



RHB BANK (CAMBODIA) PLC.

The background of the entire page is a blue-tinted photograph of four business professionals (three men and one woman) in an office setting. They are gathered around a table, looking at a tablet or document. In the background, a wall with a calendar and a sign that says "THE AGILE LEAP" is visible. The bottom half of the page features a dynamic, abstract graphic of red and blue light streaks radiating from the left side.

ONWARDS

with **AGILE@SCALE**

2019 Key Highlights

Business Highlights

RHB'S INNOVATIVE HOMEOWNERS ECOSYSTEM CONTINUES TO GROW

RHB PARTNERS APP

1ST Mortgage Referral App in the industry

- Collaboration with property developers, real estate agents and online service providers/aggregators, for mortgage referrals

RHB MYHOME APP

1ST Innovation of its kind in ASEAN

- Delivers convenience when applying for a home loan
- Provides instant approval in principle

RHB MYHOME WEBSITE

1ST Website of its kind in the industry

- an all-in-one platform designed to transform the post-purchase journey

RHB CONTINUES TO POSITIVELY IMPACT SME BUSINESSES

More than **100,000** businesses positively powered by our SME Ecosystem, generating loan demand of RM5 billion in 2019

RHB's SME Ecosystem

covers point of sales, payroll, accounting and cash management

Recognised as **THE TOP LENDER** under the SJPP guarantee scheme for SMEs

ALL POSSIBLE BECAUSE OF A BETTER WAY OF WORKING

More than **2,000 Employees Working the Agile Way** in 2019 compared to 130 in 2018

Producing a more engaged workforce and a **15% improvement** in productivity

Leading to:

- Net Promoter Score ("NPS") of 9 in Malaysia
- Employee Engagement Survey score of 90% (higher than the Malaysian Financial Services Industry Average)

LEADING TO BRAND RECOGNITION

Putra Brand Awards: Silver in 2019

Bronze in 2018

As a result, increased our **BRAND VALUE** by **45%** in 2019 to **US\$956 million** on the back of increased customer awareness and preference for RHB

FINANCIAL HIGHLIGHTS

Total Assets

USD62,014
million

Pre-Tax Profit

USD813
million

Total Income

USD1,709
million

Cost-To-Income Ratio

48.9%

Shareholders' Equity

USD6,205
million

Net Profit

USD602
million

Inside This Report

RHB BANKING GROUP

ABOUT RHB BANKING GROUP

- 6 Overview
- 8 Where We Operate
- 10 Five-Year Group Financial Highlights

Our Cover Story

RHB is committed to making banking simple, fast and seamless.

Customers are at the heart of everything we do – we continue to empower them and enhance their banking journey particularly by leveraging on digital technology. To support this and to be in line with our FIT22 strategy, we continue integrating Agile@Scale into our DNA to build a winning operating model. Our people are now more effective and we will continue to improve our capability, efficiency and creativity to deliver sustainable value to our stakeholders.

This is our promise, as we move Onwards with Agile@Scale.

RHB BANK (CAMBODIA) PLC.

ABOUT RHB BANK (CAMBODIA) PLC.

- 14 Overview
- 16 Where We Operate

PERFORMANCE REVIEW

- 20 Summary of Five-Year Financial Highlights
- 21 Five-Year Financial Summary

GROWTH WITH US TODAY

- 24 Products & Services

DELIVERING SOLUTIONS

- 30 Internet & Mobile Banking
- 31 Off-site ATM network

ORGANISATION STRUCTURE

- 34 Organisation Chart

36

CHAIRMAN'S STATEMENT

38

CHIEF EXECUTIVE OFFICER'S STATEMENT

BOARDS OF DIRECTORS

- 42 Profile of Boards of Directors

MANAGEMENT TEAM

- 50 Profile of Management Team

58 - 59

BOARD OF DIRECTORS & BOARD COMMITTEE AND MANAGEMENT COMMITTEE

- 60 Calendar of Events 2019
- 66 Highlight of Events 2019

70

DIRECTOR'S REPORT

72

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

74

INTERNAL CONTROL REPORT



The background is a dark, teal-toned abstract image. It features a dense pattern of binary code (0s and 1s) that appears to be receding into the distance, creating a sense of depth. There are also several out-of-focus light sources, or bokeh, scattered across the upper left and right portions of the frame. The overall aesthetic is high-tech and digital.

About **RHB BANKING GROUP**

Overview



RHB Banking Group is one of the the largest fully integrated financial services groups in Malaysia.

The Group's core businesses are structured into business pillars, namely Group Retail Banking, Group Business & Transaction Banking, Wholesale Banking, RHB Singapore, Group Shariah Business, Group International Business and Group Insurance.

GROUP RETAIL BANKING

Group Retail Banking ("GRB") provides conventional and Shariah-compliant consumer banking solutions.

Our retail products and services include Wealth Management, Bancassurance, Mortgages, Auto Financing, ASB Financing, Personal Financing, Credit Cards, payments and deposits, which are offered through our branches and our digital platforms.

Our Asset Management pillar manages a full set of investment services and offerings including management of unit trust funds, investment management advisory, private mandates, product development and trustee services.

GROUP BUSINESS AND TRANSACTION BANKING

Group Business & Transaction Banking ("GBTB") offers a wide range of business solutions ranging from loans and financing, deposits, cash management solutions, trade finance and services including supply chain financing solutions, FX, remittance and interbank business, among others.

Group Business Banking provides financing solutions to Small and Medium Enterprises ("SMEs") and family-owned enterprises, while Group Transaction Banking caters to trade and cash management solutions for SMEs and large corporates.

WHOLESALE BANKING

Wholesale Banking is based on three principal elements, namely Group Investment Banking, Group Corporate Banking and Group Treasury and Global Markets which was set up to provide more comprehensive and coordinated services to our customers.

Essentially, it provides financial consultancy services and solutions for ASEAN corporations. Its solutions for business growth include M&A advisory, target/customer search, financial structuring and financing. Customer performance optimisation services include cash management, trust and security, business solutions and cross-border transactions. Finally, its trading platform and research analyses enable clients to make sound investment choices.

Scan the
QR code for
more details
on our core
businesses



GROUP SHARIAH BUSINESS

RHB Islamic Bank is the Group's Islamic Banking arm, providing Shariah-compliant banking and financial services through four business units which are Retail Banking, Corporate & Investment Banking, Business & Transaction Banking and Islamic Treasury. It continues to be the preferred financial institution for SMEs by meeting ever-changing demands and adding value throughout the SME supply chain with our innovative financial supply chain products.

GROUP INSURANCE

RHB Insurance, a subsidiary of RHB Bank Berhad, provides general insurance for retail, SME, commercial and corporate customers. It is the 12th-largest insurer in Malaysia with 3.9% market share and ranks among the Top 10 insurers for Fire.

RHB SINGAPORE

RHB Singapore has been in operation for over five decades and has demonstrated excellence in the financial sector. As a key regional contributor to the Group, it continues to build upon its strengths in the mid-cap segment, aiming to be the catalyst bank for SMEs, advising on both business and personal financial needs. RHB Singapore's core businesses are streamlined into seven pillars, namely Retail Banking, Commercial Banking, Corporate and Investment Banking, Treasury, Capital Markets, Brokerage and Asset Management.

INTERNATIONAL BUSINESS

RHB's International Business comprises our overseas commercial banking portfolio. We have a strong network of branches across Cambodia, Thailand, Lao PDR and Brunei offering products ranging from loans, deposits, trade finance and remittance for customers of all segments. We also maintain representative offices in Vietnam and Myanmar that offer liaison and advisory services for Malaysian companies seeking to conduct business in these countries.

REGIONAL PRESENCE

Singapore

- Commercial Banking, Capital Markets and Securities Services
- Asset Management
- Established in 1961

Indonesia

- Capital Markets and Securities Services
- Asset Management
- Established in 1990

Thailand

- Commercial Banking, Capital Markets and Securities Services
- Established in 1964

Cambodia

- Commercial Banking, Capital Markets and Securities Services
- Established in 2008

Lao PDR

- Commercial Banking Services
- Established in 2014

Brunei

- Commercial Banking Services
- Established in 1965

Vietnam

- Representative Office
- Capital Markets and Securities Services
- Established in 2008

Myanmar

- Representative Office
- Established in 2014

Hong Kong*

- Capital Markets and Securities Services
- Established in 2004

* We will exit our Hong Kong business, effective Q2 2020

Where We Operate

KEY REGIONAL PRESENCE

14,345
employees

348
branches/
offices

Myanmar

Hong Kong

Thailand

Lao PDR

Cambodia

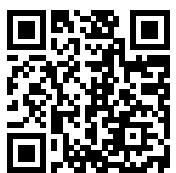
Vietnam

Malaysia

Brunei

Indonesia

Singapore



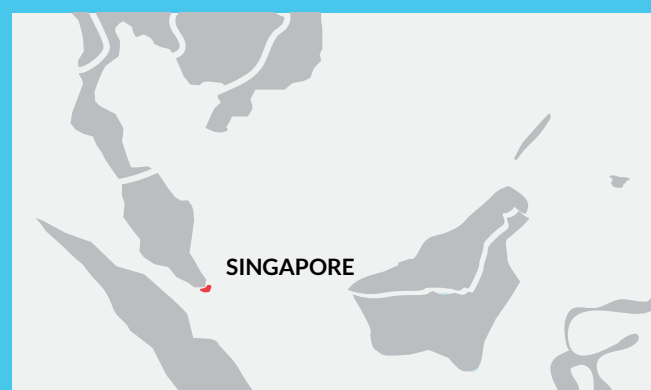
Scan the QR
code for the
details on our

**BRANCH
NETWORK**

OUR REGIONAL PRESENCE AND PERFORMANCE



Employees	Total Income
2019 12,638	2019
2018 12,719	RM6,302.6 mil
Branches/ Offices	2018
2019 289	RM6,056.0 mil
2018 303	



Employees	Total Income
2019 718	2019
2018 703	SGD156.8 mil
Branches/ Offices	2018
2019 9	SGD145.5 mil
2018 9	



Employees	Total Income
2019 349	2019
2018 364	IDR172.7 bil
Branches/ Offices	2018
2019 16	IDR234.2 bil
2018 16	



Employees	Total Income
2019 209	2019
2018 227	THB766.9 mil
Branches/ Offices	2018
2019 12	THB821.0 mil
2018 14	



Employees	Total Income
2019 246	2019
2018 234	USD26.7 mil
Branches/ Offices	2018
2019 13	USD24.0 mil
2018 13	



Employees	Total Income
2019 65	2019
2018 64	LAK39.6 bil
Branches/ Offices	2018
2019 3	LAK36.1 bil
2018 3	



Employees	Total Income
2019 27	2019
2018 26	BND3.8 mil
Branches/ Offices	2018
2019 1	BND3.7 mil
2018 1	



Employees	Total Income
2019 22	2019
2018 1	VND11.6 bil
Branches/ Offices	2018
2019 2	VND5.9 bil
2018 1	

* As of 31 December 2018, Vietnam Securities Corporation is an associate of Investment Banking Group (49%).



Representative Office

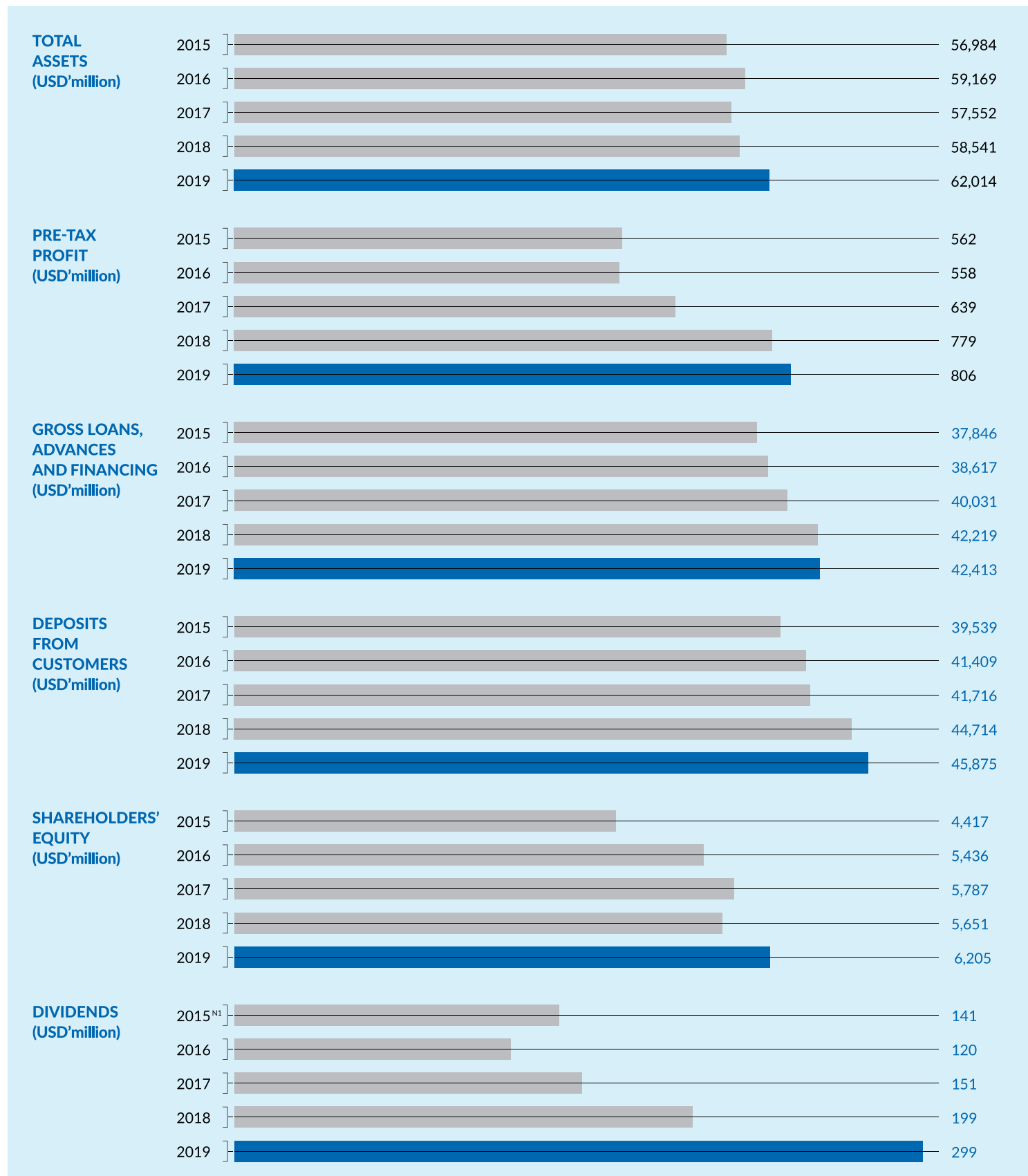


Employees	Total Income
2019 61	2019
2018 87	HKD28.2 mil
Branches/ Offices	2018
2019 2	HKD49.7 mil
2018 4	

* We will exit our Hong Kong business, effective Q2 2020.

Group Chief Financial Officer's Review

FIVE-YEAR GROUP FINANCIAL HIGHLIGHTS



^{N1} 2015 represents net dividends declared by RHB Bank to RHB Capital. Net dividends declared by RHB Capital to its shareholders in 2015 was USD96.81 million

FIVE-YEAR GROUP FINANCIAL SUMMARY

	2015	2016	2017	2018	2019
OPERATING RESULTS (USD'MILLION)					
Operating profit before allowances	636	774	805	834	874
Profit before taxation	562	558	639	779	806
Net profit attributable to equity holders of the Bank	416	420	491	558	598
KEY BALANCE SHEET DATA (USD'MILLION)					
Total assets	56,984	59,169	57,552	58,541	62,014
Gross loans, advances and financing	37,846	38,617	40,031	42,219	42,413
Total liabilities	52,561	53,726	52,091	53,173	55,800
Deposits from customers	39,539	41,409	41,716	44,714	45,875
Shareholders' equity	4,417	5,436	5,787	5,651	6,205
Commitments and contingencies	11,630	12,262	10,905	10,124	8,719
Dividends (USD'million)	141	120	151	199	299
SHARE INFORMATION					
Gross dividend per share - (sen)	16.3	12.0	15.0	20.5	31.0
Net assets per share - (RM)	5.1	5.4	5.4	5.8	6.4
Net tangible assets per share - (RM)	4.2	4.7	4.6	5.0	5.6
Basic earnings per share - (sen)	48.4	43.6	48.6	57.5	61.9
Share price - (RM)	4.35 ^{N1}	4.71	5.00	5.29	5.78
Market capitalisation (RM'million)	17,444 ^{N2}	18,887	20,050	21,213	23,178
FINANCIAL RATIOS (%)					
Profitability Ratios					
Net return on average equity	10.0	8.6	9.1	10.3	10.3
Net return on average assets	0.7	0.7	0.8	1.0	1.0
Cost-to-income ratio	58.8	50.0	49.9	49.3	48.9
Asset Quality					
Gross loans to deposits ratio	95.7	93.3	96.0	94.4	92.5
Gross impaired loans ratio	1.88	2.43	2.23	2.06	1.97
Ordinary Shares					
Dividend yield	3.7 ^{N1}	2.5	3.0	3.9	5.4
Dividend payout ratio	33.9	28.6	30.8	35.7	50.1

^{N1} Share price for RHB Bank in 2015 is based on share swap ratio of 1: 1.3.

^{N2} Based on enlarged share base of RHB Bank after capital injection in April 2016.

