

ICBC  ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី សាខាភ្នំពេញ

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED PHNOM PENH BRANCH

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦





ប្រវត្តិធនាគារអ៊ិនជាសស្រៀល អេន ខមមើសល ប៊ែង អហ្វ ឆាយណាលីមីធីត លីមីធីត (អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី)

ធនាគារ អ៊ិនជាសស្រៀល អេន ខមមើសល ប៊ែង អហ្វ ឆាយណាលីមីធីតត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៨៤។ នៅថ្ងៃទី២៨ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៥ ធនាគារត្រូវបានរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធឡើងវិញទាំងស្រុង ដោយប្តូរជាក្រុមហ៊ុនរួមទុនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត។ នៅថ្ងៃទី២៧ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៦ ធនាគារត្រូវបានចុះក្នុងបញ្ជីទីផ្សារភាគហ៊ុនទីក្រុងសៀងហៃ (SSE) និង ទីផ្សារភាគហ៊ុនទីក្រុងហុងកុង(SEHK)។

តបនឹងកិច្ចប្រឹងប្រែងឥតឈប់ឈរ និងការអភិវឌ្ឍន៍ប្រកបដោយស្ថេរភាព ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ចូលជាធនាគារលំដាប់ពិភពលោកដែលមានអតិថិជនប្រសើរជាងគេ រចនាសម្ព័ន្ធអាជីវកម្មចម្រុះ សមត្ថភាពខ្ពស់ក្នុងការច្នៃប្រឌិតនិងមានការប្រកួតប្រជែងខ្ពស់ក្នុងទីផ្សារ។ ធនាគារចាត់ទុកការផ្តល់សេវាកម្ម គឺជាមូលដ្ឋានដ៏សំខាន់ដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ និងជាកិច្ចប្រឹងប្រែងក្នុងការប្រែក្លាយខ្លួនជា "ធនាគារដែលបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន" ដោយផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដល់អតិថិជនរួមមាន ៥,៧៨លានក្រុមហ៊ុន និង៥៣០លានអតិថិជនបុគ្គល។

ការកំណត់ការផ្តល់សេវាកម្មទៅកាន់សេដ្ឋកិច្ច គឺជាចំណុចចាប់ផ្តើម និងជាគោលដៅចុងក្រោយ។ ធនាគារនៅតែបន្តយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងសេវាកម្មក្រោមទស្សនៈថ្មីដែលត្រូវបានគាំទ្រក្នុងកំណែទម្រង់រចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកផ្គត់ផ្គង់និងការផ្លាស់ប្តូរ ការធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចដើម្បីអោយ ការរីកចម្រើនប្រកបដោយភាពរឹងមាំនិងនិរន្តរភាព។ ផ្អែកលើកំណែទម្រង់ការបង្កើតថ្មី និងកំណែទម្រង់អាជីវកម្មការផ្តល់សេវាកម្ម លក់រាយ សេវាកម្មគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងអាជីវកម្មក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុបានក្លាយជាកត្តាដ៏សំខាន់ក្នុងការបង្កើនប្រាក់ចំណេញ។ លើសពីនេះទៀត ធនាគារបន្តធ្វើការកែលម្អនៃអន្តរនីយកម្ម និងការផ្តល់សេវាកម្ម ធនាគារជំទូលំទូលាយ ដែលមានស្ថាប័នគ្របដណ្តប់៤២ ប្រទេស និងតំបន់ប្រតិបត្តិការនៅក្រៅប្រទេស ដែលជាប្រភពកំនើននៃប្រាក់ចំណេញ។

ធនាគារ បានបញ្ចូលការទទួលខុសត្រូវចំពោះសង្គមទៅក្នុងយុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍន៍ និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ធនាគារបានការទទួលស្គាល់ និងការកោតសរសើរពីមជ្ឈដ្ឋានសង្គមដែលគាំទ្រការអភិវឌ្ឍលើវិស័យសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមកិច្ចការពារបរិស្ថាន និងធនធាន និងការចូលរួមក្នុងសកម្មភាពសប្បុរសធម៌។ ធនាគារត្រូវបានទស្សនាវដ្តីអង់គ្លេស The Banker ចាត់ទុកជាធនាគារលេខ១ ក្នុងចំណោម ធនាគារលំដាប់កំពូលទាំង ១០០០ លើសកលលោកជាស្ថាប័នលេខ១នៅលើសកលលោក ក្នុងចំណោមស្ថាប័នធំៗទាំង ២០០០ ដោយទស្សនាវដ្តីអាមេរិក Forbes រយៈពេល៤ឆ្នាំជាប់ៗគ្នា និងជាធនាគារលេខ ១ ក្នុងចំណោមម៉ាកសញ្ញាធនាគារកំពូលទាំង៥០០ របស់ Brand Finance។



មាតិកា

បេសកកម្មនិងចក្ខុវិស័យរួម	២
ព័ត៌មានអំពីសាជីវកម្ម	៣
ព័ត៌មានរួម	៤
ប្រវត្តិធនាគារ	៥
របាយការណ៍សង្ខេប និងការវិភាគលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ	៦
រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ	៨
គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ	៩
នាយកដ្ឋានធនាគារ	១០
អារម្ភកថាអគ្គនាយក	១២
គោលនយោបាយ និងគោលការណ៍អនុវត្តចំពោះការគ្រប់គ្រងរួម	១៤
គោលដៅប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម	១៥
គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ	១៨
សេចក្តីប្រកាសរបស់គណៈគ្រប់គ្រងអំពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	២២
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	២៥



បេសកកម្មរបស់យើង

ឧត្តមភាពសម្រាប់លោកអ្នក

ផ្តល់សេវាកម្មប្រសើរដល់អតិថិជន ផ្តល់ចំណូលអតិបរមាដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន
ផ្តល់ភាពជោគជ័យពិតប្រាកដដល់និយោកជីក រួមចំណែកយ៉ាងសកម្មក្នុងសង្គម

ទស្សនវិស័យរបស់យើង

ជាធនាគារឈានមុខគេលើសកលលោក ដែលទទួលបានជោគជ័យខ្ពស់
និងមានកិត្តិយសល្បីល្បាញ

តម្លៃរបស់យើង

សុចរិតភាពឆ្ពោះទៅរកភាពរីកចម្រើន

សុចរិតភាព មនុស្សធម៌ ភាពប្រុងប្រយ័ត្ន ភាពច្នៃប្រឌិត និងឧត្តមភាព

អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ហ្គ្រូប

នាមករណ៍ស្របច្បាប់ជាតាសាចិន

中国工商银行股份有限公司

នាមករណ៍ស្របច្បាប់ជាតាសាអង់គ្លេស

Industrial and Commercial Bank of China Limited (“ICBC”)

ធនាគារ អ៊ិនដាសត្រៀល អេន ខមម៉េសល ប៊ែង អហ្វ ឆាយណា លីមីតធីត (អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី)

តំណាងស្របច្បាប់

Yi Huiman

អាស័យដ្ឋានចុះបញ្ជី និងអាស័យដ្ឋានការិយាល័យ

លេខ ៥៥ រុក្ខវិថី FUXINGMENNEI ខណ្ឌXICHENG ប៉េកាំង សាធារណរដ្ឋប្រជាមានិតចិន

លេខកូដប្រៃសណីយ៍៖ ១០០១៥០

ទូរស័ព្ទ៖ ៨៦ -១០-៦៦១០៦១១៥

សម្រាប់សំណួរពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវកម្ម និងខ្សែទូរស័ព្ទបន្ទាន់៖ ៨៦-៩៥៥៨៨

គេហទំព័រ៖ www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

ចំណាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិ (ចំណាត់ថ្នាក់នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អន្តរជាតិរយៈពេលវែង)

Moody's : A1 S&P: A

ឈ្មោះ និងអាស័យដ្ឋានសវនករ

សវនករក្នុងស្រុក

KPMG Huazhen LLP

ជាន់ទី៨ វិមាន E2, Oriental ផ្លាហ្សា, អាគារលេខ ១ រុក្ខវិថី East Chang'an

ខណ្ឌDONGCHENG ប៉េកាំង សាធារណរដ្ឋប្រជាមានិតចិន

សវនករអន្តរជាតិ

KPMG

ជាន់ទី៨ អាគារ Prince's ផ្លូវលេខ 10 Chater, Central ហុងកុង

ព័ត៌មានរួម

ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ តំណាងស្របច្បាប់

Jing Jun

អាស័យដ្ឋាន

អាគារលេខ ១៥ មហាវិថីព្រះនរោត្តម

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ទូរស័ព្ទ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៥៥ ៨៨០

ទូរសារ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៦៥ ២៦៨

អាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ៖ ៣៣

វិញ្ញាបនប័ត្រក្រសួងពាណិជ្ជកម្មលេខ៖ Co.00៤៩ Br/២០១១

លេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ៖ L00១-១០០១៧៩៣២០

SWIFT៖ ICBKKHPP

អ៊ីមែល៖ icbckh@kh.icbc.com.cn

គេហទំព័រ៖ www.icbc.com.kh

សវនករ

ក្រុមហ៊ុន KPMG (Cambodia) Ltd.

ប្រអប់សំបុត្រលេខ ២៣៥២, ជាន់ទី៤ មជ្ឈមណ្ឌល DELANO

អាគារលេខ ១៤៤ ផ្លូវ ១៦៩ ខណ្ឌ ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ទូរស័ព្ទ៖ (៨៥៥) ២៣ ២១៦ ៨៩៩

ទូរសារ៖ (៨៥៥) ២៣ ២១៧ ៧១៧៩

អ៊ីមែល៖ kpmg@kpmg.com.kh

ជីវប្រវត្តិរបស់ធនាគារ

ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារពាណិជ្ជកម្មជាផ្លូវការពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១១។ សាខាធនាគារ បានប្រារព្ធពិធីសម្ពោធដ៏អធិកអធម និងបានចាប់ផ្តើមធ្វើអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី៣០ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១១។ សាខាធនាគារ មានទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅអាគារលេខ ១៥ មហាវិថី ព្រះនរោត្តម រាជធានី ភ្នំពេញ។ សាខាធនាគារមាននាយកដ្ឋានចំនួន ៧ និងនិយោជិកចំនួន 53 នាក់។ សាខាធនាគារបំពេញតួនាទីតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីទទួលបាន ទំនួលទុកចិត្តពីសាធារណជន និងរដ្ឋាភិបាល និងក្លាយជាធនាគារមួយដែលទទួលបានការគោរពសរសើរពីសំណាក់អតិថិជន និងមានកិត្តិស័ព្ទល្អក្នុងសង្គម។ សាខាធនាគារផ្តល់សេវាកម្មចម្បងៗ។ សាខាធនាគារបានចូលរួមក្នុងការអភិវឌ្ឍមូលដ្ឋានដែល មានកម្រិតខ្ពស់ជាលំដាប់ និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មចម្រុះ និងបង្កើនសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនក្រុមហ៊ុន និងបុគ្គល។

ទស្សនវិជ្ជាធនាគារ

អតិថិជន

សាខាធនាគារផ្ដោតលើអាជីវកម្មលក់ដុំ សំរាប់អតិថិជនគោលដៅ ព្រមទាំងយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើអាជីវកម្មលក់រាយដោយផ្តល់ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុល្អឥតខ្ចោះ។

និយោជិក

ផ្អែកតាមមូលដ្ឋានគ្រឹះនៃភាពប្រសព្វ សាមគ្គីភាព និងគោលការណ៍គ្រប់គ្រង សាខាធនាគារប្រើគោលនយោបាយជ្រើសរើស បុគ្គលិកក្នុងស្រុកទៅតាមផែនការអភិវឌ្ឍន៍របស់សាខាធនាគារ។ ជាលទ្ធផល សាខាធនាគារបានអនុវត្តគម្រោងបណ្តុះបណ្តាល បុគ្គលិកប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈជាលក្ខណៈអន្តរជាតិ និងពហុជំនាញ។

បរិស្ថាន សង្គម និងសហគមន៍

ដោយគាំទ្រ វប្បធម៌ស្នូលរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញបានចូលរួមយ៉ាងសកម្ម ក្នុងសង្គម និងលើកកម្ពស់ដល់ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃវប្បធម៌សហគ្រាស និងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ។

ម្ចាស់ភាគហ៊ុន

ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ ជាធនាគារសាខា របស់ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ហើយរាល់ប្រតិបត្តិការ របស់ធនាគារសាខាត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងរាយការណ៍ទៅទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ។

