losses on loans and advances in the income statement.

2.8 PROVISION FOR LOAN LOSSES

The Bank follows the mandatory loan classification and provisioning as required by a Prakas, B7-09-074, dated on 25 February 2009, on loans classification and provisioning for banks and financial institutions. It applies for loans and advances or other assets with similar nature. The minimum mandatory loan loss provision is made depending on the classification concerned, regardless of the assets (except cash) pledged as collateral, unless other information is available to indicate worsening.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.8 PROVISION FOR LOAN LOSSES (continued)

The table below shows loan classifications and minimum provisioning requirements:

	Provisioning rate
General provision:	
Normal	1%
Specific provision:	
Special mention	3%
Sub-standards	20%
Doubtful	50%
Loss	100%

Both past due and qualitative factors shall be taken into account for loan classification and provisioning.

2.9 OTHER CREDIT RELATED COMMITMENTS

In the normal course of business, the Bank enters into other credit related commitments including loan commitments, letters of credit and guarantees. The accounting policy and provision methodology are similar to those for originated loans as noted above. Specific provisions are raised against other credit related commitments when losses are considered probable.

2.10 PROPERTY AND EQUIPMENT

Property and equipment are stated at historical cost less depreciation. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is possible that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred.

Depreciation on other assets is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual value over their estimated useful lives, as follows:

	Years
Leasehold improvement	Shorter of lease period and its economic lives
Machinery	4
Furniture and equipment	3 - 5
Motor vehicles	5

The asset's residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at each balance sheet date.

An asset's carrying amount is written down immediately to its recoverable amount if the asset's carrying amount is greater than its estimated recoverable amount.

Gains or losses on disposals are determined by comparing proceeds with the carrying amounts. These are included in the income statement.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.11 INTANGIBLE ASSETS

Intangible assets, which comprise acquired computer software license for the core banking system and related costs, are stated at cost less accumulated amortisation and impairment loss. Acquired computer software licenses are capitalised on the basis of costs incurred to acquire the specific software license and bring them into use. These costs are amortised over their estimated useful lives of five years using the straight-line method.

Costs associated with maintaining computer software are recognised as expenses when incurred.

2.12 IMPAIRMENT OF NON-FINANCIAL ASSETS

Assets that have an indefinite useful life are not subject to amortisation and are tested annually for impairment. Assets that are subject to amortisation or depreciation are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. Impairment loss is recognised for the amount by which the asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's fair value less costs to sell and its value in use.

Any impairment loss is charged to income statement in the period in which it arises. Reversal of impairment losses is recognised in the income statements to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, had no impairment loss been recognised.

2.13 DEFERRED AND CURRENT INCOME TAX

The current income tax charge is calculated on the basis of the tax law enacted or substantively enacted at the reporting date in country where the Bank operates and generates taxable income.

Deferred tax is provided using the balance sheet liability method, providing for temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is measured at the tax rates expected to be applied to temporary differences when they reverse, based on laws that have been enacted or substantively enacted by the reporting date. Deferred tax assets and liabilities are offset if there is a legally enforceable right to offset current tax liabilities and assets and they relate to income taxes levied by the same tax authority on the same taxable entity.

A deferred tax asset is recognised only to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which temporary difference can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

2.14 LEASES

Leases in which a significant portion of the risks and rewards of ownership are retained by the lessor are classified as operating leases. Payments made under operating leases are charged to the income statement on a straight-line basis over the period of the lease.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.15 PROVISION

Provisions are recognised when the Bank has a present legal or constructive obligation as a result of past events; it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation; and the amount has been reliably estimated.

When there are a number of similar obligations, the likelihood that an outflow will be required in settlement is determined by considering the class of obligations as a whole. A provision is recognised even if the likelihood of an outflow with respect to any one item included in the same class of obligations may be small.

Provisions are measured at the present value of the expenditures expected to be required to settle the obligation using a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the obligation. The increase in the provision due to passage of time is recognised as interest expense.

2.16 RELATED PARTIES

Parties are considered to be related if one party has the ability, directly or indirectly, to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial and operating decisions, or where the Company and the other party are subject to common control or significant influence. Related parties may be individuals or corporate entities and include close family members of any individual considered to be a related party.

In accordance with the Law on Banking and Financial Institutions, related parties are defined as parties who hold, directly or indirectly, at least 10% of the capital of the Bank or voting rights and include any individual who participates in the administration, direction, management or internal control of the Bank.

3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES, ASSUMPTIONS AND JUDGEMENTS

The Bank makes estimates, assumptions and judgements that affect the reported amounts of assets and liabilities. Estimates, assumptions and judgements are continually evaluated and based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

a) Impairment losses on loans and advances to customers

The Bank follows the mandatory asset classification and provisioning as required by Prakas No. B7-09-074 dated 25 February 2009 on asset classification and provisioning in the banking and financial institutions issued by the Central Bank. The Central Bank requires commercial banks to classify their loans, advances and similar assets into five classes and the minimum mandatory level of provisioning is provided, depending on the classification concerned and regardless of the assets pledged as collateral. For the purpose of loan classification, the Bank takes into account all relevant factors which may affect the counterparties' repayment abilities.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES, ASSUMPTIONS AND JUDGEMENTS (continued)

b) Taxes

Taxes are calculated on the basis of current interpretation of the tax regulations. However, these regulations are subject to periodic variation and the ultimate determination of tax expenses will be made following inspection by the General Department of Taxation (GDT).

Where the final tax outcome of these matters is different from the amounts that were initially recorded, such differences will impact the income tax and deferred tax provisions in the period in which such determination is made.

4. INTEREST INCOME

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Loans and advances to customers	4,183,613	3,614,527	16,889,246	14,638,834
Balances with other banks and financial institutions	191,698	115,540	773,885	467,937
Balances with the Central Bank	8,302	3,189	33,515	12,916
	<u>4,383,613</u>	<u>3,733,256</u>	<u>17,696,646</u>	<u>15,119,687</u>

5. INTEREST EXPENSE

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Deposits from customers	219,824	233,754	887,429	946,704
Deposits from banks	236,558	295,708	954,985	1,197,617
Borrowings	326,836	180,692	1,319,437	731,803
	<u>783,218</u>	<u>710,154</u>	<u>3,161,851</u>	<u>2,876,124</u>

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

6. FEE AND COMMISSION INCOME

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Fees from remittances	726,029	732,658	2,930,979	2,967,265
Loan processing fees	317,190	272,645	1,280,496	1,104,212
Other fees	176,134	153,692	711,053	622,453
	<u>1,219,353</u>	<u>1,158,995</u>	<u>4,922,528</u>	<u>4,693,930</u>

7. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Salaries and wages	1,088,102	896,224	4,392,668	3,629,707
Staff benefits	171,428	288,389	692,055	1,167,975
Rental expenses	511,397	297,600	2,064,510	1,205,280
Depreciation charge (note 13)	214,591	197,874	866,304	801,390
Amortisation charge (note 14)	78,403	78,025	316,513	316,001
Other tax expenses	390,590	318,670	1,576,812	1,290,614
Marketing expenses	157,087	74,382	634,160	301,247
Electricity and utilities	57,764	54,364	233,193	220,174
Repairs and maintenances	490,225	92,052	1,979,038	372,811
Travelling and communication expenses	67,889	68,402	274,068	277,028
Office supplies and printings	31,042	25,029	125,317	101,367
Other operating expenses	217,425	184,087	877,744	745,553
	<u>3,475,943</u>	<u>2,575,098</u>	<u>14,032,382</u>	<u>10,429,147</u>

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

8. INCOME TAX EXPENSE

a) Income tax expense

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Current income tax (Note 19)	546,728	543,876	2,207,141	2,202,698
Deferred income tax (Note 15)	(73,546)	99,281	(296,905)	402,087
	<u>473,182</u>	<u>643,157</u>	<u>1,910,236</u>	<u>2,604,785</u>

b) Reconciliation between income tax expenses and accounting (loss)/profit

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Profit before income tax	1,615,908	2,918,999	6,523,420	11,821,946
Tax calculated at 20%	323,182	583,800	1,304,686	2,364,389
Tax effect of reconciling items:				
Expenses not deductible for tax purposes	150,990	62,208	609,547	251,942
Income not subject for tax	(990)	(2,851)	(3,997)	(11,546)
Profit tax at 20%	<u>473,182</u>	<u>643,157</u>	<u>1,910,236</u>	<u>2,604,785</u>
Minimum tax	52,040	52,349	210,085	212,013
	<u>473,182</u>	<u>643,157</u>	<u>1,910,236</u>	<u>2,604,785</u>

In accordance with Law on Taxation, the Bank has an obligation to pay corporate income tax on the higher of either the tax on profit at the rate of 20% of taxable profit or 1% minimum tax.

c) Other tax matter

The Bank's tax returns are subject to periodic examination by the General Department of Taxation. Because the application of tax laws and regulations too many types of transactions are susceptible to varying interpretations, amounts reported in the financial statements could be changed at a later date upon final determination by the General Department of Taxation.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

9. BALANCES WITH THE CENTRAL BANK

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Capital guarantee (i)	4,600,000	1,600,000	18,570,200	6,480,000
Reserve requirement (ii)	8,454,880	6,452,363	34,132,351	26,132,070
Current accounts	40,259,603	5,350,930	162,528,017	21,671,267
Fixed deposit (iii)	-	1,029,630	-	4,170,001
	<u>53,314,483</u>	<u>14,432,923</u>	<u>215,230,568</u>	<u>58,453,338</u>

(i) Capital guarantee

Pursuant to Prakas No. B7-01-136 on Bank's Capital Guarantee dated 15 October 2001 issued by the Central Bank, the banks are required to maintain 10% of its paid-up capital as a statutory deposit with the Central Bank. The deposit, which is not available for use in the Bank's day-to-day operations, is refundable should the Bank voluntarily cease its operations in Cambodia.

(ii) Reserve requirement

The reserve requirement represents the minimum reserve which is calculated at 8% and 12.50% of customers' deposits in Khmer Riel (KHR) and other currencies respectively. The 4.50% reserve requirement on customers' deposits in currencies other than KHR is interest bearing while the remaining 8% of the reserve requirement on customers' deposits in KHR and foreign currencies bear no interest.

(iii) Fixed deposits

As at 31 December 2016, there is no fixed deposits outstanding with the central bank as those certificates of deposits have been expired and the deposits have been transferred to current accounts.

(iv) Interest rate

Annual interest rates of balances with the Central Bank are as follows:

	2016	2015
Current accounts	Nil	Nil
Fixed deposit	0.69%	0.12% - 1%
Reserve requirement	0.38%	0.08% - 0.21%
Capital guarantee	0.22%	0.11%

Fixed deposits have remaining maturity of less than one month.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

10. BALANCES WITH OTHER BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Local banks:				
Savings deposits	50,970	275,307	205,766	1,114,993
Current accounts	964	-	3,892	-
Fixed deposits	8,117,598	6,111,399	32,770,742	24,751,166
Overseas banks:				
Current accounts	4,150,558	5,356,870	16,755,803	21,695,324
	<u>12,320,090</u>	<u>11,743,576</u>	<u>49,736,203</u>	<u>47,561,483</u>

Annual interest rates of balances with other banks and financial institutions are as follows:

	2016	2015
Current accounts	Nil	Nil
Saving accounts	0.75%	0.75%
Fixed deposit	1.25%-2.5%	1.50% - 2%

Fixed deposits have remaining maturity of less than three months.

11. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

a) Analysis by type of loans

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Loans and advances to customers				
Short term loans	47,561,632	37,960,139	192,006,308	153,738,563
Long term loans	16,984,629	6,815,129	68,566,948	27,601,272
	<u>64,546,261</u>	<u>44,775,268</u>	<u>260,573,256</u>	<u>181,339,835</u>
Provision for loan losses:				
Specific provision	(2,883,951)	(3,403,840)	(11,642,510)	(13,785,552)
General provision	(600,351)	(411,920)	(2,423,617)	(1,668,276)
	<u>(3,484,302)</u>	<u>(3,815,760)</u>	<u>(14,066,127)</u>	<u>(15,453,828)</u>
	61,061,959	40,959,508	246,507,129	165,886,007
Unamortised loan fees	(200,430)	(126,964)	(809,136)	(514,204)
	<u>60,861,529</u>	<u>40,832,544</u>	<u>245,697,993</u>	<u>165,371,803</u>

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

11. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS (continued)

b) Provision for loan losses

Movements for provision for loan losses are as follows:

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
At the beginning of the year	3,815,760	5,203,575	15,453,828	21,204,568
Charged during the year	693,479	1,629,515	2,799,575	6,599,536
Recoveries during the year	(1,024,937)	(3,017,330)	(4,137,671)	(12,220,187)
Impact to income statement	(331,458)	(1,387,815)	(1,338,096)	(5,620,651)
Currency translation differences	-	-	(49,605)	(130,089)
At the end of the year	3,484,302	3,815,760	14,066,127	15,453,828

c) Analysis by classification

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Normal loans				
Secured	56,307,045	41,118,693	227,311,541	166,530,707
Unsecured	3,728,004	73,275	15,049,952	296,764
Special mention loans				
Secured	1,656,000	-	6,685,272	-
Unsecured	-	-	-	-
Substandard loans				
Secured	-	162,450	-	657,923
Unsecured	-	-	-	-
Doubtful loans				
Secured	174,362	110,000	703,899	445,500
Unsecured	-	-	-	-
Loss loans				
Secured	2,680,850	3,310,850	10,822,592	13,408,941
Unsecured	-	-	-	-
	64,546,261	44,775,268	260,573,256	181,339,835

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

11. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS (continued)

d) Analysis by industry

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Wholesales and retails	23,261,862	13,115,668	93,908,137	53,118,455
Real estate business	15,603,240	7,618,396	62,990,280	30,854,504
Constructions	6,738,036	8,004,757	27,201,451	32,419,266
Services	4,022,460	1,838,040	16,238,671	7,444,062
Manufacturing	661,936	460,013	2,672,236	1,863,053
Agriculture	326,500	199,500	1,318,081	807,975
Personal loans	13,932,227	13,538,894	56,244,400	54,832,520
	<u>64,546,261</u>	<u>44,775,268</u>	<u>260,573,256</u>	<u>181,339,835</u>

e) Analysis by maturity

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Less than one year	47,561,632	38,027,362	192,006,308	154,010,816
More than one year but less than five years	16,639,629	6,747,906	67,174,182	27,329,019
Later than five years	345,000	-	1,392,766	-
	<u>64,546,261</u>	<u>44,775,268</u>	<u>260,573,256</u>	<u>181,339,835</u>

f) Analysis by exposure

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Large exposure	-	11,294,855	-	45,744,162
Non-large exposure	64,546,261	33,480,413	64,546,261	135,595,673
	<u>64,546,261</u>	<u>44,775,268</u>	<u>64,546,261</u>	<u>181,339,835</u>

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

11. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS (continued)

g) Analysis by relationship

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Related parties (Note 25 (c))	3,728,004	73,275	15,049,952	296,764
Non-related parties	60,818,257	44,701,993	245,523,304	181,043,071
	<u>64,546,261</u>	<u>44,775,268</u>	<u>260,573,256</u>	<u>181,339,835</u>

h) Interest rates

These loans and advances to customers earn interest at annual rates as below:

	2016	2015
Short term loans	3.3% - 15%	5.70% - 13%
Long term loans	3.3% - 11%	5.70% - 13%
Bank acceptances	1.4% - 3.0%	2.25% - 2.90%

12. OTHER ASSETS

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Interest receivable (*)	240,228	180,083	969,800	729,336
Office and house rental deposits	234,350	137,900	946,071	558,495
Prepayments for legal services	199,348	197,160	804,768	798,498
Investment in Credit Bureau of Cambodia	25,588	25,588	103,299	103,631
Other prepayments	13,573	21,027	54,794	85,160
Others	48,974	47,225	197,708	191,261
	<u>762,061</u>	<u>608,983</u>	<u>3,076,440</u>	<u>2,466,381</u>

(*) This is the net interest receivable after offsetting interest in suspense of US\$700,854 (2015: US\$812,951).

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

13. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Leasehold improvement US\$	Machinery US\$	Furniture and equipment US\$	Motor vehicles US\$	Total US\$
For the year ended 31 December 2015					
Opening net book value	511,153	17,188	242,930	60,731	832,002
Additions	-	-	11,121	-	11,121
Depreciation charge	(91,072)	(6,250)	(78,996)	(21,556)	(197,874)
Closing net book value	420,081	10,938	175,055	39,175	645,249
As at 31 December 2015					
Cost	910,722	70,738	1,261,930	163,280	2,406,670
Accumulated depreciation	(490,641)	(59,800)	(1,086,875)	(124,105)	(1,761,421)
Net book value	420,081	10,938	175,055	39,175	645,249
<i>In KHR'000 equivalents</i>	1,701,328	44,299	708,972	158,659	2,613,258
For the year ended 31 December 2016					
Opening net book value	420,081	10,938	175,055	39,175	645,249
Additions	307,007	16,390	361,354	47,800	732,551
Depreciation charge	(95,366)	(6,591)	(91,198)	(21,436)	(214,591)
Closing net book value	631,722	20,737	445,211	65,539	1,163,209
As at 31 December 2016					
Cost	1,217,729	87,128	1,623,284	211,080	3,139,221
Accumulated depreciation	(586,007)	(66,391)	(1,178,073)	(145,541)	(1,976,012)
Net book value	631,722	20,737	445,211	65,539	1,163,209
<i>In KHR'000 equivalents</i>	2,550,262	83,715	1,797,317	264,581	4,695,875

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

14. INTANGIBLE ASSETS

	Iwork system US\$	Other systems US\$	Total US\$
For the year ended 31 December 2015			
Opening net book value	158,986	32,333	191,319
Additions	1,397	-	1,397
Amortisation charge	(72,825)	(5,200)	(78,025)
Closing net book value	87,558	27,133	114,691
As at 31 December 2015			
Cost	344,472	417,611	762,083
Accumulated amortisation	(256,914)	(390,478)	(647,392)
Net book value	87,558	27,133	114,691
<i>In KHR'000 equivalents</i>	354,610	109,889	464,499
For the year ended 31 December 2016			
Opening net book value	87,558	27,133	114,691
Additions	18,461	-	18,461
Amortisation charge	(71,046)	(7,357)	(78,403)
Closing net book value	34,973	19,776	54,749
As at 31 December 2016			
Cost	362,933	417,611	780,544
Accumulated amortisation	(327,960)	(397,835)	(725,795)
Net book value	34,973	19,776	54,749
<i>In KHR'000 equivalents</i>	141,186	79,836	221,022

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

15. DEFERRED TAX ASSETS

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Deferred tax assets - net	202,772	129,226	818,591	523,365

The movements of deferred tax assets during the year as follows:

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
As at 1 January	129,226	228,507	523,365	931,166
Charged to income statement (note 8 (a))	73,546	(99,281)	296,905	(402,087)
Currency translation differences	-	-	(1,679)	(5,714)
As at 31 December	202,772	129,226	818,591	523,365

Deferred tax assets:

	Taxable Loss US\$	Accelerated depreciation US\$	Unearned revenue US\$	Provision for loans US\$	Unearned revenue US\$
As at 1 January 2015	155,203	86,230	(12,926)	-	228,507
Charged to income statement	(155,203)	17,603	38,319	-	(99,281)
As at 31 December 2015	-	103,833	25,393	-	129,226
<i>In KHR'000 equivalent</i>	-	420,523	102,842	-	523,365
As at 1 January 2016	-	103,833	25,393	-	129,226
Charged to income statement	-	(84,401)	14,693	143,254	73,546
As at 31 December 2016	-	19,432	40,086	143,254	202,772
<i>In KHR'000 equivalent</i>	-	78,447	161,827	578,317	818,591

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

16. DEPOSITS FROM BANKS

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Current accounts	508,783	246,620	2,053,957	998,811
Savings deposits	14,820,286	190,016	59,829,495	769,564
Fixed deposits	17,052,958	14,650,000	68,842,791	59,332,501
	<u>32,382,027</u>	<u>15,086,636</u>	<u>130,726,243</u>	<u>61,100,876</u>

All fixed deposits from banks have remaining maturity of less than six months.