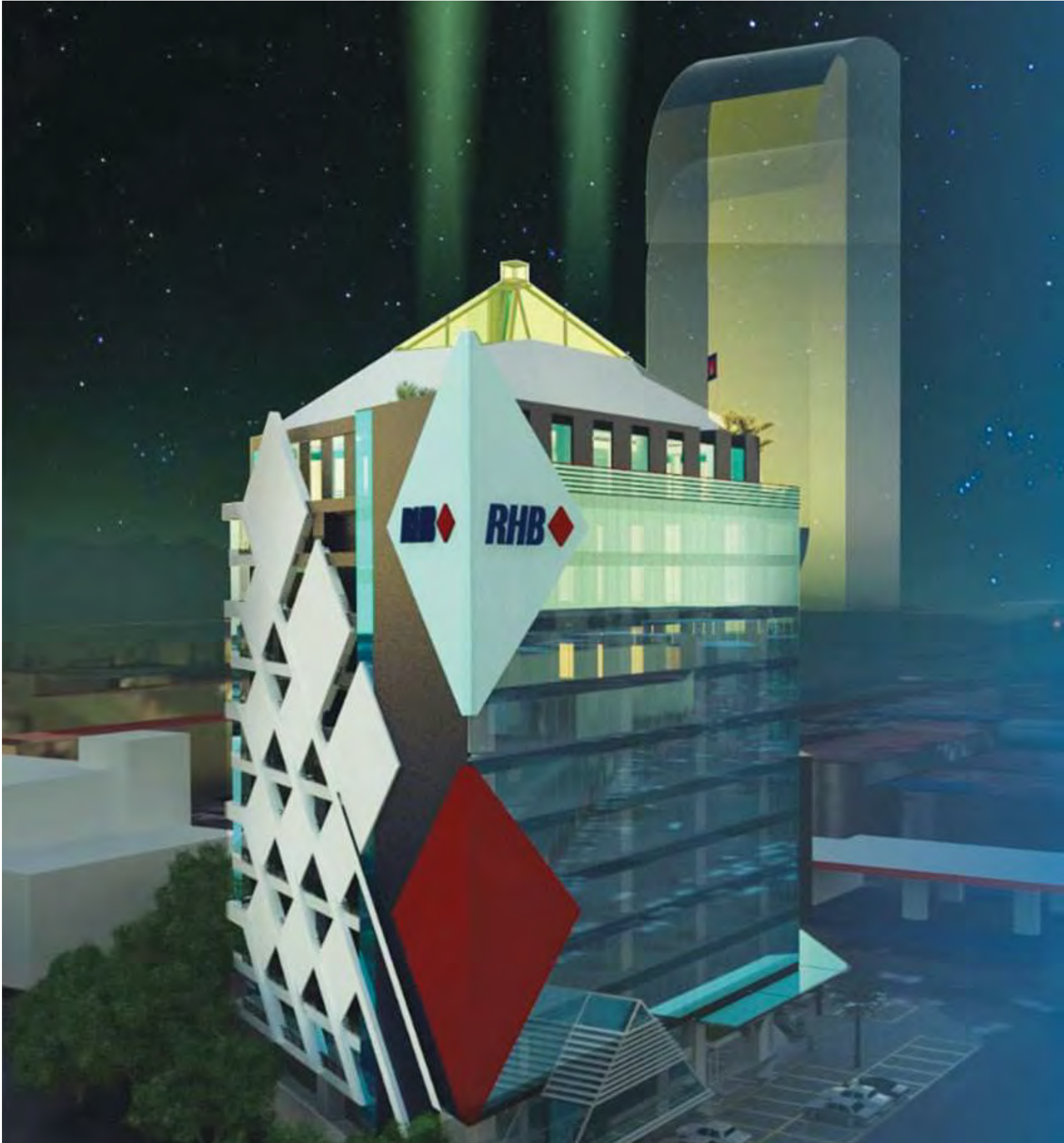


The background is a dark, teal-toned abstract image. It features a dense pattern of binary code (0s and 1s) and various geometric shapes, some of which are blurred to create a sense of depth and motion. There are also several bright, out-of-focus circular light spots (bokeh) scattered across the upper left and right areas.

About

RHB BANK (CAMBODIA) PLC.

Overview



RHB BANK (CAMBODIA) PLC. (“the Bank”),

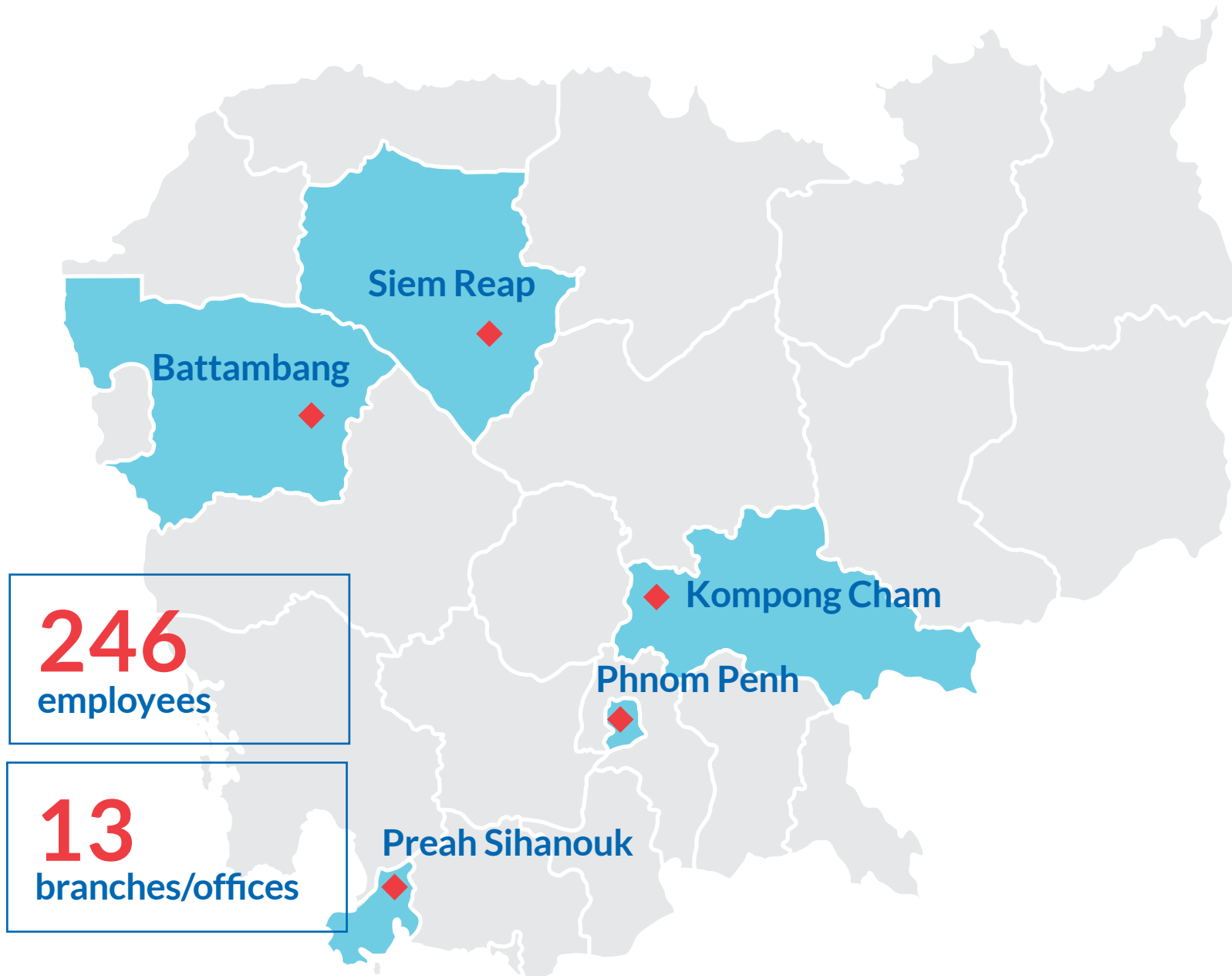
Established on 9 July 2008, was registered with the Ministry of Commerce with the registration number of 00001812 and was granted a banking license by the National Bank of Cambodia (“NBC” or “the Central Bank”) on 3 October 2008.

On 31 January 2020, the Bank changed its name to RHB Bank (Cambodia) Plc. The Bank is a wholly owned subsidiary of RHB Bank Berhad, a public limited liability company incorporated in Malaysia, and the ultimate holding company is RHB Banking Group pursuant to the Group Corporate Structure effective from 13 June 2016.

The Bank is a commercial bank and operates under the Cambodian Law on Commercial Enterprises and the regulations of the National Bank of Cambodia (“the Central Bank”).

The registered office of the Bank is currently located at Building of 1st, M, 2nd and 9th Floor, Street 110 corner street 93, Phum 3, Sangkat Srah Chak, Khan Doun Penh, Phnom Penh, Cambodia.

Where We Operate



Our regional presence and performance

Corporate Head Office

Level 2 & Level 9, OHK Tower, Corner Street 110 & Street 93, Phnom Penh, Cambodia.

Tel: (855) 23 992 833 / Fax: (855) 23 991 822

Email: kh.phnompenhmain@rhbgroupp.com

Website: www.rhbgroupp.com

Facebook: facebook.com/RHBCambodia

OUR BRANCH NETWORK

**PHNOM PENH MAIN OFFICE**

CHEM SREYNONN
Employees: 20

Addr: Level 1, OHK Tower, Corner Street 110 and Street 93, Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 992 833 Fax: (855) 23 991 822

CITY MALL OLYMPIC BRANCH

MOK SOCHEAT
Employees: 17

Addr: Lot A3E0, Ground Floor, City Mall Olympic, Monireth Street, Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 993 568 Fax: (855) 23 993 565

STUENG MEANCHEY BRANCH

MEY SANSOKRITH
Employees: 10

Addr: Monireth Street (St. 217) Corner of Chaksomram Road, Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 969 228 Fax: (855) 23 969 231

KBAL THNAL BRANCH

KHUT BUNCHHEAN
Employees: 9

Addr: No. 530A - 530B, Monivong Blvd. (Junction of Street 271), Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 993 598 Fax: (855) 23 993 593

PET LOK SONG BRANCH

TIENG SOTHEARO
Employees: 11

Addr: No. 1-3, Street 271, Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 969 368 Fax: (855) 23 969 370

TUOL KOUK BRANCH

SIN SOTHEA
Employees: 12

Addr: No. 18C, Kim IL Sung (St. 289), Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 989 600 Fax: (855) 23 989 606

MAO TSE TUNG BRANCH

HANG MONYCHEAT
Employees: 10

Addr: No. 281A, Mao Tse Tung Blvd., Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 989 881 Fax: (855) 23 989 885

BOENG KENG KANG BRANCH

PHENG KIMCHANTHOU
Employees: 9

Addr: No. 167, Preah Norodom Blvd., Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 989 188 Fax: (855) 23 989 788

**KAMPONG CHAM BRANCH**

SONN SEIHA
Employees: 10

Addr: No. 41, National Road No. 7, Kampong Cham Province,
Tel: (855) 42 942 811 Fax: (855) 42 942 899

**BATTAMBANG BRANCH**

LAY CHANRONG
Employees: 8

Addr: No. 1-3-5-7, Street No. 3, Battambang Province, Cambodia.
Tel: (855) 53 952 811 Fax: (855) 53 952 966

**SIEM REAP BRANCH**

PICH PHIRUN
Employees: 12

Addr: No. 12-14-16, National Road No. 6, Siem Reap Province, Cambodia.
Tel: (855) 63 969 811 Fax: (855) 63 969 816

**PREAH SIHANOUK BRANCH**

CHHOEM CHANPHIROM
Employees: 9

Addr: No. 129, Street 7 Makara, Preah Sihanouk Province, Cambodia.
Tel: (855) 34 934 811 Fax: (855) 34 934 816

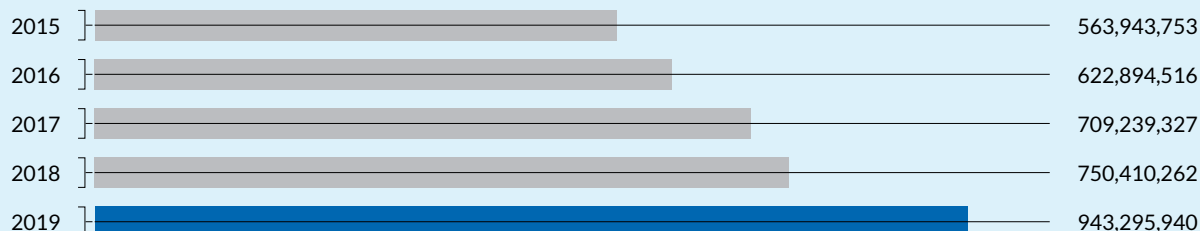


Performance
review.

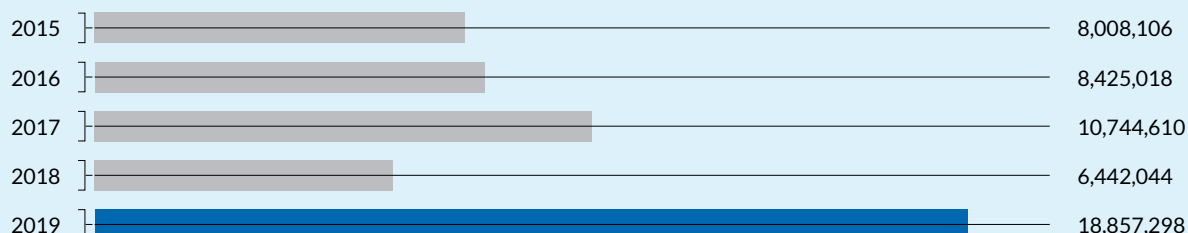


Summary of Five-Year Financial Highlights

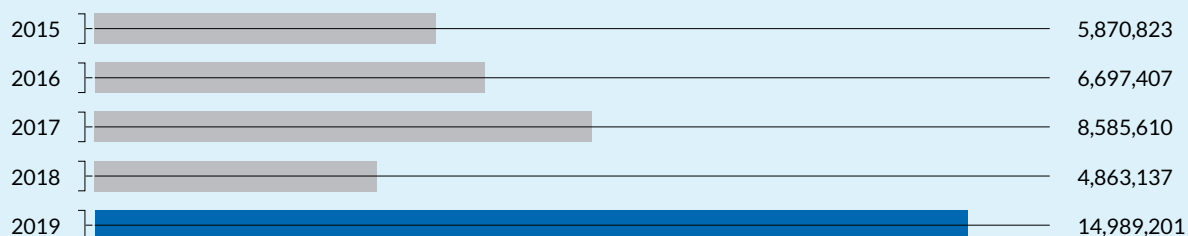
TOTAL ASSETS (USD)



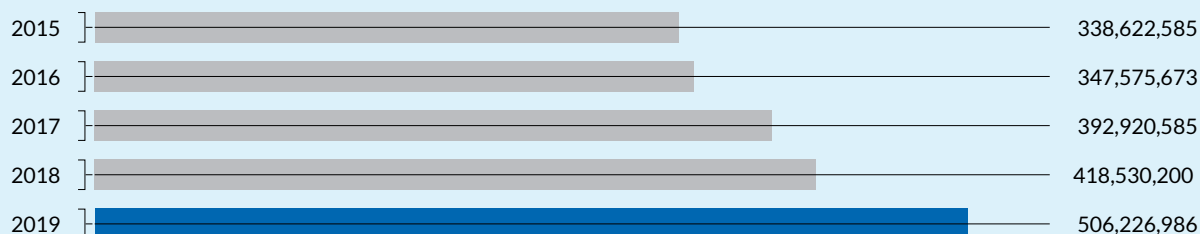
PROFIT/LOSS BEFORE TAX (USD)



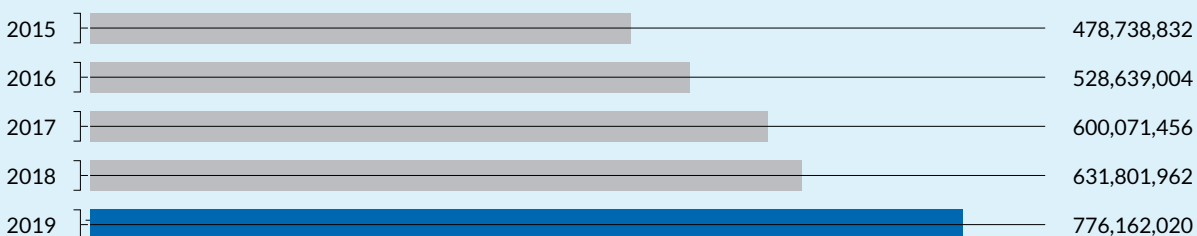
PROFIT/LOSS AFTER TAX (USD)



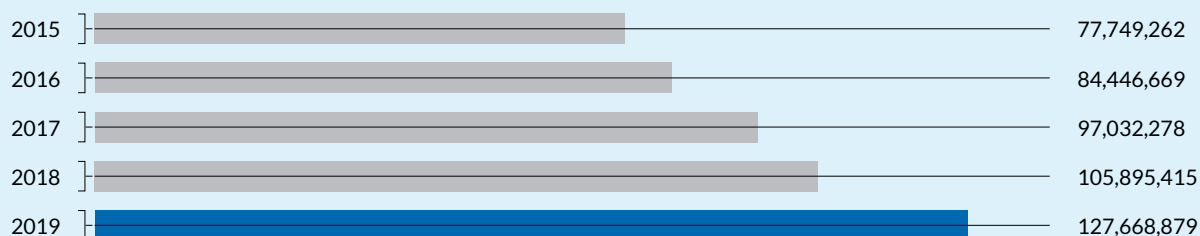
LOANS AND ADVANCES (USD)



TOTAL DEPOSITS (USD)



SHAREHOLDERS' EQUITY (USD)



Five-Year Financial Summary

Year Ended 31 December

	2019	2018	2017	2016	2015
PROFITABILITY (USD)					
Profit/(Loss) before tax expense	18,857,298	6,442,044	10,744,610	8,425,018	8,008,106
Profit/(Loss) after tax expense	14,989,201	4,863,137	8,585,610	6,697,407	5,870,823
FINANCIAL POSITION (USD)					
Total assets	943,295,940	750,410,262	709,239,327	622,894,516	563,943,753
Loans and advances	506,226,986	418,530,200	392,920,585	347,575,673	338,622,585
Total liabilities	815,627,061	644,514,847	612,207,049	538,447,847	486,194,491
Deposits from customers	632,769,658	580,058,895	470,147,629	297,271,520	216,199,505
Total deposits	776,162,020	631,801,962	600,071,456	528,639,004	478,738,832
Paid-up capital	75,000,000	75,000,000	71,000,000	67,000,000	67,000,000
Shareholder's equity	127,668,879	105,895,415	97,032,278	84,446,669	77,749,262
FINANCIAL RATIO (%)					
Non-performing loans to total loans and advances	3.88	4.88	4.02	2.47	0.87
Net return on assets	1.59	0.65	1.21	1.08	1.29
Net return on equity	11.74	4.59	8.85	7.93	7.55
Loans/Customer Deposit Ratio	80.00	72.15	83.66	116.92	156.88
Loans/Deposit Ratio	65.22	66.24	65.55	65.75	70.85

Grow
with us today.





Products & Services

DEPOSITITS

SAVINGS ACCOUNT



We help you grow your family's finances .

Which come with 24-hour banking convenience. RHB savings account opens the way to save for your dream home, your car, your child's education or even a computer.

FIXED DEPOSITS



Simple way to build your savings.

RHB Fixed Deposits Account, with many value added features, is an effective investment product.

CURRENT ACCOUNT



The banking products at your finger tips.

RHB Current Account is a powerful cash management tool as it can save you trips to the bank to pay those bills and expenses.