ព័ត៌មានសង្ខេបស្តីពីហិរញ្ញវត្ថុ និងការវិភាគលទ្ធផល

ព័ត៌មានសង្ខេបអំពីហិរញ្ញវត្ថុ

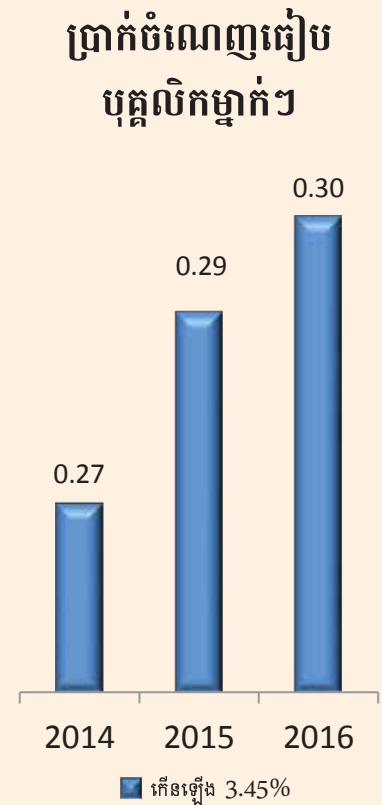
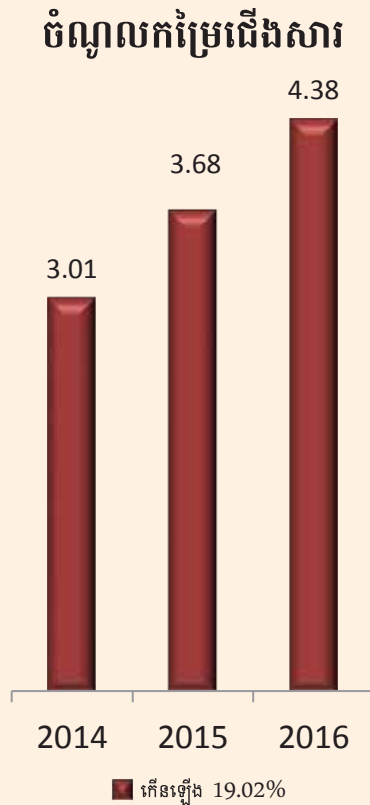
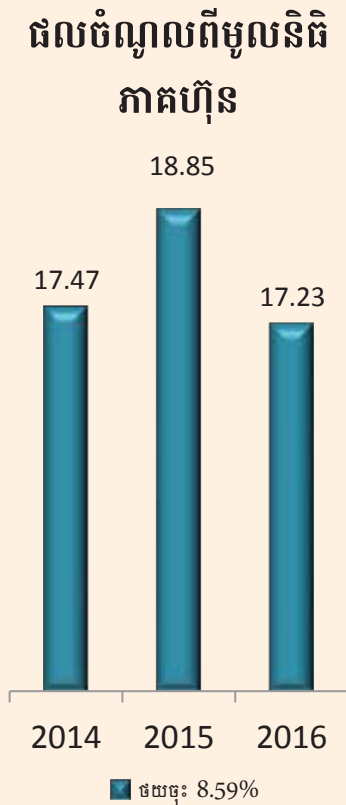
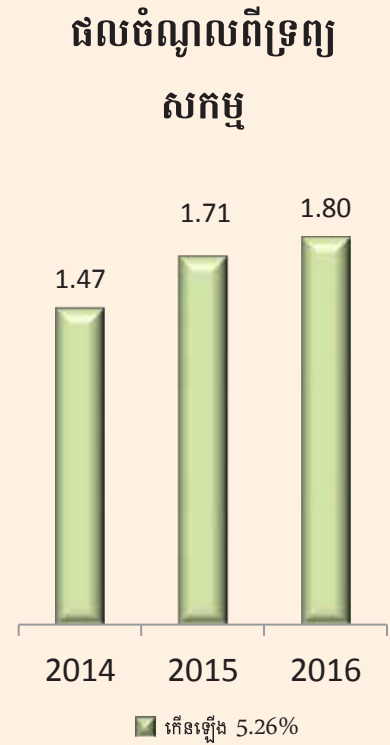
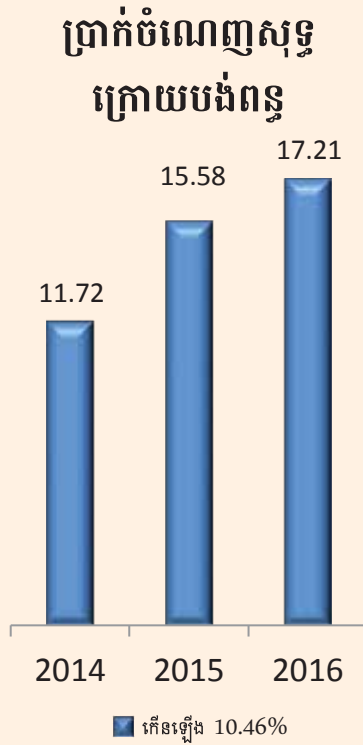
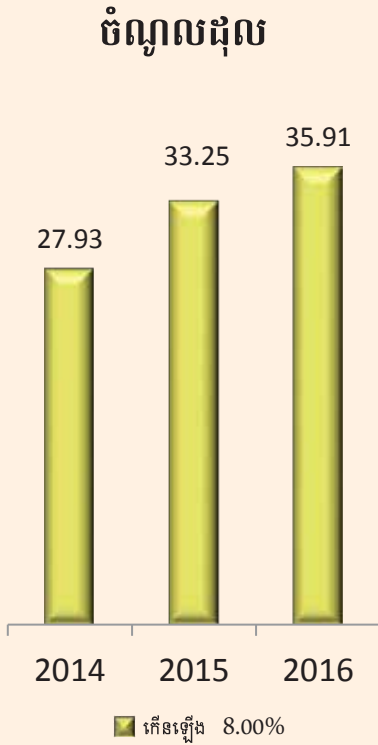
ជាដុល្លារអាមេរិក	31/12/2016 US\$	31/12/2015 US\$	បម្រែបម្រួល (%)
ប្រាក់ចំណេញ	បានធ្វើសវនកម្ម	បានធ្វើសវនកម្ម	(%)
ចំណូលដុល	35,911,766	33,247,516	8.01%
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	21,602,611	19,523,844	10.65%
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយបង់ពន្ធ	17,211,269	15,583,464	10.45%
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	4,391,342	3,940,380	11.44%
ប្រាក់ចំណេញរៀបចំបង្គោលកម្ចីក់	301,952	294,028	2.70%
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	4,382,064	3,684,374	18.94%
ទិន្នន័យចម្បងនៃតារាងតុល្យការ			
ទ្រព្យសកម្មសរុប	954,045,663	912,181,555	4.59%
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន	279,385,520	455,799,065	-38.70%
បំណុលសរុប	854,173,956	829,521,117	2.97%
ប្រាក់បញ្ញើ	298,843,980	274,837,613	8.73%
មូលនិធិសរុប	99,871,707	82,660,438	20.82%
អនុបាតហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ			
ឥណទានមិនដំណើរការរៀបចំបង្គោលឥណទានសរុប	0	0.00%	0.00%
ផលចំណូលរៀបចំមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន	17.23%	18.85%	-8.59%
ផលចំណូលរៀបចំទ្រព្យសកម្ម	1.80%	1.71%	5.26%
អនុបាតសាធារណ	18.83%	19.17%	-1.77%
បំណុលរៀបចំបង្គោលមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន	855.27%	1003.53%	-14.77%
បំណុលរៀបចំបង្គោលទ្រព្យសកម្មសរុប	89.53%	90.94%	-1.55%
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរៀបចំបង្គោលទ្រព្យសកម្មសរុប	11.72%	12.30%	-4.72%
ប្រាក់បញ្ញើរៀបចំឥណទានសរុប	87.13%	23.29%	274.11%

ការវិភាគលទ្ធផល

- ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធនៅឆ្នាំ២០១៦ កើនឡើងដល់ ២១.៦០ លានដុល្លារអាមេរិក។
- ទ្រព្យសកម្មសរុបនៅឆ្នាំ២០១៦មានចំនួន ៩៥៤.០៥ លានដុល្លារអាមេរិក។
- ឥណទាននិងបុរេប្រទានក្រោយធ្វើសវនកម្មនៅឆ្នាំ២០១៦ កើនឡើងដល់ ២៧៩.៣៩លានដុល្លារអាមេរិក។
- ប្រាក់បញ្ញើនៅឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួន ២៩៨.៨៤លានដុល្លារអាមេរិក។

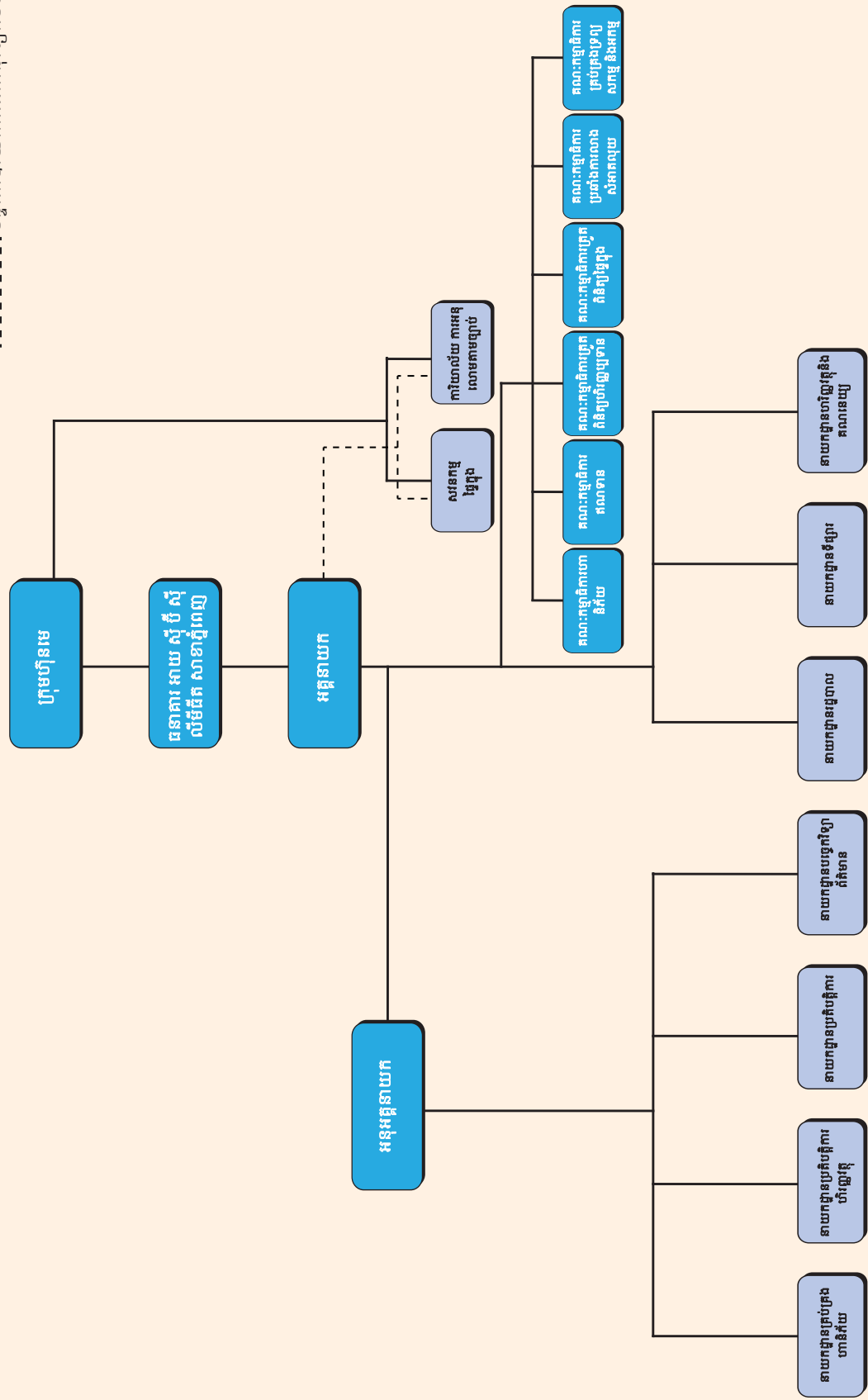
ព័ត៌មានសង្ខេបស្តីពីហិរញ្ញវត្ថុ និងការវិភាគលទ្ធផល

គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក
កំណើន(%) : ឆ្នាំ 2016



បេតាសម្ព័ន្ធក្រប់គ្រងរបស់បេតាការ អេយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ

បន្ទាត់បឋមសិក្សាបាយការណ៍
.....បន្ទាត់បាយការណ៍អនុវិទ្យាល័យ



លោក Jing Jun
អគ្គនាយក



លោក Jing Jun បំពេញការងារក្នុងឋានៈជាអគ្គនាយកធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ ចាប់តាំងពីខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៥។

លោក Jing មានបទពិសោធន៍ក្នុងវិស័យធនាគារ ៣១ ឆ្នាំ ចាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៨៨ ជាមួយនឹងជំនាញចម្បងរបស់គាត់លើវិស័យធនាគារ និងបទពិសោធន៍ក្នុងការគ្រប់គ្រងធនាគារ នៅក្រៅប្រទេសរួមមានការគ្រប់គ្រងសាខាធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ចំនួនបីស្ថាប័ន និងបុគ្គលិកចំនួនមួយស្ថាប័ន។

នាយកដ្ឋានរបស់ធនាគារ

នាយកដ្ឋានទីផ្សារ

នាយកដ្ឋានទីផ្សាររបស់សាខាធនាគារ ទទួលខុសត្រូវលើផ្នែកសេវាកម្មអតិថិជន ឥណទាន សាជីវកម្ម និងឥណទានបុគ្គលប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ។ បុគ្គលិកមានជំនាញក្នុងការផ្តល់ សេវាកម្ម ទំនាក់ទំនងអតិថិជន និងផ្តល់សេវាកម្មឥណទានរបស់សាខាធនាគារជាលក្ខណៈសាជីវកម្មនិងបុគ្គល។ នៅក្រោមគោលការណ៍របស់ធនាគារអាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ដែលអោយ ឈ្មោះថា៖ “ផលិតផលមានការច្នៃប្រឌិត បុគ្គលិកពេញចេញដោយវិជ្ជាជីវៈ ប្រតិបត្តិការជាលក្ខណៈអន្តរជាតិ និងប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្ម”។ យើងពឹងផ្អែកលើភាពខ្លាំងក្លានៃទំនប់ប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមបែបអន្តរជាតិ និងប្រឹក្សាយោបល់ជូនអតិថិជនដោយផ្ដោតលើផលិតផលចម្បងដូចជា ឥណទានដែលមានការធានាពីធនាគារ ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ឥណទានដែលមានការធានាដោយអចលនវត្ថុ និងចលនវត្ថុ និងឥណទានទៅអោយសាជីវកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ ។

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ទទួលខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការមូលនិធិ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ សេវាកសាងពាណិជ្ជកម្ម និងសហប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារជាដៃគូ។ ជាមួយនឹង សមត្ថភាពផ្គត់ផ្គង់សាច់ប្រាក់ដ៏រឹងមាំរបស់ធនាគារសម្ព័ន្ធមានចំណាត់ថ្នាក់ខ្ពស់ បណ្តាញធនាគារសហប្រតិបត្តិការច្រើន គួបផ្សំនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ និងប្រព័ន្ធពាណិជ្ជកម្មឈានមុខគេ នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន អន្តរធនាគារធ្វើ Exposure Swap និងសេវាកម្ម Union Pay ដើម្បីជួយដល់ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារនិងសហប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ ដោយធនាគារទទួលបានសិទ្ធិពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការដាត់ទាត់ រូបិយប័ណ្ណយ៉ន(RMB) នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ បានជួយសម្រួលនិងផ្តល់ភាពងាយស្រួលជាច្រើនដល់អតិថិជន និងធនាគារជាដៃគូក្នុងស្រុកក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ ការទូទាត់រូបិយប័ណ្ណយ៉ន ពាណិជ្ជកម្ម និងហិរញ្ញប្បទានបែបអន្តរធនាគារ។

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការធនាគារ

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការពឹងផ្អែកលើបណ្តាញធនាគារសម្ព័ន្ធទូទាំងសកលលោកនៃ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ប្រហុបចំនួន ១៦,៧៨៨ស្ថាប័នក្នុងស្រុក ៥១២ស្ថាប័ននៅក្នុង ៤២ប្រទេស និងតំបន់ និងធនាគារដៃគូចំនួន ១,៥០៧ នៅក្នុង១៤៣ប្រទេស និងតំបន់ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មជាលក្ខណៈសាជីវកម្ម បុគ្គលក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក។ យើងប្រកាន់ភ្ជាប់នូវគោលការណ៍ “ប្រកបដោយ វិជ្ជាជីវៈ សុចរិតភាព ភាពយុត្តិធម៌” និងបង្កើនអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងសេវាកម្ម Union Pay ម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាត (POS) ការផ្ទេរប្រាក់រវាង ចិន-កម្ពុជា (Sino-Cam Express) សេវាកម្មលើកប្រាក់បៀវត្សនិងសេវាប្រតិបត្តិការធនាគារតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិចដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏ទំនើបនិងល្អប្រសើរ។

នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធហានិភ័យរបស់សាខាធនាគារទាំងមូល ដោយគោរពទៅតាមគោលនយោបាយហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យផ្សេងៗទៀត ដូចជាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព ការត្រួតពិនិត្យ ការវាយតម្លៃនិងការរៀបចំរបាយការណ៍ និងរាល់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យរបស់សាខាធនាគារអោយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។ នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យទទួលខុសត្រូវដឹកនាំការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ការបំពេញលក្ខខណ្ឌតាមផ្លូវច្បាប់ប្រឆាំងការលាងលុយកង្វក់ និងការគ្រប់គ្រងការវាយតម្លៃហានិភ័យផ្សេងៗដោយគោរពតាមគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគណៈកម្មាធិការត្រួតពិនិត្យឥណទានរបស់ធនាគារ។

នាយកដ្ឋានគណនេយ្យនិងហិរញ្ញវត្ថុ

នាយកដ្ឋានគណនេយ្យនិងហិរញ្ញវត្ថុ ផ្អែកលើយុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍន៍របស់សាខាធនាគារ រៀបចំផែនការអាជីវកម្ម កញ្ចប់ថវិកាច្បាប់ អនុវត្ត និងលើកកម្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងនិងសហប្រតិបត្តិការក្នុងធនាគារ ដើម្បីសំរេចអោយបាននូវគោលដៅអាជីវកម្មប្រចាំឆ្នាំ។ នាយកដ្ឋានគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុអនុវត្តតាមច្បាប់គ្រប់គ្រងគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុ ធានាអោយបានរាល់ប្រតិបត្តិប្រព្រឹត្តទៅតាមប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណូលណែនាំ និងត្រួតពិនិត្យរាល់សកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីធានាគុណភាពនៃគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុ។

នាយកដ្ឋានបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន

នាយកដ្ឋានបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មានទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងសុវត្ថិភាពនិងត្រួតពិនិត្យលើទិន្នន័យប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារ ដើម្បី ធានាអោយមានសុវត្ថិភាពបច្ចេកវិទ្យា។

នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាល

នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលទទួលខុសត្រូវលើរាល់កិច្ចការរដ្ឋបាល គ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស និងរៀបចំផែនការបម្រុងក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សាខាធនាគារ និងកសាងវប្បធម៌សហគ្រាសដ៏ល្អប្រសើរ។

អារម្ភកថាអត្តនាយក

នៅឆ្នាំ ២០១៦ សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកបានងើបឡើងវិញបន្តិចម្តងៗ និងបានជួបប្រទះអតុល្យភាព។ ទទួលឥទ្ធិពលការកើនឡើងនៃការការពារខាងផ្នែកពាណិជ្ជកម្ម សកលភាវូបនីយកម្មសេដ្ឋកិច្ច និងស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចក្នុងតំបន់បាយប្រាក់អ៊ីវ៉ូ ការផលិតបានធ្លាក់ចុះនិងការថ្លៃប្រឌិតត្រូវបានរារាំង។ សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជា "កំណើនសេដ្ឋកិច្ចមានភាពយឺត"។ ទោះជាយ៉ាងណា សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជានៅតែរក្សាបានជាមួយអត្រាកំណើនខ្ពស់នៃ 7%។ ជាមួយនឹងការទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍នៃការអភិវឌ្ឍដែលមានស្ថិរភាពនៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា រួមជាមួយនឹងការអនុវត្តគម្រោងរបស់ប្រទេសចិន "One Belt, One Road" ធនាគារ អ៊ិនដាសស្រៀល អេន ខមមើសល ប៊ែង អហ្វ ឆាយណាលីមីធីត សាខាភ្នំពេញបានសម្រេចគោលដៅរបស់ខ្លួន។

នៅចុងឆ្នាំ២០១៦នេះ សាខាធនាគារមាន ទ្រព្យសកម្មសរុបចំនួន ៩៥៤.០៥ លានដុល្លារអាមេរិក, បំណុលសរុបចំនួន ៨៥៤.១៧ លានដុល្លារអាមេរិក ឥណទានសរុបចំនួន ២៧៩.៣៩លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់បញ្ញើសរុបចំនួន ២៩៨.៨៤ លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់ចំណូលពីប្រតិបត្តិការសុទ្ធចំនួន ២៥.៦៩ លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់ចំណូលកំរៃ និងជើងសារសរុបចំនួន ៤.៣៨ លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចំនួន ១៧.២១ លានដុល្លារអាមេរិក កំរិតធៀប នឹងឆ្នាំ២០១៥ កើនឡើងមានចំនួន ១០.៤៥% ឥណទានមិនដំណើរការស្ទើរនឹងសូន្យ។

សាខាធនាគារ នេះបានឆ្លើយតបយ៉ាងសកម្មទៅ "One Belt, One Road" ជាការផ្គូផ្គង ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មទៅលើគម្រោង "One Belt, One Road" និងសហគ្រាសរបស់ប្រទេសចិន ដើម្បីជាការលើកកម្ពស់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមរបស់ប្រទេសកម្ពុជាអោយមានភាពរឹងមាំ។

សាខាធនាគារ បានចាប់យកគុណប្រយោជន៍ទាំងមូលពី អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ហ្គ្រុប ក្នុងការជំរុញការអភិវឌ្ឍនៃទីផ្សាររូបិយវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ សាខាធនាគារបានធ្វើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗក្នុងការពង្រីកប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីផ្តល់សេវាដាច់ទាត់, ភាគអេឌីអឹម ... ល។ តាមរយៈការចែករំលែកគុណប្រយោជន៍នៃ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ហ្គ្រុប ជាមួយនិងជាការទូទាត់ និងជាការគូរឱ្យកត់សម្គាល់ជាសកលក្នុងបណ្តាញស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា បានសម្រេចនូវស្ថានភាពល្អៗក្នុងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការ។

សាខាធនាគារបង្កើននូវការធ្វើមូលដ្ឋាននីយកម្មបន្ថែមទៀត ដោយចាប់យកក្រុមហ៊ុនក្នុងស្រុក និងគម្រោងជាការផ្តោតចំណុចថ្មីនៃអាជីវកម្មឥណទានរបស់ខ្លួន ពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនយ៉ាងខ្លាំងក្លា ជាមួយនឹងឧស្សាហកម្មឈានមុខគេក្នុងស្រុក និងសហគ្រាសនាំមុខគេ ដើម្បីជាការគាំទ្រដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ស្របពេលជាមួយគ្នានេះដែរ សាខាធនាគារបានលើកតម្កើងអាជីវកម្មលក់រាយ បង្កើនការថ្លៃប្រឌិតផលិតផលពង្រីកចំណែកទីផ្សារអាជីវកម្មលក់រាយ និងបន្តការលើកកម្ពស់ ការសាងសង់និងការកែលម្អបណ្តាញរបស់ខ្លួន។

ទន្ទឹមនឹងនេះ សាខាធនាគារបន្តពង្រឹង ការគ្រប់គ្រងការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ ការធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវយន្តការត្រួតពិនិត្យ និងអធិការកិច្ច ការលើកកម្ពស់ការបង្កើតច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិ ដំណើរការរបស់អាជីវកម្ម ការកំណត់តម្លៃហានិភ័យ និងការធ្វើផែនការហានិភ័យ សម្រាប់ផ្នែកច្បាប់និងការអនុលោមតាមច្បាប់ព្រមទាំងបន្តជំរុញការស្ថាបនាប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង ការអនុលោមតាមច្បាប់ផ្ទៃក្នុងដើម្បីធានាបាននូវរយៈពេលវែងនិងការអភិវឌ្ឍជាលំដាប់របស់ខ្លួន។

អរម្ភកថាអគ្គនាយក

សាខាធនាគារសូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជនទាំងអស់សម្រាប់ការបន្តការគាំទ្រធនាគារយើងខ្ញុំនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ហើយនេះក៏ជាមូលដ្ឋាន គ្រឹះដ៏រឹងមាំសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍរបស់សាខាធនាគារ។

ក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ សាខាធនាគាររំពឹងទុកថា ការផ្លាស់ប្តូរលំនាំគោលនយោបាយរបស់សកលលោកមានការកើនឡើង ភាពមិនប្រាកដប្រជាកាន់តែច្រើនក្នុងការវិវត្តនៃសកលលោក FED ចូលទៅក្នុងវដ្តការ តំឡើងអត្រាការប្រាក់របស់ខ្លួន ពាណិជ្ជកម្មសកលលោកចុះខ្សោយ និងពន្លឿនការការពារនិយមខាងពាណិជ្ជកម្ម និងបញ្ហាប្រឈមខ្លាំងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ និងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាមានកត្តាសំខាន់អាចនឹងប៉ះពាល់ដល់និរន្តរភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងការប្រែប្រួលទីផ្សារនៅក្នុងឆ្នាំខាងមុខនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណា ជាមួយនឹងការរីកចម្រើននៃយុទ្ធសាស្ត្រចតុកោណដំណាក់កាលទី៣ របស់រដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា និងយុទ្ធសាស្ត្រ "One Belt, One Road" ព្រមទាំងមានការបន្តការវិនិយោគពីបរទេសបែបសុទ្ធិជិនីយម សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាត្រូវបានរំពឹងថានឹងរក្សាអត្រាកំណើនខ្ពស់ និងមានឱកាសកាន់តែច្រើន នៅក្នុងឧស្សាហកម្មដែលទាក់ទងទៅនឹងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ទេសចរណ៍ និងការផ្ទេរឧស្សាហកម្មជាអន្តរជាតិ។ សាខាធនាគារនឹងបន្ត ការធ្វើកិច្ចប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំងដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជានិងបំរើពាណិជ្ជកម្មទ្វេភាគីរវាងប្រទេសចិននិងកម្ពុជា។

គោលនយោបាយ និងគោលការណ៍ណែនាំអនុវត្តចំពោះការគ្រប់គ្រង

ការជ្រើសរើសគណៈគ្រប់គ្រង

សមាជិកទាំងអស់របស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងគប្បីមានលក្ខណៈសម្បត្តិដែលតម្រូវដោយគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងធនាគារនៅប្រទេសចិន និងតែងតាំងដោយទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី។

គណៈគ្រប់គ្រង

សមាជិកថ្នាក់គ្រប់គ្រង រួមមានអគ្គនាយក និងអគ្គនាយករង។ គណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការប្រជុំប្រចាំសប្តាហ៍យ៉ាងទៀងទាត់ជាមួយ ប្រធាននាយកដ្ឋានទាំងអស់ដើម្បីពិនិត្យមើលឡើងវិញ និងធ្វើការសម្រេចចិត្តលើបញ្ហាទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវកម្ម និងការ អភិវឌ្ឍន៍របស់សាខាធនាគារ។

ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

យោងតាមគោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអនុវត្តដោយសាខាធនាគារ គណៈកម្មាធិការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បី ធ្វើគោលនយោបាយ និងតាមដានរាល់ទិដ្ឋភាពទាំងអស់នៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។ គណៈកម្មាធិការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងធ្វើការប្រជុំជា រៀងរាល់ត្រីមាស ដើម្បីកែលម្អគោលនយោបាយ និងយន្តការគ្រប់គ្រងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងដោយធ្វើការត្រួត ពិនិត្យនៅនឹងកន្លែងរៀងរាល់ថ្ងៃលើបញ្ហាប្រតិបត្តិការ ព្រមទាំងពង្រីកសមត្ថភាពរបស់សាខាធនាគារ និងយន្តការប្រកាសអាសន្ន ដើម្បីដោះស្រាយនឹងហានិភ័យ និងបញ្ហាចម្បងៗជាបន្ទាន់។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សាខាធនាគារសម្រេចជ្រើសយក និងធ្វើការកែលម្អលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ មួយដើម្បីពង្រឹងការវាយតម្លៃ និងតាមដានហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព ហានិភ័យឥតយុត្ត ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ធ្វើនិយ័តកម្មការកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវដាក់លាក់របស់ នាយកដ្ឋាននីមួយៗ កែលម្អយន្តការនៃការវាយតម្លៃកាន់តែប្រសើរ និងពង្រឹងសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យពេញ លេញ។

ក្រមសីលធម៌

សាខាធនាគារ គឺមានការធានាឲ្យបាននូវភាពសមស្រប និងភាពត្រឹមត្រូវក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ និងការគ្រប់គ្រងរបស់ខ្លួនអនុលោម ទៅតាមច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។ ជាមួយគ្នានេះដែរ ដោយប្រកាន់ភ្ជាប់នូវតំលៃស្នូលរបស់ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ប្រុប ជាគោលការណ៍នៃ ប្រតិបត្តិការ និងក្រមសីលធម៌របស់បុគ្គលិក បង្កើតបានជាបទដ្ឋានក្នុងការប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ។

ឯករាជ្យភាព និងតម្លាភាព

សាខាធនាគារបានជ្រើសរើសយកក្រុមហ៊ុនសវនកម្មឯករាជ្យ KPMG (Cambodia) Ltd ឲ្យធ្វើសវនកម្ម និងផ្តល់យោបល់សវនកម្ម ដោយឯករាជ្យលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ សាខាធនាគារបានបង្កើនបន្ថែមនូវគុណភាព និងតម្លាភាពនៃការផ្សព្វផ្សាយ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ និងបានពង្រឹង ស្មារតីទទួលខុសត្រូវនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ។ ក្នុងរយៈពេលធ្វើរបាយការណ៍ គ្មានការកែតម្រូវកំហុស គណនេយ្យ ធំដុំណាមួយ គ្មានការកែប្រែចំពោះការមិនបានដាក់ព័ត៌មានសំខាន់ណាមួយ ឬ គ្មានការកែប្រែលទ្ធផលដែលបានយោងនៅក្នុងប្រព័ន្ធ គណនេយ្យសម្រាប់កំហុសដាក់លាក់ក្នុងការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំបានកើតឡើងនៅសាខាធនាគារឡើយ។

ទស្សនវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ

ត្រឹមចំណាច់ឆ្នាំ២០១៦ សាខាធនាគារបានរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មសំខាន់ៗរបស់ខ្លួនទៅក្នុងបរិយាកាសពាណិជ្ជកម្មក្នុងស្រុក ដោយមានការជួយទំនុកចំណុះពីទីស្នាក់ការកណ្តាល ICBC សាខាធនាគារបានពង្រីកខ្លួនចូលក្នុងទីផ្សារក្នុងស្រុកដោយផ្អែកលើលក្ខណៈពិសេសរបស់ខ្លួនក្នុងការអភិវឌ្ឍខ្លួន។ សាខាធនាគារសម្រេចបានទ្រព្យសកម្មសរុប ៩៥៥.០៥ ដុល្លារអាមេរិក ចំណូលសរុប ៨៥៥.១៧ ដុល្លារអាមេរិក ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធប្រចាំឆ្នាំសរុប ២១.៥៨ ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ២០១៦ ចំនួន ១៧.២១ ដុល្លារអាមេរិក ។