Annual interest rates for deposits from banks are as follows:

	2016	2015
Current accounts	-	-
Savings deposits	0.50% - 0.70%	0.50%
Fixed deposits	1.20% - 3.60%	1.80% - 4.50%

17. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Current accounts	3,374,989	3,735,404	13,624,831	15,128,386
Savings deposits	12,143,120	13,388,842	49,021,775	54,224,810
Fixed deposits	2,662,589	1,922,220	10,748,872	7,784,991
	<u>18,180,698</u>	<u>19,046,466</u>	<u>73,395,478</u>	<u>77,138,187</u>

All fixed deposits have remaining maturity of less than one year.

Annual interest rates for deposits from customers are as follows:

	2016	2015
Current accounts	-	-
Savings deposits	0.5%-0.70%	0.50%
Fixed deposits	1.20% - 3.60%	1.20% - 3.85%

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

18. BORROWINGS

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Kookmin Bank Co., Ltd.	20,000,000	10,000,000	80,740,000	40,500,000
Nonghyup Bank	-	10,000,000	-	40,500,000
KEB HANA Bank	10,000,000	-	40,370,000	-
The Export-Import Bank of Korea	1,000,000	-	4,037,000	-
	31,000,000	20,000,000	125,147,000	81,000,000

All of the borrowings above are unsecured and their maturities are less than one year except for the borrowing from The Export-Import Bank of Korea which will mature in five years. The interest rates are ranging from 0.80% to 1.44% (2015: 0.68% to 1.12%) per annum.

19. CURRENT INCOME TAX LIABILITIES

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
At the beginning of the year	491,527	-	1,984,294	-
Current income tax (Note 8)	546,728	543,876	2,207,141	2,202,698
Income tax paid	(492,055)	(52,349)	(1,986,426)	(212,014)
At the end of the year	546,200	491,527	2,205,009	1,990,684

20. OTHER LIABILITIES

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Interest payable	132,531	148,146	535,028	599,991
Tax payable	42,475	23,303	171,472	94,377
Others	227,587	46,179	918,769	187,025
	402,593	217,628	1,625,269	881,393

All these liabilities will be settled within one year.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

21. SHARE CAPITAL

The total authorised numbers of shares of the Bank as at 31 December 2016 was 320,000 shares (2015: 320,000 shares) with a par value of US\$50 per share (2015: US\$50 per share). All authorised shares are issued and fully paid up.

Shareholder	31 December 2016			31 December 2015		
	# of shares	%	US\$	# of shares	%	US\$
Kookmin Bank Co., Ltd.	320,000	100	16,000,000	320,000	100	16,000,000
In KHR'000 equivalent			64,592,000			64,800,000

The Bank injected additional capital of US\$30 million following the NBC's Prakas on new minimum capital requirement. The additional capital was approved by the Central Bank on 23 December 2016. The Bank is in the process of amending its memorandum and article of association with ministry of commerce.

22. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR '000	2015 KHR '000
Cash on hand	2,706,427	4,066,141	10,925,846	16,467,871
Balances with other banks and financial institutions:				
Saving deposits	50,970	275,307	205,766	1,114,993
Current accounts	4,151,522	5,356,870	16,759,694	21,695,324
Fixed deposits				
(mature less than 3 months)	8,117,598	6,111,399	32,770,743	24,751,166
Balances with the Central Bank:				
Current accounts	40,259,603	5,350,930	162,528,017	21,671,267
Fixed deposits				
(mature less than 3 months)	-	1,029,630	-	4,170,001
	55,286,120	22,190,277	223,190,066	89,870,622

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

23. CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR '000	2015 KHR '000
Profit/(loss) before income tax	1,615,908	2,918,999	6,523,421	11,821,946
<i>Adjustments for:</i>				
Provision for loan losses (note 11(b))	(331,458)	(1,387,815)	(1,338,096)	(5,620,651)
Depreciation charge (note 13)	214,591	197,874	866,304	801,390
Amortisation charge (note 14)	78,403	78,025	316,513	316,001
Net interest income	(3,600,395)	(3,023,102)	(14,534,795)	(12,243,563)
	(2,022,951)	(1,216,019)	(8,166,653)	(4,924,877)
<i>Changes in working capital</i>				
Reserve requirement with the Central Bank	(2,002,517)	(1,700,076)	(8,084,161)	(6,885,308)
Loans and advances to customers	(19,697,527)	(1,000,598)	(79,518,916)	(4,052,422)
Other assets	(92,933)	(131,139)	(375,171)	(531,113)
Deposits from banks	17,295,391	1,073,859	69,821,493	4,349,129
Deposits from customers	(865,768)	(14,524,773)	(3,495,105)	(58,825,331)
Other liabilities	200,580	11,894	809,741	48,171
	(7,185,725)	(17,486,852)	(29,008,772)	(70,821,751)
Interest received	4,323,468	3,587,020	17,453,840	14,527,431
Interest paid	(798,833)	(695,953)	(3,224,889)	(2,818,609)
Income taxes paid (Note 19)	(492,055)	(52,349)	(1,986,426)	(212,014)
Net cash used in operating activities	(4,153,145)	(14,648,134)	(16,766,247)	(59,324,943)

24. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

a) Loan commitments, guarantee and other financial facilities

The Bank had the contractual amounts of the Bank's off-balance sheet financial instruments that commit it to extend credit to customers, guarantee and other facilities as follows:

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Bank guarantees	2,459,257	37,463	9,928,021	151,725
Loan commitment	23,490	151,000	94,829	611,550
Unused portion of overdraft	285,000	1,983,963	1,150,545	8,035,050
	2,767,747	2,172,426	11,173,395	8,798,325

No material losses are anticipated as a result of these transactions.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

24. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS (continued)

b) Operating lease commitments

The Bank has non-cancelable lease commitments with respect to its head office and branch as follows:

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Not more than one year	235,577	262,800	951,024	1,064,340
More than one year but less than five years	470,015	91,200	1,897,451	369,360
	<u>705,592</u>	<u>354,000</u>	<u>2,848,475</u>	<u>1,433,700</u>

c) Capital commitments

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Not more than one year	107,135	-	432,504	-
	<u>107,135</u>	<u>-</u>	<u>432,504</u>	<u>-</u>

This commitment is related to the purchase of fixed assets for the new branch which is expected to start commercial operation in March 2017.

25. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES

The Bank entered into a number of transactions with related parties in the normal course of business. The volumes of related party transactions, outstanding balance at the year end and relating expenses and income for the year are as follows:

a) Related parties and relationship

The related parties of, and their relationship with the Bank are as follows:

Relationship	Related party
Ultimate parent company	KB Financial Group Inc.
Immediate parent company	Kookmin Bank Co., Ltd.
Related company	Entity under the same ultimate parent company
Key management personnel	All directors of the Bank who make critical decisions in relation to the strategic direction of the Bank and senior management staff (including their close family members)

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

25. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES (continued)

b) Balances with related party

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Immediate parent - current account	3,999,483	3,999,682	16,145,913	16,198,712

Current account with immediate parent company is non-bearing interest.

c) Loans and advances to related party

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Immediate parent	3,728,004	73,275	15,049,952	296,764
Accrued interest receivables	17,615	277	71,112	1,122
Interest income	24,428	277	98,616	1,122

Loans and advances to immediate parent is in form of banker acceptance that the Bank paid to customer of immediate parent on behalf, and the Bank recorded as loans and advances to immediate parent.

d) Borrowing from related party

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Immediate parent (Note 18 (i))	20,000,000	10,000,000	80,740,000	40,500,000
Interest payable	23,027	21,722	92,960	87,974
Interest expense	223,143	110,897	900,828	449,133

e) Deposits from directors and key management personnel

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Deposits from directors and key management personnel	50,400	295,518	203,465	1,196,848
Interest expense	184	618	743	2,503

Deposits from directors and key management personnel are having annual interest rate of 0.5%.

f) Services payment to related party

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Immediate parent - payments for banking system maintenance	377,960	26,000	1,525,825	105,300

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

25. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES (continued)

g) Key management compensations and directors' fees

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Directors' fees	2,900	2,000	11,707	8,100
Salaries and other benefits to key management	895,066	809,033	3,613,381	3,276,584
	897,966	811,033	3,625,088	3,284,684

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

The Bank's activities expose it to a variety of financial risks: credit risk, market risk (including currency risk, interest rate risk and price risk), and liquidity risk. Taking risk is core to the financial business, and the operational risks are an inevitable consequence of being in business.

The Bank does not use derivative financial instruments such as foreign exchange contract and interest rate swaps to manage its risk exposure.

The Bank holds the following financial assets and financial liabilities:

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Financial assets (loan and receivables)				
Cash on hand	2,706,427	4,066,141	10,925,846	16,467,871
Balances with the Central Bank	40,259,603	6,380,560	162,528,017	25,841,268
Balances with other banks and financial institutions	12,320,090	11,743,576	49,736,203	47,561,483
Loans and advances to customers	60,861,529	40,832,544	245,697,993	165,371,803
Other assets	465,164	402,831	1,877,867	1,631,466
Total financial assets	116,612,813	63,425,652	470,765,926	256,873,891
Financial liabilities (Other liabilities)				
Deposits from banks	32,382,027	15,086,636	130,726,243	61,100,876
Deposits from customers	18,180,698	19,046,466	73,395,478	77,138,187
Borrowings	31,000,000	20,000,000	125,147,000	81,000,000
Other liabilities	360,118	194,325	1,453,796	787,016
Total financial liabilities	81,922,843	54,327,427	330,722,517	220,026,079
Net financial assets	34,689,970	9,098,225	140,043,409	36,847,812

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.1 CREDIT RISK

The Bank takes on exposure to credit risk, which is the risk that a counterparty will cause a financial loss to the Bank by failing to discharge an obligation. Credit risk is the most important risk for the Bank's business. Credit exposure arises principally in lending activities that lead to loans and advances. There is also credit risk in off-balance sheet financial instruments, such as loan commitments. The credit risk management is carried out by the Bank's credit committee.

a) Credit risk measurement

Exposure to credit is managed through regular analysis of the ability of borrowers and potential borrowers to meet interest and capital repayment obligations. Exposure to credit risk is also managed in part by obtaining collateral and personal guarantees. Management performs credit assessment on a yearly basis after loans and advances have been disbursed to analyse the financial conditions and performance of the borrowers.

b) Risk limit control and mitigation policies

The Bank operates and provides loans and advances to individuals or enterprises within the Kingdom of Cambodia. The Bank manages limits and controls the concentration of credit risk whenever it is identified. Large exposure is defined by the Central Bank as overall credit exposure to any individual beneficiary which exceeds 10% of the Bank's net worth.

The Bank is required, under the conditions of Prakas No. B7-06-226 of the Central Bank, to maintain at all times a maximum ratio of 20% between the Bank's overall credit exposure to any individual beneficiary and the Bank's net worth. The aggregation of large credit exposure must not exceed 300% of the Bank's net worth.

The Bank employs a range of policies and practices to mitigate credit risk. The most traditional of these is the taking of security in the form of collateral for loans and advances to customers, which is common practice. The Bank implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation. The principal collateral types to secure for loans and advances to customers are:

- Mortgages over residential properties (land, building and other properties);
- Cash in the form of margin deposits, if any.

c) Impairment and provisioning policies

The Bank follows the mandatory loan classification and provisioning as required by a Prakas, B7-09-074, dated on 25 February 2009, on loans classification and provisioning for banks and financial institutions. It applies for loans and advances or other assets with similar nature. The minimum mandatory loan loss provision is made depending on the classification concerned, regardless of the assets (except cash) pledged as collateral, unless other information is available to indicate worsening.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.1 CREDIT RISK (continued)

c) Impairment and provisioning policies (continued)

The table below shows loan classifications and minimum provisioning requirements:

Classifications	Minimum provisioning requirements
Normal	1%
Special mention	3%
Sub-standards	20%
Doubtful	50%
Loss	100%

Both past due and qualitative factors shall be taken into account for loan classification and provisioning.

d) Maximum exposure to credit risk before collateral held or other credit enhancements

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
<i>Credit risk exposures relating to on-balance sheet assets:</i>				
Balances with other banks and financial institutions	12,320,090	11,743,576	49,736,203	47,561,483
Loans and advances:				
Short term loans	47,561,632	37,960,139	192,006,308	153,738,563
Long term loans	16,984,629	6,815,129	68,566,947	27,601,272
	64,546,261	44,775,268	260,573,255	181,339,835
Unamortised loan fee	(200,430)	(126,964)	(809,136)	(514,204)
Provision for loan losses	(3,484,302)	(3,815,760)	(14,066,127)	(15,453,828)
Net loans and advances	60,861,529	40,832,544	245,697,992	165,371,803
Other assets	465,164	402,831	187,7867	1,631,466
	73,646,783	52,978,951	297,312,062	214,564,752
<i>Credit risk exposures relating to off-balance sheet items:</i>				
Bank guarantees	2,459,257	37,463	9,928,021	151,725
Loan commitments	23,490	151,000	94,829	611,550
Unused portion of overdraft	285,000	1,983,963	1,150,545	8,035,050
	2,767,747	2,172,426	11,173,395	8,798,325
	76,414,530	55,151,377	308,485,457	223,363,077

The above table represents a worst case scenario of credit risk exposure to the Bank at 31 December 2016 and 2015, without taking account of any collateral held or other credit enhancements. For on-balance sheet assets, the exposures set out above are based on net carrying amounts.

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26.1 CREDIT RISK (continued)

d) Maximum exposure to credit risk before collateral held or other credit enhancements (continued)

As shown above, 80% of total maximum exposure is derived from loans and advances to customers (2015: 74%); 16% represents balances with other banks (2015: 21%).

Management is confident in its ability to continue to control and sustain minimal exposure of credit risk to the Bank resulting from its loans and advances and balances with other banks and financial institutions on the following:

- 100% of loans are recovered by collateral and credit limits given are less than the value of collateral held (2015: 100%).
- 93% of loans and advances are considered to be neither past due nor impaired (2015: 92%).
- Provision for loan losses had been provided for those individually impaired loans in accordance with the Central Bank's requirement.
- 32% of balances with other banks and financial institutions is held with its head office, a bank with credit rating A (2015: 28%). The remaining balances were held with local banks and management has done proper risk assessment and believe there will be no material loss from these local banks

e) Loans and advances to customers

Loans and advances to customers are summarised as follows:

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Loans and advances neither past due nor impaired (i)	60,035,049	41,191,968	242,361,493	166,827,470
Loans and advances past due but not impaired (ii)	1,656,000	-	6,685,272	-
Loans and advances individually impaired (iii)	2,855,212	3,583,300	11,526,491	14,512,365
Gross loan and advances to customers	64,546,261	44,775,268	260,573,256	181,339,835
Unamortised loan fee	(200,430)	(126,964)	(809,136)	(514,204)
Provision for loan losses	(3,484,302)	(3,815,760)	(14,066,127)	(15,453,828)
Net loan and advances to customers	60,861,529	40,832,544	245,697,993	165,371,803

For the purpose of loan provisioning in accordance with Central Bank's Prakas, expected recovery from collateral (except cash) is not allowed to take into consideration when determining loan provision.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.1 CREDIT RISK (continued)

e) Loans and advances to customers (continued)

(i) Loans and advances neither past due nor impaired

Loans and advances not past due are not considered impaired, unless other information is available to indicate the contrary.

(ii) Loans and advances past due but not impaired

Loans and advances less than 90 days past due are not considered impaired, unless other information is available to indicate the contrary.

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Past due up to 30 days	-	-	-	-
Past due 30-60 days	1,656,000	-	6,685,272	-
Past due 60-90 days	-	-	-	-
Total	1,656,000	-	6,685,272	-

(iii) Loans and advances individually impaired

In accordance with Prakas No.B7-09-074, dated on 25 February 2009 on Asset Classification and Provisioning in Banking and Financial Institutions, loans and advances past due more than 90 days are considered impaired and a minimum level of specific provision for impairment is made depending on the classification concerned, unless other information is available to indicate the contrary.

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Past due 90-180 days	-	162,450	-	657,923
Past due 180-360 days	174,362	110,000	703,899	445,500
Past due 360 days or more	2,680,850	3,310,850	10,822,592	13,408,942
Total	2,855,212	3,583,300	11,526,491	14,512,365

(iv) Loans and advances renegotiated

Restructuring activities include extended payment arrangements, modification and deferral of payments. Following restructuring, the loan is still kept in its current classification unless there is strong evidence of improvement in the customer's financial condition.

There is no renegotiated loan and advances as at 31 December 2016.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.1 CREDIT RISK (continued)

f) Repossessed collateral

Reposessed properties have to be sold within one year as required by the Central Bank. Repossessed property is classified in the balance sheet as foreclosed properties, if any.

During the year ended 31 December 2016, the Bank did not obtain assets by taking possession of collateral held as security (2015: Nil).

g) Concentration of financial assets with credit risk exposure

(i) Geographical sector

The following table breaks down the Bank's main credit exposure at their carrying amount, as categorised by geographical region as at 31 December 2016. For this table, the Bank has allocated exposure to countries based on the country of domicile of its counterparties.

	Cambodia US\$	Korea US\$	USA US\$	Total US\$
31 December 2016				
Balances with other banks and financial institutions	8,169,532	3,999,483	151,075	12,320,090
Loans and advances to customers	60,861,529	-	-	60,861,529
Other assets	465,164	-	-	465,164
As at 31 December 2016	<u>69,496,225</u>	<u>3,999,483</u>	<u>151,075</u>	<u>73,646,783</u>
<i>In KHR'000 equivalents</i>	<u>280,556,260</u>	<u>16,145,913</u>	<u>609,890</u>	<u>297,312,063</u>
31 December 2015				
Balances with other banks and financial institutions	6,386,706	3,999,682	1,357,188	11,743,576
Loans and advances to customers	40,832,544	-	-	40,832,544
Other assets	402,831	-	-	402,831
As at 31 December 2015	<u>47,622,081</u>	<u>3,999,682</u>	<u>1,357,188</u>	<u>52,978,951</u>
<i>In KHR'000 equivalents</i>	<u>192,869,428</u>	<u>16,198,712</u>	<u>5,496,611</u>	<u>214,564,751</u>

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.1 CREDIT RISK (continued)

g) Concentration of financial assets with credit risk exposure (continued)

(ii) Industry sector

The following table breaks down the Bank's main credit exposure at their gross carrying amounts less impairment if any, as categorised by the industry sectors of its counterparties.

	Financial institutions US\$	Wholesale & Retailers US\$	Services US\$	Personal US\$	Real estate US\$	Construction US\$	Others US\$	Total US\$
31 December 2016								
Balances with other banks and financial institutions	12,320,090	-	-	-	-	-	-	12,320,090
Loans and advances	990,000	22,041,636	2,494,281	12,871,592	15,316,843	6,278,642	868,535	60,861,529
Other assets	240,228	-	-	-	-	-	224,936	465,164
As at 31 December 2016	13,550,318	22,041,636	2,494,281	12,871,592	15,316,843	6,278,642	1,093,471	73,646,783
<i>In KHR'000 equivalents</i>	<i>54,702,634</i>	<i>88,982,085</i>	<i>10,069,412</i>	<i>51,962,617</i>	<i>61,834,095</i>	<i>25,346,878</i>	<i>4,414,342</i>	<i>297,312,063</i>
31 December 2015								
Balances with other banks and financial institutions	11,743,576	-	-	-	-	-	-	11,743,576
Loans and advances	-	11,551,830	1,812,191	11,760,040	7,483,458	7,632,552	592,473	40,832,544
Other assets	180,083	-	-	-	-	-	222,748	402,831
As at 31 December 2015	11,923,659	11,551,830	1,812,191	11,760,040	7,483,458	7,632,552	815,221	52,978,951
<i>In KHR'000 equivalents</i>	<i>48,290,819</i>	<i>46,784,912</i>	<i>7,339,374</i>	<i>47,628,162</i>	<i>30,308,005</i>	<i>30,911,836</i>	<i>3,301,645</i>	<i>214,564,753</i>

26.2 MARKET RISK

The Bank takes on exposure to market risk, which is the risk that the fair value or future cash flow of a financial instrument, will fluctuate because of changes in market prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency and equity products, all of which are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market rates or prices such as interest rates, credit spreads, foreign exchange rates and equity prices.