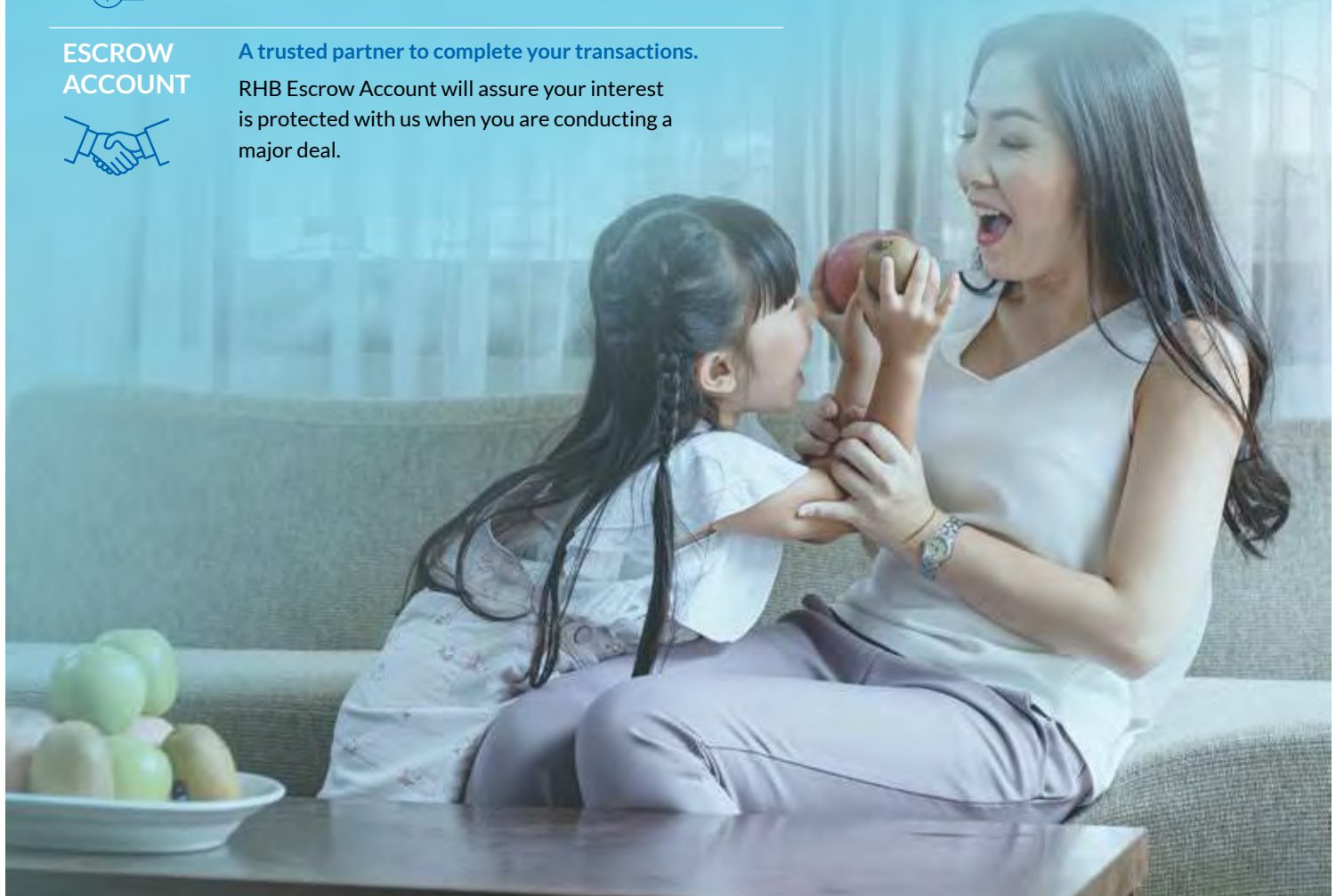
ESCROW ACCOUNT



A trusted partner to complete your transactions.

RHB Escrow Account will assure your interest is protected with us when you are conducting a major deal.

Grow
your family's
finances.



REMITTANCE

TELEGRAPHIC MONEY TRANSFER



Transfer and receive your money with ease.

RHB Remittance helps you move your money around the world with speed and efficiency, including services through Western Union.

BANKER'S CHEQUE



A reliable payment instrument.

RHB Banker's Cheque is as good as Cash and you will have no problem making payment.

MONEY EXCHANGE



We offer competitive exchange rate for forex.

RHB Money Exchange buy or sell foreign currencies with the best rate in town.

Transfer and receive
your money with
ease.



Products & Services (continued)

PERSONAL FINANCING

HOME LOAN



We help you own your dream home.

RHB Home Loan, with many value-added features and flexible options, is key to quickly owning your dream home.

PERSONAL LOAN



Get what you have always desired now.

RHB Personal Loans are helpful in giving you the cash to enjoy life's opportunities. With flexible options, you will have what it takes to get a computer, to renovate your home, or to make an investment.

CAR LOAN



Drive your dream today.

RHB Car Loan, with flexible options, can put you in the driving seat you have always wanted.

Drive
the car
of your dreams.



BUSINESS AND CORPORATE FINANCING & SERVICES

PROPERTY LOAN



We help you invest in the property you want.

RHB Property Loan, helps you own the property either for your own business use or for investment purposes.

WORKING CAPITAL



Let us help you attain healthy cashflow.

RHB Working Capital Loans, will enable you to achieve healthy cashflow for you to run your business with ease of mind.

TRADE FINANCING



Comprehensive range of import & export financing facilities.

RHB Trade Financing facilities help you in your import and export needs; take the burden and worry of non-delivery of goods away from you.

CORPORATE & EQUITY



Your business needs are our priority.

From listing your company to business merger and acquisition, you can be rest assured that you can count on us.

Your business
needs are our
priority.



Delivering
solutions.





Internet & Mobile *banking.*

- Credit Remittance
- Foreign Telegraphic Transfer
- Fast Payment
- Cheque Management
- E-fixed Deposit (Placement & Withdrawal)
- Mobile Reload
- Bill Payment
- Top Up E-wallet
- RHB Pay Anyone
 - Facebook
 - E-mail
 - Phone Number



RHB Now

Internet Banking & Mobile Banking

Download RHB Now on



**For More
Information**



<https://rhbnow.rhbgroup.com/kh/>

off-site ATM *network.*



IN PHNOM PENH CITY

1. Deli Café
2. Pochentong Restaurant
3. H Restaurant (Veng Sreng Road)
4. TK-Avenue
5. Park Café Airport
6. Tela Mart Phnom Penh Thmey
7. AEON Mall Phnom Penh
8. Himawari Hotel
9. IIC University
10. AEON Mall Sen Sok City
11. PSC

12. Park Café St.63
13. Park Café Sovannna
14. PTT Tep Phan
15. MidTown Mall
16. Naga 1
17. Naga 2 (Moved from MTT Branch)
18. Tela Petrol Station Chroy Changvar
19. One Park

IN SIEM REAP PROVINCE

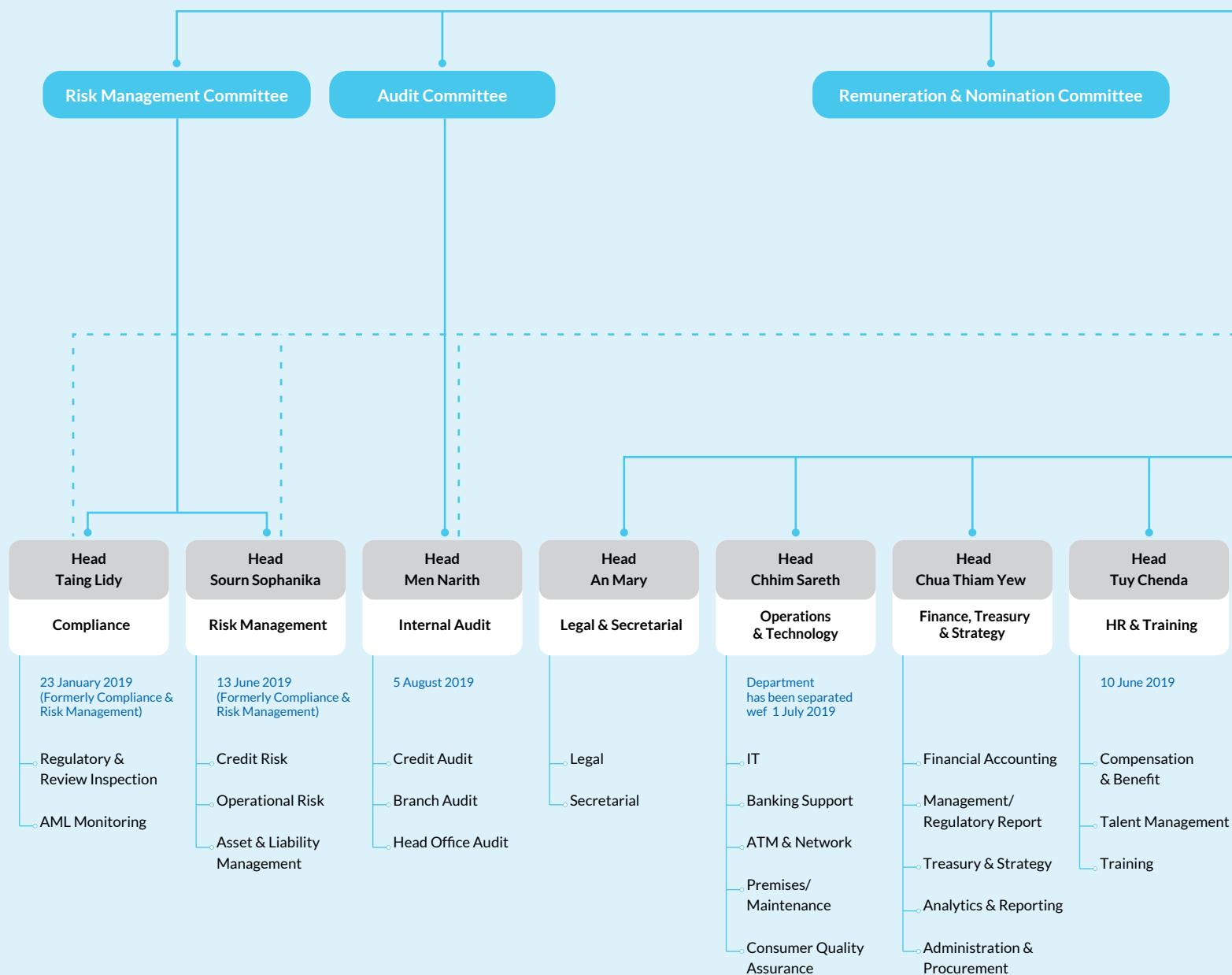
20. Luckymall
21. Angkor Maket

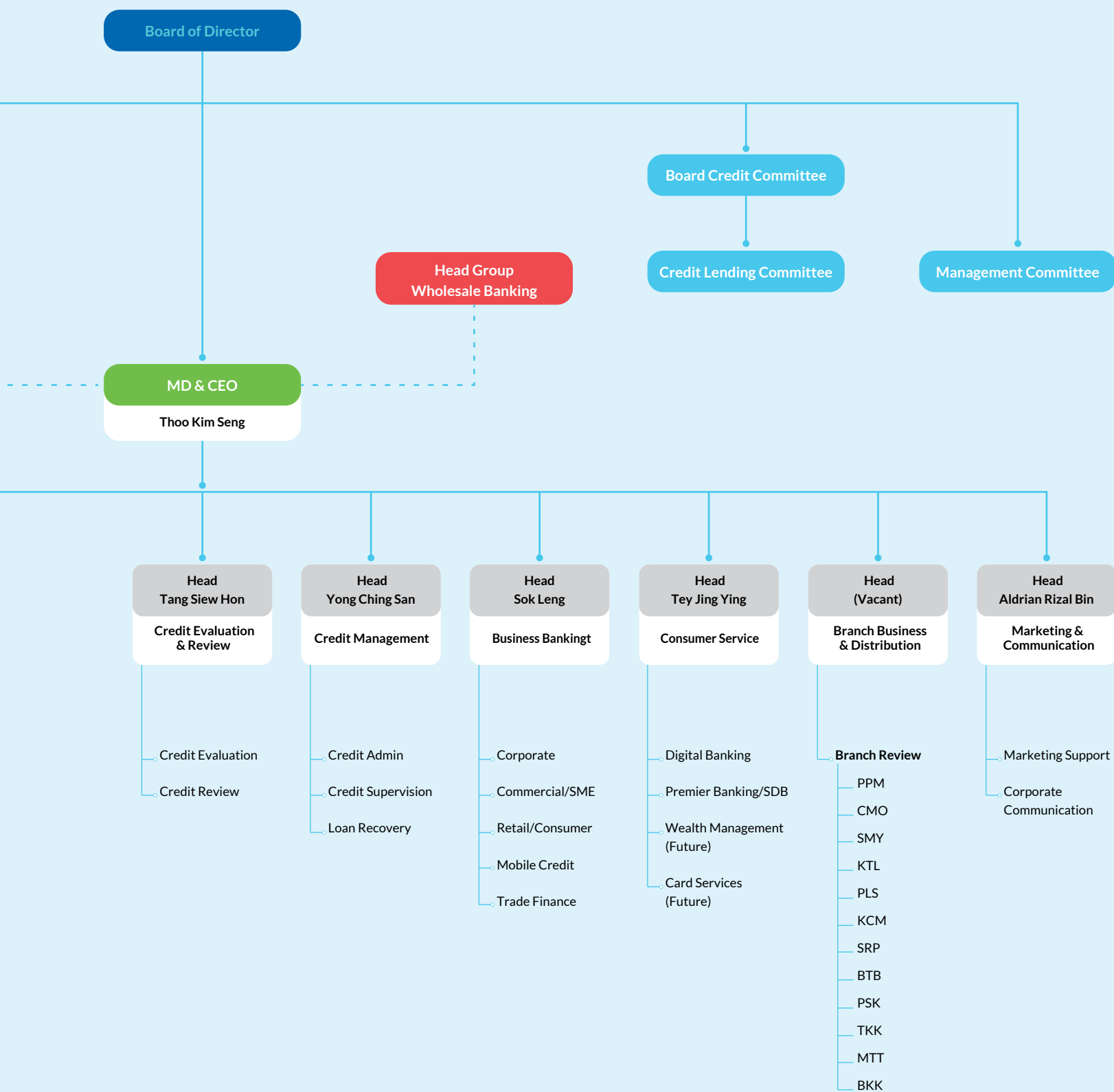
A blurred background image of a person in a dark suit and white shirt, standing in a hallway with blue and grey walls. The person is out of focus, and the image has a soft, ethereal quality.

Organisation *structure.*



Organisation Chart





Chairman's Statement



Dear Valued Shareholders,

It has indeed been a memorable year for RHB Bank Cambodia as we navigated through a complex and highly competitive business environment. On behalf of the Board of Directors, I present to you RHB Bank Cambodia's Annual Report for the financial year ending 31 December 2019 that provides an overview of our performance and efforts in delivering sustainable value to our shareholders.



Net Profit
USD 15 million



19.89%



4.89%

I am pleased to announce that for the financial year ended 31 December 2019, RHB Bank Cambodia reported a net profit of USD 15 million. Our solvency ratio continues to grow at 19.89%, which is 4.89% higher than the regulatory requirement within the Kingdom of Cambodia.

ECONOMIC REVIEW

Over the last two decades, Cambodia, as one of ASEAN's emerging economies, has progressed significantly to achieve lower middle-income status in 2015 and aspires to become an upper middle-income economy by 2030. Driven primarily by garment exports and tourism, Cambodia's economy has gained good traction having sustained an average growth rate of 8% between 1998 and 2018, making it one of the fastest growing economies in the world.

In 2019, Cambodia's gross domestic product (GDP) stood at an impressive 7.1% not with standing market volatility and global economic challenges. In the next two years, Cambodia is projected to exhibit strong economic growth despite the impact of the COVID-19 pandemic and a weakening external environment. A key driver of growth for Cambodia is the enhancement of the quality of human capital, including technical and vocational skills, in order to cater to the rising demand of the private sector.

OUR PERFORMANCE

RHB Bank Cambodia has remained resilient against a demanding, competitive and challenging economic backdrop. As a Group, RHB is now into the second year of the FIT22 strategy and through this we have yielded encouraging results and strengthened our presence in Cambodia.

I am pleased to announce that for the financial year ended 31 December 2019, RHB Bank Cambodia reported a net profit of USD15 million. Our solvency ratio continues to grow at 19.89%, which is 4.89% higher than the regulatory requirement within the Kingdom of Cambodia. These numbers are testament to our determination, as well as our confidence in the Kingdom's potential for economic growth and in contributing towards the growth and progress of Cambodia's banking industry.

In line with our aspirations to be among the top 10 Banks in the Kingdom by 2022, with a PBT of USD25 million, we aim to grow our assets and build a strong brand amidst the competition. To-date, as a result of continuous efforts to drive asset growth, RHB Bank Cambodia ranks 13th in terms of total assets. This is an improvement from 14th place in 2018, and demonstrates a growth of 24% - higher than the industry average of 21%.

RHB Banking Group's estimated total regional assets currently stand at USD63 billion, which enables RHB Bank Cambodia to leverage upon a solid foundation to continually improve our footing in Cambodia and to ensure sustainable growth of our business in the Kingdom. As we cater to the growing demands of the market and consumers, we are committed to delivering ever higher levels of customer service as well as introducing versatile and innovative products and services.

DIGITAL JOURNEY

RHB Banking Group continues to strengthen our digital footprint across the region in pace with the banking industry and in keeping up with the general appetite for increased technological transformation. With this increasing demand for digital banking services, RHB Bank Cambodia has introduced internet and mobile banking platforms for the convenience of customers. At the same time, we continue to build our digital capabilities in line with RHB Banking Group's strategic digital aspirations, through AGILE@Scale. In doing so, we are confident of building a stronger digital retail bank by introducing RHB REFLEX and the RHB Cambodia Digital Retail Banking Programme later this year.

MOVING FORWARD

In our efforts to sustain our growth trajectory, RHB Bank Cambodia is committed to playing an active role in further developing and strengthening the Kingdom's banking industry. We will remain focused on building our capabilities and will leverage on our strong local network towards delivering greater value to our customers and other stakeholders. As our presence grows in Cambodia, we will continue to drive the importance of governance, compliance and prudent risk management.

ACKNOWLEDGEMENT

I would like to express my sincere appreciation to all our shareholders and stakeholders for their support and confidence in RHB Bank Cambodia. I also thank all our business partners and customers for their unwavering loyalty and trust in RHB especially throughout these challenging times.

We continue to deeply appreciate the invaluable advice, guidance and support of the Government of the Kingdom of Cambodia, and all regulatory and supervisory bodies for their counsel and support.

In closing, I take this opportunity to thank my fellow members of the Board for your leadership, guidance and valuable insights and extend my sincere gratitude to the Management and employees of RHB Bank Cambodia – thank you for your dedication and commitment to our sustainable success.