ទស្សនវិស័យអតិថិជន

ទស្សនវិស័យអតិថិជនសាខាធនាគារ គឺការខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការវិភាគពីនិន្នាការទីផ្សារ កំណត់នូវស្ថានភាពទីផ្សារ និងអតិថិជនគោលដៅរបស់ខ្លួន។ សាខាធនាគារក៏មានបំណងបញ្ចៀស ការប្រកួតប្រជែងដែលមិនសមស្របទាំងឡាយនៅក្នុងវិស័យធនាគារដោយពង្រឹងភាពខ្លាំងរបស់ខ្លួន និងកាត់បន្ថយភាពខ្សោយរបស់ខ្លួន ដើម្បីអនុវត្តភាពខ្លាំងរបស់ខ្លួនលើវិសាលភាពផលិតផលចម្បងព័ត៌មានវិទ្យា និងដើមទុន។ សាខាធនាគារព្យាយាមផ្តល់ជូនអតិថិជននូវសេវាកម្មប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់។ តាមរយៈភាពខុសគ្នានៃសេវាកម្មប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់ សាខាធនាគារនឹងពង្រឹងឥទ្ធិពលអាជីវកម្មសាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅក្នុងចំណោមធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតនៅប្រទេសកម្ពុជា។ ដូចបានលើកឡើងពីខាងលើ សាខាធនាគារនឹងសំរេចបានជាលំដាប់នូវការកំណត់គោលដៅហេតុក្នុងស្រុក និងការបញ្ចូលនៃអាជីវកម្មសាជីវកម្ម។

ទស្សនវិស័យដំណើរការផ្ទៃក្នុង

សាខាធនាគារបានកំណត់យកអតិថិជនចិន និងអតិថិជនក្នុងស្រុកជាអតិថិជនគោលដៅ។ សេវាកម្ម និងផលិតផលចម្បងៗដែលនឹងត្រូវផ្តោតលើរួមមានកម្ចីសហជីព កម្ចីកក់ទុក កម្ចីពិសេស ការទូទាត់ជាអន្តរជាតិ។ល។

ក្នុងឆ្នាំដែលជិតមកដល់នេះ សាខាធនាគារនឹងបន្តការធ្វើមូលដ្ឋានវិស័យកម្ម ក្នុងការស្វែងរកគម្រោងធំៗក្នុងស្រុកនិងអតិថិជនពិសេសថ្មីៗ ពង្រីកអាជីវកម្មឥណទានជាលក្ខណៈបុគ្គល តាមរយៈការផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្មជាសាធារណៈការថែរក្សាដៃគូសហការណ៍មូលនិធិក្នុងស្រុក ការទូទាត់ វីឌេបករណ៍ដាច់ទាត់ផ្សេងៗ។ សាខាធនាគារ ជាធនាគារចិនមួយដែលបានបំរើសេវាកម្មទៅលើ សេវាកម្មកម្ពុជាចិន ដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ "ការឈានចូលទៅកាន់សកលលោក" ក្នុងការគាំទ្រក្រុមហ៊ុនវិនិយោគចិនស្របតាមការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ "One Belt, One Road" កិច្ចសហប្រតិបត្តិការផលិតភាពអន្តរជាតិ និងទំហំគុណប្រយោជន៍នៃផលិតផលនាំចេញ ដោយមានការសហការណ៍ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម ដើម្បីស្វែងរកឱកាសសហការណ៍ជាមួយគម្រោងក្នុងស្រុករបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ជួយសម្រួលភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់អធិបតេយ្យភាព វិនិយោគពាណិជ្ជកម្មទៅលើគ្រោងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ។ សាខាធនាគារបានស្វែងរកផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីតាមរយៈការពង្រីកមុខងារសេវាកម្មធនាគារការបន្លាយបណ្តាញសេវាកម្ម ការរៀបចំបង្កើតបញ្ជីអោយបានឆាប់រហ័ស និងការស្វែងយល់ពីចំណុចកំណើនប្រាក់ចំណេញថ្មីដើម្បីផ្តល់នូវសេវាកម្មដ៏គាប់ប្រសើរដល់អតិថិជន។ តាមរយៈការបន្តការខិតខំប្រឹងប្រែងពុះពារ ធនាគារបានប្តេជ្ញាចិត្តថា នឹងធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវការប្រកួតប្រជែងចម្បង និងការជះឥទ្ធិពលពីទីផ្សារ ដើម្បីក្លាយជាធនាគារឈានមុខប្រកបដោយការគោរពនិងមានកិត្តិយសក្នុងចំណោមស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជា។

គោលដៅប្រតិបត្តិការអភិវឌ្ឍន៍

ការអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្ស

សាខាធនាគារបានផ្តល់ឱកាសជាច្រើនដល់និយោជិកដោយការបង្កើតវគ្គបណ្តុះបណ្តាល ដើម្បីពង្រឹងការបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ និងការអភិវឌ្ឍការអប់រំរបស់និយោជិក ទៅតាមកំរិត និងជំនាញជារៀងរាល់ឆ្នាំ។ ក្រៅពីវគ្គបណ្តុះបណ្តាលតាមវីដេអូ និងអនឡាញ សាខាធនាគារ បានរៀបចំអោយនិយោជិកចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលនៅប្រទេសចិនជាប្រចាំឆ្នាំ ដើម្បីផ្សារភ្ជាប់អោយបានច្រើនជាមួយវប្បធម៌ របស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងបង្កើនជំនាញវិជ្ជាជីវៈរបស់បុគ្គលិក។

ផែនការប្រតិបត្តិការសំខាន់សម្រាប់ឆ្នាំខាងមុខ

ស្ថិតក្រោមមគ្គុទ្ទេសក៍ទូទៅនៃការធ្វើមូលដ្ឋានវិស័យកម្ពុជា ឯកទេស និងការធ្វើអោយកាន់តែប្រសើរ។ សាខាធនាគារបានរៀបចំគោលដៅអភិវឌ្ឍ និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ខ្លួនសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៧ដូចខាងក្រោម៖

ដើម្បីសំរេចតាមបែបផែន និងការរីកចម្រើនបន្ថែមទៀតដែលបានអនុម័ត សាខាធនាគារបានជម្រុញការធ្វើមូលដ្ឋានវិស័យកម្ពុជា រចនាសម្ព័ន្ធមូលធនរបស់ខ្លួន ដោយមានការរួមបញ្ចូល ការខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងមូលដ្ឋានវិស័យកម្ពុជា។ ចាប់យកឱកាសក្នុងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ "One Belt, One Road" តាមដានគម្រោងធំៗ ដោយផ្អែកលើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងវិភាគលើទីផ្សារមូលដ្ឋានជាមុន បង្កើតកិច្ចសហប្រតិបត្តិការដោយជោគជ័យជាមួយក្រុមហ៊ុននាំមុខនៃវិស័យឧស្សាហកម្ម។

ដើម្បីអភិវឌ្ឍឧត្តមភាព និងស្នូលក្នុងការជម្រុញការប្រកួតប្រជែង របស់សាខាធនាគារក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ហ្គ្រុប បានបង្កើតខ្សែសង្វាក់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ លើការគ្រប់គ្រងមូលធនទ្រព្យសកម្ម ធានារ៉ាប់រង ការជួល និងការវិនិយោគក្នុងវិស័យធនាគារ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានឈានទៅមុខ សាខាធនាគារបានបង្កើនកិច្ចសហប្រតិបត្តិការយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយនឹងធនាគារជាតិកម្ពុជា និងធនាគារក្នុងស្រុក ក្នុងការបង្កើតសេវាកម្មថ្មី សំរាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងគុណភាពខ្ពស់ដល់អតិថិជនអោយកាន់តែប្រសើរឡើង នឹងត្រូវបានអភិវឌ្ឍក្នុងឆ្នាំខាងមុខ។

ដើម្បីប្រកាន់ភ្ជាប់ការការពារនិងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ទំនុកបំរុងស្ថេរភាពនិងការរីកចម្រើនរបស់សាខាធនាគារ។ សាខាធនាគារនឹងបន្តការធ្វើអោយប្រសើរឡើង នូវយន្តការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងនៃការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការត្រួតត្រា និងតាមដាន ការធ្វើផែនការទាក់ទងនឹងគោលនយោបាយ នីតិវិធី ការកំណត់តំលៃមូលដ្ឋាននៃហានិភ័យ ការតាក់តែងការអនុលោមតាមច្បាប់ និងបង្កើតប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ការជម្រុញការធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវនិរន្តរភាពនិងស្ថេរភាព។

ផ្អែកលើការសន្មតក្នុងការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ ការកំណត់ទិសដៅ និងការផ្សារភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងគ្នារវាង អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ហ្គ្រុប និងសាខាធនាគារបានបន្តអនុវត្តនូវយុទ្ធសាស្ត្រនាំមុខពីក្នុងការអភិវឌ្ឍ។

ការងារដែលបានត្រៀមទុកត្រូវបានរៀបចំរួចជាស្រេចក្នុងការពង្រីកទីផ្សារក្នុងស្រុក។ សាខាធនាគារបានប្រឹងប្រែងឆ្ពោះទៅមុខយ៉ាងខ្លាំងក្នុង ការវិភាគទៅលើនិន្នាការទីផ្សារ ប្រមើលមើលវិស័យឧស្សាហកម្ម ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុងាយស្រួលដោះដូរ និងផលិតផលការកំណត់កំរិតខ្ពស់បង្អស់នៃទីផ្សារ និងការកំណត់គោលដៅក្នុងការលើកទឹកចិត្តដល់អតិថិជន។ ស្របតាមការគាំទ្រអោយអនុវត្តតាមយុទ្ធសាស្ត្រ "One Belt, One Road" ការផ្ទេរប្រាក់រវាងកម្ពុជា-ចិនសម្រេចបានជោគជ័យថ្មីក្នុងឆ្នាំ២០១៦ សាខាធនាគារនៅតែបន្តពង្រឹង និងពង្រីកកិច្ចសហប្រតិបត្តិការ និងទំនាក់ទំនងទូទៅ ឱកាសវិនិយោគលើហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ការដឹកជញ្ជូន ទេសចរណ៍ កសិកម្ម និងឧស្សាហកម្ម។ សាខាធនាគារនឹងសហការជាមួយ សាខាក្នុង និងក្រៅប្រទេសដើម្បីផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម ទៅកាន់សហគ្រាសដែលនៅក្រៅប្រទេស។ យោងតាមហេតុផលខាងលើនេះ សាខាធនាគារសម្រេចបានបណ្តើរៗក្នុងតំបន់ និងបញ្ជ្រាបសាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

គោលដៅប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម

សាខាធនាគារបង្កើតផែនទីបង្ហាញផ្លូវអភិវឌ្ឍរបស់ធនាគារដូចខាងក្រោម៖

- ការទទួលយកឱកាស “One Belt and One Road” ការប្រមូលព័ត៌មានធនធាន និងទុនបម្រុងទាំងអស់ដែលជួយសម្រួលដល់គម្រោង “One Belt and One Road” នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដោយផ្ដោតលើអង្គភាពមូលនិធិប្រទេសចិននៅពីក្រោយការងារនេះ ដូច្នេះជាការទាញយកប្រយោជន៍ដែលមានស្រាប់និងបន្ទាត់ឥណទាន ក្រុមហ៊ុនមេរបស់ធនាគារ ICBC ធានាបានសុវត្ថិភាពដោយ វិធានការហានិភ័យទាបជាពិសេស លើវិស័យឧស្សាហកម្ម ដូចជាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធកសិឧស្សាហកម្ម និងសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មផ្សេង ទៀតដែលពាក់ព័ន្ធដូចទៅ នឹងការធ្វើឲ្យរីកចំរើនដល់សេដ្ឋកិច្ចក្នុងស្រុក។
- ពង្រឹងដំណើរការមូលដ្ឋាន ស្វែងរកចំណុចកំណើនប្រាក់ចំណេញភ្លាមៗ ធ្វើការស្រាវជ្រាវ និងវិភាគឲ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយវិភាគលើទីផ្សារក្នុងស្រុក ជ្រើសរើសអតិថិជនសក្តានុពលក្នុងស្រុក និងអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលមានគុណភាពខ្ពស់ជាគោលដៅដាក់មូលនិធិឥណទានចូលក្នុងវិស័យអចនាទ្រព្យ រួមទាំងស្វែងរកឱកាសវិនិយោគដូចជាការរួមបញ្ចូលគ្នាការទិញជាដើម។
- ពង្រីកកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារដែលឈានមុខក្នុងការពង្រីកការផ្តល់ទំហំមូលនិធិដៃគូដល់អាជីវកម្មក្នុងស្រុក ដែលអនុលោមតាមយុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។
- ការជ្រើសរើសអតិថិជនគោលដៅមូលដ្ឋាន ការបង្កើនបន្ទាត់ផលិតផល ការអភិវឌ្ឍ ការរួមបញ្ចូលបណ្តាញឆ្លាតវៃ និងកម្មវិធីទូទាត់ចល័ត ការលើកកម្ពស់ប្រាក់កម្ចីលំនៅដ្ឋានបន្តិចម្តងៗ ការលើកកម្ពស់ភាគ និងទីផ្សារផលិតផលលក់រាយផ្សេងទៀត។
- សារៈប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់បណ្តាញធនាគារ ICBC ជាសកលកំពុងក្លាយជាធនាគារចំណូលសម្រាប់លំហូរសាច់ប្រាក់ឆ្លងប្រទេសដែលរហ័ស និងមានការចំណាយទាប អាចលើកកម្ពស់អាជីវកម្ម រួមបញ្ចូលនឹងឆ្លងប្រទេស អត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ។ល។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សាខាធនាគារបានធានាប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលមានស្រាប់ ដោយផ្អែកទៅលើគោលការណ៍ ដែលអាចទទួលយកហានិភ័យក្នុងកំរិតណាមួយបាន ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដោយការយកចិត្តទុកដាក់ពេញលេញ ដើម្បីឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ការធ្វើពិពិធកម្មហានិភ័យ ការរួមបញ្ចូលការវិភាគទៅលើបរិមាណនិងគុណភាព សមត្ថភាពខ្ពស់ក្នុងការបត់បែន និងការធ្វើឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងជាលំដាប់។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានបង្កើតឡើង និងទទួលខុសត្រូវទៅលើ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រ និងហានិភ័យសក្តានុពលដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសាខាធនាគារ។

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព

សាខាធនាគារផ្ដោតលើការពង្រឹងការត្រួតពិនិត្យសូចនាករសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រចាំថ្ងៃ ដោយធានាថាសូចនាករសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អាចបំពេញកត្តាពាក់ព័ន្ធទៅនឹងលក្ខខណ្ឌតម្រូវដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។ នៅឆ្នាំ២០១៦ ដើម្បីជំរុញការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពឲ្យកាន់តែប្រសើរ បន្ទាប់ពីទទួលបានយោបល់ និងការកែលម្អជាច្រើនលើកមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសថ្មី ស្តីពីអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពជំនួសឲ្យអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពចាស់។ អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពថ្មី (Liquidity Coverage Ratio) នេះតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមានបរិមាណទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយភាពគ្រប់គ្រាន់មិនជាប់កាតព្វកិច្ចដែលជាផលប៉ះពាល់ដល់យុទ្ធសាស្ត្រប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារក្នុងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយ។ សាខាធនាគារបានពង្រីកប្រភពមូលនិធិរបស់ខ្លួននិងបង្កើនសមាមាត្រនៃមូលនិធិរយៈពេលវែង ដើម្បីធានាថានឹងស្របទៅនឹងលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា។ ដោយហេតុនេះ សាខាធនាគារធ្វើការបង្កើនសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការគ្រប់គ្រងជាច្រើនកម្រិតទៅលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលជាមួយនឹងវិធានការបឋមដូចខាងក្រោម៖