As at 31 December 2016, the Bank does not use derivative financial instruments such as foreign exchange contract and interest rate swaps to hedge its risk exposure.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.2 MARKET RISK (continued)

(i) Foreign exchange risk

Foreign exchange risk arises from future commercial transactions and recognised assets and liabilities denominated in a currency that is not the Bank's functional currency.

The Bank mainly transacts in US\$, which is the Bank's functional currency and the Bank does not have significant exposure to foreign exchange risk.

The management monitors their foreign exchange risk against functional currencies. However, the Bank is not required to hedge its foreign exchange risk exposure arising from future commercial transactions and recognised assets and liabilities using forward contracts.

The table below summarises the Company's exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2016 and 2015. Included in the table are the Bank's financial instruments at carrying amount by currency in US\$ equivalent.

	In US\$ equivalent		
	US\$	KHR	Total
As at 31 December 2016			
Financial assets			
Cash on hand	2,512,805	193,622	2,706,427
Balances with the Central Bank	40,063,175	196,428	40,259,603
Balances with other banks and financial institutions	12,320,090	-	12,320,090
Loans and advances to customers	60,861,529	-	60,861,529
Other assets	465,164	-	465,164
Total financial assets	116,222,763	390,050	116,612,813
Financial liabilities			
Deposits from banks	32,382,027	-	32,382,027
Deposits from customers	18,176,967	3,731	18,180,698
Borrowings	31,000,000	-	31,000,000
Other liabilities	360,118	-	360,118
Total financial liabilities	81,919,112	3,731	81,922,843
Net financial assets	34,303,651	386,319	34,689,970
In KHR'000 equivalent	138,483,839	1,559,570	140,043,409

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.2 MARKET RISK (continued)

(i) Foreign exchange risk (continued)

	In US\$ equivalent		
	US\$	KHR	Total
As at 31 December 2015			
Financial assets			
Cash on hand	3,937,093	129,048	4,066,141
Balances with the Central Bank	6,292,218	88,342	6,380,560
Balances with other banks and financial institutions	11,743,576	-	11,743,576
Loans and advances to customers	40,832,544	-	40,832,544
Other assets	402,831	-	402,831
Total financial assets	63,208,262	217,390	63,425,652
Financial liabilities			
Deposits from banks	15,086,636	-	15,086,636
Deposits from customers	18,954,554	91,912	19,046,466
Borrowings	20,000,000	-	20,000,000
Other liabilities	194,325	-	194,325
Total financial liabilities	54,235,515	91,912	54,327,427
Net financial assets	8,972,747	125,478	9,098,225
In KHR'000 equivalent	36,339,625	508,186	36,847,811

(ii) Price risk

The Bank is not exposed to securities price risk because it does not hold any investment held and classified on the balance sheet either as available for sale or at fair value through profit or loss. The Bank currently does not have a policy to manage its price risk.

(iii) Interest rate risk

Cash flow interest rate risk is the risk that the future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates. Fair value interest rate risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates. Interest margins may increase as a result of changes but may reduce losses in the event that unexpected movements arise. The management of the Bank at this stage does not have a policy to set limits on the level of mismatch of interest rate repricing that may be undertaken; however, the management regularly monitors the mismatch.

The table below summarises the Bank's exposure to interest rate risks. It includes the Bank's financial instruments at carrying amounts, categorised by the earlier of contractual repricing or maturity dates.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.2 MARKET RISK (continued)

(iii) Interest rate risk (continued)

	1 month	1 to 3 month	3 to 12 month	1 to 5 years	Over 5 years	Non- interest bearing	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
As at 31 December 2016							
Assets							
Cash in hand	-	-	-	-	-	2,706,427	2,706,427
Balances with the Central Bank	-	-	-	-	-	40,259,603	40,259,603
Balances with other banks and financial institutions	50,970	8,117,598	-	-	-	4,151,522	12,320,090
Loans and advances to customers	2,793,603	9,844,920	31,538,086	16,345,613	339,307	-	60,861,529
Other assets	-	-	-	-	-	465,164	465,164
Total financial assets	2,844,573	17,962,518	31,538,086	16,345,613	339,307	47,582,716	116,612,813
Liabilities							
Deposits from banks	14,820,286	14,052,958	3,000,000	-	-	508,783	32,382,027
Deposits from customers	12,143,120	2,051,279	594,010	17,300	-	3,374,989	18,180,698
Borrowings	10,000,000	10,000,000	10,000,000	-	1,000,000	-	31,000,000
Other liabilities	-	-	-	-	-	360,118	360,118
Total financial liabilities	36,963,406	26,104,237	13,594,010	17,300	1,000,000	4,243,890	81,922,843
Total interest repricing gap	(34,118,833)	(8,141,719)	17,944,076	16,328,313	(660,693)	43,338,826	34,689,970
In KHR'000 equivalent	(137,737,729)	(32,868,120)	72,440,235	65,917,400	(2,667,218)	174,958,841	140,043,409

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.2 MARKET RISK (continued)

(iii) Interest rate risk (continued)

	1 month	1 to 3 month	3 to 12 month	1 to 5 years	Over 5 years	Non- interest bearing	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
As at 31 December 2015							
Financial assets							
Cash in hand	-	-	-	-	-	4,066,141	4,066,141
Balances with the Central Bank	1,029,630	-	-	-	-	5,350,930	6,380,560
Balances with other banks and financial institutions	275,307	6,111,399	-	-	-	5,356,870	11,743,576
Loans and advances to customers	6,207,405	4,645,518	23,347,680	6,631,941	-	-	40,832,544
Other assets	-	-	-	-	-	402,831	402,831
Total financial assets	7,512,342	10,756,917	23,347,680	6,631,941	-	15,176,772	63,425,652
Financial liabilities							
Deposits from banks	190,016	11,650,000	3,000,000	-	-	246,620	15,086,636
Deposits from customers	13,388,842	1,397,375	521,845	3,000	-	3,735,404	19,046,466
Borrowings	10,000,000	-	10,000,000	-	-	-	20,000,000
Other liabilities	-	-	-	-	-	194,325	194,325
Total financial liabilities	23,578,858	13,047,375	13,521,845	3,000	-	4,176,349	54,327,427
Total interest repricing gap	(16,066,516)	(2,290,458)	9,825,835	6,628,941	-	11,000,423	9,098,225
In KHR'000 equivalent	(65,069,390)	(9,276,355)	39,794,632	26,847,211	-	44,551,713	36,847,811

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.3 LIQUIDITY RISK

Liquidity risk is the risk that the Bank is unable to meet its payment obligations associated with its financial liabilities when they fall due and to replace funds when they are withdrawn. The consequence of this may be the failure to meet obligations to repay depositors and fulfil commitments to lend.

a) Liquidity risk management process

The Bank's management monitors balance sheet liquidity and manages the concentration and profile of debt maturities. Monitoring and reporting take the form of the daily cash position and project for the next day, week and month respectively, as these are key periods for liquidity management. The management monitors the movement of the main depositors and projection of their withdrawals.

b) Funding approach

The Bank's main sources of liquidities arise from shareholder's paid-up capital, borrowing and customers' deposits. The sources of liquidity are regularly reviewed daily through management's review of maturity of term deposits and key depositors.

c) Non-derivative cash flows

The table below presents the cash flows payable by the Bank under non-derivative financial liabilities based on remaining contractual maturities at the balance sheet date. The amounts disclosed in the table are the contractual undiscounted cash flows, whereas the Bank manages the inherent liquidity risk based on expected undiscounted cash flows.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.3 LIQUIDITY RISK (continued)

c) Non-derivative cash flows (continued)

	Up to 1 month US\$	1 to 3 months US\$	3 to 12 months US\$	1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Total US\$
At 31 December 2016						
Financial liabilities						
Deposits from banks	19,406,467	10,019,305	3,006,808	-	-	32,432,580
Deposits from customers	15,667,596	1,945,738	607,932	17,481	-	18,238,747
Borrowings	10,031,598	10,037,256	10,097,352	4,000	1,000,061	31,170,267
Other liabilities	360,118	-	-	-	-	360,118
Total financial liabilities (contractual maturity dates)	45,465,779	22,002,299	13,712,092	21,481	1,000,061	82,201,712
<i>In KHR'000 equivalent</i>	183,545,350	88,823,281	55,355,715	86,718	4,037,247	331,848,311
Assets held for managing liquidity risk (contractual maturity dates)	50,739,559	18,546,288	33,202,816	20,539,403	345,727	123,373,793
<i>In KHR'000 equivalent</i>	204,835,600	74,871,364	134,039,770	82,917,571	1,395,699	498,060,004
At 31 December 2015						
Financial liabilities						
Deposits from banks	6,965,039	5,168,629	3,005,067	-	-	15,138,735
Deposits from customers	17,222,236	1,309,821	526,996	3,180	-	19,062,233
Borrowings	10,005,030	-	10,049,925	-	-	20,054,955
Other liabilities	194,325	-	-	-	-	194,325
Total financial liabilities (contractual maturity dates)	34,386,630	6,478,450	13,581,988	3,180	-	54,450,248
<i>In KHR'000 equivalent</i>	139,265,852	26,237,723	55,007,051	12,879	-	220,523,505
Assets held for managing liquidity risk (contractual maturity dates)	25,389,995	17,300,935	16,575,426	6,043,513	-	65,309,869
<i>In KHR'000 equivalent</i>	102,829,480	70,068,787	67,130,475	24,476,228	-	264,504,970

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.3 LIQUIDITY RISK (continued)

d) Off-balance sheet items

The dates of the contractual amounts of the Bank's off-balance sheet financial instruments that commit it to extend credit to customers and other facilities (Note 24), are summarised in table below.

	No later than 1 year US\$	Total US\$
As at 31 December 2016		
Bank guarantee	2,459,257	2,459,257
Loan commitments	23,490	23,490
Unused portion of overdraft	285,000	285,000
Total	2,767,747	2,767,747
<i>In KHR'000 equivalent</i>	<i>11,173,395</i>	<i>11,173,395</i>
As at 31 December 2015		
Bank guarantee	37,463	37,463
Loan commitments	151,000	151,000
Unused portion of overdraft	1,983,963	1,983,963
Total	2,172,426	2,172,426
<i>In KHR'000 equivalent</i>	<i>8,798,325</i>	<i>8,798,325</i>

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.4 FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

a) Financial instruments measured at fair value

The Bank did not have financial instruments measured at fair value.

b) Financial instruments not measured at fair value

As at the balance sheet date, the fair values of financial instruments of the Bank approximate their carrying amounts.

The estimated fair values are based on the following methodologies and assumptions:

i. Balances with other banks and financial institutions

Balances with other banks and financial institutions include current accounts which are non-interest bearing, savings deposits and short-term deposits. The fair value of balances with other banks approximates the carrying amount; these balances will be mature within one year.

ii. Loans and advances to customers

Loans and advances are net of provision for loan losses and its carrying value approximates fair value. The provision for loan losses is made under the requirements of Central Bank's Prakas.

iii. Deposits from banks and customers

The fair value of amounts deposits from other banks and customers approximates the carrying amount. The fair value of deposits from other banks and customers with no stated maturities which include non-interest bearing current account is the amount repayable on demand.

The fair value of fixed interest-bearing deposits not quoted in an active market is based on discounted cash flows using interest rate of the debts. These deposits will be mature within one year.

iv. Other assets and other liabilities

The carrying amounts of other financial assets and other financial liabilities are assumed to approximate their fair values as these items are not materially sensitive to the shift in market interest rates.

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2016

26. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

26.5 CAPITAL MANAGEMENT

The Bank's objectives when managing capital, which is a broader concept than the 'equity' on the face of balance sheet, are:

- To comply with the capital requirement set by the Central Bank;
- To safeguard the Bank's ability to continue as a going concern so that it can continue to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders; and
- To maintain a strong capital base to support the development of business.

The Central Bank requires all commercial banks to i) hold minimum capital requirement, ii) maintain the Bank's net worth at least equal to minimum capital and iii) comply with solvency, liquidity and other prudential ratios.

The table below summarises the composition of regulatory capital:

	2016 US\$	2015 US\$	2016 KHR'000	2015 KHR'000
Tier 1 Capital				
Share capital	16,000,000	16,000,000	64,592,000	64,800,000
Capital contribution	30,000,000	-	121,110,000	-
Retained earnings	2,873,802	1,731,076	11,601,539	7,010,858
Less: intangible assets	(54,749)	(114,691)	(221,022)	(464,499)
Total	48,819,053	17,616,385	197,082,517	71,346,359
Tier 2 Complementary capital				
General provision	600,351	411,920	2,423,617	1,668,276
Less: equity participation banking and financial institution	(25,588)	(25,588)	(103,299)	(103,631)
Regulatory capital/net worth	49,393,816	18,002,717	199,402,835	72,911,004

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) សូមដាក់ជូនរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរបស់ធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។

អំពីធនាគារ

ធនាគារបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co.៥០១៧/០៨E ចុះថ្ងៃទី២០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៨ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ នៅថ្ងៃទី២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៩ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណថ្មីពីធនាគារកណ្តាល ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារពាណិជ្ជរបស់ខ្លួន។ ធនាគារគឺជាបុត្រសម្ព័ន្ធដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយធនាគារ Kookmin Bank Co., Ltd. ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសកូរ៉េ។ ក្រុមហ៊ុន KB Financing Group Inc. គឺជាក្រុមហ៊ុនមេធំ។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់សេវាផ្នែកធនាគារជាច្រើនប្រភេទ និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។

លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ និងភាគលាភ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅលើទំព័រទី ៨។

មិនមានការប្រកាស ឬការបង់ភាគលាភនៅក្នុងឆ្នាំនោះទេ។

ដើមទុន

អនុលោមទៅតាមប្រកាសស្តីពីតម្រូវការដើមទុនអប្បបរមាថ្មីរបស់ធនាគារកណ្តាល ធនាគារបានបន្ថែមដើមទុនចំនួន ៣០លានដុល្លារអាមេរិកទៀត ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ។ ធនាគារកណ្តាលបានអនុម័តដើមទុនបន្ថែមនេះនៅថ្ងៃទី២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ធនាគារកំពុងស្ថិតក្នុងដំណើរការធ្វើវិសោធនកម្មលក្ខន្តិកៈរបស់ខ្លួនជាមួយនឹងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។

ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី និងការធ្វើសំវិធានធនឥណទានសង្ស័យ ហើយបានយល់ស្របថារាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹងត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកាត់ត្រាសំវិធានធនពេញលេញ សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឲ្យចំនួនឥណទានអាក្រក់ឬសង្ស័យដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការ ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយ ដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា តាមតម្លៃក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឲ្យស្មើនឹងតម្លៃដែលរំពឹងថានឹងអាចលក់បាននៅលើទីផ្សារជាក់ស្តែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលបណ្តាលអោយតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន៖

- ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុមក និង
- ខ. បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ធនាគារ ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធនាគារធម្មតានោះទេ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ធនាគារដែលត្រូវបានទាមទារឲ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឲ្យសងក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពីដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនឹងឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃដល់ពេលកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនធម្មតានោះទេ។ តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ មកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនធម្មតា ដែលទំនងជាមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុដែលរបាយការណ៍នេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ នេះមានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

លោក LEE OU HWAN	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦)
លោក PARK YONG JIN	អគ្គនាយក (បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦)
លោក CHOI CHEAL SOO	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រតិបត្តិ
លោក CHANG KAB KYOUNG	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រតិបត្តិ
លោក LEE HANA	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
លោក CHO SEONG IL	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
លោក CHO CHAN HYEOUNG	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនប្រតិបត្តិ (បានលាលែងនៅថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦)
លោក CHOI JAE WOO	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រតិបត្តិ (អគ្គនាយក និងជានាយកប្រតិបត្តិ) (បានលាលែងនៅថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦)

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជា សារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ តម្រូវឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖

១. អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណ សមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះជាប្រចាំ។
២. អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយ ក្នុងការបង្ហាញឲ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណ ឲ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
៣. រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
៤. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែ មានករណីសន្មតសមរម្យថាធនាគារនឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅពេលអនាគតដ៏ខ្លី និង

៥. គ្រប់គ្រងនិងដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព តាមរយៈការសម្រេចចិត្តជាសាធារណៈទាំងអស់ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ធនាគារបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។



លោក PARK YONG JIN
អគ្គនាយក និងជានាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧

របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ

ជូនភាគទុនិកធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់យើងខ្ញុំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) បង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ កម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”)។

របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមាន៖

- តារាងតុល្យការ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦
- របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រាប់ទាំងសេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ។

មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ ស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ស្តង់ដារសវនកម្ម”)។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ “ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” នៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួលមានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

ឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យពីធនាគារ ដែលអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌សម្រាប់គណនេយ្យករវិជ្ជាជីវៈ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ (ហៅកាត់ថា “ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ”) និងអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌របស់វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ក្រមសីលធម៌ វគសក”)។ យើងខ្ញុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការទទួលខុសត្រូវផ្នែកក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀត ដែលកំណត់ដោយ “ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ” និង “ក្រមសីលធម៌ វគសក”។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរួមមាន ឧបសម្ព័ន្ធដែលជាតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ប៉ុន្តែឧបសម្ព័ន្ធទាំងនេះមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំទេ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំបានគ្របដណ្តប់ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការធានាអះអាងចំពោះព័ត៌មានទាំងនោះទេ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បីពិចារណាថាព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្នែកលើលទ្ធផលនៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការរាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងឬទេ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ថ្នាក់គ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបង្ហាញរបាយការណ៍ទាំងនោះឲ្យបានត្រឹមត្រូវដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលថ្នាក់គ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យចៀសផុតពីការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ថ្នាក់គ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាព របស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម លើកលែងតែថ្នាក់គ្រប់គ្រងគ្រោងនឹងបិទអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការ ដោយមិនមានជម្រើសប្រកបដោយភាពប្រាកដប្រជាណាមួយ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ច ត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំគឺស្វែងរកអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថាបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ និងចេញរបាយការណ៍សវនកម្មដែលមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការអះអាងដែលសមហេតុផលគឺជាការអះអាងក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនមែនជាការធានាថាសវនកម្មដែលបានធ្វើឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តែងតែរកឃើញជានិច្ចនូវការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការរាយការណ៍ខុសអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬ

កំហុសឆ្គង ហើយវាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ប្រសិនបើការរាយការណ៍ខុសនីមួយៗ ឬការរាយការណ៍ខុសសរុប អាចត្រូវបានរំពឹងថាជះឥទ្ធិពលលើមូលដ្ឋាន នៃការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តម្រូវឲ្យយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងរក្សាការរៀងឆ្ងល់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ហើយយើងខ្ញុំ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ដោយគាត់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យ ទាំងនោះ និងស្វែងរកភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់និងសមស្រប ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការរកមិនឃើញកំហុសជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំ វាមានទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គងអចេតនា។ ការក្លែងបន្លំរួមមានការសមគំនិត ការក្លែងបន្លំឯកសារ ការលុបបំបាត់ដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសវនកម្ម ដើម្បីគាត់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារទេ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលបានប្រើប្រាស់ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការលាតត្រដាងពាក់ព័ន្ធដែលថ្នាក់គ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់ មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងអាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ថាតើវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងកម្រិតណា ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា អាចបណ្តាលឲ្យមានការសង្ស័យជាដុំកំភួនទៅលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្ម ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុបរបស់យើងខ្ញុំអាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានាក្នុងពេលអនាគត អាចបណ្តាលឲ្យធនាគាររលប់បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រាប់ទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និងកំណត់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង ដែលអាចធ្វើឲ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានរាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវបញ្ហាផ្សេងៗដូចជា ទំហំការងារ និងពេលវេលា
សវនកម្ម ព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញ រួមទាំងរាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្ត
នៃប្រព័ន្ធគ្រូតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ជ. ក្រុមហ៊ុន PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.