Chin Yoong Kheong
Chairman

Chief Executive Officer's Statement

Over the last decade, RHB Bank (Cambodia) Plc. has made a breakthrough into one of the top 15 banks in Cambodia, successfully triumphing against more than 40 banks in the country. These accomplishments are only possible with the confidence our stakeholders have upon us.



total asset
USD943.3 million



19.9%



8.1%

RHB Bank (Cambodia) Plc. has reported a tremendous record in customer deposit in 2019. The 8.1% growth in customer deposit is the result of USD27.3 million in CASA growth which contributed in reducing the Bank's Loan to Deposit Ratio from 73.6% to 78.4% in 2019.



8.1% growth in customer deposit is the result of
USD27.3 million

2019 PERFORMANCE

In 2019, RHB Bank (Cambodia) Plc. has accumulated and reported total asset of USD943.3 million with strong solvency ratio of 19.9% and Liquidity Coverage Ratio of 108.0%, which is well above the regulatory requirement of 15.0% and 90.0%.

The bank has reported a tremendous record in customer deposit in 2019. The 8.1% growth in customer deposit is the result of USD27.3 million in CASA growth which contributed in reducing the Bank's Loan to Deposit Ratio from 73.6% to 78.4% in 2019.

These changes set a strong foundation, allowing us to expand our loans portfolio in the future. Furthermore, the Bank net loan book increased by an estimate of 18.1% in 2019.

In term of profitability, total income grew by 6.2% in 2019 with a reported Cost-to-income Ratio of 33.4%. As an outcome, overall the Bank did better than 2018, except for lack of involvement from a few industry sectors and stricter loan provisioning requirements.

OUR PEOPLE

As one of the top 15 bank in Cambodia, and a prominent employer of choice, we believe in promoting education and skills within the workforce through extensive training and talent development programmes. This aids us in establishing a high performance culture in our workforce, allowing our people to grow their competencies and skills, and career development and rewards, which are key initiatives. RHB Bank (Cambodia) Plc. takes pride in continual support of our talented and top performing employees throughout Cambodia in the near future.

COMPLIANCE CULTURE

We remain adamant in prioritizing compliance and a robust risk management culture. RHB Bank (Cambodia) Plc. ensures that all requirements are met and all internal policies and processes are complied with at all times. The group will continue to follow and be in line with the latest adjustment of the required regulations and policies.

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

As our Group continues to grow, we emphasize on corporate social responsibility, which demands our support the most. Up to this day, RHB Bank (Cambodia) Plc. has built numerous facilities, such as 3 preschools across Kandal Province here in Cambodia, awarding more than 150 children with the opportunity to pursue early childhood education, a real chance to mobilize their poverty situations.

We are closely monitoring the progress and providing necessities to ensure proper supervision of the preschools. The Bank anticipates welcoming opportunities to contribute to society in the near future as we continue to uphold the spirit of community service passed on by RHB Touch Hearts.

JOURNEY AHEAD

Our prominent success results in the possibilities of expansion, but despite that, there are challenges that include tight competition, margin compression and pressure on asset quality that RHB Bank (Cambodia) Plc. is constantly pursuing. With the expected GDP growth of 6.6% in 2020 and taking the current world events into account, RHB Bank (Cambodia) Plc. expects minor changes regarding the economic environment in Cambodia.

RHB Bank (Cambodia) Plc. future effort will be keen on holistic, innovative and segment driven digital, that allows it to reach a greater amount of common digital users, as well as those who are starting from within different communities in the country. We will continue to provide seamless digital experiences that are both secure and convenient to all our users, in hope to increase the number of digital platform users.

We will continue to set great expectations, with efforts and enthusiasm, for our serve in providing service to our loyal customers by concentrating on product development and upgrading customer journey. With our strong fundamentals, I am proud to say that I am confident that we will continue to nourish our growth rate and deliver more as opportunities emerge.

In conclusion, on behalf of RHB Bank (Cambodia) Plc., I would like to express our utmost gratitude for all the consistent support from all our valued customers, partners, devoted staff and last but not least, the National Bank of Cambodia for the critical advice provided to us thus far.

“Together We Progress”.



Thoo King Seng
Chief Executive Officer

Boards of *Directors*





Profiles of the Board of Director



CHIN YOONG KHEONG

Independent Non-Executive Chairman

Malaysian

Chin Yoong Kheong ("Mr. Chin") was appointed as Independent Non-Executive Chairman of RHB Bank (Cambodia) Plc. (RHBBCP) on 22 July 2019.

Mr. Chin also serves as a Member of the Audit Committee, Risk Management Committee and Remuneration & Nomination Committee and Board Credit Committee.

Mr. Chin was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHB Bank on 1st August 2014 before resigning from the Bank to join RHB Investment Bank on 1 August 2016. Subsequently, on 30 September 2016, he was appointed as the Senior Independent Non-Executive Director of RHB Investment Bank. He is currently the Chairman of the Board Risk Committee of both RHB Bank Berhad and RHB Investment Bank Berhad which was recently established on 23 September 2019.

He is also a Director of RHB Asset Management Sdn Bhd and RHB Islamic International Asset Management Berhad,

Regionally, Mr Chin was appointed as an Independent Non-Executive Chairman of RHB Bank Lao Limited, RHB Securities (Cambodia) Plc, RHB Securities (Thailand) Pcl and RHB Securities Vietnam Company Limited.

Mr. Chin holds a Bachelor of Arts with Honours in Economics from the University of Leeds and a Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales. He is also a member of the Malaysian Institute of Certified Public Accountants and Malaysian Institute of Accountants. Mr. Chin has retired as a partner of KPMG, one of the leading accounting firms on 31 December 2013, after having served the firm for more than 34 years in the United Kingdom, Vietnam and Malaysia. Mr. Chin's vast experience covers business solutions in areas such as strategy, human resources, performance improvement to the public and infrastructure sector, consumer and industrial markets, and financial services industry. Throughout his long career with KPMG, Mr. Chin's experience was in the audit function before specializing in taxation for 14 years. He was responsible for setting up the KPMG practice in Vietnam and subsequently headed KPMG's consulting practice for more than 7 years.

DATO' ADISSADIKIN ALI

**Non-Independent Non-Executive Director &
Shareholder's representative**

Malaysian



Dato' Adissadikin Ali ("Dato' Adissadikin") was appointed as the Non-Independent Non-Executive Director of RHB Bank (Cambodia) Plc. (RHBBCP) on 1 November 2019.

Dato' Adissadikin was appointed as the Managing Director/ Chief Executive Officer ("MD/ CEO") of RHB Islamic Bank on 1 August 2016. In addition to his existing portfolio, Dato' Adissadikin was also appointed as the Head of Group International Business on 15 November 2018 to oversee the international portfolio comprising of Cambodia, Thailand, Laos, Brunei and the representative office in Vietnam and Myanmar.

He started his career with the Renong Group of Companies in various positions within the Group. In 1999, he joined Pengurusan Danaharta Nasional Berhad, the National Asset Management arm which was established as a pre-emptive measure to avert the deterioration of Malaysia's banking

industry. After four years with Danaharta, Dato' Adissadikin joined Bank Muamalat Malaysia Berhad as Special Assistant to the Chief Executive Officer.

Thereon, Dato' Adissadikin accumulated experience in formulating and executing corporate strategic plan, business process re-engineering as well as bank-wide transformation programme. Dato' Adissadikin was involved in the turn-around of Bank Islam Malaysia Berhad.

He was appointed the President/ Chief Executive Officer of Export-Import Bank of Malaysia (EXIM) in October 2010 and served until June 2015. Prior to joining RHB Banking Group in August 2016, he was the Chief Executive Officer at Alkhair International Islamic Bank Berhad, the first foreign Islamic Bank in Malaysia.

Profiles of the Board of Directors (continued)



ABDUL AZIZ PERU MOHAMED

Independent Non-Executive Director

Malaysian

Abdul Aziz Peru Mohamed (“Encik Aziz Peru”) was appointed as the Independent Non-Executive Director of RHB Bank (Cambodia) Plc. (RHBBCP).

Encik Aziz Peru also serves as a Chairman of Risk Management Committee and Board Credit Committee and a Member of the Audit Committee and Remuneration & Nomination Committee.

Encik Aziz Peru attended various training programmes at the Harvard Business School and Pacific Bankers Rim programmes in the United States of America.

Encik Aziz Peru is currently the Chief Executive Officer/Director of As-Salihin Trustee Berhad, a trust company specialising in Islamic estate planning. He held various Senior Management

positions in the banking industry with almost 30 years in an accomplished career track spanning management of branch network and retail banking. He spent most of his working years at Malayan Banking Berhad, where his last position was General Manager, Consumer Banking Division. He was also formerly the Senior General Manager of AmBank Berhad from 2002 to 2005. During the years in the banking industry, he was appointed as Chairman of the Rules Committee of the Association of Banks of Malaysia and has held several other key positions including as a Board Member of Mayban Property Trust and Mayban Trustees Bhd.

Encik Aziz Peru’s other directorships in public companies include RHB Insurance Berhad, RHB Islamic International Asset Management Berhad and As-Salihin Trustee Berhad.

CHULAPONG YUKATE

Independent Non-Executive Director

Thailand



Mr Chulapong Yukate (“Mr. Chulapong”) had appointed as the Independent Non-Executive Director of RHB Bank (Cambodia) Plc. (RHBBCP).

Mr. Chulapong also serves as a Chairman of Audit Committee and Remuneration & Nomination Committee and a Member of the Risk Management Committee and Board of Credit Committee.

On 1 September 2013, Mr. Chulaphong joined ZICOLaw (Thailand) Limited as Chairman and is also the Senior Advisor of the ZICOLaw network. Chulapong brings extensive knowledge

to the firm as he has been in the private practice for 30 years, with major areas of practice including M & A, Projects, Insurance and International Arbitration. Chulapong was a Partner and Of Counsel in leading international law firms of Deacons in Thailand and Australia, Colin Ng & Partners in Singapore and Baker & McKenzie in Thailand. He later joined Dhipaya Insurance Public Company Limited in Bangkok as a Group General Counsel until July 2013. Chulapong was also a Founding and Managing Partner of DLA Piper’s Bangkok office, where it started with 2 lawyers in 2003 and 3 years later, they had successfully built up the office to have 25 lawyers.

Profiles of the Board of Directors (continued)



SAMVUTHEARY MAO

Independent Non-Executive Director

Cambodian

Samvutheary Mao (“Ms. Samvutheary”) was appointed as Independent Non-Executive Director of RHB Bank (Cambodia) Plc. (RHBBCP) on 6 May 2019.

Ms. Samvutheary also serves as a Member of the Audit Committee, Risk Management Committee and Remuneration & Nomination Committee.

Ms. Samvutheary is the Founding Partner and Managing Director of HML. She specializes in banking, commercial transaction, land transaction, employment, telecommunication, hotel and resort, mediation, litigation and good networking with all sectors involved including government officers. More than 20 years of experience with a Ph.D. Degree in Political Science,

Master of Law, she is regarded as the eminent attorney in Cambodia with exceptional knowledge and experience to effectively resolve client issues.

As a corporate and litigation attorney, Ms. Samvutheary represents clients in hundreds of complex cases both private and public entities. As a result of the successfully represented bank in millions of US dollar loan recovery, she has been assigned as a senior lawyer to various commercial banks. In addition, she has assisted the largest Cambodian entertainment company for Initial Public Offering (IPO) price of USD 369 million to be listed in Hong Kong Stock Exchange and also to become the first Cambodian company to issue offshore bonds raising USD 300 million.

THOO KIM SENG**Non-Independent Executive Director**

Malaysian



Mr. Thoo Kim Seng ("Mr. Thoo") Joined RHB Bank (Cambodia) Plc. (RHBBCP) in January 2019 as Chief Executive Officer.

Mr. Thoo also serves as a Chairman of Management Committee, Credit Lending Committee, Management Audit Committee and Assets & Liability Committee.

Mr. Thoo has vast experience and knowledge in the financial services industry with a total of 31 years of experience in various capacities including business development, sales & marketing and lending. He joined the RHB Bank Group in June 2005 and has assumed various portfolios in Group Business Banking ever since.

Mr. Thoo holds a Master of Business Administration (Marketing).

Mr. Thoo is accredited with Certified Credit Professional (CCP) from Asia Institute of Chartered Bankers (formerly known as Institute Bank-Bank Malaysia) in year 2004.

Mr. Thoo is also certified facilitator on Credit Skill assessment by OMEGA Performance, USA and a certified Professional Executive Coach Manager by Cambridge.

Management team.





Profiles of the Management Team



THOO KIM SENG

Chief Executive Officer

Mr. Thoo Joined RHB Bank (Cambodia) Plc. in January 2019 as Chief Executive Officer. He has vast experience and knowledge in the financial services industry with a total of 31 years of experience in various capacities including business development, sales & marketing and lending. He joined the RHB Bank Group in June 2005 and has assumed various portfolios in Group Business Banking ever since.

Mr. Thoo holds a Master of Business Administration (Marketing). He is accredited with Certified Credit Professional (CCP) from Asia Institute of Chartered Bankers (formerly known as Institute Bank-Bank Malaysia) in year 2004. He is also certified facilitator on Credit Skill assessment by OMEGA Performance, USA and a certified Professional Executive Coach Manager by Cambridge Association of Managers.

**YONG CHING SAN**

Head, Credit Management

Mr. Yong joined RHB Bank (Cambodia) Plc. since November 2010 and is currently the Head of Credit Management. He has a total of 34 years of experience in banking and two years in Administration and as Training Consultant. He has a wide range of exposure and experience in commercial banking having served at both branch and head office levels in Credit, Operations, Loan Recovery, Business Development and Training.

He graduated from Greenwich University, USA with a Masters of Business Administration in 2002.

He also achieved his Certified Financial Planner accreditation from Financial Planner Association of Malaysia (FPAM) in 2006.

**CHUA THIAM YEW**

Head, Finance, Treasury & Strategy

Mr. Chua joined RHB Bank (Cambodia) Plc. in May 2014 as the Head of Finance & Strategy. He has more than 18 years' experience in the finance field with a leading bank in Malaysia and other renowned multinational corporations. He has vast exposure and experience in auditing, budgeting, financial management, financial reporting, taxation and business planning.

He graduated from Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) from United Kingdom. He also holds a Master of Business Administration awarded by University of Melbourne, Australia.

Profiles of the Management Team (continued)



ALDRIAN RIZAL ZAHARI

Head, Marketing & Communications



CHHIM SARETH

Head, Operations

Mr. Rizal joined RHB Bank (Cambodia) Plc. on secondment from RHB Bank Berhad in July 2014. He has 24 years of working experience in banking and insurance industries. He has gained exposure and experience in Audit, Sales & Marketing, Bancassurance and International Banking Operations. Mr. Rizal graduated from University of Northumbria at Newcastle in United Kingdom with a Bachelor of Accounting in 1996.

Mr. Sareth joined RHB Bank (Cambodia) Plc. in July 2009 as Head of Internal Audit. He is currently holding a position as Head of Operations from July 2019. He has 12 years of working experiences in banking and 4 years as an external auditor with KPMG Cambodia. He has vast exposure and experience in compliance, audit and operations. He graduated from National Institute of Management a Bachelor of Finance & Accounting in 2003 and then completed a Master of commerce in Finance from International Institute of Cambodia in 2006. He accredited Fundamental Level of ACCA in 2009. He is currently pursuing a Certified Internal Auditor (CIA) and a member of Cambodia Institute of Internal Audit.



SOK LENG

Head, Business Banking

Mr. Sok Leng has joined the Bank as Head of Business Banking since September 2018. He is responsible to formulate and implement the business development, marketing strategy and action plans to meet the bank's business goals, objectives and operation policies.

Prior to that, he experienced to serve as the front line Sales, Relationship Manager and Head of Business with two international banks based in Cambodia for more than 13 years. He graduated his BBA, majored in Business Management in 2005 and then obtained MBA, majored in Finance and Banking at Build Bright University in 2010. He completed a Credit Skills Assessment (CSA) - Certified OMEGA of the Global best credit and lending practice in 2014.



TANG SIEW HON

Head, Credit Evaluation & Review

Mr. Tang joined RHB Bank (Cambodia) Plc. since January 2011 and is currently the Head of Credit Evaluation & Review. He has a total of 12 years of experience in banking. He has a wide range of exposure and experience in commercial & retail banking having served at both branch and head office levels in Branch Credit Operations & Credit Management.

He graduated from University Teknologi Malaysia with a Bachelor of Science in 2008. He also achieved his Certified Credit Professional accreditation from Asian Institute of Chartered Bankers (AICB) in 2012.

Profiles of the Management Team (continued)



TEY JING YING, JY

Head, Consumer Services

With more than 14 years of corporate experience, JY built her career in both Telco and Financial Services. JY began her career as a Software Engineer in Extol Corporation and later moved to Maxis Communications, Malaysia's No.1 Telco where she gained working experience in customer operations and campaign management. She joined RHB Banking Group in 2013 and progressively moved into leadership position within retail business focusing on acquisition strategy, value management and marketing. In 2015, JY was appointed as Head of Affluent, Wealth Management & Cards Marketing, tasked to promote RHB Bank to affluent and emerging affluent customers. Under her care, the Group successfully relaunched RHB Premier in 2016 through various strategic marketing initiatives with some esteemed partners, which resulted in expansion of its premier customer base. Today, RHB Bank is the affluent segment preferred choice of premier banking in Malaysia.

Prior to her joining RHB Banking Group, JY was with Citibank Berhad and worked with retail business leaders in driving customer experience management. She won Asia Pacific Best Practice award for the Malaysian franchise in 2011 through her series of client on-boarding programs. JY graduated with a Bachelor of Engineering (Hons.) degree, Multimedia University, Malaysia with full scholarship from Lee Foundation.



ALAGESAN HANIPPUYA

Head, information technology

Mr. Alagesan joined RHB Bank (Cambodia) Plc. in June 2018 as the Head of Information Technology. He has more than 12 years of working experience in IT across the banking, telecommunications & logistics industries. To date, he had worked across many IT Projects that stretches across ASEAN, APAC, ANZ and EUROPE Region.

He graduated from University Malaysia Terengganu with a Bachelor's Degree in Information Technology majoring Software Engineering in 2006 and then completed his Master's Degree in Applied Statistics from University Malaya in 2010.

He had acquired Project Management Professional, PMP® certification from Project Management Institute in 2013. He has vast experience in managing IT Projects encompassing, Software Development, Infrastructure Build, Server Virtualization, Data Center Relocation & Migrations.

He is ITIL certified and had spearheaded IT Transition & Transformation Projects & IT Shared Services Department in a MNC prior to joining RHB Bank Berhad in 2016 to lead a team of IT Professional in managing Regional and Technology projects for RHB.

At present, he oversees the IT Department Operations of RHB Indochina Bank Limited, RHB Bank (Laos) Ltd. and RHB Indochina Securities.

**TUY CHENDA**

Head, Human Resource & Training

With more than 12 years working experience in Human Resource Management for both local and international business environment, Mr. Tuy Chenda has joined RHB Bank (Cambodia) Plc. as Head, Human Resource and Training in June 2019.