- ពង្រឹងការត្រួតពិនិត្យលើគោលដៅ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដោយមានការខិតខំប្រឹងប្រែងរួមគ្នាពីនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នាយកដ្ឋានទីផ្សារ នាយកដ្ឋានគណនេយ្យ និងនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ ក្រោមការបញ្ចេញប្រតិបត្តិការទូទៅ និងការដាក់សម្ពាធទៅលើគោលដៅ សាខាធនាគារគួរបំពេញតម្រូវការរបស់ខ្លួនដែលកើតឡើងពីលំហូរសាច់ប្រាក់ តម្រូវការទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងតារាងតុល្យការអាជីវកម្ម និងបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការទូទាត់ក្រៅប្រទេស ដើម្បីឲ្យមានតុល្យភាពលើអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានមក ក៏ដូចជាធានាបាននូវស្ថេរភាពនៃមូលនិធិផងដែរ។
- សកម្មក្នុងការពង្រីកប្រភពមូលនិធិ បង្កើនចំនួនដៃគូប្រតិបត្តិការទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅប្រព័ន្ធ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី ប្រុប។ សាខាធនាគារគួរតែធានាឲ្យបាននូវការកើនឡើងនៃកម្ចីរយៈពេលវែងដោយកម្ចីពីធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត និងប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលវែងពីធនាគារ និងអតិថិជន ក្នុងគោលបំណង ដើម្បីធានាថាអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ស្របទៅនឹងលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។
- ការប្រមូល និងការចាត់ថ្នាក់ឲ្យទាន់ពេលវេលាចំពោះព័ត៌មានអំពី តុល្យភាពនៃប្រាក់បញ្ញើសរុប កម្ចីនិងអាជីវកម្មផ្សេងៗទៀត។ សាខាធនាគារ មានការវិភាគស្ថានភាពទូទៅនៃការជម្រះបញ្ជីហានិភ័យ ដែលនឹងប្រឈមដោយផ្ដោតលើមូលហេតុនិន្នាការ និងស្នើវិធានការ។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ហានិភ័យឥណទាន (ឬហានិភ័យដៃគូរ)

សាខាធនាគារកំពុងប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន(ឬហានិភ័យដៃគូរ) នៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងពីគ្នា ដែលរួមទាំងការទទួលយកប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ ការបំណាស់ប្តូរហិរញ្ញវត្ថុនាពេលអនាគត សញ្ញាប័ណ្ណ ភាគហ៊ុន ជម្រើស ដែលបន្ថែមលើការប្តេជ្ញាចិត្ត ការធានា និងការទូទាត់ប្រតិបត្តិការ។

ការវាយតម្លៃហានិភ័យមួយ គឺទាមទារឲ្យមានការយល់ដឹងពីសមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អតិថិជនក្នុងការសងត្រលប់មកវិញ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះគឺត្រូវយល់ដឹងពី ហានិភ័យជាក់លាក់ដែលអតិថិជនប្រឈម និងនីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រង។ សាខាធនាគារតែងតែបញ្ជាក់ជូនថាវាពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ និងត្រូវបានវាយតម្លៃនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌហានិភ័យដោយប្រើតារាងពិន្ទុសមស្របរួមជាមួយ និងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានមួយដែលបង្ហាញពីការប៉ាន់ប្រមាណបំផុត នៃប្រូបាប៊ីលីតេដែលបានត្រៀមទុកក្នុងរយៈពេល១២ ខែក្រោយ។ តារាងពិន្ទុនឹងត្រូវបានធ្វើឲ្យកាន់តែប្រសើរ សម្រាប់ធ្វើការតាមដានលើសមត្ថភាព ក៏ដូចជាធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពឲ្យបានទៀតទាត់សម្រាប់ក្រុមជាក់លាក់នៃកម្ចីដោយមានហានិភ័យស្រដៀងគ្នា។

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដែលផ្តល់នូវទិន្នន័យថ្មីបំផុតដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីផលប៉ះពាល់នៃការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពផ្តល់ទិន្នន័យថ្មី ឬព័ត៌មានថ្មីៗការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៃហានិភ័យនៅកម្រិតបុគ្គល ឬផលបត្រតម្រូវឲ្យ៖

- អតិថិជនម្នាក់ៗ ត្រូវបានចាត់ទៅតាមថ្នាក់ឥណទាននីមួយៗ
- ថ្នាក់ឥណទាន ត្រូវបានវាយតម្លៃយ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងតំណាងឲ្យការប៉ាន់ប្រមាណសម្លឹងនៃប្រូបាប៊ីលីតេក្នុងរយៈពេល១២ ខែខាងមុខ។
- ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នជារៀងរាល់ឆ្នាំ

យោងតាមការណែនាំដ៏ត្រឹមត្រូវរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងការសម្រេចរបស់ក្រុមនៅថ្នាក់មូលដ្ឋាន សាខាធនាគារបង្កើតគណៈកម្មាធិការត្រួតពិនិត្យឥណទាន និងអភិវឌ្ឍបទបញ្ញត្តិ វិសាលភាព និងទំនួលខុសត្រូវការងារដើម្បីត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើការសម្រេចចិត្តជាក្រុម លើការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់អតិថិជន បន្ទាត់ឥណទានប្រចាំឆ្នាំ និងអាជីវកម្មឥណទាន។

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងឥណទានក៏វិភាគ និងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យរបស់សាខាធនាគារជាទៀងទាត់។ គណៈកម្មាធិការគោរពតាមច្បាប់ដើម្បីពិភាក្សាពិនិត្យ និងសម្រេចចិត្តជាក្រុមដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងក៏ដូចជាធ្វើការវិភាគហានិភ័យប្រទេសកម្ពុជា និងការវិភាគហានិភ័យច្បាប់ផងដែរ។

សាខាធនាគារគោរពតាម ការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មឥណទាន និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដើម្បីបង្កើតសៀវភៅណែនាំការគ្រប់គ្រងឥណទានសាជីវកម្មរបស់សាខាភ្នំពេញ។ ក្នុងសៀវភៅនេះ បានរៀបរាប់យ៉ាងច្បាស់អំពីនិយមន័យអាជីវកម្មឥណទាន និន្នាការ និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ផ្នែកនីមួយៗ និងតម្រូវការការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យក្នុងការបាត់បង់ពីការប្រែប្រួលអវិជ្ជមានទៅលើកម្រិតតម្លៃទីផ្សារ ដែលចូលរួមមានសមាសភាព ហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព សាខាធនាគារត្រូវផ្តល់ ការប្រែប្រួលនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងចាត់ឲ្យផ្នែកដែលពាក់ព័ន្ធតាមដានទៅលើការប្រែប្រួលនៃអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរ ប្រាក់ជារៀងរាល់ថ្ងៃ។

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលមានតួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារមានភារកិច្ចចម្បង និងវិធានការដូចខាងក្រោម៖

- ពង្រឹងការវិភាគ និងការត្រួតពិនិត្យនៃបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់នៅលើទីផ្សារជាបន្តបន្ទាប់ និងពង្រឹងការគ្រប់គ្រងគម្លាតនៃ បម្រែបម្រួលនេះ។
- ត្រូវមានការអនុម័តបទបញ្ជាយ៉ាងតឹងរឹងតាមទីស្នាក់ការកណ្តាល និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទៅលើផលប៉ះពាល់នៃកំរិតផ្លាស់ ប្តូរនៅបរទេស។ សាខាធនាគារត្រូវតែជៀសវាងហានិភ័យនៃបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ ប្តូរប្រាក់បរទេស។
- សាខាធនាគារ គួរតែធានាអោយបាននូវការកើនឡើងដោយផ្នែកណាមួយប្រៀបធៀបជាមួយកម្ទេចរយៈពេលវែងពីធនាគារ ជាមួយនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដទៃផ្សេងទៀត និងប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលវែងពីធនាគារ ជាមួយនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដទៃ ផ្សេងទៀត។

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានកំណត់ថាជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់លទ្ធផលដែលបណ្តាលមកពីនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងមិនគ្រប់គ្រាន់ បញ្ហាបុគ្គលិក និងប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាឬពីព្រឹត្តិការណ៍ខាងក្រៅ។ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការមានប្រាំពីរប្រភេទចម្បងៗដែលរួមមាន ការក្លែងបន្លំផ្ទៃក្នុង, ការក្លែងបន្លំ ខាងក្រៅប្រព័ន្ធការងារ និងសុវត្ថិភាពនៅកន្លែងការងារ, អតិថិជន, ផលិតផលនិងសកម្មភាពអាជីវកម្ម, ការខូចខាតទ្រព្យសម្បត្តិ, ប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា, ការប្រតិបត្តិនិងការផ្តល់ជូន និងការគ្រប់គ្រងដំណើរការ។ ក្នុងចំណោមប្រតិបត្តិការទាំងនេះប្រតិបត្តិការល្មើសខាងក្រៅ ប្រតិបត្តិនិងការផ្តល់ជូន ការគ្រប់គ្រងដំណើរការ ជាប្រភពសំខាន់ដែលបង្កើតអោយមានហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលជាការខាតបង់ដល់ ធនាគារ។

សាខាធនាគារបន្តពង្រឹងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យហានិភ័យប្រតិបត្តិការនៃប្រភេទអាជីវកម្មនីមួយៗ និងបន្តពង្រឹងភាពប៉ះពាល់ នៃការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ ការក្លែងបន្លំទាំងខាងក្នុងនិងខាងក្រៅ រឹតបន្តឹងលើការអនុវត្តច្បាប់, និងពង្រឹងការអនុវត្តស្តង់ដារដំណើរការលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យ។ ក្នុងចំណោមប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យហានិភ័យប្រតិបត្តិការទាំងនោះ សាខាធនាគារបានបង្កើតប្រព័ន្ធការពារ ចំនួនបីប្រភេទ ដែលប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាព៖

- នាយកដ្ឋាននីមួយៗ គឺជាផ្នែកដំបូងនៃការការពារលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលត្រូវបានកំណត់អោយទទួល ខុសត្រូវដោយផ្ទាល់សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការនៅក្នុងប្រភេទអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។
- នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិ គឺ ជានាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងយ៉ាងទូលំទូលាយ លើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារ និងការសន្មត់ លើកាតព្វកិច្ចប្រតិបត្តិការជាបន្ទាត់ទីពីរនៃការការពារ។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

- នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងគឺទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការសវនកម្មនិងវាយតម្លៃនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងជាបន្ទាត់ទីបីនៃការការពារ។

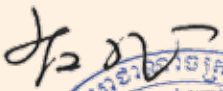
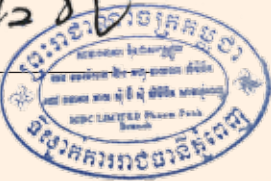
ហានិភ័យ យុទ្ធសាស្ត្រ

សាខាធនាគារបានបង្កើត ផែនការអភិវឌ្ឍ ផែនការគោលដៅ និងការអនុវត្តន៍ដែលទាក់ទងនឹងគោលនយោបាយនិងដំណើរការសម្រាប់ការអនុវត្តជាមូលដ្ឋាននៃការគ្រប់គ្រងយុទ្ធសាស្ត្រ។ សាខាធនាគារនឹងផ្តល់ការយកចិត្តទុកដាក់បន្ថែមទៀតលើបញ្ហាសក្តានុពលក្នុងការធ្វើផែនការយុទ្ធសាស្ត្រនិងការអនុវត្ត។ សាខាធនាគារបាន ធ្វើការព្យាករណ៍ដ៏ត្រឹមត្រូវពីផលប៉ះពាល់នៃបញ្ហាទាំងនេះដើម្បីត្រៀមរៀបចំយ៉ាងល្អិតល្អន់ជុំវិញបញ្ហានេះ។ ផ្អែកលើដំណើរនៃការការគ្រប់គ្រងសាខាធនាគារបានរក្សាគម្រោងផែនការយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការអនុវត្តដោយមានការសម្របសម្រួលជាមួយ ដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រ និងការកាត់បន្ថយការខាតបង់។ រាល់របាយការណ៍ នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនឹងត្រូវបានរាយការណ៍ជូន ជាត្រីមាស ឆមាស និងប្រចាំឆ្នាំ។ របាយការណ៍នេះនឹងត្រូវប្រគល់ជូនទៅទីស្នាក់ការកណ្តាល ក្រោយទទួលបានការអនុម័តពីគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

សេចក្តីប្រកាសរបស់គណៈគ្រប់គ្រងអំពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ខ្ញុំបាទ ជាអ្នកគ្រប់គ្រងនៃ ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ ហៅកាត់ថា (“សាខាធនាគារ”) សូមជូនមតិថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចបានបង្ហាញនៅទំព័រទី ២៥ ដល់ទី ៦១ ជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់សាខាធនាគារសម្រាប់ការិយ បរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមសាខាធនាគារ:

លោក Jing Jun
អគ្គនាយក
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី ២៧ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៦

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ



ICBC

中国工商银行

មាតិកា

	ទំព័រ
1. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	២៥
2. តារាងតុល្យការ	២៧
3. របាយការណ៍លទ្ធផល	២៨
4. របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	២៩
5. របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	៣០
6. កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	៣១

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ អាយស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ អាយស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ ហៅកាត់ថា (“សាខាធនាគារ”) ដែលមានតារាងតុល្យការនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 របាយការណ៍លទ្ធផលរបាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ ដែលមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 5 ដល់ទី 57 ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់សាខាធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននូវក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំ មានភាពឯករាជ្យពីសាខាធនាគារដោយ ស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌ វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថាការស្តង់ដារសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិ សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធគ្រូតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការកែប្រែបន្ត ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់សាខាធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យលើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការសាខាធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ។

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលវេលានៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម អន្តរជាតិនៃកម្ពុជាអាចរកឃើញនូវកាបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ កាបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈដ្ឋាននិយមក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារតែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុស កើតឡើងពីកំហុសឆ្គងដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បី បញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់សាខាធនាគារឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសាខាធនាគារ បានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃ ការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាតើភាពមិនច្បាស់លាស់ សារវន្តពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់សាខាធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្តយើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់ អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាង ព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា។ ការសន្និដ្ឋាន របស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឲ្យសាខាធនាគារ បញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ។

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថា តើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលា ដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានរួមបញ្ចូលទាំងចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតីអ៊ីមជ្វី ខេមបូឌា បំភាន់**



Lim Chew Teng

Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 25 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016