ឡាន ហ៊ី

Associate partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	៤	៤.៣៨៣.៦១៣	៣.៧៣៣.២៥៦	១៧.៦៩៦.៦៤៦	១៥.១១៩.៦៨៧
ចំណាយការប្រាក់	៥	(៧៨៣.២១៨)	(៧១០.១៥៤)	(៣.១៦១.៨៥១)	(២.៨៧៦.១២៤)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		៣.៦០០.៣៩៥	៣.០២៣.១០២	១៤.៥៣៤.៧៩៥	១២.២៤៣.៥៦៣
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ	៦	១.២១៩.៣៥៣	១.១៥៨.៩៩៥	៤.៩២២.៥២៨	៤.៦៩៣.៩៣០
ចំណាយកម្រៃ និងជើងសារ		(៩២.០៧០)	(៩២.៨៨៤)	(៣៧១.៦៨៧)	(៣៧៦.១៨០)
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ		១.១២៧.២៨៣	១.០៦៦.១១១	៤.៥៥០.៨៤១	៤.៣១៧.៧៥០
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		៣២.៧១៥	១៧.០៦៩	១៣២.០៧០	៦៩.១២៩
ចំណូលប្រតិបត្តិការសុទ្ធ		៤.៧៦០.៣៩៣	៤.១០៦.២៨២	១៩.២១៧.៧០៦	១៦.៦៣០.៤៤២
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	៧	(៣.៤៧៥.៩៤៣)	(២.៥៧៥.០៩៨)	(១៤.០៣២.៣៨២)	(១០.៤២៩.១៤៧)
សំវិធានធនឥណទានខាតបង់	១១(ខ)	៣៣១.៤៥៨	១.៣៨៧.៨១៥	១.៣៣៨.០៩៦	៥.៦២០.៦៥១
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		១.៦១៥.៩០៨	២.៩១៨.៩៩៩	៦.៥២៣.៤២០	១១.៨២១.៩៤៦
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៨	(៤៧៣.១៨២)	(៦៤៣.១៥៧)	(១.៩១០.២៣៦)	(២.៦០៤.៧៨៥)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		១.១៤២.៧២៦	២.២៧៥.៨៤២	៤.៦១៣.១៨៤	៩.២១៧.១៦១
ចំណេញបែងចែកទៅឲ្យ៖					
ក្រុមហ៊ុនមេរបស់ធនាគារ		១.១៤២.៧២៦	២.២៧៥.៨៤២	៤.៦១៣.១៨៤	៩.២១៧.១៦១

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ០៧៨ ដល់ទំព័រទី ១២២ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

តារាងតុល្យការ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		២.៧០៦.៤២៧	៤.០៦៦.១៤១	១០.៩២៥.៨៤៦	១៦.៤៦៧.៨៧១
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៩	៥៣.៣១៤.៤៨៣	១៤.៤៣២.៩២៣	២១៥.២៣០.៥៦៨	៥៨.៤៥៣.៣៣៨
សមតុល្យនៅធនាគារ					
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១០	១២.៣២០.០៩០	១១.៧៤៣.៥៧៦	៤៩.៧៣៦.២០៣	៤៧.៥៦១.៤៨៣
ឥណទាន	១១	៦០.៨៦១.៥២៩	៤០.៨៣២.៥៤៤	២៤៥.៦៩៧.៩៩៣	១៦៥.៣៧១.៨០៣
និងបុរេប្រទានអតិថិជន					
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១២	៧៦២.០៦១	៦០៨.៩៨៣	៣.០៧៦.៤៤០	២.៤៦៦.៣៨១
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១៣	១.១៦៣.២០៩	៦៤៥.២៤៩	៤.៦៩៥.៨៧៥	២.៦១៣.២៥៨
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៤	៥៤.៧៤៩	១១៤.៦៩១	២២១.០២២	៤៦៤.៤៩៩
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	១៥	២០២.៧៧២	១២៩.២២៦	៨១៨.៥៩១	៥២៣.៣៦៥
ទ្រព្យសកម្មសរុប		១៣១.៣៨៥.៣២០	៧២.៥៧៣.៣៣៣	៥៣០.៤០២.៥៣៨	២៩៣.៩២១.៩៩៨
បំណុល និងមូលធនភាគទុនិក					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១៦	៣២.៣៨២.០២៧	១៥.០៨៦.៦៣៦	១៣០.៧២៦.២៤៣	៦១.១០០.៨៧៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៧	១៨.១៨០.៦៩៨	១៩.០៤៦.៤៦៦	៧៣.៣៩៥.៤៧៨	៧៧.១៣៨.១៨៧
ប្រាក់កម្ចី	១៨	៣១.០០០.០០០	២០.០០០.០០០	១២៥.១៤៧.០០០	៨១.០០០.០០០
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៩	៥៤៦.២០០	៤៩១.៥២៧	២.២០៥.០០៩	១.៩៩០.៦៨៤
បំណុលផ្សេងៗ	២០	៤០២.៥៩៣	២១៧.៦២៨	១.៦២៥.២៦៩	៨៨១.៣៩៣
បំណុលសរុប		៨២.៥១១.៥១៨	៥៤.៨៤២.២៥៧	៣៣៣.០៩៨.៩៩៩	២២២.១១១.១៤០
មូលធនភាគទុនិក					
ដើមទុន	២១	១៦.០០០.០០០	១៦.០០០.០០០	៦៤.៥៩២.០០០	៦៤.៨០០.០០០
ការចូលរួមដើមទុន	២១	៣០.០០០.០០០	-	១២១.១១០.០០០	-
ចំណេញរក្សាទុក		២.៨៧៣.៨០២	១.៧៣១.០៧៦	១១.៦០១.៥៣៩	៧.០១០.៨៥៨
មូលធនភាគទុនិកសរុប		៤៨.៨៧៣.៨០២	១៧.៧៣១.០៧៦	១៩៧.៣០៣.៥៣៩	៧១.៨១០.៨៥៨
បំណុល និងមូលធនភាគទុនិកសរុប		១៣១.៣៨៥.៣២០	៧២.៥៧៣.៣៣៣	៥៣០.៤០២.៥៣៨	២៩៣.៩២១.៩៩៨

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ០៧៨ ដល់ទំព័រទី ១២២ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	បែងចែកទៅឲ្យក្រុមហ៊ុនមេរបស់ធនាគារ			សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ការបន្ថែមដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ចំណេញរក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥				
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	១៦.០០០.០០០	-	(៥៤៤.៧៦៦)	១៥.៤៥៥.២៣៤
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	២.២៧៥.៨៤២	២.២៧៥.៨៤២
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	១៦.០០០.០០០	-	១.៧៣១.០៧៦	១៧.៧៣១.០៧៦
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៦៤.៨០០.០០០	-	៧.០១០.៨៥៨	៧១.៨១០.៨៥៨
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦				
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	១៦.០០០.០០០	-	១.៧៣១.០៧៦	១៧.៧៣១.០៧៦
ការបន្ថែមដើមទុន	-	៣០.០០០.០០០	-	៣០.០០០.០០០
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	១.១៤២.៧២៦	១.១៤២.៧២៦
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	១៦.០០០.០០០	៣០.០០០.០០០	២.៨៧៣.៨០២	៤៨.៨៧៣.៨០២
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៦៤.៥៩២.០០០	១២១.១១០.០០០	១១.៦០១.៥៣៩	១៩៧.៣០៣.៥៣៩

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ០៧៨ ដល់ទំព័រទី ១២២ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	២៣	(៤.១៥៣.១៤៥)	(១៤.៦៤៨.១៣៤)	(១៦.៧៦៦.២៤៧)	(៥៩.៣២៤.៩៤៣)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាល		(៣.០០០.០០០)	-	(១២.១១១.០០០)	-
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១៣	(៧៣២.៥៥១)	(១១.១២១)	(២.៩៩៧.៣០៨)	(៤៥.០៤០)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៤	(១៨.៤៦១)	(១.៣៩៧)	(៧៤.៥២៧)	(៥.៦៥៨)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(៣.៧៥១.០១២)	(១២.៥១៨)	(១៥.១៨២.៨៣៥)	(៥០.៦៩៨)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ការបន្ថែមដើមទុន		៣០.០០០.០០០	-	១២១.១១០.០០០	-
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		១១.០០០.០០០	-	៤៤.៤០៧.០០០	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		៤១.០០០.០០០	-	១៦៥.៥១៧.០០០	-
កំណើន/(កំហុយ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូលសុទ្ធ		៣៣.០៩៥.៨៤៣	(១៤.៦៦០.៦៥២)	១៣៣.៦០៧.៩១៨	(៥៩.៣៧៥.៦៤១)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូលដើមឆ្នាំ		២២.១៩០.២៧៧	៣៦.៨៥០.៩២៩	៨៩.៨៩៥.៦២២	១៥០.១៦៧.៥៣៥
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	(៣១៣.៤៧៤)	(៩២១.២៧២)
សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងឆ្នាំ	២២	៥៥.២៨៦.១២០	២២.១៩០.២៧៧	២២៣.១៩០.០៦៦	៨៩.៨៧០.៦២២

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ០៧៨ ដល់ទំព័រទី ១២២ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារធ្វើអាជីវកម្មនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co.៥០១៧/០៨E ចុះថ្ងៃទី២០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៨ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត។ ថ្ងៃទី២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៩ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណថ្មីពីធនាគារកណ្តាល ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារពាណិជ្ជរបស់ខ្លួន។ ធនាគារគឺជាបុគ្គលសម្ព័ន្ធដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុង ដោយធនាគារ Kookmin Bank Co., Ltd ដែលចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសកូរ៉េ។ ក្រុមហ៊ុន KB Financing Group Inc. គឺជាក្រុមហ៊ុនមេធំ។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ធនាគារគឺការផ្តល់សេវាផ្នែកធនាគារជាច្រើនប្រភេទ និងសេវាកម្សាន្តទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ៥៥ ផ្លូវលេខ ២១៤ សង្កាត់បឹងរាំង ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឲ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសិទ្ធិកែប្រែ និងចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះឡើងវិញ។

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្នា គ្រប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបង្ហាញជូនទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម ហើយប្រសិនបើចំណុចណាមួយ ដែលមិនបានបង្ហាញតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម វានឹងមានការលាតត្រដាងបន្ថែមទៀត និងបានអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CAS”)។ ក្នុងការអនុវត្ត CAS ធនាគារក៏បានប្រើការលាតត្រដាងព័ត៌មានទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជា CFRS7 ស្តីពី “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន”។ គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាមួយក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្របទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា តម្រូវឲ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការបង្ហាញទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាពដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ។ បើទោះជាប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹតបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗនាពេលបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់៣ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.២ ស្តង់ដារគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុ

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CIFRS”) ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ (ហៅកាត់ថា “IASB”) រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងទៅតាមសារាចរណែនាំលេខ ០៥៨ សហវ.កជគ ចុះថ្ងៃទី២៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ដែលចេញដោយក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុញ្ញាតឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

ស្តង់ដារគណនេយ្យដែលធនាគារប្រើប្រាស់នាពេលបច្ចុប្បន្នគឺ CAS មានភាពខុសប្លែកគ្នាជាច្រើនផ្នែក បើធៀបនឹង CIFRS។ ដូចនេះ ការអនុវត្ត CIFRS នឹងបណ្តាលឱ្យមានផលប៉ះពាល់មួយចំនួនទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា “រូបិយប័ណ្ណគោល”)។ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកឆ្លុះបញ្ចាំងខ្លឹមសារសេដ្ឋកិច្ចនៃព្រឹត្តិការណ៍ និងស្ថានភាពជាមូលដ្ឋានរបស់ធនាគារ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ធនាគារ។

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញនិងខាតពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រានាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

(គ) ការបង្ហាញជាប្រាក់រៀល

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០៧-១៦៤ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ របស់ធនាគារកណ្តាល តម្រូវឱ្យកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលចំពោះតារាងតុល្យការ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និងកំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់រៀលរបស់ធនាគារកណ្តាលនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែល១ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ៤.០៣៧រៀល (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥៖ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៥០រៀល)។ តួលេខដែលត្រូវបានប្តូរនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទេ ហើយមិនគួរបកស្រាយថា តួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់បង្ហាញដូចតួលេខជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនោះទេ ឬយល់ថាជា តួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៤ ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ លើកលែងតែមានការសង្ស័យជាក់លាក់ពីលទ្ធភាពនៃការប្រមូលប្រាក់មកវិញ ដែលក្នុងករណីនេះចំណូលការប្រាក់មិនត្រូវបានកត់ត្រាទេ។ គោលការណ៍ក្នុងការល្អិតប្រាក់ គឺអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ស្តីពីការល្អិតប្រាក់លើឥណទានមិនដំណើរការ និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

២.៥ ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ

ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ លើកលែងតែកម្រៃលើដំណើរការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ នៅពេលដែលធនាគារបានបំពេញសេវាកម្មជូនអតិថិជនរួចរាល់។ ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ រួមមានចំណូលបានមកពីសេវាផ្ទេរប្រាក់ចេញ-ចូល ប្រតិបត្តិការប័ណ្ណឥណទាន លិខិតធានាផ្សេងៗ និងលិខិតឥណទាន។

កម្រៃបានមកពីដំណើរការឥណទាន ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើរយៈពេលផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជន។ កម្រៃបានពីដំណើរការផ្តល់ឥណទាននៅសល់ ត្រូវបានបង្ហាញដោយកាត់កងពីឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន។

២.៦ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ដើម្បីរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសមតុល្យ ដែលមានកាលកំណត់ដើមតិចជាងបីខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃទទួលបានសាច់ប្រាក់ ក្នុងនោះរួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។

២.៧ ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន ត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការតាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើម ដែលមិនទាន់បានទូទាត់ដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

ឥណទាន ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពជាក់ស្តែងអំពីលទ្ធភាពក្នុងការប្រមូលប្រាក់មកវិញ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនដែលប្រមូលបានមកវិញ បន្ទាប់ពីបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចហើយ ឬបានកត់ត្រាសំវិធានធនដើម្បីកាត់បន្ថយចំនួនសំវិធានធនឥណទាន និងបុរេប្រទានបាត់បង់រួចហើយ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៨ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់

ធនាគារបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសំខាន់ៗ និងសំវិធានធនតាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ៧-០៩-០៧៤ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពី “ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន សម្រាប់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ”។ ប្រកាសនេះ ត្រូវអនុវត្តចំពោះឥណទាន បុរេប្រទាន និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់ ដែលមានលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ កម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ត្រូវបានធ្វើអាស្រ័យតាមចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់ជាងនេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងតម្រូវការសំវិធានធនអប្បបរមា៖

	អត្រាសំវិធានធន
សំវិធានធនទូទៅ	
ធម្មតា	១%
សំវិធានធនជាក់លាក់	
ឃ្លាំមើល	៣%
ក្រោមស្តង់ដារ	២០%
សង្ស័យ	៥០%
បាត់បង់	១០០%

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ត្រូវផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់លើកត្តាពីរ គឺកត្តាហួសកាលកំណត់សង និងកត្តាគុណភាពឥណទាន។

២.៩ កិច្ចសន្យាពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានផ្សេងៗ

នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា ធនាគារចុះកិច្ចសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានផ្សេងៗ រួមមានកិច្ចសន្យាឥណទានលិខិតឥណទាន និងលិខិតធានាធនាគារផ្សេងៗ។ គោលការណ៍គណនេយ្យ និងវិធីសាស្ត្រសំវិធានធន មានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នាចំពោះឥណទានផ្សេងៗដូចបានកត់សម្គាល់ខាងលើ។ ធនាគារធ្វើការកត់ត្រាសំវិធានធនជាក់លាក់ចំពោះកិច្ចសន្យាពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានផ្សេងៗទាំងនោះ នៅពេលដែលគិតថាវាទំនងជាមានការបាត់បង់។

២.១០ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយក្នុងការទិញទ្រព្យនោះ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែកតាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះ នឹងហូរចូលមកក្នុងធនាគារ ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ រាល់ចំណាយលើការជួសជុលនិងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១០ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ដើម្បីបែងចែកថ្លៃដើមទៅនឹងតម្លៃសំណល់របស់វា ទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យនោះ ដូចខាងក្រោម៖

រយៈពេលរំលស់គិតជាឆ្នាំ

ការកែលម្អលើទ្រព្យជួល	តិចជាងរវាងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ចរបស់វា និងថេរវេលានៃកិច្ចសន្យាជួល
គ្រឿងម៉ាស៊ីន	៤ឆ្នាំ
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ	៣ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ
យានយន្ត	៥ឆ្នាំ

តម្លៃសំណល់ និងអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងសម្រួលឡើងវិញតាមការជាក់ស្តែងនាការបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការនីមួយៗ។

ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ លើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន វាត្រូវបានកាត់ត្រាបន្ថយតាមឲ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ជម្រះទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកាត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.១១ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រលើប្រព័ន្ធធនាគារដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ថ្លៃដើម ត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វា រយៈពេល៥ឆ្នាំ។

ចំណាយពាក់ព័ន្ធនានាទាក់ទងនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រនេះ ត្រូវបានកាត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

២.១២ ការថយចុះតម្លៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានដករំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកាត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃនៅសល់នៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានគឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១២ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។ ការកត់ត្រាត្រូវបានបំប្លែងនៃការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលទៅតាមទំហំតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ដែលមិនលើសតម្លៃយោងដែលបានកំណត់ កាត់កងនឹងរំលស់ ប្រសិនបើមិនបានកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។

២.១៣ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញក្នុងត្រីមាស

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់សារពើពន្ធដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នៅក្នុងប្រទេសដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានធ្វើសំវិធានធន ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន រវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលសម្រាប់ការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងចំនួនដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលដៅពន្ធដារ។ ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធដែលរំពឹងថានឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលវាកត់ត្រាត្រូវបានបំប្លែង ដោយផ្អែកលើច្បាប់ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីកាត់កងបំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំជាមួយនឹងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតសម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមទំហំដែលទំនងជាមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានកត់ត្រា។

២.១៤ ភតិសន្យា

ភតិសន្យា ដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងផលកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនេះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមមូលដ្ឋានថេរ លើរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

២.១៥ សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឲ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឲ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា ទោះបីជាកម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះមានចំនួនតូចក៏ដោយ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៥ សំវិធានធន (ត)