Prior to his graduation of a bachelor degree in English for Business Communication at Institute of Foreign Languages (IFL), Mr. Chenda was awarded his bachelor degree of Human Resource Management at Maharishi Vedic University.

**TAING LIDY**

Head, Compliance

Mr. Lidy has more than 17 years of experience covering credit operation, internal audit, risk management and compliance in financial institutions.

Obtained Regulatory Compliance Certification from IBF in 2019 and ICA International Advanced Certificate in AML from International Compliance Training (ICT).

Profiles of the Management Team (continued)



MEN NARITH

Head, Internal Audit

Mr. Narith joined RHB Bank (Cambodia) Plc. in August 2019 as Head of Internal Audit. He has more than 14 years of working experiences in banking and accounting and auditing profession (KPMG Cambodia). He has a wide range of exposure and experience in the audit field for various industries, particularly bank & financial institution, construction, telecommunication and insurance.

He graduated from Royal University of Phnom Penh with a Bachelor of Science in Mathematics in 1999 and then completed the Fundamental Level of the ACCA in 2009. He is accredited with Credit Skills Accreditation from Omega Performance Corporation in 2014. He also holds a Certificate of Certified Management Accountants from Institute of Certified Management Accountants, Australia and a Certificate of Professional Banker from Asian Institute of Chartered Bankers in year 2018.



SOURN SOPHANIKA

Head, Risk Management

Mr. Sourn Sophanika, holder of a Master's degree in Financial Management from the Royal University of Law and Economics in 2013.

He joined RHB Bank (Cambodia) Plc. in June 2019. Prior to that he was a Head of Risk Management of a large foreign bank in Cambodia with a total of 12 years of working experience, of which 10 years of experience were in risk management field. He possesses good analysis skills especially liquidity risk, market risk and also have wide range of exposure to operational risk and credit risk.



AN MARY

Head, Legal & Secretarial

Ms. Mary was appointed as Head, Legal and Secretariat in 2018. She takes part in the Bank through legal advices, solutions, takes part as Company Secretary on coordinating corporate affairs of the Bank as well as ensuring the Bank's compliance in respect with local regulatory and corporate governance, policies, and requirements. Before joining RHB Bank (Cambodia) Plc. Ms. Mary has 6 years of experiences in financial industries. She gained extensive experiences in the legal and educational fields with such roles as Manager, Legal Compliance and Corporate Secretary with private sectors and as Associate at Extraordinary Chamber in Court of Cambodia (ECCC) in Co-Civil Party Section.

Ms. Mary was graduated in scholarship at English Base Bachelor of Law program at Royal University of Law and Economics and obtained the summer exchange program to Saga University in Japan in 2016. She is executing a Master of Internal Business Law program from the Royal University of Law and Economics, Cambodia.

Board of Directors & Board Committee



BOARD OF DIRECTORS

Nº	Name & Position
01	CHIN YOONG KHEONG Chairman (Independent Non-Executive Director)
02	EN ABDUL AZIZ PERU MOHAMED Member (Independent Non-Executive Director)
03	MAO SAMVUTHEARY Member (Independent Non-Executive Director)
04	CHULAPONG YUKATE Member (Independent Non-Executive Director)
05	THOO KIM SENG Member (Non Independent Executive Director)
06	DATO' ADISSADIKIN BIN ALI Member (Non Independent Non-Executive Director & Shareholder's representative)



AUDIT COMMITTEE

Nº	Name & Position
01	CHULAPONG YUKATE Chairman
02	ABDUL AZIZ PERU MOHAMED Member
03	MAO SAMVUTHEARY Member
04	CHIN YOONG KHEONG Member



RISK MANAGEMENT COMMITTEE

Nº	Name & Position
01	ABDUL AZIZ PERU MOHAMED Chairman
02	CHULAPONG YUKATE Member
03	MAO SAMVUTHEARY Member
04	CHIN YOONG KHEONG Member



REMUNERATION & NOMINATION COMMITTEE

Nº	Name & Position
01	CHULAPONG YUKATE Chairman
02	ABDUL AZIZ PERU MOHAMED Member
03	MAO SAMVUTHEARY Member
04	CHIN YOONG KHEONG Member

Management Committee



MANAGEMENT COMMITTEE

Nº	Name & Position
01	THOO KIM SENG Chairman
02	YONG CHING SAN Member
03	CHUA THIAM YEW Member
04	TEY JING YING Member
05	SOK LENG Member
06	CHHIM SARETH Member
07	TANG SIEW HON Member
08	TUY CHENDA Member
09	ALDRIAN RIZAL Member



CREDIT LENDING COMMITTEE

Nº	Name & Position
01	THOO KIM SENG Chairman
02	YONG CHING SAN Member
03	TANG SIEW HON Member
04	SOK LENG Member



ASSETS & LIABILITIES MANAGEMENT COMMITTEE

Nº	Name & Position
01	THOO KIM SENG Chairman
02	CHUA THIAM YEW Alternate Chairman
03	SOURN SOPHANIKA Member
04	SOK LENG Member
05	TEY JING YING Member



MANAGEMENT AUDIT COMMITTEE

Nº	Name & Position
01	THOO KIM SENG Chairman
02	CHHIM SARETH Alternate Chairman
03	MEN NARITH Member
04	TAING LIDY Member
05	SOURN SOPHANIKA Member

Calendar of Events 2019

PARTNERSHIP AGREEMENT SIGNING CEREMONY BETWEEN PI PAY AND RHB INDOCHINA BANK

7 March 2019



SANGKRAN

10 April 2019



IMPACT UP

20 May 2019



BOARD DIRECTOR MEETING

14 June 2019



Calendar of Events 2019 (continued)

MID YEAR BUSINESS REVIEW

24 July 2019



RHB FAMILY DAY

18 August 2019



INVESTOR INSIGHTS PHNOM PENH, CAMBODIAN

5 September 2019



RHB TOUCH HEART 2019

12 October 2019



Calendar of Events 2019 (continued)

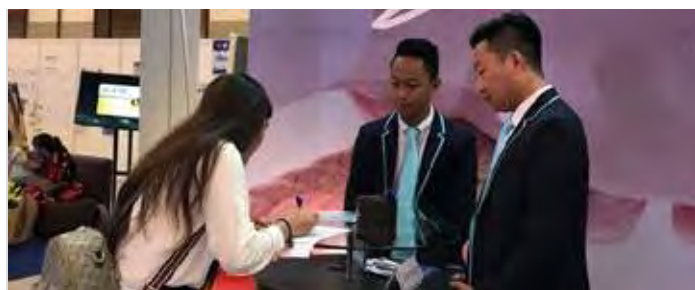
THE 6TH THASUR SOKHA HALF MARATHON

26 & 27 October 2019



NATIONAL CAREER AND PRODUCTIVITY FAIR

2 & 3 November 2019



TEAM BUILDING

30 November 2019



STAFF ANNUAL DINNER

30 November 2019











Team Building



Director's Report

The Board of Directors (“ the Directors ”) here by submits their report and the audited financial statements of RHB Bank (Cambodia) Plc. (“ the Bank ”) for the year ended 31 December 2019.

THE BANK

RHB Indochina Bank Limited (“the Bank”), established on 09 July 2008, was registered with the Ministry of Commerce with the registration number of 00001812 and was granted a banking license by the National Bank of Cambodia (“NBC” or “the Central Bank”) on 03 October 2008. On 31 January 2020, the Bank has changed name to RHB Bank (Cambodia) Plc. The Bank is a wholly owned subsidiary of RHB Bank Berhad, a public limited liability company incorporated in Malaysia, and the ultimate holding company is RHB Banking Group pursuant to the Group Corporate Structure effective from 13 June 2016.

The Bank is a commercial bank and operates under the Cambodian Law on Commercial Enterprises and the regulations of the National Bank of Cambodia (“the Central Bank”).

PRINCIPAL ACTIVITIES

The Bank is principally engaged in a broad range of commercial banking activities in Cambodia.

RESULTS OF OPERATION AND DIVIDEND

The results of financial performance for the year ended 31 December 2019 are set out in the statement of profit or loss and other comprehensive income on page 103.

There were no dividends declared or paid during the year.

SHARE CAPITAL

There were no changes in the share capital of the Bank during the year.

BAD AND DOUBTFUL LOANS AND ADVANCES

Before the financial statements of the Bank were drawn up, the Directors took reasonable steps to ascertain that action had been taken in relation to the writing off of bad loans and advances or

making of allowance for impairment losses, and satisfied themselves that all known bad loans and advances had been written off and that adequate loss allowance has been made for bad and doubtful loans and advances.

At the date of this report and based on the best of knowledge, the Directors are not aware of any circumstances which would render the amount written off for bad loans and advances or the amount of the allowance for impairment losses in the financial statements of the Bank inadequate to any material extent.

ASSETS

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

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

CONTINGENT AND OTHER LIABILITIES

At the date of this report, there is:

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

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

CHANGE OF CIRCUMSTANCES

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

ITEMS OF UNUSUAL NATURE

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

THE BOARD OF DIRECTORS

Mr. Chin Yoong Kheong

Chairman (Independent Non-Executive Director)
Appointed on 22 July 2019

En Abdul Aziz Peru Mohamed

Member (Independent Non-Executive Director)

Ms. Mao Samvutheary

Member (Independent Non-Executive Director)
Appointed on 6 May 2019

Mr. Chulapong Yukate

Member (Independent Non-Executive Director)

Mr. Thoo Kim Seng,

Member (Non Independent Executive Director)
Appointed on 22 July 2019

Dato' Adissadikin bin Ali

Member (Independent Non-Executive Director & Shareholder's representative) - Appointed on 1 November 2019

Dato' Khairussaleh Ramli

Chairman (Non-executive director) - Resigned on 22 July 2019

Mr. Ong Seng Pheow

Member (Non-executive director) - Resigned on 22 July 2019

Mr. Lim Loong Seng

Member (Executive director) - Resigned on 22 July 2019

Ms. Gan Pai Li

Member (Non-executive director) - Resigned on 1 November 2019

DIRECTORS' RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Directors are responsible for ascertaining that the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2019 and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Cambodian International Financial Reporting Standards ("CIFRS").

In preparing these financial statements, the Directors are required to:

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

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

APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The accompanying financial statements, together with the notes thereto, which present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2019 and the financial performance and cash flows of the Bank for the year then ended in accordance with the Cambodian International Financial Reporting Standards, were approved by the Board of Directors.

Signed in accordance with a resolution of the Board of Directors.



Chin Yoong Kheong
Chairman

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
15 May 2020

Independent Auditor's Report

To the shareholders of RHB Bank (Cambodia) Plc.

The Board of Directors (“ the Directors ”) here by submits their report and the audited financial statements of RHB Bank (Cambodia) Plc. (“ the Bank ”) for the year ended 31 December 2019.

OUR OPINION

In our opinion, the financial statements of RHB Bank (Cambodia) Plc. (“the Bank”) present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2019, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Cambodian International Financial Reporting Standards (“CIFRS”).

WHAT WE HAVE AUDITED

The Bank's financial statements comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2019;
- the statement of profit or loss and other comprehensive income for the year then ended;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include a summary of significant accounting policies

BASIS FOR OPINION

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

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

INDEPENDENCE

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

OTHER INFORMATION

Management is responsible for the other information. The other information obtained at the date of this auditor's report are the directors' report and the supplementary financial information and other disclosures required by the National Bank of Cambodia but do not include the financial statements and our auditor's report thereon.

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

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

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

RESPONSIBILITIES OF MANAGEMENT AND THOSE CHARGED WITH GOVERNANCE FOR THE FINANCIAL STATEMENTS

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

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

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

AUDITOR'S RESPONSIBILITIES FOR THE AUDIT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

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

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

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

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

For PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.



 By Kuy Lim
 Partner

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
 15 May 2020

Internal Control Report

INTRODUCTION

Pursuant to the provision of Article 25 of the Prakas B-7-010-172 Prokor on Internal Control of Bank and Financial Institutions issued on 28 September 2010 and Letter B-7-015-161 SCN issued on 3 March 2015, Cambodian banking institutions shall establish an annual report on the organisation and effectiveness of the internal control system.

The statement below has been prepared in accordance with the guidelines as set out in the “Prakas on the Internal Control of Bank and Financial Institutions: Guideline for Completing the Annual Report on the Organisation and Effectiveness of the Internal Control”.

Board Responsibility

The Board is committed to its overall responsibility in establishing a sound risk management and internal control system in the Bank. The Board’s responsibility includes reviewing the adequacy and effectiveness of the risk management and internal control system in safeguarding shareholders’ interest and the Bank’s assets. While total elimination of risks is not possible, the system has been designed to manage the Bank’s risk appetite within the established risk tolerance set by the Board and Management to support the achievement of the Bank’s business objectives. The system can therefore only provide reasonable and not absolute assurance against the occurrence of any material misstatement, loss or fraud.

In acknowledging that having a sound risk management and internal control system is imperative, the Board has established a governance structure that ensure effective oversight of risks and internal controls in the Bank at all levels. To this end, the Board is assisted by the Risk Management Committee (“RMC”) and Audit Committee (“AC”) which have

been delegated with primary oversight responsibilities on the Bank’s risk management and internal control system. The Board is further assisted by the Management who is responsible for implementing the Bank’s policies and processes to identify, evaluate, monitor and report on risks as well as the effectiveness of the internal control systems, taking appropriate and timely remedial actions as required, and to provide assurance to the Board that the necessary processes have been implemented. In this regard, the Board has also obtained assurance from the Managing Director and Head of Finance and Strategy that the Bank’s risk management and internal control system is operating adequately and effectively.

Management Responsibility

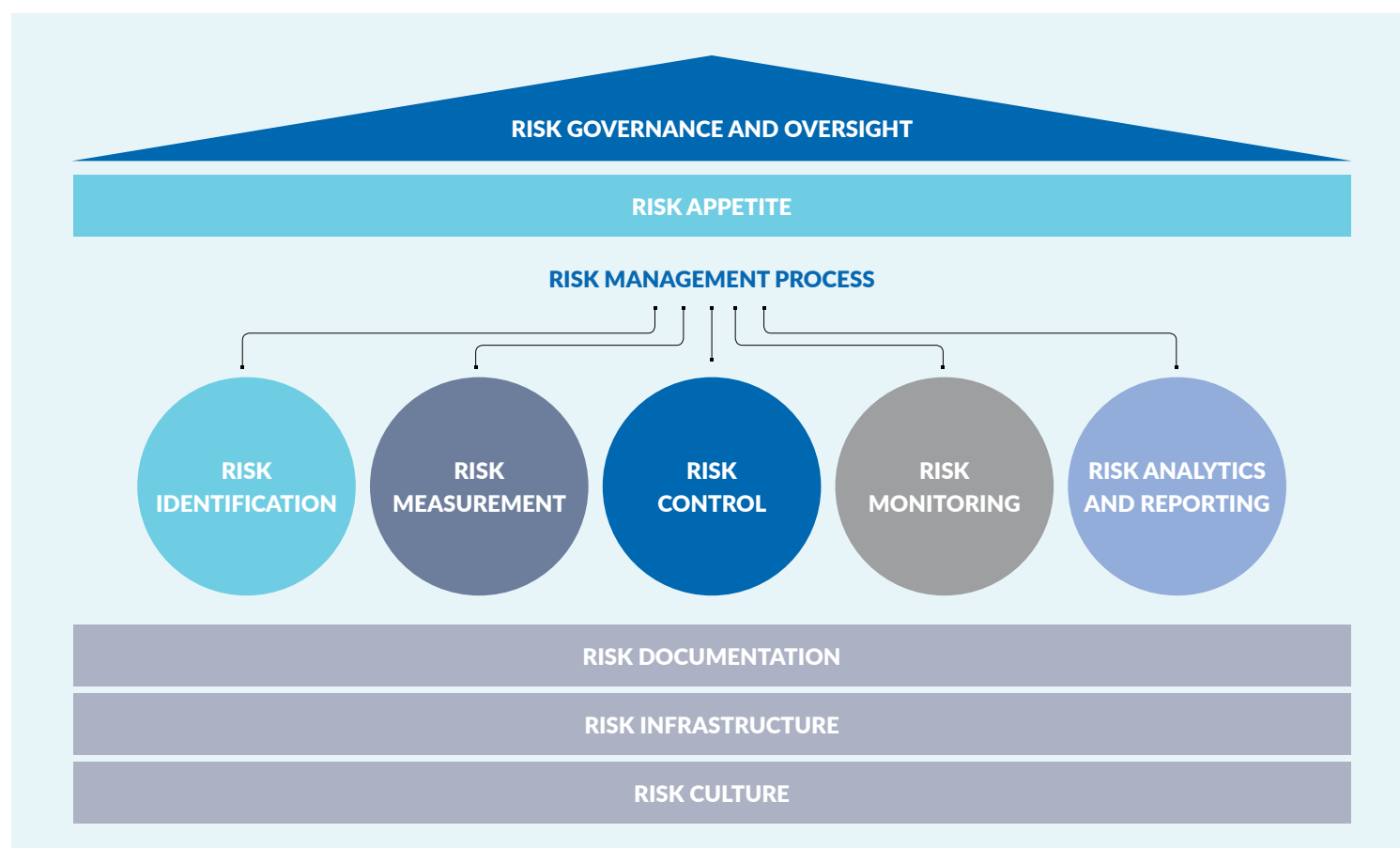
The Management is overall responsible for implementing the Bank’s policies and processes to identify, evaluate, measure, monitor and report on risks as well as the effectiveness of the internal control systems, taking appropriate and timely remedial actions as required. Its roles include:

- Identifying and evaluating the risks relevant to the Bank’s business and achievement of its business objectives and strategies;
- Formulating relevant policies and procedures to manage risks and the conduct of business;
- Designing and implementing the risk management framework and internal control system, and monitoring its effectiveness;
- Implementing policies approved by the Board;
- Implementing remedial actions to address compliance deficiencies as directed by the Board; and
- Reporting in a timely manner to the Board on any changes to the risks and the remedial actions taken.

ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM

• Risk Management Framework

The Bank has in place a risk management framework approved by the Board for identifying, measuring, monitoring and reporting of significant risks faced by the Bank in the achievement of the Bank's business objectives and strategies. The Bank's risk management framework ensures that there is an effective on-going process to identify, evaluate and manage risk across the Bank and is represented in the following diagram:



Risk Governance and Oversight

The Board, through the RMC, provides oversight over the risk management activities for the Bank to ensure that the Bank's risk management processes is in place and functioning.

The RMC also assists the Board to review the Bank's overall risk management philosophy, frameworks, policies and models. In discharging its overall duties and responsibilities, the RMC is

supported by Risk Management function which monitors and evaluates the effectiveness of the Bank's risk management system on an on-going basis.