តារាងតុល្យការ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

		2016		2015	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់សំគាល់ (4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់សំគាល់ (4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		2,996,057	12,095,082	2,599,077	10,526,262
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	5	208,038,919	839,853,116	119,047,054	482,140,569
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់					
នៅធនាគារនានា		455,157,224	1,837,469,713	327,752,174	1,327,396,305
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន					
ផ្តល់ដល់អតិថិជន		279,385,520	1,127,879,344	455,799,065	1,845,986,213
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		7,508,825	30,313,127	6,174,272	25,005,801
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		170,511	688,353	176,476	714,728
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម		788,607	3,183,606	633,437	2,565,420
សរុបទ្រព្យសកម្ម		954,045,663	3,851,482,341	912,181,555	3,694,335,298
បំណុលនិងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ		169,079,835	682,575,294	198,335,942	803,260,565
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		129,764,145	523,857,853	76,501,671	309,831,768
ប្រាក់កម្ចី		524,000,000	2,115,388,000	519,000,000	2,101,950,000
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	6	25,000,000	100,925,000	25,000,000	101,250,000
សំវិធានធនសម្រាប់ពន្ធ					
លើប្រាក់ចំណេញ	7	3,207,377	12,948,181	4,280,099	17,334,401
បំណុលផ្សេងៗ	8	3,122,599	12,605,932	6,403,405	25,933,790
សរុបបំណុល		854,173,956	3,448,300,260	829,521,117	3,359,560,524
មូលធន					
ដើមទុនរបស់ភារិយាល័យកណ្តាល		50,000,000	201,850,000	50,000,000	202,500,000
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	9	49,871,707	201,332,081	32,660,438	132,274,774
សរុបមូលធន		99,871,707	403,182,081	82,660,438	334,774,774
សរុបបំណុល និងមូលធន		954,045,663	3,851,482,341	912,181,555	3,694,335,298

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

		2016		2015	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់សំគាល់ (4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់សំគាល់ (4)
ចំណូលពីការប្រាក់	10	31,529,702	127,285,407	29,563,142	119,730,725
ចំណាយការប្រាក់	11	(10,050,693)	(40,574,648)	(6,377,735)	(25,829,827)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		21,479,009	86,710,759	23,185,407	93,900,898
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់		1,984,523	8,011,519	204,908	829,877
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពីដក សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់		23,463,532	94,722,278	23,390,315	94,730,775
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ		4,382,064	17,690,393	3,684,374	14,921,715
ចំណាយកម្រៃ និងជើងសារ		(173,931)	(702,159)	(52,729)	(213,552)
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ		4,208,133	16,988,234	3,631,645	14,708,163
ខាតពីអត្រាប្តូរប្រាក់បានកើត ឡើងឬមិនទាន់កើតឡើង		(818,200)	(3,303,073)	(3,165,389)	(12,819,825)
ចំណាយលើបុគ្គលិក		(3,699,302)	(14,934,082)	(2,795,840)	(11,323,152)
ចំណាយរំលស់		(133,077)	(537,232)	(167,739)	(679,343)
ចំណាយរដ្ឋបាល និង ចំណាយប្រតិបត្តិការ		(1,418,475)	(5,726,384)	(1,369,148)	(5,545,049)
		(6,069,054)	(24,500,771)	(7,498,116)	(30,367,369)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		21,602,611	87,209,741	19,523,844	79,071,569
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		(4,391,342)	(17,727,848)	(3,940,380)	(15,958,539)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		17,211,269	69,481,893	15,583,464	63,113,030

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	ដើមទុនរបស់ ការិយាល័យកណ្តាល ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	50,000,000	17,076,974	67,076,974
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	15,583,464	15,583,464
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	<u>50,000,000</u>	<u>32,660,438</u>	<u>82,660,438</u>
(សមមូលជាពាន់រៀល-កំណត់សំគាល់ 4)	<u>202,500,000</u>	<u>132,274,774</u>	<u>334,774,774</u>
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	50,000,000	32,660,438	82,660,438
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	17,211,269	17,211,269
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	<u>50,000,000</u>	<u>49,871,707</u>	<u>99,871,707</u>
(សមមូលជាពាន់រៀល-កំណត់សំគាល់ 4)	<u>201,850,000</u>	<u>201,332,081</u>	<u>403,182,081</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី / (ប្រើក្នុង)				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
កំណត់សំគាល់ (12)	204,221,007	824,440,205	(38,708,448)	(156,769,214)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(127,112)	(513,151)	(91,906)	(372,219)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ	<u>(127,112)</u>	<u>(513,151)</u>	<u>(91,906)</u>	<u>(372,219)</u>
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន				
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី	6,381,545,756	25,762,300,217	6,828,532,888	27,655,558,196
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	(6,376,545,756)	(25,742,115,217)	(6,718,532,888)	(27,210,058,196)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី				
សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	<u>5,000,000</u>	<u>20,185,000</u>	<u>110,000,000</u>	<u>445,500,000</u>
ការកើនឡើងនៃសាច់ប្រាក់				
និងសាច់ប្រាក់សមមូល	209,093,895	844,112,054	71,199,646	288,358,567
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅ				
ដើមកាលបរិច្ឆេទ	<u>156,398,305</u>	<u>631,379,957</u>	<u>85,198,659</u>	<u>345,054,569</u>
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល				
នៅចុងកាលបរិច្ឆេទ				
(កំណត់សំគាល់ 13)	<u>365,492,200</u>	<u>1,475,492,011</u>	<u>156,398,305</u>	<u>633,413,136</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

1. ព័ត៌មានធនាគារ

ធនាគារ អាយស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ ហៅកាត់ថា (“សាខាធនាគារ”) គឺជាសាខារបស់ធនាគារ Industrial and Commercial Bank of China Limited ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសចិន។ សាខា ធនាគារបាន ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្រោម អាជ្ញាប័ណ្ណ ចុះបញ្ជីលេខ Co. 0049 Br/2011 ចុះនៅថ្ងៃទី 29 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2011។ សាខាធនាគារបាន ទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីប្រតិបត្តិការជាធនាគារពាណិជ្ជ ដោយមានសុពលភាព ចាប់ពីថ្ងៃទី 8 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2011 ហើយបានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការជាផ្លូវការ នៅថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ។

សកម្មភាពអាជីវកម្មសំខាន់ៗរបស់សាខាធនាគារ រួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់ សេវាកម្មផ្សេងៗ ពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់សាខាធនាគារមានទីតាំងបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅ អគារលេខ 15 មហាវិថីព្រះនរោត្តម រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

សាខាធនាគារមានបុគ្គលិកសរុប 57 នាក់ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015: 53 នាក់) ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ត្រូវបានអនុម័ត និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយដោយអ្នកគ្រប់គ្រង នៅ ថ្ងៃទី 27 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2017។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណសម្រាប់មុខងារ និងសម្រាប់កំណត់បង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺប្រាក់រៀល។ ដោយសារសាខាធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និង កត់ត្រា រាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើមូលដ្ឋាន ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក អ្នកគ្រប់គ្រងក៏បានកំណត់ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពី សារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់សាខាធនាគារ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់សាខា ធនាគារ។ តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិកដែលជិតបំផុត បើមិនដូច្នោះទេ លុះត្រា តែមានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(ឃ) ការប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ប៉ាន់ស្មាន និងសន្មតដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និង ចំណាយដែលបានរាយការណ៍។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ។ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ។ ការកែប្រែលើគណនេយ្យប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការប៉ាន់ស្មាននោះ ត្រូវបានកែប្រែ និងនាការិយបរិច្ឆេទ អនាគតដែលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យចម្បង ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមមាន ការប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនដែលអាចប្រមូលបានមកវិញពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ង)។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានប្រើប្រាស់ដោយសាខាធនាគារក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះមានដូចខាងក្រោម។ គោលនយោបាយទាំងនេះ ត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គ្រប់ការិយបរិច្ឆេទ ទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះប្រកបដោយសង្គតិភាព លើកលែងតែចំណុច ដែលបានបញ្ជាក់ ។

(ក) រូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ការវាស់វែង និងការបង្ហាញ

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការងាររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀត ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុ នាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលជាប្រាក់ដុល្លារផ្សេងទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រានាការបរិច្ឆេទនោះ។ កិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់ថ្ងៃអនាគតនាការបរិច្ឆេទ រាយការណ៍ដែលជាប្រាក់ដុល្លារផ្សេងទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក នាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ភាពលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលការផ្តល់ឥណទាន គណនេយ្យត្រូវទទួលបានផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើ និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(គ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន សាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ដែលមានកាលស្ថាននៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បានដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ឃ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការ តាមប្រាក់ដើមដកចេញចំនួនទាំងឡាយ ណា ដែលបានលុបចោល និងសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

(ង) សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនៃត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុនលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុលអាជីវកម្ម និងលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតលទ្ធភាព និងការស្ម័គ្រចិត្តសងរបស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារដែលប្រមូលបាន។

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង ត្រូវបានយកមកគិត មានដូចខាងក្រោម៖

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

សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យអប្បបរមា ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលបានចាត់ថ្នាក់។ នៅពេលមានព័ត៌មានដែលអាចទុកចិត្តបានថា ការបាត់បង់នឹងកើតមានឡើងច្រើនជាងតម្រូវការអប្បបរមានោះ សំវិធានធនបន្ថែមនឹងត្រូវបានធ្វើឡើង ។

ឥណទានមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ នឹងត្រូវលុបបំបាត់បន្ទាប់ពីមានការគិតគូរទៅលើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយប្រសិនបើនៅពេល ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។

ការប្រមូលមកវិញនូវឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបានលុបបំបាត់ចោលនិងការបញ្ចូលមកវិញនូវសំវិធានធនពីមុនត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែក រួមជាមួយនឹងការប្រែប្រួលសុទ្ធនៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) ការប្រាក់ព្យួរទុក

ការប្រាក់ព្យួរទុក គឺជាធាតុប្រាក់លើឥណទាន និងបុរេប្រទានមិនដំណើរការដែលការកត់ត្រាជាចំណូល ត្រូវបានព្យួរទុករហូតដល់វាត្រូវទទួលស្គាល់ជាចំណូលពិតប្រាកដ តាមមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់ ។

ការប្រាក់ព្យួរទុក ត្រូវបានកត់ត្រាជាការដកចេញពីឥណទាន និងបុរេប្រទាននិងការប្រាក់ត្រូវទទួល ។

(ឆ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា និងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដក សំវិធានធនខាតបង់។

(ជ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើម ដកសំវិធានធនខាតបង់។

(ឈ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានិងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយ នៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

(ញ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គុរ និងការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃបង្គុរប្រសិនបើមាន។ នៅពេលដែលធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះត្រូវបាន ចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

(ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរនៃអាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ ដែលមានអត្រារំលស់ប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ	3 - 5 ឆ្នាំ
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	3 ឆ្នាំ
យានយន្ត	5 ឆ្នាំ

(iii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះប្រសិនបើអាច មានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតដល់សាខាធនាគារលើសពីស្តង់ដារដើម។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានកើតឡើង ។

(iv) ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាថ្ងៃលក់ប្រើ ឬលក់ចេញ។

(v) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានដករំលស់អស់ហើយត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬលុបបំបាត់ចោល។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ឱនភាពនៃតម្លៃ

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលជាអវិជ្ជមានលើលំហូរ ទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយ ឡែកនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ង)។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោង និងលំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយធ្វើការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ត្រូវបានវាយតម្លៃជាកញ្ចប់ក្នុងក្រុមទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងក្រោយពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឲ្យដកចេញ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើងការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញរបស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើង។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃទីផ្សារដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់លំហូរទឹកប្រាក់ រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងទីផ្សារបច្ចុប្បន្នលើតម្លៃពេលវេលានៃសាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នា ជាក្រុមដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តការប្រើប្រាស់ ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ហៅកាត់ថា (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”)។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

(iii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

(៥) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។

(ខ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។

(ឈ) បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃមូលធនរបស់សាខាធានារ ហើយត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធានារ និងត្រូវទទួលស្គាល់តាមតម្លៃដើម។

(ណ) បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។

(ត) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ នៅពេលដែលសាខាធានារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល នាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាព ដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយការបញ្ចុះតម្លៃលំហូរទឹកប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត តាមអត្រាប្រចាំឆ្នាំបង្កើន ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់កាស និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ថ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទាន និងបុរេប្រទានដំណើរការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ករ ជារៀងរាល់ថ្ងៃ។ នៅពេលដែលគណនីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការនោះ ការប្រាក់នឹងត្រូវ ល្អិតទុកលុះត្រាតែវាទទួលបានជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

ចំណូលពីសកម្មភាពផ្សេងៗរបស់សាខាធនាគារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានដូច ខាងក្រោម៖

- កម្រៃលើការចាត់ចែងផ្តល់ឥណទាន និងកម្រៃជើងសារលើសេវាកម្ម និងឥណទានដែលបានផ្តល់ទៅ ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលសេវាកម្ម និងឥណទាន។
- កម្រៃលើកិច្ចសន្យា និងកម្រៃការធានាលើសេវាកម្មផ្សេងៗ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា ដែលផ្តល់ឲ្យ អតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើង។
- កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃរត់ការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្ម ត្រូវបានបំពេញ។
- ចំណេញឬខាតពីអត្រាប្តូរប្រាក់ពីកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់ថ្លៃអនាគតត្រូវបានទទួលស្គាល់យោងទៅតាមភាព ខុសគ្នារវាងអត្រាប្តូរប្រាក់ថ្លៃអនាគត និងអត្រាប្តូរប្រាក់នាចុងការិយបរិច្ឆេទ។ ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ត្រូវបានទទួលស្គាល់យោងទៅតាមលទ្ធផលចំណេញ ឬខាត។

(ទ) ចំណាយលើការប្រាក់

ចំណាយលើការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្ករជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។

(ធប) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ថ្លៃឈ្នួល ដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាម វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យាមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា បំណុលទេរហូតដល់ពេលដែលសាខាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

(ន) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ឬខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធ ពន្យារ។ ពន្ធលើ ប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុង ករណីដែលវាទាក់ទងទៅនឹងសមាសធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ក្នុងករណីនេះ វាក៏ត្រូវបានកំណត់ បង្ហាញជាផ្នែកមួយនៃមូលធនផងដែរ ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ន) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុកថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ជាមួយនឹងនិយ័តភាព ណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការទៅលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងតម្លៃយោងប្រើសម្រាប់ការគិតពន្ធ។ តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការជឿជាក់នឹងទទួលបាន ឬ ការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់បន្ថយ ក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាចនឹងប្រើប្រាស់បាន ។

(ប) សម្ព័ន្ធហ្ម័តិ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធហ្ម័តិរបស់សាខាធនាគារ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលលើភាគីមួយទៀត ឬមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើភាគីនេះក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេច លើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬបញ្ហាសមកវិញ។ ដូចគ្នានេះដែរ ប្រសិនបើសាខាធនាគារ និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំង។ សម្ព័ន្ធហ្ម័តិអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់នៃសមាជិក គ្រួសារដែលជិតស្និទ្ធក៏ត្រូវបាន ចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធហ្ម័តិដែរ ។