សំវិធានធន ត្រូវបានគណនាតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

២.១៦ ភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀតក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើធនាគារនិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅក្រោមឥទ្ធិពលរួមរបស់ក្រុមហ៊ុនមេតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គល ឬជាក្រុមហ៊ុនរាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតជិតរបស់បុគ្គលនោះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធដែរ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានឲ្យនិយមន័យថា ជាភាគីទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់១០% នៃដើមទុនរបស់ធនាគារ ឬមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងឯកបុគ្គលដែលមានតួនាទីក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

៣. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យដែលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានរាយការណ៍។ ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ដោយផ្អែកតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាមុន និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកអំពីព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។

(ក) ការខាតបង់លើការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ធនាគារបានអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសំខាន់ៗ និងសំវិធានធនតាមប្រកាសលេខ៧៧-០៩-០៧៤ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនសម្រាប់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យធនាគារពាណិជ្ជទាំងឡាយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងទ្រព្យសកម្មប្រហាក់ប្រហែលរបស់ខ្លួនជា៥ថ្នាក់ ហើយកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវធ្វើឡើងអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធដោយមិន គិតពីទ្រព្យសកម្មដែលបានដាក់បញ្ចាំ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តម្រូវឲ្យធនាគារគិតពិចារណាទៅលើបទពិសោធន៍ ក្នុងការសងប្រាក់កន្លងមករបស់អ្នកខ្ចី និងវាយតម្លៃទៅលើលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ផងដែរ។

(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ។ ទោះជាយ៉ាងណា បទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការសម្រេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធ នឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីអធិការកិច្ចរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះ នឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសំវិធានធនលើពន្ធពន្យារនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធបានធ្វើឡើង។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៤. ចំណូលការប្រាក់

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	៤.១៨៣.៦១៣	៣.៦១៤.៥២៧	១៦.៨៨៩.២៤៦	១៤.៦៣៨.៨៣៤
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល				
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៩១.៦៩៨	១១៥.៥៤០	៧៧៣.៨៨៥	៤៦៧.៩៣៧
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៨.៣០២	៣.១៨៩	៣៣.៥១៥	១២.៩១៦
	៤.៣៨៣.៦១៣	៣.៧៣៣.២៥៦	១៧.៦៩៦.៦៤៦	១៥.១១៩.៦៨៧

៥. ចំណាយការប្រាក់

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២១៩.៨២៤	២៣៣.៧៥៤	៨៨៧.៤២៩	៩៤៦.៧០៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	២៣៦.៥៥៨	២៩៥.៧០៨	៩៥៤.៩៨៥	១.១៩៧.៦១៧
ប្រាក់កម្ចី	៣២៦.៨៣៦	១៨០.៦៩២	១.៣១៩.៤៣៧	៧៣១.៨០៣
	៧៨៣.២១៨	៧១០.១៥៤	៣.១៦១.៨៥១	២.៨៧៦.១២៤

៦. ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
កម្រៃពីសេវាផ្ទេរប្រាក់	៧២៦.០២៩	៧៣២.៦៥៨	២.៩៣០.៩៧៩	២.៩៦៧.២៦៥
កម្រៃសេវាក្នុងការផ្តល់ឥណទាន	៣១៧.១៩០	២៧២.៦៤៥	១.២៨០.៤៩៦	១.១០៤.២១២
កម្រៃផ្សេងៗ	១៧៦.១៣៤	១៥៣.៦៩២	៧១១.០៥៣	៦២២.៤៥៣
	១.២១៩.៣៥៣	១.១៥៨.៩៩៥	៤.៩២២.៥២៨	៤.៦៩៣.៩៣០

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៧. ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ចំណាយប្រាក់បៀវត្សរ៍	១.០៨៨.១០២	៨៩៦.២២៤	៤.៣៩២.៦៦៨	៣.៦២៩.៧០៧
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	១៧១.៤២៨	២៨៨.៣៨៩	៦៩២.០៥៥	១.១៦៧.៩៧៥
ចំណាយជួល	៥១១.៣៩៧	២៩៧.៦០០	២.០៦៤.៥១០	១.២០៥.២៨០
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (កំណត់សម្គាល់ ១៣)	២១៤.៥៩១	១៩៧.៨៧៤	៨៦៦.៣០៤	៨០១.៣៩០
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់ ១៤)	៧៨.៤០៣	៧៨.០២៥	៣១៦.៥១៣	៣១៦.០០១
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	៣៩០.៥៩០	៣១៨.៦៧០	១.៥៧៦.៨១២	១.២៩០.៦១៤
ចំណាយទីផ្សារ	១៥៧.០៨៧	៧៤.៣៨២	៦៣៤.១៦០	៣០១.២៤៧
ចំណាយទឹកភ្លើង	៥៧.៧៦៤	៥៤.៣៦៤	២៣៣.១៩៣	២២០.១៧៤
ចំណាយជួសជុល និងថែទាំ	៤៩០.២២៥	៩២.០៥២	១.៩៧៩.០៣៨	៣៧២.៨១១
ចំណាយការធ្វើដំណើរ និងទំនាក់ទំនង	៦៧.៨៨៩	៦៨.៤០២	២៧៤.០៦៨	២៧៧.០២៨
ចំណាយសម្ភារការិយាល័យ និងការបោះពុម្ព	៣១.០៤២	២៥.០២៩	១២៥.៣១៧	១០១.៣៦៧
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២១៧.៤២៥	១៨៤.០៨៧	៨៧៧.៧៤៤	៧៤៥.៥៥៣
	<u>៣.៤៧៥.៩៤៣</u>	<u>២.៥៧៥.០៩៨</u>	<u>១៤.០៣២.៣៨២</u>	<u>១០.៤២៩.១៤៧</u>

៨. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា (កំណត់សម្គាល់ ១៩)	៥៤៦.៧២៨	៥៤៣.៨៧៦	២.២០៧.១៤១	២.២០២.៦៩៨
ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ (កំណត់សម្គាល់ ១៥)	(៧៣.៥៤៦)	៩៩.២៨១	(២៩៦.៩០៥)	៤០២.០៨៧
	<u>៤៧៣.១៨២</u>	<u>៦៤៣.១៥៧</u>	<u>១.៩១០.២៣៦</u>	<u>២.៦០៤.៧៨៥</u>

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៨. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងចំណេញគណនេយ្យ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ចំណេញ/(ខាត) មុនបង់ពន្ធ				
លើប្រាក់ចំណេញ	១.៦១៥.៩០៨	២.៩១៨.៩៩៩	៦.៥២៣.៤២០	១១.៨២១.៩៤៦
ពន្ធគណនាតាមអត្រា ២០%	៣២៣.១៨២	៥៨៣.៨០០	១.៣០៤.៦៨៦	២.៣៦៤.៣៨៩
ផលប៉ះពាល់ពន្ធនៃគណនី ដែលបានផ្ទៀងផ្ទាត់ ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កង តាមច្បាប់ពន្ធ	១៥០.៩៩០	៦២.២០៨	៦០៩.៥៤៧	២៥១.៩៤២
ចំណូលមិនជាប់ពន្ធ	(៩៩០)	(២.៨៥១)	(៣.៩៩៧)	(១១.៥៤៦)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា ២០%	៤៧៣.១៨២	៦៤៣.១៥៧	១.៩១០.២៣៦	២.៦០៤.៧៨៥
ពន្ធអប្បបរមា	៥២.០៤០	៥២.៣៤៩	២១០.០៨៥	២១២.០១៣
	៤៧៣.១៨២	៦៤៣.១៥៧	១.៩១០.២៣៦	២.៦០៤.៧៨៥

យោងតាមច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធ ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ តាមចំនួនមូលដ្ឋានដែលខ្ពស់ជាង រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអត្រា ២០% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬពន្ធអប្បបរមាក្នុងអត្រា ១%។

(គ) បញ្ហាពន្ធផ្សេងៗ

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ធនាគារ ត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារតាមការិយបរិច្ឆេទ។ ផ្នែកខ្លះនៃច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារអាចមានការបកស្រាយខុសៗគ្នា ហេតុនេះចំនួនពន្ធដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចមានការផ្លាស់ប្តូរនៅពេលក្រោយ អាស្រ័យលើការកំណត់ចុងក្រោយដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

៩. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (i)	៤.៦០០.០០០	១.៦០០.០០០	១៨.៥៧០.២០០	៦.៤៨០.០០០
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច (ii)	៨.៤៥៤.៨៨០	៦.៤៥២.៣៦៣	៣៤.១៣២.៣៥១	២៦.១៣២.០៧០
គណនីចរន្ត	៤០.២៥៩.៦០៣	៥.៣៥០.៩៣០	១៦២.៥២៨.០១៧	២១.៦៧១.២៦៧
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (iii)	-	១.០២៩.៦៣០	-	៤.១៧០.០០១
	៥៣.៣១៤.៤៨៣	១៤.៤៣២.៩២៣	២១៥.២៣០.៥៦៨	៥៨.៤៥៣.៣៣៨

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៩. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល (ត)

(i) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១-១៣៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ ចេញដោយធនាគារកណ្តាល ស្តីពី ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន តម្រូវឲ្យធនាគារតម្កល់ប្រាក់ចំនួន ១០% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីនៅធនាគារកណ្តាល។ ប្រាក់តម្កល់ នេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនធនាគារវិញ នៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយ ប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ។

(ii) ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់ រៀល និង១២,៥០% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់ប័ណ្ណផ្សេងៗ។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច៤,៥០% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ អតិថិជនជាប្រាក់ប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់រៀលទទួលបានការប្រាក់ ហើយទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច ៨% ទៀត នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ អតិថិជនជាប្រាក់រៀល និងប្រាក់ប័ណ្ណផ្សេងៗពុំមានការប្រាក់ទេ។

(iii) ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារមិនមានប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នៅសេសសល់ជាមួយធនាគារកណ្តាល ទេ ដោយសារប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះបានហួសកាលកំណត់អស់ហើយ ហើយប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះត្រូវបានផ្ទេរទៅក្នុងគណនី ចរន្តទាំងអស់។

(iv) អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃសមតុល្យផ្សេងៗនៅធនាគារកណ្តាល មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	២០១៥
គណនីចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០,៦៩%	០,១២% - ១%
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច	០,៣៨%	០,០៨% - ០,២១%
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	០,២២%	០,១១%

ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ មានអាយុកាលនៅសល់តិចជាងមួយខែ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១០. សមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
សមតុល្យនៅធនាគារក្នុងស្រុក៖				
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៥០.៩៧០	២៧៥.៣០៧	២០៥.៧៦៦	១.១១៤.៩៩៣
គណនីចរន្ត	៩៦៤	-	៣.៨៩២	-
គណនីប្រាក់បញ្ញើ មានកាលកំណត់	៨.១១៧.៥៩៨	៦.១១១.៣៩៩	៣២.៧៧០.៧៤២	២៤.៧៥១.១៦៦
សមតុល្យនៅធនាគារក្រៅស្រុក៖				
គណនីចរន្ត	៤.១៥០.៥៥៨	៥.៣៥៦.៨៧០	១៦.៧៥៥.៨០៣	២១.៦៩៥.៣២៤
	<u>១២.៣២០.០៩០</u>	<u>១១.៧៤៣.៥៧៦</u>	<u>៤៩.៧៣៦.២០៣</u>	<u>៤៧.៥៦១.៤៨៣</u>

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃសមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	២០១៥
គណនីចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
គណនីសន្សំ	០,៧៥%	០,៧៥%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១,២៥%-២,៥%	១,៥០% - ២%

ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មានអាយុកាលនៅសល់តិចជាងបីខែ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១១. ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

(ក) វិភាគតាមប្រភេទឥណទាន

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន				
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៤៧.៥៦១.៦៣២	៣៧.៩៦០.១៣៩	១៩២.០០៦.៣០៨	១៥៣.៧៣៨.៥៦៣
ឥណទានរយៈពេលវែង	១៦.៩៨៤.៦២៩	៦.៨១៥.១២៩	៦៨.៥៦៦.៩៤៨	២៧.៦០១.២៧២
	៦៤.៥៤៦.២៦១	៤៤.៧៧៥.២៦៨	២៦០.៥៧៣.២៥៦	១៨១.៣៣៩.៨៣៥
សំវិធានធនឥណទានខាតបង់				
សំវិធានធនជាក់លាក់	(២.៨៨៣.៩៥១)	(៣.៤០៣.៨៤០)	(១១.៦៤២.៥១០)	(១៣.៧៨៥.៥៥២)
សំវិធានធនទូទៅ	(៦០០.៣៥១)	(៤១១.៩២០)	(២.៤២៣.៦១៧)	(១.៦៦៨.២៧៦)
	(៣.៤៨៤.៣០២)	(៣.៨១៥.៧៦០)	(១៤.០៦៦.១២៧)	(១៥.៤៥៣.៨២៨)
	៦១.០៦១.៩៥៩	៤០.៩៥៩.៥០៨	២៤៦.៥០៧.១២៩	១៦៥.៨៨៦.០០៧
កម្រៃពីដំណើរការឥណទាននៅសល់	(២០០.៤៣០)	(១២៦.៩៦៤)	(៨០៩.១៣៦)	(៥១៤.២០៤)
	៦០.៨៦១.៥២៩	៤០.៨៣២.៥៤៤	២៤៥.៦៩៧.៩៩៣	១៦៥.៣៧១.៨០៣

(ខ) សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	៣.៨១៥.៧៦០	៥.២០៣.៥៧៥	១៥.៤៥៣.៨២៨	២១.២០៤.៥៦៨
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	៦៩៣.៤៧៩	១.៦២៩.៥១៥	២.៧៩៩.៥៧៥	៦.៥៩៩.៥៣៦
សំវិធានធនដែលស្រង់មកវិញក្នុងឆ្នាំ	(១.០២៤.៩៣៧)	(៣.០១៧.៣៣០)	(៤.១៣៧.៦៧១)	(១២.២២០.១៨៧)
ផលប៉ះពាល់របាយការណ៍លទ្ធផល	(៣៣១.៤៥៨)	(១.៣៨៧.៨១៥)	(១.៣៣៨.០៩៦)	(៥.៦២០.៦៥១)
	-	-	(៤៩.៦០៥)	(១៣០.០៨៩)
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	៣.៤៨៤.៣០២	៣.៨១៥.៧៦០	១៤.០៦៦.១២៧	១៥.៤៥៣.៨២៨

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១១. ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(ត) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ឥណទានធម្មតា				
ឥណទានមានការធានា	៥៦.៣០៧.០៤៥	៤១.១១៨.៦៩៣	២២៧.៣១១.៥៤១	១៦៦.៥៣០.៧០៧
ឥណទានមិនមានការធានា	៣.៧២៨.០០៤	៧៣.២៧៥	១៥.០៤៩.៩៥២	២៩៦.៧៦៤
ឥណទានឃ្លាំមើល				
ឥណទានមានការធានា	១.៦៥៦.០០០	-	៦.៦៨៥.២៧២	-
ឥណទានមិនមានការធានា	-	-	-	-
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
ឥណទានមានការធានា	-	១៦២.៤៥០	-	៦៥៧.៩២៣
ឥណទានមិនមានការធានា	-	-	-	-
ឥណទានសង្ស័យ				
ឥណទានមានការធានា	១៧៤.៣៦២	១១០.០០០	៧០៣.៨៩៩	៤៤៥.៥០០
ឥណទានមិនមានការធានា	-	-	-	-
ឥណទានបាត់បង់				
ឥណទានមានការធានា	២.៦៨០.៨៥០	៣.៣១០.៨៥០	១០.៨២២.៥៩២	១៣.៤០៨.៩៤១
ឥណទានមិនមានការធានា	-	-	-	-
	<u>៦៤.៥៤៦.២៦១</u>	<u>៤៤.៧៧៥.២៦៨</u>	<u>២៦០.៥៧៣.២៥៦</u>	<u>១៨១.៣៣៩.៨៣៥</u>

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១១. ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(យ) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
លក់ដុំ និងលក់រាយ	២៣.២៦១.៨៦២	១៣.១១៥.៦៦៨	៩៣.៩០៨.១៣៧	៥៣.១១៨.៤៥៥
អចលនទ្រព្យ	១៥.៦០៣.២៤០	៧.៦១៨.៣៩៦	៦២.៩៩០.២៨០	៣០.៨៥៤.៥០៤
សំណង់	៦.៧៣៨.០៣៦	៨.០០៤.៧៥៧	២៧.២០១.៤៥១	៣២.៤១៩.២៦៦
សេវាកម្ម	៤.០២២.៤៦០	១.៨៣៨.០៤០	១៦.២៣៨.៦៧១	៧.៤៤៤.០៦២
ផលិតកម្ម	៦៦១.៩៣៦	៤៦០.០១៣	២.៦៧២.២៣៦	១.៨៦៣.០៥៣
កសិកម្ម	៣២៦.៥០០	១៩៩.៥០០	១.៣១៨.០៨១	៨០៧.៩៧៥
ឥណទានបុគ្គល	១៣.៩៣២.២២៧	១៣.៥៣៨.៨៩៤	៥៦.២៤៤.៤០០	៥៤.៨៣២.៥២០
	៦៤.៥៤៦.២៦១	៤៤.៧៧៥.២៦៨	២៦០.៥៧៣.២៥៦	១៨១.៣៣៩.៨៣៥

(ង) វិភាគតាមកាលកំណត់

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
មិនលើស១ឆ្នាំ	៤៧.៥៦១.៦៣២	៣៨.០២៧.៣៦២	១៩២.០០៦.៣០៨	១៥៤.០១០.៨១៦
លើស១ឆ្នាំ និងមិនលើស៥ឆ្នាំ	១៦.៦៣៩.៦២៩	៦.៧៤៧.៩០៦	៦៧.១៧៤.១៨២	២៧.៣២៩.០១៩
លើសពី៥ឆ្នាំឡើងទៅ	៣៤៥.០០០	-	១.៣៩២.៧៦៦	-
	៦៤.៥៤៦.២៦១	៤៤.៧៧៥.២៦៨	២៦០.៥៧៣.២៥៦	១៨១.៣៣៩.៨៣៥

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១១. ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(ច) វិភាគតាមហានិភ័យឥណទាន

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ហានិភ័យធំ	-	១១.២៩៤.៨៥៥	-	៤៥.៧៤៤.១៦២
ហានិភ័យធម្មតា	៦៤.៥៤៦.២៦១	៣៣.៤៨០.៤១៣	៦៤.៥៤៦.២៦១	១៣៥.៥៩៥.៦៧៣
	៦៤.៥៤៦.២៦១	៤៤.៧៧៥.២៦៨	៦៤.៥៤៦.២៦១	១៨១.៣៣៩.៨៣៥

(ឆ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ភាគីពាក់ព័ន្ធ (កំណត់សម្គាល់ ២៥.គ)	៣.៧២៨.០០៤	៧៣.២៧៥	១៥.០៤៩.៩៥២	២៩៦.៧៦៤
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៦០.៨១៨.២៥៧	៤៤.៧០១.៩៩៣	២៤៥.៥២៣.៣០៤	១៨១.០៤៣.០៧១
	៦៤.៥៤៦.២៦១	៤៤.៧៧៥.២៦៨	២៦០.៥៧៣.២៥៦	១៨១.៣៣៩.៨៣៥

(ជ) អត្រាការប្រាក់

ឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជនមានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	២០១៥
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៣,៣% - ១៥%	៥,៧០% - ១៣%
ឥណទានរយៈពេលវែង	៣,៣% - ១១%	៥,៧០% - ១៣%
ឥណទាន Bank Acceptance	១,៤% - ៣,០%	២,២៥% - ២,៩០%