Amongst the other committees set up in the Bank to manage specific areas of risk are the Asset and Liability Committee ("ALCO"), Credit Lending Committee ("CLC") and Management Committee ("Manco") with their scope of responsibility as defined in their respective terms of references.

Internal Control Report (continued)

ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

Risk Appetite

Risk appetite for the Bank is defined as the amount and the type of risks that the Bank is willing to accept in pursuit of its strategic and business objectives. Risk tolerance on the other hand, is the acceptable level of variation relative to the achievement of the Bank's strategic and business objectives. It is measured in the same units as the related objectives. It translates risk appetite into operational metrics, and it can be defined at any level of the Bank.

The Board, through the relevant Boards and Senior Management Committees as well as the Risk Management function, establishes the risk appetite and risk tolerance for the Bank.

The defined risk appetite and risk tolerance are periodically reviewed by the Management and the Board in line with the Bank's business strategies and operating environment. Such review includes identifying and setting new risk appetite metrics for the Bank wide or removal of risk appetite metrics that are no longer applicable as well as updates on the risk appetite thresholds to be in line with the Bank's business strategy and risk posture.

The main business and operations inherent risks that were considered in the risk appetite review include regulatory compliance risk, capital requirement, credit risk, market and liquidity risk, operational and technology risk.

Risk Management Processes

The risk management processes within the Bank had been established consist of 5 broad processes i.e. risk identification, risk measurement, risk controlling, risk monitoring and risk analytics & reporting, so that risk exposures are adequately managed and the expected returns adequately compensate the risks.

- **Risk Identification:** The effective risk management process starts with a robust process of identifying risks that may arise from both existing and new products, business activities and the day-to-day operations across the Bank. The identification and analysis of the existing and potential risks is a continuing process, in order to facilitate and ensure that the risks can be managed and controlled within the risk appetite of the Bank.

- **Risk Measurement:** Risks are measured, assessed and aggregated using comprehensive qualitative and quantitative risk measurement methodologies, and the process also serves as an important tool as it provides an assessment of capital adequacy and solvency.
- **Risk Controlling:** This is to ensure risk exposures are managed within the Bank's risk appetite and serves to formulate or analyse existing implemented controls/risk mitigation plan to minimise or eliminate the impact and/or likelihood of risks.
- **Risk Monitoring:** An effective monitoring process ensures that the Bank is aware of the condition of its exposures vis-à-vis its' approved appetite and to facilitate early identification of potential problem on a timely basis by using continuous and on-going monitoring of risk exposures and risk control/mitigation measures.
- **Analytics and Reporting:** Risk analysis and reports prepared at the RHB Indochina Bank wide range level are regularly escalated to the senior management, relevant committees and Boards to ensure that the risks identified remain within the established appetite and to support an informed decision-making process.

Risk Documentation and Infrastructure

The Bank recognises that effective implementation of the risk management system and process must be supported by a robust set of risk documentation and infrastructure. Towards this end, the Bank has established frameworks, policies and other relevant control documents to ensure clearly defined practices and processes are implemented consistently and effectively communicated across the Bank.

In terms of risk infrastructure, the Bank has organised its resources and talents into dedicated risk management functions, and invested in technology, including data management, to support the Bank's risk management activities.

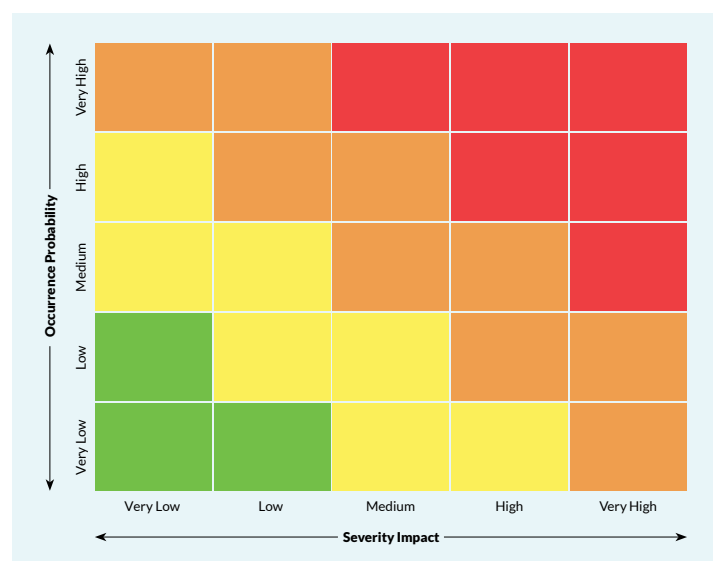
Risk Culture

Risk management is integral to all aspects of the Bank's business and operations and is the responsibility of all employees across the Bank. In line with regulatory requirements and industry best practices, the Bank subscribes to the principle that "Risk and Compliance is Everyone's Responsibility" and hence, risk management is a core responsibility of the respective businesses and operating units. This has been articulated and documented in the risk management framework of the Bank.

Risk Assessment

The Bank has an established a comprehensive process for risk identification at every stage of the risk taking activities, namely transactional, product and even at the entities level. Risks are also identified through Operational Risk Loss Event reporting and Portfolio thematic analysis. As part of the Bank's periodic material risk assessment, the Bank reviews the types and components of material risks, determines its quantum of materiality and refinement of processes taking into consideration the feedback received, including the independent reviews.

Material risk assessment is measured from the dimension of occurrence probability and severity impact. In addition, risk assessment also considers amongst others, the effectiveness of controls in place, and the impact to financial and non-financial indicators such as reputational risk. These are translated into a heat map matrix to derive the materiality of the risk as shown in the table below:



The use of the above matrix is a simple mechanism to increase visibility of risks and assist in decision making. The Bank considers residual risks which fall within the Red zones are 'Material', which may have severe impact to the Bank's financials and/ or reputation. Significant efforts will be taken to manage and mitigate these risks events.

Risk and Control Self-Assessment

To further support and promote accountability and ownership of risk management, a Risk and Control Self-Assessment ("RCSA") has been implemented in the business and functional units within the Bank as part of the risk management process. These business and functional units are required to identify and document the controls and processes for managing the risks arising from their business activities and operations, as well as to assess the effectiveness thereof to ensure that the risks identified are adequately managed and mitigated. On completion of the RCSA exercise, all business and functional units within the Bank are required to submit their respective results to Risk Management Department for review subsequently the RCSA results submit to Group Operational Risk Management for further action where necessary.

• Internal Control System

The Bank's system of internal control is designed to manage and reduce risks that will hinder the Bank from achieving its goals and objectives. It encompasses the policies, procedures, processes, organisational structures and other control aspects that are implemented for assuring the achievement of the Bank's objectives in operational effectiveness and efficiency, reliable financial reporting and compliance with laws, regulations and internal policies.

The key processes established by the Board that provide effective governance and oversight of internal control systems include:

Control Environment and Control Activities

Organisation Structure

The Bank has a formal organisational structure with clearly defined lines of accountability and responsibility, authority limits and reporting. The organisational structure provides the basic framework to help the Bank's operations proceed smoothly and functionally as well as depicting the span of control in ensuring effective supervision of day-to-day business conduct and accountability.

Internal Control Report (continued)

ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

Control Environment and Control Activities (Continued)

Policies and Procedures

Policies, procedures and processes governing the Bank's businesses and operations are documented and communicated bank-wide as well as made available to employees through the Bank's intranet portal for ease of reference and compliance. These policies, procedures and processes are reviewed and updated by the business and functional units through a structured review and approval process to cater to changes in laws and regulations as well as changes to the business and operational environment. Furthermore, reviews of the policies, procedures and processes are also carried out to ensure that appropriate controls are in place to manage risks inherent to the business and operations.

Information Technology ("IT") Security

The Bank regards IT security as a very high priority to ensure the confidentiality, integrity and availability of the Bank's information assets and IT infrastructure.

IT security in the Bank is achieved through the implementation of a risk based control approach which includes documented policies, standards, procedures and guidelines as well as organisational structures and, software and hardware controls.

Budgeting Process

A robust budgeting process is established requiring all key operating departments in the Bank to prepare budgets and business plans annually for approval by the Board. The Bank's budget and business plans as well as strategic initiatives, taking into account the risk appetite, are deliberated at the Board where the Bank budget is presented.

Human Capital Management

One of the key constituents of any internal control system is its people and that our system of risk management and internal control is dependent on the responsibility, integrity and sound judgement that employees apply to their work. Hence, the Bank has in place policies and procedures that govern recruitment, appointment, performance management and rewards as well as matters relating to discipline, termination and dismissal.

For sustainable growth, the Bank places emphasis on human capital development, talent management and succession planning. To enhance staff competencies, structured and technical training as well as management and leadership workshops are provided to staff based on their identified needs during the annual performance assessment. For talent management, initiatives such as Leadership Development Programme, Individual Development Plan and mentoring are implemented to develop identified talents in the Bank to facilitate the continuous supply of high potentials and suitable successors for future leadership roles.

Code of Ethics and Conduct

The Bank Code of Ethics and Conduct ("the Code") sets out the standards of good and ethical banking practices, as well as aims to maintain confidence in the security and integrity of the Bank's business practices. It is a requirement that all employees of the Bank understand and observe the Code. New recruits are briefed on the Code and are required to sign the Employment Contract upon joining the Bank.

Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism Policy

The Bank Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism ("AML/CFT") Policy is drawn up in accordance with Cambodia's Law on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism. It sets out the high level standards towards building a stronger and robust AML/CFT compliance regime within the Bank, facilitates consistency in managing the AML/CFT compliance risk within the Bank, and sets out the Bank's policy statements in respect of the general principles and key measures to which the Bank adheres to.

Pursuant to the Bank AML/CFT Policy, the entities and/or employees within the Bank are required to adopt Risk Based Approach ("RBA") to customer acceptance and implement the AML/CFT Compliance Programme framework which includes customer due diligence ("CDD") requirements, monitoring of customer activities/transactions, reporting of suspicious transactions, record keeping, AML/CFT training, protection of customer information, and enforcement actions for non-compliance to the requirements.

The Bank AML/CFT Policy also outlines the roles and responsibilities as well as establishes clear accountability of the Board of Directors, Senior Management and all employees within the Bank.

The Board has an oversight responsibility for establishing the AML/CFT policies/procedures and minimum standards while the Senior Management is accountable for the implementation and management of AML/CFT compliance programmes in accordance with the policies and procedures as approved by the Board.

Fraud Risk Management Policy

The fraud management policy was established to provide a clear process for detection and prevention of fraud, reporting any fraud that detected. The Board and Senior Management of the Bank demonstrates a strong commitment to foster a sound and sustainable fraud management culture with high standards of governance, integrity, transparency and accountability.

Fraud risk management awareness is effectively communicated among all staff to encourage ethical behaviour. The Bank has zero tolerance for Internal Fraud. Therefore, staff at all levels have the responsibility to maintain high standards of ethics and integrity.

Fraud incidences are reported in a timely manner in the Incident Management and Loss Data Collection system. Failure to report fraud incidents completely, accurately and timely, irrespective whether a financial loss has incurred, may result in regulatory breach and the employee could be subjected to disciplinary action. A summary of fraud incident cases will be highlighted to Manco on monthly basis and subsequently for notation at Risk Management Committee on quarterly basis.

All fraud incidents are investigated comprehensively to provide independent assessment of the suspected fraudulent activity (ies) and sustainable recommendation to the management for its decision on the appropriate course of action. All fraud cases investigated by Internal Audit will be tabled to Audit Committee.

Staff who is involved in fraudulent activities will be subject to disciplinary proceedings, including dismissal. In addition, the fraudulent activities must be reported to relevant authorities (i.e. Cambodian police) and be investigated to the full extent to facilitate any criminal proceedings according to the law requirement.

Information and Communication

Performance Review

Regular and comprehensive information is provided by Management to monitor their performance against the strategic business plan and the annual budget approved by the Board. This information covers all key financial and operational indicators as well as key strategic initiatives undertaken by the Bank during the year.

The Board and Manco receive and review financial reports on the Bank's monthly and quarterly financial performance against approved targets and the reasons for any significant variances as well as and measures that are being put in place to meet such targets.

The heads of core businesses and functions in the Bank present their respective management reports to the Manco at its monthly meeting, covering areas such as financial performance, key activity results and new business proposal or process for information of and deliberation by the Manco.

Whistleblowing Policy

A Whistleblowing Policy ("WBP") was established by the Bank with last updated in October 2019. The WBP provides proper mechanism and sets a minimum standard to be adhered by the Bank in dealing with disclosure of questionable actions or wrong doings by personnel within the Bank.

Incident Management Reporting

To complement the Bank's system of internal control, a comprehensive incident management reporting system has been implemented to ensure proper escalation and management of incidents according to the level of severity. The incident management reporting system also ensures that all incidences with material risk and losses are escalated promptly to Senior Management and the Board with necessary steps taken to mitigate any potential risks that may arise. This enables the decision makers to undertake informed decision making and be kept up to date on situations as well as manage risks effectively.

Internal Control Report (continued)

ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

Monitoring

Board Committees

The Board has in place, Board Committees that are set up to support the Board in its oversight function. The Board Committees include the RMC, AC and Remuneration & Nominating Committee. These Board Committees have been delegated with specific duties to review and consider all matters within their scope of responsibility as defined in their respective terms of reference.

Management Committee

The Manco comprises key management personnel of the Bank and is chaired by the Managing Director/Chief Executive Officer of the Bank. The Manco provides the leadership and direction in the implementation of strategies and policies approved by the Board and meets monthly to discuss and deliberate strategic matters that impact the Bank's operations.

Management Audit Committee

Management Audit Committee ("MAC") is established to ensure timely rectification of any audit findings and the underlying causes highlighted by the internal and external auditors, and regulators. The status of rectification of all audit findings and the mitigation actions taken by Management to adequately address the underlying causes are closely monitored by the MAC at every meeting.

Compliance

Compliance is the collective responsibility of the Board, Senior Management and every employee of the Bank. The compliance function forms an integral part of the Bank's risk management and internal control framework. In view that a strong compliance culture reflects a corporate culture of high integrity and ethics, everyone is expected to promote self-regulation and be accountable for their own activities while maintaining ethical principles and behaviour.

In addition to day-to-day monitoring, Bank Compliance's commitment towards instilling a strong compliance culture across the Bank is demonstrated through the establishment of

a robust compliance monitoring framework which includes, amongst others, implementation of comprehensive compliance policies, periodic compliance risk assessment/reviews, regular engagement sessions with business and functional units and conduct of continuous training/awareness programmes across the Bank to ensure that all employees are well informed of the latest regulatory requirements.

Further, the Boards and Senior Management are also apprised of the Bank's state of compliance through the submission of the Bank Compliance report on a periodic basis.

• Audit Committee

The AC is directly accountable to the Boards and the Board will continue to be accountable for all matters relating to the Bank.

Term of Reference of the Audit Committee

Objective

1. Provide independent oversight of the Bank on the financial reporting and internal control system, and ensuring checks and balances for entities within the Bank.
2. Review the quality of the audits conducted by internal and external auditors.
3. Provide a line of communication between Board and external auditors.
4. Reinforce the independence of the external auditors and thereby help assure that they will have free rein in the audit process.
5. Provide emphasis on the internal audit function by increasing the objectivity and independence of the internal auditors and provide a forum for discussion that is, among others, independent of the Management.
6. Enhance the perceptions held by stakeholders (including shareholders, regulators, creditors and employees) of the credibility and objectivity of financial reports by ensuring information provided to the public is clear, accurate and reliable.
7. The Committee shall be assisted by the Management, who is responsible for establishing and maintaining the controls, procedures, process advice and recommendation.

Authority

The AC shall, within its terms of reference, have the authority to:

1. Investigate any matter within its terms of reference, to obtain the resources which it needs, and to have full and unrestricted access to relevant information. It is also authorized to seek any information it requires from any employee of the Bank and all employees are directed to co-operate with any request made by the AC.
2. Sign off on the Annual Internal Report and/or any reports as required by regulators and applicable laws.
3. Direct communication channels with the external and internal auditors.
4. Be accorded the resources including full and unrestricted access to any information which are required to perform its duties.
5. Form or establish the management / sub-committee(s) if deemed necessary and fit.
6. Obtain independent professional or other advice and to invite outsiders with relevant experience and expertise to attend meetings, if it considers this necessary.
7. Invite the internal/external auditors, the Managing Director/Group Managing Director, any other directors or members of the Management and employees of the Group to be in attendance during meetings to assist in its deliberations.
8. Delegate any of its responsibilities to any person or committee(s) that is deemed fit. (i.e. Delegate investigative duties to independent external firms to maintain independence for investigations that involve Board members).
9. Approve the audit plan and budget plan (training and mission) for the Internal Audit Department;
10. Convene meetings with the external auditors, the internal auditors or both, excluding the attendance of other directors and employees of the Bank, and with other external parties, whenever deemed necessary.
11. Investigate any activity within its terms of reference.

Duties and Responsibilities

The AC is directly accountable to the Boards and the Board will continue to be accountable for all matters relating to the Bank.

The following are the duties and responsibilities of the Audit Committee:

1. Internal Audit function:

- i. To oversee the functions of the Internal Audit Department and ensure compliance with the relevant legal and regulatory requirements including fair and transparent and timely reporting of the Bank's financial statements.
- ii. To ensure that the internal audit department is distinct and has the appropriate status within the overall organizational structure for the internal auditors to effectively accomplish their audit objectives.
- iii. To review the effectiveness of internal controls and risk management processes, including the scope of the internal audit program and the appropriateness of the risk assessment methodology employed to determine the frequency and scope of audits.
- iv. Review the adequacy of the scope, functions, competency and resources of the internal audit function and that it has the necessary authority to carry out its work.
- v. To review and approve the internal audit plan and to review the results of the internal audit program or investigation undertaken and whether appropriate action is taken by Management on the recommendations of the internal auditors.
- vi. To review the adequacy of the scope, functions, competency and resources of the internal audit function, Internal Audit Charter and that it has the necessary authority to carry out its work.
- vii. To ensure that the reporting relationships of the internal audit staff do not impede the exercise of independent judgment by the internal auditors. In particular, the reports of internal auditors should not be subject to the clearance of the Managing Director/ Chief Executive Officer or any executive directors.

Internal Control Report (continued)

TERM OF REFERENCE OF THE AUDIT COMMITTEE (CONTINUED)

1. Internal Audit function: (Continued)

- viii. To ensure that all findings and recommendations are reviewed and resolved effectively and in a timely manner.
- ix. To conduct periodic controls that is independent from permanent controls on a periodic basis and report on its findings to the Chairman of the AC.
- x. To ensure that internal audit department is adequately staffed and receives necessary training to perform audit work. There shall be a program of continuing education and training to enable the internal auditors to keep abreast of business trends and latest developments at both the institution and industry levels, as well as to enhance technical skills required to effectively support the audit function.
- xi. To appraise the performance of the head of internal audit and to review the appraisals of senior staff members of the internal audit function. The Head of Internal Audit shall report directly to the Chairman of the Audit Committee.
- xii. To approve any appointment, set compensation, evaluate performance, transfer or termination of the head of internal audit and senior staff members of the internal audit function and review any resignations of Head of internal audit and internal audit staff members and provide resigning staff an opportunity to submit reasons for resigning, where necessary.
- xiii. To ensure any change with regards to the position of the Head of Internal Audit is communicated with the National Bank of Cambodia.