នៅក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធហ្ម័តិ គឺជាភាគីដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច 10% នៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត ព្រមទាំងរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់ដែលរួមចំណែកក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុងរបស់សាខាធនាគារ ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល (2015: 4,050 រៀល)។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ។

5. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

		2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
		កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់	
ប្រាក់តម្កល់ធានា					
លើដើមទុន	(ក)	5,000,000	20,185,000	5,000,000	20,250,000
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	(ខ)	85,200,000	343,952,400	82,500,000	334,125,000
		90,200,000	364,137,400	87,500,000	354,375,000
គណនីចរន្ត កំណត់សំគាល់ (24)		113,171,395	456,872,922	25,047,054	101,440,569
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (*)					
កំណត់សំគាល់(24)		4,667,524	18,842,794	6,500,000	26,325,000
		208,038,919	839,853,116	119,047,054	482,140,569

* ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ មានកាលសន្តតិចជាង 3 ខែ និងទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកក្នុងចន្លោះពី 0.45% ដល់ 0.66% និងអត្រាប្រាក់រៀល 1.50% (2015: 0.24%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

(ក) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ7-01-136 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 ស្តីពីប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន តម្រូវឲ្យធនាគារទាំងឡាយតម្កល់ប្រាក់ចំនួន 10% នៃដើមទុនបានបង់។ ប្រាក់តម្កល់នេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនសាខាធនាគារវិញ នៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាហើយ ប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់សាខាធនាគារទេ។ ប្រាក់តម្កល់នេះទទួលបាន អត្រាការប្រាក់ចាប់ពី 0.20% ទៅ 0.22% (2015: 1/4 នៃអត្រា LIBOR គិតលើមូលដ្ឋាន 6 ខែ) ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

5. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ត)

(ខ) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បញ្ញើនេះប្រែប្រួលតាមកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារនិវាសនជន។ ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ធ7-012-140 ប្រ.ក ចុះនៅថ្ងៃទី 27 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2012 និង ប្រកាសលេខ ធ7-015-177 ប្រ.ក ចុះនៅថ្ងៃទី 6 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2015 របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រាក់បម្រុង កាតព្វកិច្ចដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8.00% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់រៀល និង 12.50% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់ដុល្លារ។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច 4.50% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជា រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់រៀលទទួលបានការប្រាក់ 1/2 តាមអត្រា LIBOR គិតលើមូលដ្ឋានមួយខែ ហើយ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច 8.00% ទៀតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ជាប្រាក់រៀលរំលែកមានការប្រាក់ទេ ។

6. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ តំណាងឲ្យ ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ Industrial and Commercial Bank of China Limited ដែលជាការិយាល័យកណ្តាល។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំ គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ មានការប្រាក់នៅអត្រា LIBOR គិតលើមូលដ្ឋាន 6 ខែ ឬក៏ 130 ចំណុច ហើយត្រូវដល់កាលវេលានៅក្នុងឆ្នាំ 2024។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 17 ខែ មករា ឆ្នាំ 2014។

7. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) សំវិធានធនលើពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	4,280,099	17,278,760	2,676,359	10,839,254
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	4,546,512	18,354,269	4,585,421	18,570,955
ពន្ធដែលបានបង់	(5,619,234)	(22,684,848)	(2,981,681)	(12,075,808)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	3,207,377	12,948,181	4,280,099	17,334,401

7. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ				
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	4,546,512	18,354,269	4,585,421	18,570,955
ពន្ធពន្យារ	(155,170)	(626,421)	(645,041)	(2,612,416)
	<u>4,391,342</u>	<u>17,727,848</u>	<u>3,940,380</u>	<u>15,958,539</u>

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សាខាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ បើកមិនទាបជាងពន្ធអប្បបរមាដែលគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុបនោះទេ ។

8. បំណុលផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវទូទាត់	507,089	2,047,118	76,592	310,198
ប្រាក់រង្វាន់បង្គរ	470,000	1,897,390	390,000	1,579,500
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	1,645,195	6,641,652	1,888,170	7,647,088
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	192,661	777,773	137,585	557,219
ផ្សេងៗ	307,654	1,241,999	3,911,058	15,839,785
	<u>3,122,599</u>	<u>12,605,932</u>	<u>6,403,405</u>	<u>25,933,790</u>

9. ដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល

ដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល តំណាងឲ្យដើមទុនដែលបានបង់ដោយធនាគារ Industrial and Commercial Bank of China Limited ដែលជាធនាគាររដ្ឋរបស់ប្រទេសចិន និងដែលជាធនាគារមេធំបំផុត ផងដែរ ។

តាមសារព័ត៌មានលេខ ធ7-016-003 របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី16 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2016 ស្តីពីការអនុវត្ត ប្រកាសស្តីពីដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមារបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលតម្រូវឲ្យ ធនាគារពាណិជ្ជ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពជាធនាគារបរទេស ត្រូវមានដើមទុនចុះបញ្ជី អប្បបរមា ស្មើនឹង 200,000,000,000 រៀល (សមមូលនឹង 50 លានដុល្លារអាមេរិក) ។

“ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ” របស់ធនាគារមេ ត្រូវបានផ្តល់ដោយភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់រាជ្យអន្តរជាតិយ៉ាងតិច ចំនួនមួយក្នុងចំណោមភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ ដូចជា៖ Moody’s Investors Service, Standard and Poor’s, Fitch ឬភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិផ្សេងទៀត ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។ “ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ” សំដៅលើចំណាត់ថ្នាក់ដែលស្មើ ឬខ្ពស់ជាង ហើយលិខិតបញ្ជាក់ចំណាត់ថ្នាក់ ត្រូវមានសុពលភាពមួយឆ្នាំ គិតមកដល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា៖

- Baa3 ដោយ Moody’s Investors Service;
- BBB- ដោយ Standard and Poor; និង
- BBB- ដោយ Fitch

ដើមទុនរបស់សាខាធនាគារ ត្រូវបានកាន់កាប់ក្នុងទម្រង់ជាដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល។ នៅ ថ្ងៃទី 28 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 សាខាធនាគារបានជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្តីពីចំណាត់ ថ្នាក់វិនិយោគរបស់ ការិយាល័យកណ្តាលដែលផ្តល់ដោយភ្នាក់ងារ Moody’s Investors service នៅថ្ងៃទី 8 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2016 ។

10. ចំណូលពីការប្រាក់

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	20,800,957	83,973,463	21,109,308	85,492,697
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់				
នៅធនាគារនានា	10,628,933	42,909,003	8,421,020	34,105,131
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	99,812	402,941	32,814	132,897
	<u>31,529,702</u>	<u>127,285,407</u>	<u>29,563,142</u>	<u>119,730,725</u>

11. ចំណាយការប្រាក់

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ៖				
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	1,816,935	7,334,967	1,996,257	8,084,841
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន៖				
គណនីចរន្ត	12,929	52,195	17,452	70,681
គណនីសន្សំ	531,437	2,145,411	276,268	1,118,885
ប្រាក់បញ្ញើមានការកំណត់	173,733	701,360	20,595	83,410
ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	97,343	392,974	94,904	384,361
	815,442	3,291,939	409,219	1,657,337
ប្រាក់កម្ចី	7,418,316	29,947,742	3,972,259	16,087,649
	10,050,693	40,574,648	6,377,735	25,829,827

12. សាច់ប្រាក់សុទ្ធ(ប្រើក្នុង)/ទទួលបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	21,602,611	87,209,741	19,523,844	79,071,569
និយ័តភាព៖				
ដកចេញនូវសំវិធានធន				
លើឥណទានខាតបង់	(1,984,523)	(8,011,520)	(204,908)	(829,877)
រំលស់	133,077	537,232	167,739	679,343
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	(21,479,009)	(86,710,759)	(23,185,407)	(93,900,898)
	(1,727,844)	(6,975,306)	(3,698,732)	(14,979,863)
បម្រែបម្រួលនៃ៖				
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	(2,700,000)	(10,899,900)	(67,230,000)	(272,281,500)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	178,398,068	720,193,001	40,543,972	164,203,086
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(326,339)	(1,317,431)	(144,808)	(586,473)
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់				
នៅធនាគារនានា	(5,000,000)	(20,185,000)	(13,700,000)	(55,485,000)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	(29,256,107)	(118,106,904)	17,731,503	71,812,587
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	53,262,474	215,020,608	(35,466,385)	(143,638,859)
បំណុលផ្សេងៗ	(3,037,831)	(12,263,724)	3,561,344	14,423,443
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពី/				
ប្រើក្នុង(សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ)	189,612,421	765,465,344	(58,403,106)	(236,532,579)
ការប្រាក់បានទទួល	30,521,488	123,215,247	27,845,746	112,775,271
ការប្រាក់បានបង់	(10,293,668)	(41,555,538)	(5,169,407)	(20,936,098)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(5,619,234)	(22,684,848)	(2,981,681)	(12,075,808)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី(ប្រើក្នុង)				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	204,221,007	824,440,205	(38,708,448)	(156,769,214)

13. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់(4)		កំណត់សំគាល់(4)	
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	2,996,057	12,095,082	2,599,077	10,526,262
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា				
គណនីចរន្ត កំណត់សំគាល់ (5)	113,171,395	456,872,922	25,047,054	101,440,569
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់				
កំណត់សំគាល់(5)	4,667,524	18,842,794	6,500,000	26,325,000
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា				
គណនីចរន្ត	29,657,224	119,726,213	58,252,174	235,921,305
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែល				
មានកាលវេលានៃដើមតិចជាង២ខែ3	215,000,000	867,955,000	64,000,000	259,200,000
	<u>365,492,200</u>	<u>1,475,492,011</u>	<u>156,398,305</u>	<u>633,413,136</u>

14. កិច្ចសន្យា និងបំណុលយថាភាព

(ក) កិច្ចសន្យាឥណទាន លិខិតធានាធនាគារ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 សាខាធនាគារ មានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាង តុល្យការ ដែលត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជនដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់(4)	
លិខិតធានាធនាគារ និងផ្សេងៗ	<u>13,628,850</u>	<u>55,019,667</u>	<u>16,478,773</u>	<u>66,739,031</u>

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សាខាធនាគារមានហានិភ័យបណ្តាលមកពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ និង
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

សាខាធនាគារ មិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជា កិច្ចសន្យា ប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការដោះដូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ខ្លួននោះទេ ។

(ក) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ ឬប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាតនូវ នីតិវិធីបុគ្គលិកបច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធផ្ទៃក្នុង និងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយចំនួនទៀត ដែល មិនមែនជាហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដូចជាកត្តាដែលកើត មានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ និងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅក្នុងសហគ្រាស អាជីវកម្ម។

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបាយការណ៍ និង ត្រួតពិនិត្យត្រឹមត្រូវលើសកម្មភាពអាជីវកម្មតាមរយៈអង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រដែលជាតាមរយៈ អង្គភាព អាជីវកម្ម ហើយឯករាជ្យមានការត្រួតពិនិត្យពីអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងវិធីសាស្ត្រនៃ ការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គភាពឲ្យបានច្បាស់លាស់។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើន ត្រូវបានអនុវត្តរួមមានការបង្កើត អ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនូវ នីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តតាមបទបញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា។

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់សាខាធនាគារ។ កត្តាចម្បង ដែលនាំឲ្យ មានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅខ្ទង់ តារាងតុល្យការក៏មានហានិភ័យឥណទានដែរ ដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មការឥណទានរបស់សាខា ។

ហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការវិភាគជាប្រចាំលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់និងអ្នកខ្ចី ប្រាក់ គោលដៅសំខាន់ៗ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។ ហានិភ័យឥណទាន ក៏ត្រូវបាន គ្រប់គ្រងជាផ្នែក ដោយការទទួលរ៉ាប់រង និងការធានាជាលក្ខណៈបុគ្គល។ អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើ ការវាយតម្លៃរៀង រាល់ឆ្នាំបន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានផ្តល់ ដើម្បីតាមដានលក្ខខណ្ឌ និងលទ្ធភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

សាខាធនាគារ បានបង្កើតគោលការណ៍ហានិភ័យឥណទានស្នូល (Core Credit Risk Policy) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់សាខាធនាគារ។ ការបន្តឥណទាន ត្រូវបានចាត់ចែងដោយកម្មវិធីឥណទាន ដែលបានរៀបចំ គម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំតម្លៃឥណទាន ពិសេស រាប់ទាំងទីផ្សារគោលដៅ កាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឯកសារសំអាង និងនីតិវិធីនៅក្រោមផលិតផលឥណទានដែលនឹងត្រូវបានវាស់វែង និងផ្តល់ឱ្យ។

សាខាធនាគារបានបែងចែកមុខងារ និងការទទួលខុសត្រូវយ៉ាងច្បាស់លាស់ រវាងអ្នកស្នើសុំឥណទាន អ្នកវាយតម្លៃឥណទាន និងអ្នកអនុម័តឥណទាន ។

(ii) កម្រិតហានិភ័យ និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សាខាធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាបុគ្គល ឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ សាខាធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅ ពេលដែលពួកគេរកឃើញ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានកំណត់ និយមន័យហានិភ័យធំថាជាហានិភ័យ ឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួលបានផលជាឯកត្តបុគ្គលដែលលើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា ធនាគារ ។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ ធ7-06-226 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សាខាធនាគារចាំបាច់ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតអតិបរមាចំនួន 20% រវាងហានិភ័យឥណទាន ទូទៅរបស់សាខាធនាគារធៀប នឹងអ្នកទទួលបានផលជាឯកត្តជនណាមួយ និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានធំៗ សរុប មិនត្រូវលើសពី 300% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធនាគារទេ។

សាខាធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានក្នុងនោះគោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន អតិថិជនដែលជាទូទៅសាខាធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំ ស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនមានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- បន្ទុកផ្សេងៗលើទ្រព្យសកម្មក្នុងអាជីវកម្ម ដូចជាដីធ្លី និងអគារ និង
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើកម្រិតទុក ។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹង				
ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិកម្ពុជា (*)	117,838,919	475,715,716	31,547,054	127,765,569
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់				
នៅធនាគារនានា	455,157,224	1,837,469,713	327,752,174	1,327,396,305
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (**)	282,207,526	1,139,271,782	460,605,594	1,865,452,656
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ (***)	6,798,785	27,446,695	5,790,571	23,451,813
	<u>862,002,454</u>	<u>3,479,903,906</u>	<u>825,695,393</u>	<u>3,344,066,343</u>

(*) ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិកម្ពុជា គឺជាចំនួនដែលមិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់តម្កល់ធានា។

(**) ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជននេះ គឺជាចំនួនដែលមិនរាប់បញ្ចូលសំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ទេ។

(***) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ គឺជាចំនួនដែលរាប់បញ្ចូលតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតែប៉ុណ្ណោះ។