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១២. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួល (*)	២៤០.២២៨	១៨០.០៨៣	៩៦៩.៨០០	៧២៩.៣៣៦
ប្រាក់កក់លើការជួលផ្ទះ និងការិយាល័យ	២៣៤.៣៥០	១៣៧.៩០០	៩៤៦.០៧១	៥៥៨.៤៩៥
ការបង់មុនលើសេវាផ្នែកច្បាប់	១៩៩.៣៤៨	១៩៧.១៦០	៨០៤.៧៦៨	៧៩៨.៤៩៨
ការវិនិយោគទុននៅ Credit Bureau of Cambodia	២៥.៥៨៨	២៥.៥៨៨	១០៣.២៩៩	១០៣.៦៣១
ការបង់មុនផ្សេងៗ	១៣.៥៧៣	២១.០២៧	៥៤.៧៩៤	៨៥.១៦០
ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	៤៨.៩៧៤	៤៧.២២៥	១៩៧.៧០៨	១៩១.២៦១
	<u>៧៦២.០៦១</u>	<u>៦០៨.៩៨៣</u>	<u>៣.០៧៦.៤៤០</u>	<u>២.៤៦៦.៣៨១</u>

(*) ជាការប្រាក់ត្រូវទទួលសុទ្ធ បន្ទាប់ពីកាត់កងការប្រាក់ព្យួរទុកចំនួន ៧០០.៨៥៤ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៥ ៖ ៨១២.៩៥១ដុល្លារអាមេរិក)។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១៣. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	ការកែលម្អ ទ្រព្យចូល ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងម៉ាស៊ីន ដុល្លារអាមេរិក	សង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥					
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៥១១.១៥៣	១៧.១៨៨	២៤២.៩៣០	៦០.៧៣១	៨៣២.០០២
ទិញបន្ថែម	-	-	១១.១២១	-	១១.១២១
រំលស់	(៩១.០៧២)	(៦.២៥០)	(៧៨.៩៩៦)	(២១.៥៥៦)	(១៩៧.៨៧៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៤២០.០៨១	១០.៩៣៨	១៧៤.០៥៥	៣៩.១៧៥	៦៤៤.២៤៩
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥					
ថ្លៃដើម	៩១០.៧២២	៧០.៧៣៨	១.២៦១.៩៣០	១៦៣.២៨០	២.៤០៦.៦៧០
រំលស់បង្គរ	(៤៩០.៦៤១)	(៥៩.៨០០)	(១.០៨៦.៨៧៥)	(១២៤.១០៥)	(១.៧៦១.៤២១)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៤២០.០៨១	១០.៩៣៨	១៧៤.០៥៥	៣៩.១៧៥	៦៤៤.២៤៩
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១.៧០១.៣២៨	៤៤.២៩៩	៧០៨.៩៧២	១៥៨.៦៥៩	២.៦១៣.២៥៨
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦					
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៤២០.០៨១	១០.៩៣៨	១៧៤.០៥៥	៣៩.១៧៥	៦៤៤.២៤៩
ទិញបន្ថែម	៣០៧.០០៧	១៦.៣៩០	៣៦១.៣៥៤	៤៧.៨០០	៧៣២.៥៥១
រំលស់	(៩៥.៣៦៦)	(៦.៥៩១)	(៩១.១៩៨)	(២១.៤៣៦)	(២១៤.៥៩១)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៦៣១.៧២២	២០.៧៣៧	៤៤៤.២១១	៦៥.៥៣៩	១.១៦២.២០៩
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦					
ថ្លៃដើម	១.២១៧.៧២៩	៨៧.១២៨	១.៦២៣.២៨៤	២១១.០៨០	៣.១៣៩.២២១
រំលស់បង្គរ	(៥៨៦.០០៧)	(៦៦.៣៩១)	(១.១៧៨.០៧៣)	(១៤៥.៥៤១)	(១.៩៧៦.០១២)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៦៣១.៧២២	២០.៧៣៧	៤៤៤.២១១	៦៥.៥៣៩	១.១៦២.២០៩
សមមូលនឹងពាន់រៀល	២.៥៥០.២៦២	៨៣.៧១៥	១.៧៩៧.៣១៧	២៦៤.៥៨១	៤.៦៩៥.៨៧៥

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១៤. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	ប្រព័ន្ធ Iwork ដុល្លារអាមេរិក	ប្រព័ន្ធផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥			
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១៥៨.៩៨៦	៣២.៣៣៣	១៩១.៣១៩
ទិញបន្ថែម	១.៣៩៧	-	១.៣៩៧
រំលស់	(៧២.៨២៥)	(៥.២០០)	(៧៨.០២៥)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៨៧.៥៥៨	២៧.១៣៣	១១៤.៦៩១
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥			
ថ្លៃដើម	៣៤៤.៤៧២	៤១៧.៦១១	៧៦២.០៨៣
រំលស់បង្គរ	(២៥៦.៩១៤)	(៣៩០.៤៧៨)	(៦៤៧.៣៩២)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៨៧.៥៥៨	២៧.១៣៣	១១៤.៦៩១
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៣៥៤.៦១០	១០៩.៨៨៩	៤៦៤.៤៩៩
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦			
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៨៧.៥៥៨	២៧.១៣៣	១១៤.៦៩១
ទិញបន្ថែម	១៨.៤៦១	-	១៨.៤៦១
រំលស់	(៧១.០៤៦)	(៧.៣៥៧)	(៧៨.៤០៣)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៣៤.៩៧៣	១៩.៧៧៦	៥៤.៧៤៩
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦			
ថ្លៃដើម	៣៦២.៩៣៣	៤១៧.៦១១	៧៨០.៥៤៤
រំលស់បង្គរ	(៣២៧.៩៦០)	(៣៩៧.៨៣៥)	(៧២៥.៧៩៥)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៣៤.៩៧៣	១៩.៧៧៦	៥៤.៧៤៩
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១៤១.១៨៦	៧៩.៨៣៦	២២១.០២២

១៥. ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ	២០២.៧៧២	១២៩.២២៦	៨១៨.៥៩១	៥២៣.៣៦៥

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១៥. ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម (ត)

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា	១២៩.២២៦	២២៨.៥០៧	៥២៣.៣៦៥	៩៣១.១៦៦
កត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល (កំណត់សម្គាល់៨(ក))	៧៣.៥៤៦	(៩៩.២៨១)	២៩៦.៩០៥	(៤០២.០៨៧)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(១.៦៧៩)	(៥.៧១៤)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	២០២.៧៧២	១២៩.២២៦	៨១៨.៥៩១	៥២៣.៣៦៥

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

	ខាតជាប់ពន្ធ ដុល្លារអាមេរិក	រំលស់ពន្យើន ដុល្លារអាមេរិក	ចំណូលមិនទាន់ ទទួលបាន ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានធន កំណត់ទាន ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១	១៥៥.២០៣				
ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥		៨៦.២៣០	(១២.៩២៦)	-	២២៨.៥០៧
កត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល	(១៥៥.២០៣)	១៧.៦០៣	៣៨.៣១៩	-	(៩៩.២៨១)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១					
ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	-	១០៣.៨៣៣	២៥.៣៩៣	-	១២៩.២២៦
សមមូលនឹងពាន់រៀល	-	៤២០.៥២៣	១០២.៨៤២	-	៥២៣.៣៦៥
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១					
ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	-	១០៣.៨៣៣	២៥.៣៩៣	-	១២៩.២២៦
កត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល	-	(៨៤.៤០១)	១៤.៦៩៣	១៤៣.២៥៤	៧៣.៥៤៦
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១					
ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	-	១៩.៤៣២	៤០.០៨៦	១៤៣.២៥៤	២០២.៧៧២
សមមូលនឹងពាន់រៀល	-	៧៨.៤៤៧	១៦១.៨២៧	៥៧៨.៣១៧	៨១៨.៥៩១

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១៦. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	៥០៨.៧៨៣	២៤៦.៦២០	២.០៥៣.៩៥៧	៩៩៨.៨១១
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១៤.៨២០.២៨៦	១៩០.០១៦	៥៩.៨២៩.៤៩៥	៧៦៩.៥៦៤
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១៧.០៥២.៩៥៨	១៤.៦៥០.០០០	៦៨.៨៤២.៧៩១	៥៩.៣៣២.៥០១
	៣២.៣៨២.០២៧	១៥.០៨៦.៦៣៦	១៣០.៧២៦.២៤៣	៦១.១០០.៨៧៦

រាល់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ទាំងអស់ មានកាលកំណត់នៅសល់តិចជាង ៦ខែ។

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំលើប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	២០១៥
គណនីចរន្ត	-	-
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០,៥០% - ០,៧០%	០,៥០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១,២០% - ៣,៦០%	១,៨០% - ៤,៥០%

១៧. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	៣.៣៧៤.៩៨៩	៣.៧៣៥.៤០៤	១៣.៦២៤.៨៣១	១៥.១២៨.៣៨៦
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១២.១៤៣.១២០	១៣.៣៨៨.៨៤២	៤៩.០២១.៧៧៥	៥៤.២២៤.៨១០
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២.៦៦២.៥៨៩	១.៩២២.២២០	១០.៧៤៨.៨៧២	៧.៧៨៤.៩៩១
	១៨.១៨០.៦៩៨	១៩.០៤៦.៤៦៦	៧៤.៣៩៥.៤៧៨	៧៧.១៣៨.១៨៧

រាល់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ទាំងអស់ មានកាលកំណត់នៅសល់តិចជាង១ឆ្នាំ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១៧. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	២០១៥
គណនីចរន្ត	-	-
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០,៥%-០,៧០%	០,៥០%
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១,២០% - ៣,៦០%	១,២០% - ៣,៨៥%

១៨. ប្រាក់កម្ចី

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ធនាគារ Kookmin Bank Co., Ltd	២០.០០០.០០០	១០.០០០.០០០	៨០.៧៤០.០០០	៤០.៥០០.០០០
ធនាគារ Nonghyup Bank	-	១០.០០០.០០០	-	៤០.៥០០.០០០
ធនាគារ KEB HANA Bank	១០.០០០.០០០	-	៤០.៣៧០.០០០	-
ធនាគារ The Export-Import Bank of Korea	១.០០០.០០០	-	៤.០៣៧.០០០	-
	<u>៣១.០០០.០០០</u>	<u>២០.០០០.០០០</u>	<u>១២៥.១៤៧.០០០</u>	<u>៨១.០០០.០០០</u>

រាល់ប្រាក់កម្ចីខាងលើនេះមិនមានការធានាទេ ហើយមានកាលកំណត់សងតិចជាងមួយឆ្នាំ លើកលែងតែប្រាក់កម្ចីពី ធនាគារ The Export-Import Bank of Korea ដែលមានកាលកំណត់រយៈពេល៥ឆ្នាំ។ ប្រាក់កម្ចីទាំងនេះមានអត្រាការប្រាក់ ក្នុងចន្លោះពី ០,៨០% ទៅ ១,៤៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ (២០១៥ ៖ ០,៦៨% ទៅ ១,១២% ក្នុងមួយឆ្នាំ)។

១៩. បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ដើមឆ្នាំ	៤៩១.៥២៧	-	១.៩៨៤.២៩៤	-
ពន្ធក្នុងឆ្នាំ (កំណត់សម្គាល់ ៨)	៥៤៦.៧២៨	៥៤៣.៨៧៦	២.២០៧.១៤១	២.២០២.៦៩៨
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(៤៩២.០៥៥)	(៥២.៣៤៩)	(១.៩៨៦.៤២៦)	(២១២.០១៤)
ដំណាច់ឆ្នាំ	<u>៥៤៦.២០០</u>	<u>៤៩១.៥២៧</u>	<u>២.២០៥.០០៩</u>	<u>១.៩៩០.៦៨៤</u>

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២០. បំណុលផ្សេងៗ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវបង់	១៣២.៥៣១	១៤៨.១៤៦	៥៣៥.០២៨	៥៩៩.៩៩១
ពន្ធត្រូវបង់	៤២.៤៧៥	២៣.៣០៣	១៧១.៤៧២	៩៤.៣៧៧
ផ្សេងៗ	២២៧.៥៨៧	៤៦.១៧៩	៩១៨.៧៦៩	១៨៧.០២៥
	<u>៤០២.៥៩៣</u>	<u>២១៧.៦២៨</u>	<u>១.៦២៥.២៦៩</u>	<u>៨៨១.៣៩៣</u>

បំណុលទាំងអស់នេះ នឹងត្រូវទូទាត់ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ។

២១. ដើមទុន

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដើមទុនចុះបញ្ជីសរុបរបស់ធនាគារមានចំនួន ៣២០.០០០ ភាគហ៊ុន (២០១៥ ៖ ៣២០.០០០ភាគហ៊ុន) ដែលមានតម្លៃចារិក ៥០ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយភាគហ៊ុន (២០១៥៖ ៥០ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយភាគហ៊ុន)។ រាល់ភាគហ៊ុនដែលបានអនុម័តទាំងអស់ត្រូវបានចេញផ្សាយ និងបានបង់រួចរាល់ទាំងស្រុង។

	៣១ ធ្នូ ២០១៦			៣១ ធ្នូ ២០១៥		
	ចំនួន ភាគហ៊ុន	%	ដុល្លារអាមេរិក	ចំនួន ភាគហ៊ុន	%	ដុល្លារអាមេរិក
ធនាគារ Kookmin Bank Co., Ltd	៣២០.០០០	១០០	១៦.០០០.០០០	៣២០.០០០	១០០	១៦.០០០.០០០
សមមូលនឹងពាន់រៀល			<u>៦៤.៥៩២.០០០</u>			<u>៦៤.៨០០.០០០</u>

អនុលោមទៅតាមប្រកាសស្តីពីតម្រូវការដើមទុនអប្បបរមាថ្មីរបស់ធនាគារកណ្តាល ធនាគារបានបន្ថែមដើមទុនចំនួន ៣០លានដុល្លារអាមេរិកទៀត។ ធនាគារកណ្តាលបានអនុម័តដើមទុនបន្ថែមនេះនៅថ្ងៃទី២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ធនាគារកំពុងស្ថិតក្នុងដំណើរការធ្វើវិសោធនកម្មលក្ខន្តិកៈរបស់ខ្លួនជាមួយនឹងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២២. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	២.៧០៦.៤២៧	៤.០៦៦.១៤១	១០.៩២៥.៨៤៦	១៦.៤៦៧.៨៧១
សមតុល្យនៅធនាគារ				
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ៖				
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៥០.៩៧០	២៧៥.៣០៧	២០៥.៧៦៦	១.១១៤.៩៩៣
គណនីចរន្ត	៤.១៥១.៥២២	៥.៣៥៦.៨៧០	១៦.៧៥៩.៦៩៤	២១.៦៩៥.៣២៤
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់				
(មានរយៈពេលតិចជាងបីខែ)	៨.១១៧.៥៩៨	៦.១១១.៣៩៩	៣២.៧៧០.៧៤៣	២៤.៧៥១.១៦៦
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល៖				
គណនីចរន្ត	៤០.២៥៩.៦០៣	៥.៣៥០.៩៣០	១៦២.៥២៨.០១៧	២១.៦៧១.២៦៧
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់				
(មានរយៈពេលតិចជាងបីខែ)	-	១.០២៩.៦៣០	-	៤.១៧០.០០១
	<u>៥៥.២៨៦.១២០</u>	<u>២២.១៩០.២៧៧</u>	<u>២២៣.១៩០.០៦៦</u>	<u>៨៩.៨៧០.៦២២</u>

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៣. លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និយ័តកម្ម៖	១.៦១៥.៩០៨	២.៩១៨.៩៩៩	៦.៥២៣.៤២១	១១.៨២១.៩៤៦
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ (កំណត់សម្គាល់១១(ខ))	(៣៣១.៤៥៨)	(១.៣៨៧.៨១៥)	(១.៣៣៨.០៩៦)	(៥.៦២០.៦៥១)
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (កំណត់សម្គាល់១៣)	២១៤.៥៩១	១៩៧.៨៧៤	៨៦៦.៣០៤	៨០១.៣៩០
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់១៤)	៧៨.៤០៣	៧៨.០២៥	៣១៦.៥១៣	៣១៦.០០១
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	(៣.៦០០.៣៥៥)	(៣.០២៣.១០២)	(១៤.៥៣៤.៧៥៥)	(១២.២៤៣.៥៦៣)
	(២.០២២.៩៩១)	(១.២១៦.០១៩)	(៨.១៦៦.៦៥៣)	(៤.៩២៤.៨៧៧)
បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល				
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារកណ្តាល	(២.០០២.៥១៧)	(១.៧០០.០៧៦)	(៨.០៨៤.១៦១)	(៦.៨៨៥.៣០៨)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	(១៩.៦៩៧.៥២៧)	(១.០០០.៥៩៨)	(៧៩.៥១៨.៩១៦)	(៤.០៥២.៤២២)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(៩២.៩៣៣)	(១៣១.១៣៩)	(៣៧៥.១៧១)	(៥៣១.១១៣)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១៧.២៩៥.៣៩១	១.០៧៣.៨៥៩	៦៩.៨២១.៤៩៣	៤.៣៤៩.១២៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	(៨៦៥.៧៦៨)	(១៤.៥២៤.៧៧៣)	(៣.៤៩៥.១០៥)	(៥៨.៨២៥.៣៣១)
បំណុលផ្សេងៗ	២០០.៥៨០	១១.៨៩៤	៨០៩.៧៤១	៤៨.១៧១
	(៧.១៨៥.៧២៥)	(១៧.៤៨៦.៨៥២)	(២៩.០០៨.៧៧២)	(៧០.៨២១.៧៥១)
ការប្រាក់បានទទួល	៤.៣២៣.៤៦៨	៣.៥៨៧.០២០	១៧.៤៥៣.៨៤០	១៤.៥២៧.៤៣១
ការប្រាក់បានបង់	(៧៩៨.៨៣៣)	(៦៩៥.៩៥៣)	(៣.២២៤.៨៨៩)	(២.៨១៨.៦០៩)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់ (កំណត់សម្គាល់១៩)	(៤៩២.០៥៥)	(៥២.៣៤៩)	(១.៩៨៦.៤២៦)	(២១២.០១៤)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង បានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(៤.១៥៣.១៤៥)	(១៤.៦៤៨.១៣៤)	(១៦.៧៦៦.២៤៧)	(៥៩.៣២៤.៩៤៣)

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៤. បំណុលយថាហេតុ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

(ក) កិច្ចសន្យាឥណទាន ការធានា និងឥណទានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

ធនាគារមានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវឥណទាន ជូនអតិថិជន ប័ណ្ណធានា និងកញ្ចប់ឥណទានផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
លិខិតធានា	២.៤៥៩.២៥៧	៣៧.៤៦៣	៩.៩២៨.០២១	១៥១.៧២៥
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	២៣.៤៩០	១៥១.០០០	៩៤.៨២៩	៦១១.៥៥០
ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	២៨៥.០០០	១.៩៨៣.៩៦៣	១.១៥០.៥៤៥	៨.០៣៥.០៥០
	២.៧៦៧.៧៤៧	២.១៧២.៤២៦	១១.១៧៣.៣៩៥	៨.៧៩៨.៣២៥

មិនមានការខាតបង់ជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះទេ។

(ខ) កិច្ចសន្យាកតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ធនាគារ មានកិច្ចសន្យាកតិសន្យាប្រតិបត្តិដែលមិនអាចលុបចោលបាន សម្រាប់ការជួលការិយាល័យកណ្តាល និង ការិយាល័យសាខារបស់ខ្លួន ដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
មិនលើស១ឆ្នាំ	២៣៥.៥៧៧	២៦២.៨០០	៩៥១.០២៤	១.០៦៤.៣៤០
លើស១ឆ្នាំប៉ុន្តែមិនលើស៥ឆ្នាំ	៤៧០.០១៥	៩១.២០០	១.៨៩៧.៤៥១	៣៦៩.៣៦០
	៧០៥.៥៩២	៣៥៤.០០០	២.៨៤៨.៤៧៥	១.៤៣៣.៧០០