2. External Audit function:

- i. To review the non-audit services rendered by the external auditors together with the related fees for recommendation to the Board for approval.

- ii. To recommend to the Board on the appointment and the annual re-appointment of the external auditors and assessing their audit fee, after taking into consideration the independence and objectivity of the external auditors and the cost effectiveness of their audit as well as removal of the auditors.
- iii. To assess objectivity, performance and independence of external auditor (e.g. by reviewing and assessing the various relationships between the external auditor and the Bank or any other entity).
- iv. To review with the external auditors whether the employees of the Bank have given them appropriate assistance in discharging their duties.
- v. To review with the external auditors, the nature and scope of their audit plan (including any changes to the scope of the audit plan), their evaluation of the system of internal controls and their management letter and discuss any matter that the external auditors may wish to raise in the absence of Management, where necessary.
- vi. To regularly review the audit findings and ensure that issues are being managed and rectified appropriately and in a timely manner.
- vii. To discuss and review with the external auditors any proposal from them to resign as auditors.
- viii. To review the non-audit services rendered by the external auditors together with the related fees for recommendation to the respective Boards for approval in accordance with the Policy and the Cambodian applicable regulations on Non-Audit Fees payable to the external auditors to ensure non-audit services does not interfere with the exercise of independent judgment of the auditors.
- ix. To review the co-ordination of audit approach where more than one audit firm of external auditors is involved.
- x. To meet with the external auditors without the presence of the Management or any executive Board members and upon the request of the external auditors, the Chairman of the AC shall convene a meeting to consider any matter which the external auditors believe should be brought to the attention of the respective Boards or shareholders.

3. Financial Reporting:

To review the half yearly results and year-end financial statements of the Bank for recommendation to the Board for approval, focusing particularly on:

- i. Changes in or implementation of major accounting policy changes.
- ii. Significant matters highlighted including financial reporting issues, significant judgments made by Management, significant and unusual events or transactions, and how these matters are addressed.
- iii. The relevance of accounting methods used to prepare the individual and consolidated accounts (if any).
- iv. Compliance with accounting standards and other legal requirements.

4. Internal Controls:

- i. Review the effectiveness of internal controls and risk management processes, policy, including the scope of the internal audit program and the appropriateness of the risk assessment methodology employed to determine the frequency and scope of audits.
- ii. Periodically review and provide constructive challenge to management on the credibility and robustness of the risk management policy, framework and risk information reporting to ensure that there are no material gaps or weaknesses.

5. Related Party Transactions:

To review any related party transaction and conflict of interest's situation that may arise within the Bank and RHB banking Group, including any transaction, procedure or course of conduct that raises questions of management integrity. Members are expected to avoid any situation that may give rise to a conflict with the Bank's interest.

6. Other Matters:

- i. To perform any other function as authorized by the Board.
- ii. To ensure independent review of risk management and capital management processes relating to the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) for their integrity, objectivity and consistent application, is conducted.

- iii. To review inspection and examination reports issued by any regulatory authority and to ensure prompt and appropriate actions are taken in respect of any findings.
- iv. To review the minutes of meetings and be satisfied that all matters arising therefrom are being appropriately addressed by management.

Reporting

Whilst the Committee reports to the Board, regular audit reports are to be tabled to Group BAC as part of the oversight if deem it necessary.

Composition

1. Membership

- i. The committee members shall be appointed by the Board from amongst the Directors of the Bank.
- ii. The Committee shall consist of a minimum of three (3) members with at least two (2) of whom (including the chairman of the committee) shall be an independent with experience in finance and accounting, and an independent director with background in law and banking.
- iii. If a member retires or resigns from member of committee for the reason of ceases to be a member of the Committee with the result that the number of member reduce below three (3), The Board may appoint a new member of the Committee as soon as able to find for qualified successor.
- iv. No AC member shall be employed in an executive position in the Bank, or otherwise have a relationship which in the opinion of the Board will interfere with the exercise of independent judgment in carrying out the functions of the AC. In addition, members of the AC shall not be directly responsible for, or part of any committee involved in, the management functions within the Bank.
- v. Collectively, the AC shall have a wide range of necessary skills to undertake its duties and responsibilities and are expected to be familiar with the areas included in the scope of internal audit, including the area of risk management.

Internal Control Report (continued)

TERM OF REFERENCE OF THE AUDIT COMMITTEE (CONTINUED)

2. Chairman

- i. The Chairman of the AC shall be appointed by the Board, among committee member who is an independent non-executive director.
- ii. The Committee meetings shall be chaired by the Chairman of the Committee.
- iii. In the absence of the Chairman, an Acting Chairman shall be appointed by the members who are present. In the event of equal number of vote, the Chairman or the Acting Chairman (in the absence of chairman) may exercise discretion in providing a casting vote during deliberation.

3. Tenure of AC members

A Director who is appointed as a member of the AC shall hold position for a period of up to Two (2) years which, upon the discretion of the Board, be extended for an additional period. The Board, may appoint or re-appoint members to the committee from time-to-time as it deems fit.

Meeting, Minutes and Secretariat

- i. The Committee shall preferably meet on a quarterly basis, but in any event, no less than four (4) times per year, or whenever deemed necessary.
- ii. The quorum of the meetings shall be at least 50% of the total members (including Chairman), whichever is higher.
- iii. The Notice of the meeting shall be given in advance of the meeting. The notice must include details of the venue, date and time of the meeting. The agenda and accompanying meeting papers should be sent in full to all members of committee in a timely manner before the intended date of a meeting of the committee.
- iv. The Committee is also allowed to carry out the resolution by way of circulation.

- v. Resolution can be made by majority (50%+1) of the members which can be in the form verbal or non-verbal expression. A special resolution can be made through email or at a meeting.
- vi. Heads of the respective divisions and relevant management personnel (and others if deemed necessary) may be invited to attend the Committee meetings.
- vii. The Committee may meet together in any place within Cambodia or another country. The Committee may regulate their meetings as they think fit by means of any communication technology by which all persons participating in the meeting are able to hear and be heard by all other participants without the need for a member to be in the physical presence in the meeting. The member participating in any such meeting shall be counted in the quorum for such meeting. All resolutions agreed by the member in such meeting shall be deemed to be as effective as a resolution passed at a meeting in person of the members duly convened and held.
- viii. Resolutions, proposals and matters tabled for approvals at any meeting of the Committee shall be decided by a simple majority of the members present.
- ix. The Chairman shall nominate any person as Secretary and minutes of meetings shall be taken.
- x. Minute of meeting shall be recorded, extract and put in writing by the secretary and submitted to the members as an agenda in the next meeting for approval and signing. The Minutes of meeting shall be signed and initialed by Chairman or Acting Chairman (in the absence of chairman). The minutes of the meeting shall record the entire proceeding of the meeting including the information of any suggestions, comments and concerns of the members and/or invitees during the discussion and deliberation.
- xi. Minutes of each AC meeting shall be kept and distributed to all members of the AC. The minutes of the AC meeting shall be presented at the Board Meeting and the Chairman or the Acting Chairman (In the absence of Chairman) of the AC shall report on material issues which have been deliberated at AC meeting to the Board.

Confidentiality of Information

All members of the AC and its invitees shall treat any information disclosed in-out the Committee meetings to be privy and highly confidential. Materials shall be provided to those participating in the committee meeting by way out hard or softcopy in advance of the meeting.

Composition and Attendance of Meetings

During the year, a total of three (3) AC meetings were held. The AC comprises the following members who are all independent directors and the details of attendance of each member at the AC meetings held during the year are as follows:

Composition of AC	Attendance at Meetings
1. Chulapong Yukate (Chairman/ Independent Non-Executive Director)	3/3 (100%)
2. Ong Seng Pheow (Member/ Independent Non-Executive Director)*	2/2 (100%)
3. Abdul Aziz Peru Mohamed (Member/ Independent Non-Executive Director)	3/3 (100%)
4. Mao Samvutheary (Member/ Independent Non-Executive Director)^	1/2 (50%)
5. Chin Yoong Kheong (Member/ Independent Non-Executive Director)#	1/1 (100%)

Notes:

- * Resigned as Independent Non-Executive Director on 22 July 2019
- ^ Appointed as Independent Non-Executive Director on 6 May 2019
- # Appointed as Independent Non-Executive Director on 22 July 2019

Internal Control Report (continued)

TERM OF REFERENCE OF THE AUDIT COMMITTEE (CONTINUED)

The AC meetings were also attended by the Managing Director/Chief Executive Officer, being the Chairman of the MAC of RHB Indochina Bank Limited and the Head of Internal Audit while the attendance of other Senior Management is by invitation, depending on the matters deliberated by the AC.

Key matters deliberated at the AC meetings together with the AC's recommendations and decisions are summarised and presented to the Board by the Chairperson or representative of the AC. This allows the Board to be timely apprised of significant matters deliberated by the AC and for the Board to provide direction, if necessary. Extracts of the minutes of the AC meetings held were provided to the Board for their information.

Summary of AC Activities in 2019

The work carried out by the AC in the discharge of its duties and responsibilities during the financial year are summarised as follows:

- Reviewed and approved the annual internal audit plan to ensure adequacy of scope, coverage and resources for the identified auditable areas.
- Reviewed the staffing requirements of Internal Audit including the skillsets and core competencies of the internal auditors to ensure effective discharge of IA's duties and responsibilities.
- Appraised the performance of the Head of Internal Audit and approved the performance rewards for the Head of Internal Audit for FY 2018 in accordance with the distribution matrix approved by the Board.
- Deliberated and approved the FY2019 Key Performance Indicator for Head of Internal Audit taking into consideration the relevant and importance of the key performance indicators set for the year.
- Reviewed and deliberated on the internal audit reports, audit recommendations and Management's responses to these recommendations as well as the timely mitigation actions taken by Management to improve the system of internal controls and its processes on the areas highlighted.
- Reviewed and deliberated on the investigation report tabled to the AC and provided directions, where necessary, to address and improve the internal control weaknesses highlighted.
- Reviewed and noted on the tracking of the rectification of internal audit findings to ensure that the findings are resolved effectively and in a timely manner.
- Reviewed the 2019 audit plan of the external auditors, the audit strategy, risk assessment and areas of audit emphasis for the year.
- Reviewed with the external auditors, the results of their audit together with their recommendations and Management's response to their findings, and provided AC's views and directions on the areas of concern where necessary.
- Met with the external auditors on 15 February 2019 to enable the external auditors to discuss on matters with the AC privately.
- Evaluated the performance of the external auditors and made the necessary recommendations to the Board for consideration in relation to their appointment and audit fees.
- Reviewed the annual audit financial statements of the Bank to ensure that the financial reporting and disclosure requirements are in compliance with accounting standards, with special focus place on the changes in accounting policy, as well as significant and unusual events or transactions.
- Reviewed related party transactions as disclosed in the financial statements and the adequacy of Bank's procedures in identifying, monitoring, reporting and reviewing related party transactions.

PERMANENT CONTROL

The risk-taking departments are responsible for the day-to-day management of risks inherent in their business activities. Risk Management is responsible for providing risk oversight for major risk categories, ensuring the core risk policies are consistent and overseeing the execution of various risk policies and related decision of the board.

Compliance is responsible for assessing and reviewing the compliance risk; establishing and reviewing regulatory compliance risk policies and guideline, methodologies, tools and template to ensure they remain current and appropriate; monitoring the compliance within the Bank and reporting findings to the Management/Board and maintaining independent oversight and reporting compliance with law, rules, policies & standards.

Permanent control functions have direct report line to Risk Management Committee whose Duties and Responsibilities is to provide oversight to ensure that the Bank's business and operational activities, including new activities and products introduced are consistent with the risk appetite, short and long-term strategic goals as set by the Board.

In running and growing its business, the Bank is committed to upholding good corporate governance principles, regulatory requirements and international best practices. To serve as important guides for the Bank as it continuously evolves to meet the growing demands for implementing compliance best practices throughout the Bank's businesses, some of the Bank frameworks, policies, procedures and manuals regarding permanent control function have been revised and developed in 2018 with below status:

Name of Frameworks, Policies, Procedures or Manuals	Approval Date	Approval Authorities
Enterprise Risk Management Framework and Policy	19 June 2019	Board of Director
Compliance Framework	28 January 2019	Board of Director
Compliance Management Policy	28 January 2019	Board of Director
AML/CFT Operations Manual	28 January 2019	Board of Director
AML/CFT Policy	18 October 2019	Board of Director
Whistle Blower Policy	18 October 2019	Board of Director
Anti-Bribery and Corruption Policy	28 January 2019	Board of Director
AML/CFT Procedure	18 October 2019	Board of Director
Sanctions Policy	18 October 2019	Board of Director

Internal Control Report (continued)

PERIODIC CONTROL (INTERNAL AUDIT)

The Bank has an in-house internal audit Department ("IA"), which is guided by the Internal Audit Charter approved by the Board and the International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing. IA's main responsibility is to provide an independent assessment on the adequacy and effectiveness of the Bank's risk management, internal control and governance processes implemented by the Management. The Head of Internal Audit reports functionally to the AC and administratively to the Managing Director/ Chief Executive Officer. To further preserve the independence of the IA, the Head of Internal Audit appointment and performance appraisal, as well as the Internal Audit scope of work and resources, are approval by the AC.

The internal audit universe covers all key activities of the Bank, including that of its branches, departments and all functions within the Bank. IA adopts a risk-based approach in determining the auditable units and frequency of audits in line with the Bank's key risks, strategies and areas of focus, which are identified based on IA's risk assessment methodology.

The areas to be audited are documented in the internal audit plan that is developed based on a risk-based approach and is approved by the AC annually. Audit reports which include detailed audit findings, IA's comments and recommendations, and Management's response are tabled to MAC regularly and AC on a quarterly basis.

The established MAC is tasked to ensure that issues raised by IA, external auditor and regulators are addressed within an appropriate and agreed timeline. Confirmation to this effect must be provided by Management to IA for verification before the issues concerned can be closed at the MAC.

Internal Audit Charter

The Internal Audit Charter ("Audit Charter") defines the purpose, authority and responsibility of the internal audit function and is approved by the Board. The approved Audit Charter is published in the Bank's internal shared drive, which can be viewed by all employees of the Bank.

The Audit Charter is reviewed by the Head of Internal Audit every two years or as and when necessary to assess whether the IA's purpose, authority and responsibility, as defined in the Audit Charter, continue to be adequate and relevant to enable the audit function to accomplish its objectives.

Internal Audit Resources

The Head of Internal Audit, in consultation with the AC and the Managing Director, decides on the appropriate resources required for the IA taking into consideration the size and complexity of operations of the Bank.

As at 31 December 2019, IA has 7 internal auditors with relevant academic/professional qualifications and experience to carry out the activities of the internal audit function. The costs incurred for maintaining the internal audit function for the financial year 2019 amounted to USD118,254.

Professional Proficiency

The Head of Internal Audit ensures that the internal auditors are suitably qualified and provided with the necessary trainings and continuous professional development for the purpose of enhancing their audit and relevant technical skills to perform their duties and responsibilities.

Based on each staff's Individual Development Plan for the year 2019, the internal auditors attended the relevant technical as well as leadership and management programmes offered by RHB Academy, the Group's Learning and Development Centre, e-learning and external programmes.

Summary of IA's Activities

The main activities undertaken by IA during the financial year are summarised as follows:

- Prepared the annual risk-based audit plan for Bank which includes the audit objectives and scope, and manpower requirements for each planned auditable unit.
- Conducted audits as per the approved audit plan as well as ad-hoc reviews and investigations requested by Management or regulators during the year.
- Audited key areas during the financial year which included the Branches, Compliance, Credit Management, Risk Management and IT Operations and Management.
- Monitored and followed up through the MAC on the timely rectification of any reported audit findings and the underlying causes highlighted by the internal auditors. The status of any outstanding audit findings is summarised and reported to the AC on a regular basis.

- e. Reviewed new or updated policies, procedures and processes as requested by Management to provide feedback on the adequacy of internal controls to address the relevant risks.
- f. Participated in system or product development activities to provide recommendations upfront on the relevant control features to be considered by Management.
- g. Attended Management meetings as permanent invitee on a consultative and advisory capacity to provide independent feedback where necessary on internal control related matters.
- h. Organised MAC meetings, preparing meeting materials as well as preparing minutes of meetings for submission to AC.
- i. Prepared the Annual Internal Control Report for inclusion in the Annual Report and submitting to the National Bank of Cambodia for the year 2018.

OUTSOURCED ACTIVITIES AND SERVICES

Outsourcing policy is to set out a consistent approach for managing and mitigating risks arising from outsourcing activity across the Bank, aligned with relevant regulatory standards. Outsourcing activities are defined as below.

- Outsourcing arrangement is defined as an arrangement in which Service Provider (“SP”) performs an activity on behalf of the Bank (i.e. Bank’s operations, process, function, etc.) on a continuing basis at predetermined fee, where the activity is normally or could be undertaken by the Bank.
- The activity that is being carried out by SP may involve transmission of the Bank’s proprietary or customer information, process, and/or the Bank’s internal process, methodology or technology being communicated to the SP.

As per outsourcing policy, the governance principles for outsourcing are as follow:

Principle 1 – The Bank must retain the ultimate responsibility for sourcing activities.

- a. The Board and Senior Management are accountable for the effective management of risks arising from outsourcing activities.
- b. Respective Owner in the Bank is ultimately responsible for the outsourced activity and procurement of service engagement. This includes ensuring compliance with all relevant regulatory and internal requirements in relation to sourcing.
- c. Owner must present business case or justification to adequately support the need for proposing sourcing arrangement.
- d. Appropriate accountability delegation in the Bank should be established to manage sourcing, including development of policy to govern outsourcing activities.

Principle 2 – Sourcing activities must undergo adequate assessment.

- a. Owner must perform adequate assessment on sourcing activities, amongst others, feasibility or benefit, potential vulnerabilities, risk assessment, materiality assessment, compliance with relevant internal policy or guidelines (e.g. Bank’s IT Security Policy) and SP due diligence.
- b. Due diligence SP for selection process must be in a methodical, transparent and fair manner, including consideration of any sub-contracting by SP.
- c. The scope and depth of assessment may vary depending on the nature of sourcing arrangement (e.g. its significance and complexity) and regulatory requirements.
- d. Necessary assessment must be conducted in timely manner i.e. prior to appointment as part of the selection process and prior to renewal of existing SP as part of consideration process, where the information on the assessment performed is to be included in the proposal paper.