សេចក្តីលម្អិតនៃ ហានិភ័យឥណទានលើកឡើងពីសកម្មភាពក្រៅតារាងតុល្យការមានដូចជា កិច្ចសន្យា និងយថាភាពដែល បានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ 25(ក) ។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន៖				
មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់	282,207,526	1,139,271,782	460,605,594	1,865,452,656
ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់				
	282,207,526	1,139,271,782	460,605,594	1,865,452,656
សំវិធានធនលើឥណទានខាតបង់	(2,822,006)	(11,392,438)	(4,806,529)	(19,466,443)
	279,385,520	1,127,879,344	455,799,065	1,845,986,213

មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់និងខាតបង់គឺជាឥណទានដែលមានគុណភាពល្អដែលគ្មានបទពិសោធន៍ខាតបង់ ។ ឥណទានទាំងអស់នេះមានវត្ថុបញ្ចាំ ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងយល់ឃើញថា និន្នាការនៃការខាតបង់ គឺមានកម្រិតទាប ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់ គឺជាឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលសាខាធនាគារកំណត់ និងរំពឹងថាមិនអាចប្រមូលបានមកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 89 ថ្ងៃ។ សំវិធានធនអប្បបរមាត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមការចាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀត អាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី។ គោលការណ៍ គណនេយ្យបានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ 3 (ង)។

សេចក្តីលម្អិតនៃហានិភ័យឥណទានលើកឡើងពីសកម្មភាពក្រៅតារាងតុល្យការមានដូចជា កិច្ចសន្យា និងយថាភាពដែលបានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ 25(ក) ។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (ត)

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ជាឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលកិច្ចសន្យាទូទាត់សងហួស កាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ តែតិចជាង 90 ថ្ងៃ។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្លាំមើល ហើយត្រូវធ្វើសវិធានធនតាមអត្រា 3%។

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញគឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យាទូទាត់សងដោយសារតែអ្នកខ្ចីជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម។ ឥណទានដែលនឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មី ដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្ម នៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្មដោយផ្អែកលើសមត្ថកិច្ចជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន។

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឥណទាននោះត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដូចដើម ដោយមិនគិតពីដំណើរ ការល្អបន្ទាប់ពីការរៀបចំជាថ្មីឡើយ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឲ្យល្អជាងមុនឡើយ លុះត្រាតែការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញក្នុងអំឡុងបីគ្រាសងរំលស់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិច ជាងបីខែ។

គោលនយោបាយលុបចោលនូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សាខាធនាគារត្រូវលុបឥណទាននិងបុរេប្រទាន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលសាខាធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យា គ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬ គ្មានសង្ឃឹមថា ឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ ។

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះ សាខាធនាគារមិនមានការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំណាមួយឡើយ ។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន

ការវិភាគលើការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍បង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ 7 នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ត) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារ ដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យ អត្រាការប្រាក់។

សាខាធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតំលៃសមរម្យទេ។ សាខាធនាគារមិនប្រើប្រាស់ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យារូបិយប័ណ្ណ និងការផ្លាស់ប្តូរ អត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ ។

(i) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ កើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់សាខាធនាគារ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 និង 2015 សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលជាប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតក្រៅពី ដុល្លារអាមេរិក មិនមានចំនួនច្រើននោះទេ។ ដូចនេះ ការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេស មិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ។

ការវិភាគលើរបាយការណ៍

ភាពប្រហាក់ប្រហែលសមស្របសម្រាប់ការពង្រឹង (ភាពខ្សោយ) នៃប្រាក់រៀលធៀបនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់យ៉ន អាចមានផលប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (រួមបញ្ចូលតម្លៃនៅក្នុងតារាងក្រៅតុល្យការ ជាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតដូចបង្ហាញខាងក្រោម)។ ក្នុងការវិភាគនេះអថេរផ្សេងៗត្រូវបានគិតថាមិនមានភាពប្រែប្រួល។

	2016		2015	
ផលប៉ះពាល់គិតជាដុល្លារអាមេរិក	ភាពខ្លាំង	(ភាពខ្សោយ)	ភាពខ្លាំង	(ភាពខ្សោយ)
យ៉នចិន (បម្រែបម្រួល 5%)	17,320	(17,320)	26,053	(26,053)
ខ្មែររៀល (បម្រែបម្រួល 5%)	12,933	(12,933)	6,641	(6,641)
	<u>30,253</u>	<u>(30,253)</u>	<u>32,694</u>	<u>(32,694)</u>

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់លើចំណូល នៃការបណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្រប តម្លៃដើមនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគគំរោងប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ដែលខុសប្រក្រតី បានត្រួតពិនិត្យដោយ ធៀបទៅនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ ។

ការវិភាគនៃទំនាក់ទំនងអត្រាការប្រាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់សាខាធនាគារបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី ២៩ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	រហូតដល់ ខែ 1	> 1-ខែ 3	> 3-ខែ 12	> 1-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា*	-	-	-	-	-	2,996,057	2,996,057
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ	-	4,667,524	-	-	-	113,171,395	117,838,919
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (មិនបញ្ចូលសំវិធានធន)	109,000,000	106,000,000	210,500,000	-	-	29,657,224	455,157,224
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ**	263,214	33,678,336	109,781,014	138,484,962	-	-	282,207,526
	-	-	-	-	-	7,508,825	7,508,825
	109,263,214	144,345,860	320,281,014	138,484,962	-	153,333,501	865,708,551
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	5,000,000	85,000,000	40,000,000	-	-	39,079,835	169,079,835
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	15,744,310	14,933,314	20,151,311	4,095,066	-	74,840,144	129,764,145
ប្រាក់កម្ចី	324,000,000	195,000,000	5,000,000	-	-	-	524,000,000
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
បំណុលផ្សេងៗ**	-	-	-	-	-	3,122,599	3,122,599
	344,744,310	294,933,314	65,151,311	4,095,066	25,000,000	117,042,578	850,966,579
	(235,481,096)	(150,587,454)	255,129,703	134,389,896	(25,000,000)	36,290,923	14,741,972
សរុបតំលាភការប្រាក់							
សមមូលនឹងពាន់រៀល	(950,637,185)	(607,921,552)	1,029,958,611	542,532,010	(100,925,000)	146,506,456	59,513,341

(*) ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិកម្ពុជាគឺជាចំនួនដែលមិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់តម្កល់ធានា ។

(**) ចំនួននេះគឺជាចំនួនដែលរាប់បញ្ចូលតែទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុប៉ុណ្ណោះ ។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី ២១ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	រហូតដល់ ខែ 1	> 1 - ខែ 3	> 3 - ខែ 12	> 1-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា*	-	-	-	-	-	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ	64,000,000	6,500,000	-	-	-	ដុល្លារអាមេរិក	2,599,077
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (មិនបញ្ចូលសំវិធានធន)	23,432,490	78,709,707	205,500,000	-	-	ដុល្លារអាមេរិក	31,547,054
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ**	-	-	265,161,993	92,315,000	986,404	ដុល្លារអាមេរិក	327,752,174
	87,432,490	85,209,707	470,661,993	92,315,000	986,404	ដុល្លារអាមេរិក	460,605,594
						ដុល្លារអាមេរិក	6,174,272
	87,432,490	85,209,707	470,661,993	92,315,000	986,404	ដុល្លារអាមេរិក	828,678,171
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	25,000,000	113,000,000	20,000,000	32,052,256	-	ដុល្លារអាមេរិក	198,335,942
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	14,310,160	8,789,135	15,117,945	3,907,600	-	ដុល្លារអាមេរិក	76,501,671
ប្រាក់កម្ចី	126,000,000	206,000,000	187,000,000	-	-	ដុល្លារអាមេរិក	519,000,000
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	25,000,000	ដុល្លារអាមេរិក	25,000,000
បំណុលផ្សេងៗ**	-	-	-	-	-	ដុល្លារអាមេរិក	6,403,405
	165,310,160	327,789,135	222,117,945	35,959,856	25,000,000	ដុល្លារអាមេរិក	825,241,018
	(77,877,670)	(242,579,428)	248,544,048	56,355,144	(24,013,596)	ដុល្លារអាមេរិក	3,437,153
	(315,404,564)	(982,446,683)	1,006,603,394	228,238,333	(97,255,064)	ដុល្លារអាមេរិក	13,920,469

(*) ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិកម្ពុជាគឺជាចំនួនដែលមិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់តម្កល់ធានា ។

(**) ចំនួននេះគឺជាចំនួនដែលរាប់បញ្ចូលតែទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុប៉ុណ្ណោះ ។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគរំញ័រចត្តិសមស្រប សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ

សាខាធនាគារ មិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្របដោយ ភាពលំអៀងត្រូវ បានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនោះទេហើយ សាខាធនាគារ ក៏មិនមាន ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នាចុងកាលបរិច្ឆេទនោះដែរ។ ដូច្នេះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទ ពុំមានផលប៉ះពាល់ដល់ ប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាតនោះទេ។

ការវិភាគរំញ័រចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ

ការផ្លាស់ប្តូរមូលដ្ឋាន 50 ចំណុចនៃអត្រាការប្រាក់នៅការិយបរិច្ឆេទនៃការធ្វើរបាយការណ៍បណ្តាលឲ្យ មានកំណើន ឬថយចុះតារាងមូលធន និងតារាងតុល្យការដោយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញខាង ក្រោមនេះ។ ការវិភាគនេះសន្មតថាអថេរផ្សេងទៀតរក្សានៅដដែល។

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគឺ ជាហានិភ័យដែលសាខាធនាគារ មិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ច សងប្រាក់តាមកាលកំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដែលអាចបណ្តាលមកពីការដកប្រាក់ របស់អ្នកផ្ញើ កង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនខ្ចី និងលំហូរទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀត។

(i) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

អ្នកគ្រប់គ្រង តាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យ បំណុល ក៏ដូចជាបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់ធំៗ និងការព្យាករណ៍ការដកប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ii) ដំណើរការរកប្រភពទុន

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលចម្បងរបស់សាខាធនាគារ បានមកពីដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ អ្នកគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យប្រភពសាច់ប្រាក់ ងាយស្រួលប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យលើកាលកំណត់នៃកាលកំណត់នៃប្រាក់បញ្ញើ មានកាលកំណត់ និងអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ។

(iii) លំហូរទឹកប្រាក់អនិទស្សន៍ Non-derivative cash flows

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីលំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបង់ ក្រោមបំណុល និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុអនិទស្សន៍ (non-derivative financial assets and liabilities) ប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួន ដែលលាតត្រដាងក្នុងតារាងនេះ គឺជាចំនួនលំហូរទឹកប្រាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បបរមាដោយ ឡែកសាខាធនាគារ គ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដែលភ្ជាប់ជាមួយដោយផ្អែកតាមលំហូរ ទឹកប្រាក់រំពឹងទុក ដោយមិនអប្បបរមា។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

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

នាថ្ងៃទី ២១ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	រហូតដល់ 1 ខែ	> 1-3 ខែ	> 3-12 ខែ	> 1-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានកាលសន្តិ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅធនាគារផ្សេងៗ	44,079,835	85,000,000	40,000,000	-	-	-	169,079,835
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	90,584,454	14,933,314	20,151,311	4,095,066	-	-	129,764,145
ប្រាក់កម្ចី	324,000,000	195,000,000	5,000,000	-	-	-	524,000,000
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
បំណុលផ្សេងៗ	-	3,122,599	-	-	-	-	3,122,599
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	458,664,289	298,055,913	65,151,311	4,095,066	25,000,000	-	850,966,579
សមមូលនឹងពាន់រៀល	1,851,627,735	1,203,251,721	263,015,843	16,531,781	100,925,000	-	3,435,352,079

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ដោយស្រួល (ត)

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

នាថ្ងៃទី ២១ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	រហូតដល់ 1 ខែ	> 1-3 ខែ	> 3-12 ខែ	> 1-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានកាលសន្ត	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅធនាគារផ្សេងៗ	33,283,686	113,000,000	20,000,000	32,052,256	-	-	198,335,942
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	48,686,991	8,789,135	15,117,945	3,907,600	-	-	76,501,671
ប្រាក់កម្ចី	126,000,000	206,000,000	187,000,000	-	-	-	519,000,000
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
បំណុលផ្សេងៗ	-	6,403,405	-	-	-	-	6,403,405
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	207,970,677	334,192,540	222,117,945	35,959,856	25,000,000	-	825,241,018
សមមូលនឹងពាន់រៀល	842,281,242	1,353,479,787	899,577,677	145,637,417	101,250,000	-	3,342,226,123

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បទបញ្ញត្តិដើមទុន

ចក្ខុវិស័យរបស់សាខាធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពរបស់សាខាធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ សាខាធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសាខាធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ។

គោលនយោបាយរបស់សាខាធនាគារ គឺធានាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថេរភាពនៃការអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម។ ផលប៉ះពាល់លើកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភ ភាគទុនិក ក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយសាខាធនាគារបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការដើម្បីធានាឲ្យបាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងជាមួយនឹងប្រាក់បម្រុងកម្រិតខ្ពស់អត្ថប្រយោជន៍ និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុនល្អ ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីសមាសធាតុដើមទុនតាមច្បាប់របស់សាខាធនាគារ៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ដើមទុនថ្នាក់ទី 1				
ដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល	50,000,000	201,850,000	50,000,000	202,500,000
ចំណេញរក្សាទុក	34,011,269	137,303,453	32,660,438	132,274,774
	<u>84,011,269</u>	<u>339,153,493</u>	<u>82,660,438</u>	<u>334,774,774</u>

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន (ត)

(ii) ការបែងចែកដើមទុន (ត)

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សំគាល់ (4)		កំណត់សំគាល់ (4)	
ដើមទុនថ្នាក់ទី2				
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	25,000,000	100,925,000	25,000,000	101,250,000
សំវិធានធនទូទៅ	2,821,928	11,392,123	4,506,499	18,251,321
	<u>27,821,928</u>	<u>112,317,123</u>	<u>29,506,499</u>	<u>119,501,321</u>
	<u>111,833,197</u>	<u>451,470,616</u>	<u>112,166,937</u>	<u>454,276,095</u>

បទប្បញ្ញត្តិខាងលើនេះ ត្រូវបានគណនាដោយយោងទៅតាមការណែនាំដែលចេញ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលអាចមានភាពខុសគ្នានៅក្នុងការគោរពមួយចំនួនបើប្រៀបធៀបទៅ នឹងគោលការណ៍ទទួលយក បានជាទូទៅបានអនុវត្តដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងដែនសមត្ថកិច្ចផ្សេងទៀត។ បទប្បញ្ញត្តិខាងលើមិនមានបំណងសម្រាប់អ្នកប្រើ ដែលមិនត្រូវបានជូនដំណឹងអំពីការណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

16. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាបំណុលត្រូវទូទាត់តាមរយៈប្រតិបត្តិការក្នុងលក្ខខណ្ឌមិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាបាត (arms-length-basis)។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបានដូច្នេះ តម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កត្តាសារវន្ត លើការវាយតម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលរបស់សាខាធនាគារឡើយ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មត ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប។

Disclaimer

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



ICBC

No. 15, Preah Norodom Boulevard,
Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
www.icbc.com.kh