(គ) កិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងការទិញទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
មិនលើស១ឆ្នាំ	១០៧.១៣៥	-	៤៣២.៥០៤	-
	១០៧.១៣៥	-	៤៣២.៥០៤	-

កិច្ចសន្យានេះ ទាក់ទងនឹងការទិញអចលនទ្រព្យសម្រាប់ការិយាល័យសាខាថ្មី ដែលរំពឹងថានឹងចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មក្នុងខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា ធនាគារមានប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ។ ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ សមតុល្យនាដំណាច់ឆ្នាំដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ និងចំណាយ-ចំណូលពាក់ព័ន្ធក្នុងឆ្នាំ ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

(ក) ភាគីពាក់ព័ន្ធ និងទំនាក់ទំនង

ទំនាក់ទំនង និងភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារ មានដូចខាងក្រោម៖

ទំនាក់ទំនង	ភាគីពាក់ព័ន្ធ
ក្រុមហ៊ុនមេធំ	KB Financial Group Inc.
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	Kookmin Bank Co., Ltd
ក្រុមហ៊ុនភាគីពាក់ព័ន្ធ	ស្ថាប័នដែលនៅក្រោមក្រុមហ៊ុនមេធំតែមួយ
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់របស់ធនាគារ ដែលមានសិទ្ធិធ្វើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ និងបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ (រួមទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតជិតរបស់ពួកគេផងដែរ)។

(ខ) សមតុល្យជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់ - គណនីចរន្ត	៣.៩៩៩.៤៨៣	៣.៩៩៩.៦៨២	១៦.១៤៥.៩១៣	១៦.១៩៨.៧១២

គណនីចរន្តជាមួយក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់មិនមានការប្រាក់ទេ។

(គ) ឥណទាន និងបុរេប្រទានជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	៣.៧២៨.០០៤	៧៣.២៧៥	១៥.០៤៩.៩៥២	២៩៦.៧៦៤
ការប្រាក់បង្គរដែលត្រូវទទួល	១៧.៦១៥	២៧៧	៧១.១១២	១.១២២
ចំណូលការប្រាក់	២៤.៤២៨	២៧៧	៩៨.៦១៦	១.១២២

ឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់ ស្ថិតនៅក្នុងទម្រង់នៃការទទួលស្គាល់របស់ធនាគារ ដែលធនាគារបានបង់ទៅឲ្យអតិថិជនជំនួសក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់ ហើយធនាគារកត់ត្រាជាឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅក្នុងក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(យ) ប្រាក់កម្ចីពីភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់ (កំណត់សម្គាល់ ១៨)	២០.០០០.០០០	១០.០០០.០០០	៨០.៧៤០.០០០	៤០.៥០០.០០០
ការប្រាក់ដែលត្រូវបង់	២៣.០២៧	២១.៧២២	៩២.៩៦០	៨៧.៩៧៤
ចំណាយការប្រាក់	២២៣.១៤៣	១១០.៨៩៧	៩០០.៨២៨	៤៤៩.១៣៣

(ង) ប្រាក់បញ្ញើរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើរបស់សមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៥០.៤០០	២៩៥.៥១៨	២០៣.៤៦៥	១.១៩៦.៨៤៨
ចំណាយការប្រាក់	១៨៤	៦១៨	៧៤៣	២.៥០៣

ប្រាក់បញ្ញើរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ មានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ០,៥%។

(ច) ចំណាយសេវាកម្មទៅឲ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់ - ការទូទាត់សម្រាប់ ការថែទាំប្រព័ន្ធធនាគារ	៣៧៧.៩៦០	២៦.០០០	១.៥២៥.៨២៥	១០៥.៣០០

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(ត) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ និងកម្រៃសម្រាប់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
កម្រៃសម្រាប់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ	២.៩០០	២.០០០	១១.៧០៧	៨.១០០
	៨៩៥.០៦៦	៨០៩.០៣៣	៣.៦១៣.៣៨១	៣.២៧៦.៥៨៤
	៨៩៧.៩៦៦	៨១១.០៣៣	៣.៦២៥.០៨៨	៣.២៨៤.៦៨៤

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ការទទួលយកហានិភ័យ គឺជាស្នូលចំពោះអាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ហើយហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាផលវិបាកមួយដែលមិនអាចជៀសវាងបានណាស់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។

ធនាគារមិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ (foreign exchange contract) និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ធនាគារកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ឥណទាន និងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ)				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	២.៧០៦.៤២៧	៤.០៦៦.១៤១	១០.៩២៥.៨៤៦	១៦.៤៦៧.៨៧១
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៤០.២៥៩.៦០៣	៦.៣៨០.៥៦០	១៦២.៥២៨.០១៧	២៥.៨៤១.២៦៨
សមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១២.៣២០.០៩០	១១.៧៤៣.៥៧៦	៤៩.៧៣៦.២០៣	៤៧.៥៦១.៤៨៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	៦០.៨៦១.៥២៩	៤០.៨៣២.៥៤៤	២៤៥.៦៩៧.៩៩៣	១៦៥.៣៧១.៨០៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤៦៥.១៦៤	៤០២.៨៣១	១.៨៧៧.៨៦៧	១.៦៣១.៤៦៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១១៦.៦១២.៨១៣	៦៣.៤២៥.៦៥២	៤៧០.៧៦៥.៩២៦	២៥៦.៨៧៣.៨៩១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (បំណុលផ្សេងៗ)				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	៣២.៣៨២.០២៧	១៥.០៨៦.៦៣៦	១៣០.៧២៦.២៤៣	៦១.១០០.៨៧៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៨.១៨០.៦៩៨	១៩.០៤៦.៤៦៦	៧៣.៣៩៥.៤៧៨	៧៧.១៣៨.១៨៧
ប្រាក់កម្ចី	៣១.០០០.០០០	២០.០០០.០០០	១២៥.១៤៧.០០០	៨១.០០០.០០០
បំណុលផ្សេងៗ	៣៦០.១១៨	១៩៤.៣២៥	១.៤៥៣.៧៩៦	៧៨៧.០១៦
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៨១.៩២២.៨៤៣	៥៤.៣២៧.៤២៧	៣៣០.៧២២.៥១៧	២២០.០២៦.០៧៩
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	៣៤.៦៨៩.៩៧០	៩.០៩៨.២២៥	១៤០.០៤៣.៤០៩	៣៦.៨៤៧.៨១២

២៦.១ ហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារ ប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលសមភាគីធ្វើឲ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់ធនាគារ ដោយសារការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលមានសារៈសំខាន់ជាងគេ បំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ ហានិភ័យឥណទាន ក៏មាននៅក្នុងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃខ្លួនក្រៅតារាងតុល្យការដែរ ដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ធនាគារ។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការវិភាគជាប្រចាំ ទៅលើលទ្ធភាពរបស់កូនបំណុល និងកូនបំណុលសំខាន់ៗ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម។ ហានិភ័យឥណទានក៏ត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាផ្នែកតាមរយៈការទទួលវត្ថុបញ្ចាំ និងការធានាជាលក្ខណៈបុគ្គល។ គណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានប្រចាំឆ្នាំ បន្ទាប់ពីផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានឲ្យ អតិថិជនរួចហើយ ដើម្បីវិភាគអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងការសងប្រាក់របស់កូនបំណុល។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាននិងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាងកត្តជន ឬសហគ្រាសនានាក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលហានិភ័យត្រូវបានរកឃើញ។ ហានិភ័យត្រូវបានកំណត់និយមន័យដោយធនាគារកណ្តាល ថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅជាមួយនឹងអ្នកទទួលផលឯកត្តជននីមួយៗ ដែលមានចំនួនលើសពី១០%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ ធ៧-០៦-២២៦ប្រ.ក. របស់ធនាគារកណ្តាល តម្រូវឲ្យធនាគាររក្សាឲ្យបានគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតអតិបរមាចំនួន ២០% រវាងហានិភ័យសរុបដែលចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយនឹងអ្នកទទួលផលឯកត្តជននីមួយៗ និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវរក្សាហានិភ័យឥណទានធំៗសរុប មិនត្រូវឲ្យលើសពី៣០០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធឡើយ។

ធនាគារបានប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅ។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកនូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជន មានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងលក្ខណៈជាលំនៅដ្ឋាន (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ) និង
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានលក្ខខណ្ឌ ប្រសិនបើមាន។

(គ) គោលការណ៍សំវិធានធន និងការថយចុះតម្លៃ

ធនាគារ បានអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសំខាន់ៗ និងសំវិធានធនតាមតម្រូវការប្រកាសលេខ ធ៧-០៩-០៧៤ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនសម្រាប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។ ប្រកាសនេះ ត្រូវអនុវត្តចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន ឬទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់ ដែលមានលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ កម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធដោយមិនគិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ (លើកលែងសាច់ប្រាក់) ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់ជាងនេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនអប្បបរមា៖

ចំណាត់ថ្នាក់	កាតព្វកិច្ចសំវិធានធនអប្បបរមា
ធម្មតា	១%
ឃ្លាំមើល	៣%
ក្រោមស្តង់ដារ	២០%
សង្ស័យ	៥០%
បាត់បង់	១០០%

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ត្រូវផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់លើកត្តាពីរ គឺកត្តាហួសកាលកំណត់សង និងកត្តាគុណភាពឥណទាន។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(យ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាដោយមិនគិតវត្ថុបញ្ចាំ

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
សមតុល្យនៅធនាគារ				
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១២.៣២០.០៩០	១១.៧៤៣.៥៧៦	៤៩.៧៣៦.២០៣	៤៧.៥៦១.៤៨៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន៖				
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៤៧.៥៦១.៦៣២	៣៧.៩៦០.១៣៩	១៩២.០០៦.៣០៨	១៥៣.៧៣៨.៥៦៣
ឥណទានរយៈពេលវែង	១៦.៩៨៤.៦២៩	៦.៨១៥.១២៩	៦៨.៥៦៦.៩៤៧	២៧.៦០១.២៧២
	៦៤.៥៤៦.២៦១	៤៤.៧៧៥.២៦៨	២៦០.៥៧៣.២៥៥	១៨១.៣៣៩.៨៣៥
កម្រៃពីដំណើរការឥណទាននៅសល់	(២០០.៤៣០)	(១២៦.៩៦៤)	(៨០៩.១៣៦)	(៥១៤.២០៤)
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	(៣.៤៨៤.៣០២)	(៣.៨១៥.៧៦០)	(១៤.០៦៦.១២៧)	(១៥.៤៥៣.៨២៨)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ	៦០.៨៦១.៥២៩	៤០.៨៣២.៥៤៤	២៤៥.៦៩៧.៩៩២	១៦៥.៣៧១.៨០៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤៦៥.១៦៤	៤០២.៨៣១	១៨៧៧៨៦៧	១.៦៣១.៤៦៦
	៧៣.៦៤៦.៧៨៣	៥២.៩៧៨.៩៥១	២៦៧.៣១២.០៦២	២១៤.៥៦៤.៧៥២
ហានិភ័យឥណទានពាក់ព័ន្ធនឹងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ៖				
លិខិតធានា	២.៤៥៩.២៥៧	៣៧.៤៦៣	៩.៩២៨.០២១	១៥១.៧២៥
កិច្ចសន្យាឥណទាន	២៣.៤៩០	១៥១.០០០	៩៤.៨២៩	៦១១.៥៥០
ឥណទានវិបារូប័				
ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	២៨៥.០០០	១.៩៨៣.៩៦៣	១.១៥០.៥៤៥	៨.០៣៥.០៥០
	២.៧៦៧.៧៤៧	២.១៧២.៤២៦	១១.១៧៣.៣៩៥	៨.៧៩៨.៣២៥
	៧៦.៤១៤.៥៣០	៥៥.១៥១.៣៧៧	៣០៨.៤៨៥.៤៥៧	២២៣.៣៦៣.០៧៧

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងឆ្នាំ២០១៥ ដោយមិនគិតដល់វត្ថុបញ្ចាំ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៨០% នៃហានិភ័យឥណទានអតិបរមាសរុបបណ្តាលមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (២០១៥ ៖ ៧៤%) និង ១៦% ទៀត បណ្តាលមកពីប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ (២០១៥ ៖ ២១%)។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាដោយមិនគិតវត្ថុបញ្ចាំ (ត)

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថាខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ ដែលបណ្តាលមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន និងសមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតនៅក្នុងកម្រិតអប្បបរមាតាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- ១០០% នៃឥណទាននឹងត្រូវបានប្រមូលមកវិញដោយផ្អែកលើវត្ថុបញ្ចាំ ហើយកម្រិតឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យមានចំនួនតិចជាងតម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ (២០១៥ ៖ ១០០%)
- ៩៣% នៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ (២០១៥ ៖ ៩២%)
- អនុលោមតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ត្រូវបានកត់ត្រាចំពោះឥណទានទាំងឡាយណាដែលបានថយចុះតម្លៃ
- ៣២% នៃសមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ធនាគារបានធ្វើនៅការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួនដែលជាធនាគារមានចំណាត់ថ្នាក់ A (២០១៥ ៖ ២៨%)។ សមតុល្យនៅសល់ធនាគារបានធ្វើនៅធនាគារក្នុងស្រុកនានា ហើយគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យយ៉ាងសមរម្យ និងជឿជាក់ថា ធនាគារនឹងមិនមានការខាតបង់ជាសារវន្ត ពីការធ្វើប្រាក់នៅធនាគារក្នុងស្រុកទាំងនេះទេ។

(ង) ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន មិនហួសកាលកំណត់សងនិងមិនថយចុះតម្លៃ (i)	៦០.០៣៥.០៤៩	៤១.១៩១.៩៦៨	២៤២.៣៦១.៤៩៣	១៦៦.៨២៧.៤៧០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ (ii)	១.៦៥៦.០០០	-	៦.៦៨៥.២៧២	-
ឥណទាន និងបុរេប្រទានថយចុះតម្លៃ (iii)	២.៨៥៥.២១២	៣.៥៨៣.៣០០	១១.៥២៦.៤៩១	១៤.៥១២.៣៦៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនដុល	៦៤.៥៤៦.២៦១	៤៤.៧៧៥.២៦៨	២៦០.៥៧៣.២៥៦	១៨១.៣៣៩.៨៣៥
កម្រៃពីដំណើរការឥណទាននៅសល់សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	(២០០.៤៣០)	(១២៦.៩៦៤)	(៨០៩.១៣៦)	(៥១៤.២០៤)
	(៣.៤៨៤.៣០២)	(៣.៨១៥.៧៦០)	(១៤.០៦៦.១២៧)	(១៥.៤៥៣.៨២៨)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនសុទ្ធ	៦០.៨៦១.៥២៩	៤០.៨៣២.៥៤៤	២៤៥.៦៩៧.៩៩៣	១៦៥.៣៧១.៨០៣

អនុលោមតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារកណ្តាល ផលដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគិតបញ្ចូលក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទានទេ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(i) ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមិនហួសកាលកំណត់សង មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃនោះទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងមកបញ្ជាក់។

(ii) ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៩០ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃនោះទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងមកបញ្ជាក់។

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ផុតកំណត់សង លើសពី៣០ថ្ងៃ	-	-	-	-
ផុតកំណត់សង ពី៣០-៦០ថ្ងៃ	១.៦៥៦.០០០	-	៦.៦៨៥.២៧២	-
ផុតកំណត់សង ពី៦០-៩០ថ្ងៃ	-	-	-	-
សរុប	១.៦៥៦.០០០	-	៦.៦៨៥.២៧២	-

(iii) ឥណទាន និងបុរេប្រទានថយចុះតម្លៃ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៩-០៧៤ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ រាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកាលកំណត់សងលើសពី៩០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃ ហើយកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់ការថយចុះតម្លៃត្រូវបានកត់ត្រា អាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងមកបញ្ជាក់។

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ផុតកំណត់សង ពី៩០-១៨០ថ្ងៃ	-	១៦២.៤៥០	-	៦៥៧.៩២៣
ផុតកំណត់សង ពី១៨០-៣៦០ថ្ងៃ	១៧៤.៣៦២	១១០.០០០	៧០៣.៨៩៩	៤៤៥.៥០០
ផុតកំណត់សង ពី៣៦០ថ្ងៃឡើងទៅ	២.៦៨០.៨៥០	៣.៣១០.៨៥០	១០.៨២២.៥៩២	១៣.៤០៨.៩៤២
សរុប	២.៨៥៥.២១២	៣.៥៨៣.៣០០	១១.៥២៦.៤៩១	១៤.៥១២.៣៦៥

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(iv) ឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

សកម្មភាពក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញរួមមានការរៀបចំក្នុងការពន្យារពេលសងប្រាក់ ការកែប្រែ និងការផ្អាកការសងប្រាក់ជាដើម។ យោងតាមការរៀបចំឡើងវិញនេះ ឥណទានត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ដដែល លុះត្រាតែមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបញ្ជាក់ពីភាពប្រសើរឡើងនៃលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារមិនមានការរៀបចំឥណទាន និងបុរេប្រទានឡើងវិញទេ។

(ច) ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានរឹបអូសត្រូវលក់ចេញក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ តាមការកំណត់របស់ធនាគារកណ្តាល។ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានរឹបអូសត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា “ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស” ក្នុងតារាងតុល្យការ ប្រសិនបើមាន។

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ (២០១៥ ៖ គ្មាន)។

(ឆ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ

តារាងខាងក្រោមនេះ លម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗរបស់ធនាគារតាមតម្លៃយោងដុលររបស់វា ដកសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ប្រសិនបើមាន ដោយចាត់ថ្នាក់តាមភូមិសាស្ត្រ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ក្នុងតារាងនេះ ធនាគារបានបែងចែកហានិភ័យទៅតាមប្រទេសនីមួយៗ ដោយផ្អែកតាមប្រទេសជាភាគីដៃគូ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ត) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរៀបរៀងហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ (ត)

	ប្រទេសកម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋកូរ៉េ ដុល្លារអាមេរិក	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦				
សមតុល្យនៅធនាគារ				
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៨.១៦៩.៥៣២	៣.៩៩៩.៤៨៣	១៥១.០៧៥	១២.៣២០.០៩០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	៦០.៨៦១.៥២៩	-	-	៦០.៨៦១.៥២៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤៦៥.១៦៤	-	-	៤៦៥.១៦៤
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	៦៩.៤៩៦.២២៥	៣.៩៩៩.៤៨៣	១៥១.០៧៥	៧៣.៦៤៦.៧៨៣
សមមូលជាពាន់រៀល	២៨០.៥៥៦.២៦០	១៦.១៤៥.៩១៣	៦០៩.៨៩០	២៩៧.៣១២.០៦៣
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥				
សមតុល្យនៅធនាគារ				
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦.៣៨៦.៧០៦	៣.៩៩៩.៦៨២	១.៣៥៧.១៨៨	១១.៧៤៣.៥៧៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	៤០.៨៣២.៥៤៤	-	-	៤០.៨៣២.៥៤៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤០២.៨៣១	-	-	៤០២.៨៣១
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	៤៧.៦២២.០៨១	៣.៩៩៩.៦៨២	១.៣៥៧.១៨៨	៥២.៩៧៨.៩៥១
សមមូលជាពាន់រៀល	១៩២.៨៦៩.៤២៨	១៦.១៩៨.៧១២	៥.៤៩៦.៦១១	២១៤.៥៦៤.៧៥១

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឆ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរៀបរៀងហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះ លម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗរបស់ធនាគារតាមតម្លៃយោងដុលរូបស់វា ដកសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ប្រសិនបើមាន ដោយចាត់ថ្នាក់តាមប្រភេទអាជីវកម្មនៃភាគីដៃគូ។

	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	ការលក់ដុំ និងលក់រាយ ដុល្លារអាមេរិក	សេវាកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	ឯកជន ដុល្លារអាមេរិក	អចលនទ្រព្យ ដុល្លារអាមេរិក	សំណង់ ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦								
សមតុល្យនៅធនាគារ								
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១២.៣២០.០៩០	-	-	-	-	-	-	១២.៣២០.០៩០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៩៩០.០០០	២២.០៤១.៦៣៦	២.៤៩៤.២៨១	១២.៨៧១.៥៩២	១៥.៣១៦.៨៤៣	៦.២៧៨.៦៤២	៨៦៨.៥៣៥	៦០.៨២១.៥២៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២៤០.២២៨	-	-	-	-	-	២២៤.៩៣៦	៤៦៥.១៦៤
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	១៣.៥៥០.៣១៨	២២.០៤១.៦៣៦	២.៤៩៤.២៨១	១២.៨៧១.៥៩២	១៥.៣១៦.៨៤៣	៦.២៧៨.៦៤២	១.០៩៣.៤៧១	៧៣.៦៤៦.៧៨៣
សមមូលជាពាន់រៀល	៥៤.៧០២.៦៣៤	៨៨.៩៨២.០៨៥	១០.០៦៩.៤១២	៥១.៩៦២.៦១៧	៦១.៨៣៤.០៩៥	២៥.៣៤៦.៨៧៨	៤.៤១៤.៣៤២	២៩៧.៣១២.០៦៣
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥								
សមតុល្យនៅធនាគារ								
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១១.៧៤៣.៥៧៦	-	-	-	-	-	-	១១.៧៤៣.៥៧៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	១១.៥៥១.៨៣០	១.៨១២.១៩១	១១.៧៦០.០៤០	៧.៤៨៣.៤៥៨	៧.៦៣២.៥៥២	៥៩២.៤៧៣	៤០.៨៣២.៥៤៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៨០.០៨៣	-	-	-	-	-	២២២.៧៤៨	៤០២.៨៣១
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	១១.៩២៣.៦៥៩	១១.៥៥១.៨៣០	១.៨១២.១៩១	១១.៧៦០.០៤០	៧.៤៨៣.៤៥៨	៧.៦៣២.៥៥២	៨១៥.២២១	៥២.៩៧៨.៩៥១
សមមូលជាពាន់រៀល	៤៨.២៩០.៨១៩	៤៦.៧៨៤.៩១២	៧.៣៣៩.៣៧៤	៤៧.៦២៨.១៦២	៣០.៣០៨.០០៥	៣០.៩១១.៨៣៦	៣.៣០១.៦៤៥	២១៤.៥៦៤.៧៥៣

២៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកចំហនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃសមស្របទេ។ ធនាគារមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជា រូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ធនាគារ។

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មដោយប្រើប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ធនាគារ ហើយធនាគារមិន មានហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណជាសារវន្តនោះទេ។

គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយរៀបចំនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល ប៉ុន្តែធនាគារមិនត្រូវបានតម្រូវឱ្យ ការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានកត់ត្រា ដោយប្រើកិច្ចសន្យាពេលអនាគតទេ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និង ឆ្នាំ២០១៥។ ក្នុងតារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូល នឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

	ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក		
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	សរុប
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦			
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	២.៥១២.៨០៥	១៩៣.៦២២	២.៧០៦.៤២៧
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៤០.០៦៣.១៧៥	១៩៦.៤២៨	៤០.២៥៩.៦០៣
សមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១២.៣២០.០៩០	-	១២.៣២០.០៩០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	៦០.៨៦១.៥២៩	-	៦០.៨៦១.៥២៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤៦៥.១៦៤	-	៤៦៥.១៦៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១១៦.២២២.៧៦៣	៣៩០.០៥០	១១៦.៦១២.៨១៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	៣២.៣៨២.០២៧	-	៣២.៣៨២.០២៧
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៨.១៧៦.៩៦៧	៣.៧៣១	១៨.១៨០.៦៩៨
ប្រាក់កម្ចី	៣១.០០០.០០០	-	៣១.០០០.០០០
បំណុលផ្សេងៗ	៣៦០.១១៨	-	៣៦០.១១៨
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៨១.៩១៩.១១២	៣.៧៣១	៨១.៩២២.៨៤៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	៣៤.៣០៣.៦៥១	៣៨៦.៣១៩	៣៤.៦៨៩.៩៧០
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១៣៨.៤៨៣.៨៣៩	១.៥៥៩.៥៧០	១៤០.០៤៣.៤០៩

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក		
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	សរុប
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥			
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៣.៩៣៧.០៩៣	១២៩.០៤៨	៤.០៦៦.១៤១
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៦.២៩២.២១៨	៨៨.៣៤២	៦.៣៨០.៥៦០
សមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១១.៧៤៣.៥៧៦	-	១១.៧៤៣.៥៧៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	៤០.៨៣២.៥៤៤	-	៤០.៨៣២.៥៤៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤០២.៨៣១	-	៤០២.៨៣១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៦៣.២០៨.២៦២	២១៧.៣៩០	៦៣.៤២៥.៦៥២
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១៥.០៨៦.៦៣៦	-	១៥.០៨៦.៦៣៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៨.៩៥៤.៥៥៤	៩១.៩១២	១៩.០៤៦.៤៦៦
ប្រាក់កម្ចី	២០.០០០.០០០	-	២០.០០០.០០០
បំណុលផ្សេងៗ	១៩៤.៣២៥	-	១៩៤.៣២៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៥៤.២៣៥.៥១៥	៩១.៩១២	៥៤.៣២៧.៤២៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	៨.៩៧២.៧៤៧	១២៥.៤៧៨	៩.០៩៨.២២៥
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៣៦.៣៣៩.៦២៥	៥០៨.១៨៦	៣៦.៨៤៧.៨១១

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ធនាគារមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារមិនមានការវិនិយោគ ឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ ឬតាមតម្លៃសមស្របជាចំណេញឬខាតទេ។ បច្ចុប្បន្ននេះធនាគារមិនទាន់មានគោលការណ៍ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួននោះទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ កម្រិតនៃការប្រាក់អាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួល ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះគណៈគ្រប់គ្រងមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ នៅក្នុងតារាងនេះ ក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមកាលផុតកំណត់សង។

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	២.៧០៦.៤២៧	២.៧០៦.៤២៧
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	៤០.២៥៩.៦០៣	៤០.២៥៩.៦០៣
សមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥០.៩៧០	៨.១១៧.៥៩៨	-	-	-	៤.១៥១.៥២២	១២.៣២០.០៩០
ឥណទាន និងចុបប្រទានអតិថិជន	២.៧៩៣.៦០៣	៩.៨៤៤.៩២០	៣១.៥៣៨.០៨៦	១៦.៣៤៥.៦១៣	៣៣៩.៣០៧	-	៦០.៨៦១.៥២៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៤៦៥.១៦៤	៤៦៥.១៦៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២.៨៤៤.៥៧៣	១៧.៩៦២.៥១៨	៣១.៥៣៨.០៨៦	១៦.៣៤៥.៦១៣	៣៣៩.៣០៧	៤៧.៥៨២.៧១៦	១១៦.៦១២.៨១៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១៤.៨២០.២៨៦	១៤.០៥២.៩៥៨	៣.០០០.០០០	-	-	៥០៨.៧៨៣	៣២.៣៨២.០២៧
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១២.១៤៣.១២០	២.០៥១.២៧៩	៥៩៤.០១០	១៧.៣០០	-	៣.៣៧៤.៩៨៩	១៨.១៨០.៦៩៨
ប្រាក់កម្ចី	១០.០០០.០០០	១០.០០០.០០០	១០.០០០.០០០	-	១០.០០០.០០០	-	៣០.០០០.០០០
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៣៦០.១១៨	៣៦០.១១៨
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៣៦.៩៦៣.៤០៦	២៦.១០៤.២៣៧	១៣.៥៩៤.០១០	១៧.៣០០	១.០០០.០០០	៤.២៤៣.៨៧០	៨១.៩២២.៨២៣
គំណត់តម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុប	(៣៤.១១៨.៨៣៣)	(៨.១៤១.៧១៩)	១៧.៩៤៤.០៧៦	១៦.៣២៨.៣១៣	(៦៦០.៦៩៣)	៤៣.៣៣៨.៨២៦	៣៤.៦៨៩.៩៧០
សមមូលនិងពន្យល់	(១៣៧.៧៣៧.៧២៩)	(៣២.៨៦៦.១២០)	៧២.៤៤០.២៣៥	៦៥.៩១៧.៤០០	(២.៦៦៧.២១៨)	១៧៤.៩៥៨.៨៤១	១៤០.០៤៣.៤០៩

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

	១ខែ	១ខែទៅ៣ខែ	៣ខែទៅ១២ខែ	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ	លើស៥ឆ្នាំ	មិនមានការប្រាក់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤.០៦៦.១៤១	៤.០៦៦.១៤១
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	១.០២៩.៦៣០	-	-	-	-	៥.៣៥០.៩៣០	៦.៣៨០.៥៦០
សមតុល្យនៅធនាគារ							
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២៧៥.៣០៧	៦.១១១.៣៩៩	-	-	-	៥.៣៥៦.៨៧០	១១.៧៤៣.៥៧៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	៦.២០៧.៤០៥	៤.៦៤៥.៥១៨	២៣.៣៤៧.៦៨០	៦.៦៣១.៩៤១	-	-	៤០.៨៣២.៥៤៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៤០២.៨៣១	៤០២.៨៣១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧.៥១២.៣៤២	១០.៧៥៦.៩១៧	២៣.៣៤៧.៦៨០	៦.៦៣១.៩៤១	-	១៥.១៧៦.៧៧២	៦៣.៤២៥.៦៥២
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១៩០.០១៦	១១.៦៥០.០០០	៣.០០០.០០០	-	-	២៤៦.៦២០	១៥.០៤៦.៦៣៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៣.៣៨៨.៨៤២	១.៣៩៧.៣៧៥	៥២១.៨៤៥	៣.០០០	-	៣.៧៣៥.៤០៤	១៩.០០៦.៤៦៦
ប្រាក់កម្ចី	១០.០០០.០០០	-	១០.០០០.០០០	-	-	-	២០.០០០.០០០
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	១៩៤.៣២៥	១៩៤.៣២៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៣.៥៧៨.៨៥៨	១៣.០៤៧.៣៧៥	១៣.៥២១.៨៤៥	៣.០០០	-	៤.១៧៦.៣៤៩	៥៤.៣២៧.៤២៧
គំណត់តម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុប	(១៦.០៦៦.៥១៦)	(២.២៩០.៤៥៨)	៩.៨២៥.៨៣៥	៦.៦២៨.៩៤១	-	១១.០០០.៤២៣	៩.០៩៨.២២៥
សមមូលនិងពន្យល់	(៦៥.០៦៩.៣៩០)	(៩.២៧៦.៣៥៥)	៣៩.៧៩៤.៦៣២	២៦.៨៤៧.២១១	-	៤៤.៥៥១.៧១៣	៣៦.៨៤៧.៨១១

២៦.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ តាមកាលកំណត់ សងចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួច ហើយ។ ផលវិបាកនេះ អាចបណ្តាលឲ្យធនាគារមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកធ្វើប្រាក់ និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឲ្យ អតិថិជនខ្ចី។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យបំណុលដែល មានកាលកំណត់។ ការត្រួតពិនិត្យនិងការធ្វើរបាយការណ៍ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើស្ថានភាព សាច់ប្រាក់ ប្រចាំថ្ងៃ ហើយនិងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការ គ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកធ្វើប្រាក់សំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ ប្រាក់របស់ពួកគេ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(ខ) ដំណើរការរកប្រភពទុន

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលចម្បងរបស់ធនាគារ បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យលើកាលកំណត់នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងអ្នកធ្វើប្រាក់សំខាន់ៗ។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ (non-derivative financial liabilities) ដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែល បានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បបរមា ដោយឡែកធនាគារគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បបរមា។

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១៩.៤០៦.៤៦៧	១០.០១៩.៣០៥	៣.០០៦.៨០៨	-	-	៣២.៤៣២.៥៨០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៥.៦៦៧.៥៩៦	១.៩៤៥.៧៣៨	៦០៧.៩៣២	១៧.៤៨១	-	១៨.២៣៨.៧៤៧
ប្រាក់កម្ចី	១០.០៣១.៥៩៨	១០.០៣៧.២៥៦	១០.០៩៧.៣៥២	៤.០០០	១.០០០.០៦១	៣១.១៧០.២៦៧
បំណុលផ្សេងៗ	៣៦០.១១៨	-	-	-	-	៣៦០.១១៨
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (តាមកាលកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	៤៥.៤៦៥.៧៧៩	២២.០០២.២៩៩	១៣.៧១២.០៩២	២១.៤៨១	១.០០០.០៦១	៨២.២០១.៧១២
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១៨៣.៥៤៥.៣៥០	៨៨.៨២៣.២៨១	៥៥.៣៥៥.៧១៥	៨៦.៧១៨	៤.០៣៧.២៤៧	៣១១.៨៤៨.៣១១
ទ្រព្យសកម្មប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តាមកាលកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)						
	៥០.៧៣៩.៥៥៩	១៨.៥៤៦.២៨៨	៣៣.២០២.៨១៦	២០.៥៣៩.៤០៣	៣៤៥.៧២៧	១២៣.៨២៧.៧៩៣
សមមូលនឹងពាន់រៀល	២០៤.៨៣៥.៦០០	៧៤.៨៧១.៣៦៤	១៣៤.០៣៩.៧៧០	៨២.៩១៧.៥៧១	១.៣៩៥.៦៩៩	៤៥៨.០៦០.០០៤
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	៦.៩៦៥.០៣៩	៥.១៦៨.៦២៩	៣.០០៥.០៦៧	-	-	១៥.១៣៨.៧៣៥
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៧.២២២.២៣៦	១.៣០៩.៨២១	៥២៦.៩៩៦	៣.១៨០	-	១៩.០៦២.២៣៣
ប្រាក់កម្ចី	១០.០០៥.០៣០	-	១០.០៤៩.៩២៥	-	-	២០.០៥៤.៩៥៥
បំណុលផ្សេងៗ	១៩៤.៣២៥	-	-	-	-	១៩៤.៣២៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (តាមកាលកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	៣៤.៣៨៦.៦៣០	៦.៤៨៨.៤៥០	១៣.៥៨១.៩៨៨	៣.១៨០	-	៥៤.៤៥៦.២៤៨
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១៣៩.២៦៥.៨៥២	២៦.២៣៧.៧២៣	៥៥.០០៧.០៥១	១២.៨៧៩	-	២៣០.៥២០.៥០៥
ទ្រព្យសកម្មប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តាមកាលកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)						
	២៥.៣៨៩.៩៩៥	១៧.៣០០.៩៣៥	១៦.៥៧៥.៤២៦	៦.០៤៣.៥១៣	-	៦៥.៣០៩.៨៦៩
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១០២.៨២៩.៤៨០	៧០.០៦៨.៧៨៧	៦៧.១៣០.៤៧៥	២៤.៤៧៦.២២៨	-	២៦៤.៥០៤.៩៧០

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(យ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

កាលបរិច្ឆេទនៃចំនួនក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវពន្យារឥណទាន និងកញ្ចប់ឥណទានផ្សេងៗជូនអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ ២៤) ត្រូវបានសង្ខេបក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

	មិនលើស១ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		
លិខិតធនាគារ	២.៤៥៩.២៥៧	២.៤៥៩.២៥៧
កិច្ចសន្យាឥណទាន	២៣.៤៩០	២៣.៤៩០
ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	២៨៥.០០០	២៨៥.០០០
សរុប	២.៧៦៧.៧៤៧	២.៧៦៧.៧៤៧
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១១.១៧៣.៣៩៥	១១.១៧៣.៣៩៥
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥		
លិខិតធនាគារ	៣៧.៤៦៣	៣៧.៤៦៣
កិច្ចសន្យាឥណទាន	១៥១.០០០	១៥១.០០០
ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១.៩៨៣.៩៦៣	១.៩៨៣.៩៦៣
សរុប	២.១៧២.៤២៦	២.១៧២.៤២៦
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៨.៧៩៨.៣២៥	៨.៧៩៨.៣២៥

២៦.៤ តែម្ចាស់ប្រកបប្រទេសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

ធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីតម្លៃយោង និងតម្លៃសមស្របនៃរាល់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានបង្ហាញនៅលើតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារ តាមតម្លៃសមស្របរបស់វា។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.៤ តម្លៃសមស្របប្រែប្រួលសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របផ្អែកទៅលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

(i) សមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

សមតុល្យនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ រួមមានគណនីចរន្តដែលមិនមានការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ហើយសមតុល្យទាំងនេះ នឹងផុតកំណត់ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ។

(ii) ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន គឺជាចំនួនសុទ្ធបន្ទាប់ពីបានកាត់កងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់រួច ហើយតម្លៃយោងរបស់វាប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(iii) ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនដែលមិនផុតកំណត់អាយុកាលរួមមាន គណនីចរន្តគ្មានការប្រាក់ គឺជាប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ។

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើដែលមានកាលកំណត់ និងមានការប្រាក់ដែលមិនមានតម្លៃតាមទីផ្សារជាក់ស្តែង គឺគិតតាមតម្លៃលំហូរសាច់ប្រាក់មិនធ្វើអប្បបរមា ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើ។ ប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះនឹងផុតកំណត់ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ។

(iv) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះ មិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ។

២៦.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

គោលដៅរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបានបង្ហាញនៅលើតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីឲ្យធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងដល់ភាគីផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៦. ការគ្រប់គងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៦.៥ ការគ្រប់គងដើមទុន(ត)

ធនាគារកណ្តាល តម្រូវឲ្យធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវ៖ (i) រក្សាដើមទុនអប្បបរមា (ii) រក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារយ៉ាងហោចណាស់ឲ្យស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា និង (iii) អនុលោមតាមអនុបាតសាធារណ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងអនុបាតសំខាន់ៗផ្សេងទៀត។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីសមាសធាតុដើមទុនតាមច្បាប់៖

	២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៦ ពាន់រៀល	២០១៥ ពាន់រៀល
ដើមទុនថ្នាក់ទី១				
ដើមទុន	១៦.០០០.០០០	១៦.០០០.០០០	៦៤.៥៩២.០០០	៦៤.៨០០.០០០
ការបន្ថែមដើមទុន	៣០.០០០.០០០	-	១២១.១១០.០០០	-
ចំណេញរក្សាទុក	២.៨៧៣.៨០២	១.៧៣១.០៧៦	១១.៦០១.៥៣៩	៧.០១០.៨៥៨
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(៥៤.៧៤៩)	(១១៤.៦៩១)	(២២១.០២២)	(៤៦៤.៤៩៩)
សរុប	៤៨.៨១៩.០៥៣	១៧.៦១៦.៣៨៥	១៩៧.០៨២.៥១៧	៧១.៣៤៦.៣៥៩
ដើមទុនថ្នាក់ទី២				
សំវិធានធនទូទៅ	៦០០.៣៥១	៤១១.៩២០	២.៤២៣.៦១៧	១.៦៦៨.២៧៦
ដក៖ ការចូលរួមមូលធនក្នុងធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	(២៥.៥៨៨)	(២៥.៥៨៨)	(១០៣.២៩៩)	(១០៣.៦៣១)
ដើមទុនតាមច្បាប់/មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	៥៩.៣៩៣.៨១៦	១៨.០០២.៧១៧	១៩៥.៤០២.៨៣៥	៧២.៩១១.០០៤



#55, Street 214, Sangkat Boeung Raing
Khan Daun Penh, Phnom Penh
Kingdom of Cambodia
Tel: 855 23 999 300
Website: www.kbfg.com