Internal Control Report (continued)

OUTSOURCED ACTIVITIES AND SERVICES (CONTINUED)

Principle 3 – Sourcing arrangement with Service Provider must be governed by contract.

- a. The Bank must enter into relevant legally binding and time-bound contract with the SP e.g. service level agreement (SLA), contract of service, letter of award, etc.
- b. The contract must obtain legal advice and be adequately reviewed by relevant parties to ensure it is comprehensive, compliance with related internal guidelines, safeguarding the Bank's interest and flexible enough to accommodate changes. It must clearly document pertinent matters (may vary between outsourcing and procurement of service), amongst others the service levels, rights, responsibilities, information confidentiality, fees, operational arrangement, business continuity, termination, rights to audit, sub-contracting, issue escalation and dispute resolution.
- c. Owner must ensure that contract is to be executed prior to commencement of service upon the all required approvals have been obtained.

Principle 4 – Contingency arrangement must be developed to ensure business continuity.

- a. Contingent arrangement must be in place to manage disruption arising from possible failure at SP in delivering their service to the Bank, which must be included in the proposal submitted for approval escalation.
- b. Owner must review and ensure SP's obligation has put in place the necessary measures to ensure continuation of their services in the event of any disruption, including to conduct business continuity plan testing.
- c. Contingent plan includes ensuring necessary plan being developed to manage sudden termination of SP and/or exit management.
- d. Owner also must ensure its business continuity plan incorporated the outsourcing activities related process.

Principle 5 – Ongoing monitoring and management of Service Provider must be in place.

- a. Owner must be the first-line in monitoring and managing of SP under their purview to ensure fulfilment of agreed service levels (i.e. performance monitoring), which includes taking necessary actions for dispute resolution and incident or issue management.
- b. Post-implementation review must be conducted to assess the implementation while periodic due diligence on SP is performed to assess appointed SP continuous suitability, for renewal of contract or other purposes.
- c. Escalation process must be in place on the matters noted arising from performance monitoring, dispute, incident and/or issue.

Principle 6 – Adequate measure must be imposed to preserve information confidentiality of the Bank.

- a. Owner must ensure disclosure of information (the Bank's propriety information, and customer's information) to SP is meant for utilisation to perform the outsourced activity and limited on a need-to-know basis.
- b. Owner must ensure that the SP has adequately considered the technical, personnel and organisational perspective measures to preserve information confidentiality (even after the outsourcing arrangement has ceased) and comply with regulatory requirements.
- c. Necessary measures to control, monitor and/or review SP must be imposed by Owner e.g. periodic site visit, process of record destruction by SP, segregation of information of different parties managed by the SP, returning of information, etc.

COMPLIANCE

Compliance Function and Structure

Compliance Department is responsible for overseeing the Bank's Compliance Function. Compliance Department is led by Head of Compliance who shall be duly approved by the National Bank of Cambodia as the Bank Compliance Officer (CO) has direct functional reporting line to the RMC/Board and administratively to Group Regional Compliance and CEO on compliance matters, and shall not be involved in any business decision.

Monthly Compliance Report and Status of Outstanding Issue from regulator/external auditor are presented to the Management and RMC/Board by CO on monthly and quarterly basis, while Monthly Compliance Status Report (MCSR) is submitted to Group Compliance and CEO on a monthly basis.

The specific responsibilities of CO are:

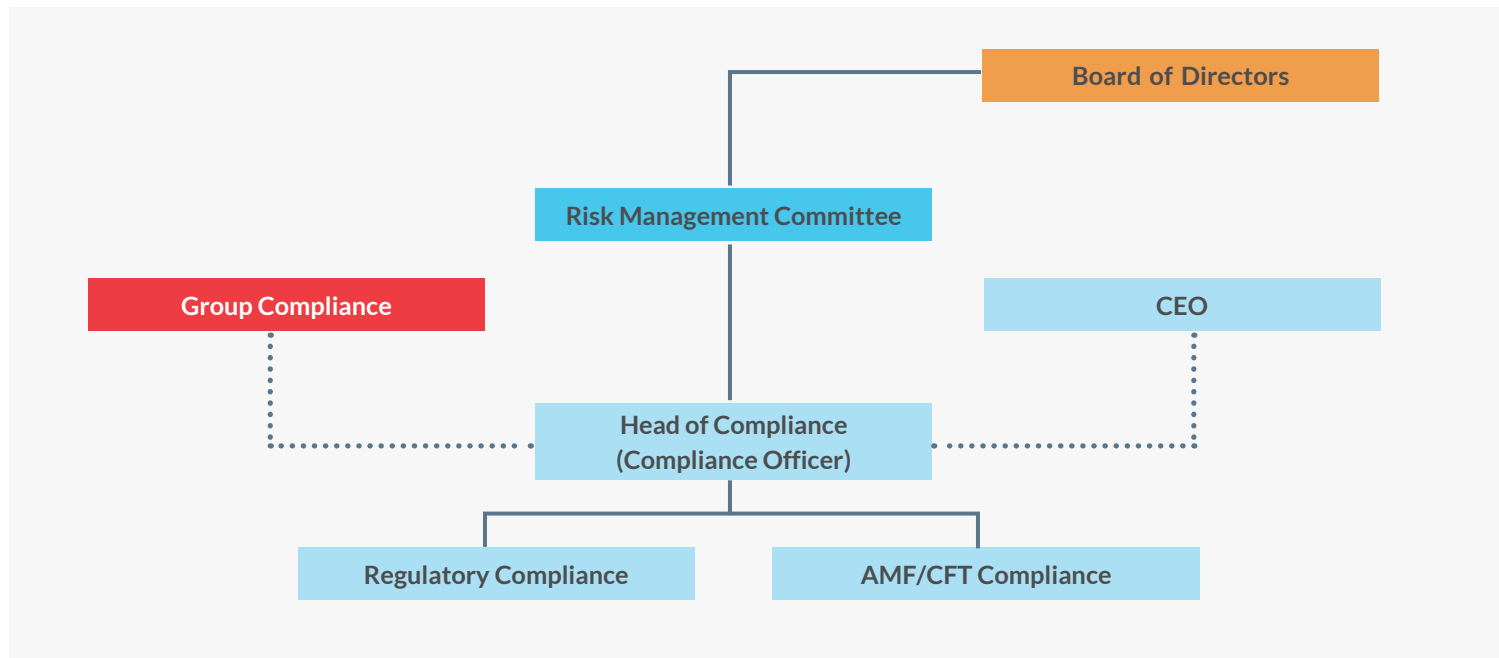
- Develop, review & implement all compliance strategy & action plan to govern overall bank policy, process, procedure, manual, guideline and banking activities while support the business growth.
- Review all banking policies, manual, procedures & process. Report to management and propose improvement to ensure compliance.
- Ensure Bank's compliance with relevant Acts, Laws, directives and guidelines issued by the regulatory bodies, and the Bank's internal policies and procedures.
- Liaise with regulators (i.e. NBC, CAFIU) to ensure good relation and compile report to regulators as needed.
- Act as the reference point for the AML/CFT measure the Bank has established, including employee training and reporting of suspicious transactions.
- Regularly conduct compliance & AML risk assessment to assess the current state and identify area for enhancement in aligning the compliance & AML/CFT management practice with regulatory guidelines and leading industry practices.
- Identify compliance & AML/CFT risk associated with new products and services or variation to existing products and services.
- Conduct compliance visits, effect surveillance programmes and ensure that the Company's procedures are strictly adhered to.
- Identify any event of non-compliance / issues of breaches and recommend remedial actions to be taken to rectify the matter in an efficient and practical manner.
- Report to the committee upon identifying an event of non-compliance / issues of breaches.
- Compile documents and information required in response to queries from the regulators.
- Conduct briefing and training to new staff on compliance matters, regulatory requirements and the Company's internal policies and procedures and ensure adherence.
- Follow-up on audit findings and conduct investigation as and when required.
- Provide monthly update to Management Team, Committee, Board on regulatory.

Internal Control Report (continued)

COMPLIANCE (CONTINUED)

Compliance Function and Structure (Continued)

In 2019, the organization chart of compliance department has been revised and approved by BOD as follow:



Resource Provided

There are four (4) staffs recently responsible for compliance functions. Taking into consideration the growth of operation and the need of support line of business, the BOD approved the expansion plan of human resources, yet the Bank has faced some challenges on finding a good resource since there are limited numbers of experienced people in the industry on the function. On the job training and coaching has been used as methodology to enhance knowledge of compliance staff. Besides this, compliance staff has been trained internally and externally according to their needs.

The Branch Manager are nominated as Branch Compliance Officer to take care of the compliance tasks at their respective branch such as conducting KYC/CDD and reporting suspicious

transaction to the Compliance Officer. The Compliance Officer must promptly evaluate and establish whether there are reasonable grounds for suspicion and promptly, within 24 hours, submit the suspicious transaction report to the Cambodia Financial Intelligence Unit. The Compliance Officer shall act - independently review and ensure the confidentiality.

To facilitate the AML/CFT activities of the Bank and improve co-operation from customers, Compliance Department had conducted AML/CFT training, refresher and whistleblowing to staff during the year to ensure that they have sufficient competence in playing the roles for AML/CFT and are able to communicate to customers in better way. All new staff are required to take e-learning course on AML/CFT and pass the e-learning test within one month after servicing to the Bank.

Activities of Compliance Functions

Compliance Department is mainly responsible for both regulatory and AML/CFT function as follow:

1. Compliance with AML/CFT

The monitoring and reporting system of compliance control was conducted to gauge the Bank's position in terms of its AML/CFT standing – oversight, implementation, effectiveness and awareness applied throughout. A checklist is utilized as the main component in the review, for which it formed a standardized and uniformed approach for the exercise. The review covers:

- Monitoring High Net Worth Individual;
- Risk profile customer;
- Name screening.

The Annual KYC/CDD assessment and review over the banking relationship with correspondent and other banks are conducted to ensure that the Bank is not exposed to the threat of ML/FT through the correspondent accounts.

To strengthen and improve the AML/CFT monitoring, the Bank has adopted the AML system developed by RHB Banking Group. The system is in process of upgrading with the expected go-live by September 2020. Further to this, the Bank has also engaged World Check On-Line Premium Plus provided by Thomson Reuter for name screening.

2. Compliance with Laws and Regulations

The scope of the compliance function is one of general compliance standards and requirements that govern the overall working of the Bank. All applicable laws, regulations, internal policies and procedures governing respective operations of the Bank must be listed down in order to have a clearer understanding of these legislation, regulations, guidelines and policies.

Compliance Department performs periodic compliance review and monitoring on NBC's regulations based on developed and updated regulations checklist to ensure the Bank always operates the business in compliance with key and applicable requirements of regulations.

New Activities and Products

The identification of ML/FT risks associated with new activities, products and services including the introduction of new technology and process are to be conducted to ensure that the risks are mitigated and under control. Compliance Department is one of the review functions to provide comments and recommendations for new activities, products and services.

The procedures related to new activities, products and services shall be governed by its term of reference while the conducts of such activities, products and services shall be governed by Code of Conducts and Ethics, Compliance Policy and AML/CFT Policies.

Prior to the launch of new activities, products and services, approval from the BOD and the National Bank of Cambodia shall be obtained.

Conflicts of Interests

As the Bank committed to maintaining the highest standards of ethical and professional conduct, the Code of Conduct and Ethic is established to provide the policies and guidelines for the Employees to help their understanding on the expected business practice, professional and personal conducts in their day-to-day activities.

In order to ensure full awareness of conflict of interest, series of training were provided to all new and existing staff. Memorandums, circulars and alerts through emails were cascaded to all staff. In addition, Whistle Blowing Policy and Anti-Bribery and Corruption Policy were established to allow all staff to communicate directly to management for any abnormal events.

Internal Control Report (continued)

COMPLIANCE (CONTINUED)

Reputational Risk

Reputational risk is defined as the risk that negative publicity regarding the conduct of the Bank and its business practices or associations, whether true or not, will adversely affect its revenues, operations or customer base, or require costly litigation or other defensive measures.

Reputational risk in the Bank is managed and controlled through codes of conduct, governance practices and risk management practices, policies, procedures and training. The Bank has developed and implemented a reputational risk management policy. The key elements for management of reputational risk include:

- Practice good corporate governance and culture of integrity to promote execution and achievement of corporate strategies and business objective.
- Manage reputational risk within a very low risk appetite with zero tolerance for incidences that affects the Bank's reputation.
- Adopt sound risk management practices that include the practice of building "reputation capital" and earning the goodwill of key stakeholder.
- Maintain proper mechanisms to monitor and escalate material lapses/breaches of internal and regulatory policies/guidelines that may place the Bank's reputation at risk.
- Maintain proper channels of communication in dealing with internal and external stakeholders.

It is the responsibility of the Managing Director/Chief Executive Officer of the Bank to promote awareness and application of the Bank's policy and procedures regarding reputational risk, in all dealings with customers, potential investors and host regulators.

ACCOUNTING AND INFORMATION SYSTEMS

The Bank's financial statements have been prepared in accordance with Cambodian International Reporting Standards (CIFRS) on the preparation and presentation of financial statements. The financial statements are prepared on a going concern basis and provide a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31 December 2019.

Appropriate accounting policies have been applied consistently in preparing the financial statements, supported by reasonable and prudent judgment and estimates. The directors have overall responsibility for taking such steps as are reasonably open to them to safeguard the assets of the Bank and have ensured that the Bank's financial reporting presents a balanced and comprehensive assessment of its financial position and prospects.

The financial statements are audited annually by an International Professional Accounting Firm which endorsed by Audit Committee and approved by the Board of Directors.

For fit and proper controlling, Finance and Accounting guideline has been set up and updated if any. The guideline also spells out the key procedures i.e. finance and accounting process and overview of general ledger to comply with NBC's Chart of Account.

The financial and accounting procedures include bookkeeping, reconciliation of key accounts, suspense accounts, fixed assets physical verification and payment authorisation. The roles and responsibility of accounting staff have also been incorporated. In addition, level of authorisation on all type of expenditures such as capital expenditure, recurring expenditure and non-recurring expenditure is covered in Approving Authority Matrix for Finance and Strategy Department.

RISK MANAGEMENT POLICIES, PROCEDURES AND PROCESS

Effective risk management is fundamental to drive sustainable growth and shareholder value, while sustaining competitive advantage, and is thus a central part of the proactive risk management of RHB Indochina Bank Limited's operating environment.

• Risk Management Committee

During the financial year ended 31 December 2019 ("year"), a total of three (3) Risk Management Committee ("RMC") meetings were held.

The RMC comprises the following members and the details of attendance of each member at the RMC meetings held during the year are as follows:

Composition of RMC	Attendance at Meetings
1. Abdul Aziz Peru Mohamed Appointed on 20/12/2016 (Chairman/ Independent Non-Executive Director)	3/3 (100%)
2. Ong Seng Pheow Appointed on 20/12/2016 and Resigned on 22/7/2019 (Member/ Independent Non-Executive Director)	2/2 (100%)
3. Chulapong Yukate Appointed on 30/12/2015 and resigned on 26/11/2019 (Member/ Independent Non-Executive Director)	3/3 (100%)
4. Mao Samvutheary Appointed on 6/5/2019 (Member/ Independent Non-Executive Director)	1/2 (50%)
5. Chin Yoong Kheong Appointed on 22/7/2019 (Member/ Independent Non-Executive Director)	1/1 (100%)

Internal Control Report (continued)

RISK MANAGEMENT POLICIES, PROCEDURES AND PROCESS (CONTINUED)

Reporting Line of the Risk Management Committee



- Risk Management Committee reports to the Board and is principally responsible for the administration and supervision of risk management activities of the Bank are within the risk policies and risk appetite of the Bank.
- Risk Management Department reports to Risk Management Committee: The reporting line from Risk Management Department direct to Risk Management Committee of the Bank.
- Risk Management Department reports to Regional Risk Management (Group Risk Management): The matrix reporting line to the Regional Risk Management is for advisory and consultative in nature, to ensure that the risk management activities of the Bank are aligned to the Group Risk Management Framework and the Group's Risk strategies and appetite.
- Risk Management Department reports to CEO only on administrative matters.
- Risk Management Department provides support and advice to department heads or managers as regards risk and internal control processes, procedures and policies.

Role of the Risk Management Committee

- Reports to the Board and is principally responsible for the administration and supervision of risk management activities of the Bank are within the risk policies and risk appetite of the Bank.
- To review and recommend overall risk management strategies, frameworks, new policies or change to policies, and the Bank's risk appetite/ tolerance for the Board's approval.
- To review and access adequacy of risk management policies and frameworks in identifying, measuring, monitoring and controlling risk and the extent to which these are operating effectively.
- To provide oversight and governance to ensure risk management framework, infrastructure, organization, resources and systems are in place and functioning adequately commensurate with the nature, scale, business complexity and risk appetite of the Bank.
- To review periodic reports from Risk Management Department on risk exposure, risk portfolio composition and risk management activities.

- To provide oversight and ensure the Bank's business and operational activities, including new activities and products introduced are consistent with the risk appetite, short and long-term strategic goals.
- To oversee senior management's activities in managing credit, market, liquidity, operational, legal and other risk and to ensure that the risk management process of the Bank is in place and functioning.
- To promote the management of the Bank's risks in accordance with the enterprise risk management framework.
- To deliberate and make recommendations to the Board in respect of risk management matters.

Disclosure Rules for Risk Management Committee's Minutes

Minutes of each the RMC meeting shall be kept and distributed to all members of the RMC. The minutes of the RMC meeting shall be presented at the Board Meeting and the Chairman/ Acting Chairman (in the absence of Chairman) of the RMC shall report on material issues, which have been deliberated at the RMC meeting to the Board.

Risk Management Policies and Procedures

No.	List of Risk Management Policies and Procedures	Approval Date	Approval Authorities
1	Credit Policy	29 January 2019	Board of Directors
2	Credit Guidelines	29 January 2019	Board of Directors
3	Loan Impairment Policy	29 January 2019	Board of Directors
4	Loan Impairment Guideline	29 January 2019	Board of Directors
5	Enhanced Account Management Guideline	19 June 2019	Board of Directors
6	Credit Concentration Risk Guideline	19 June 2019	Board of Directors
7	Liquidity Risk Methodology Guideline	19 June 2019	Board of Directors
8	Incident Management & Loss Data Collection Guideline	19 June 2019	Board of Directors
9	Guideline on new product new product and services lifecycle	19 June 2019	Board of Directors
10	Enterprise Risk Management Framework and Policy	19 June 2019	Board of Directors
11	Policy on Related Party Transactions.	19 June 2019	Board of Directors
12	Liquidity Incident Management Plan	19 June 2019	Board of Directors
13	Code of Ethics and Conduct for Employee	19 June 2019	Board of Directors

Internal Control Report (continued)

RISK MANAGEMENT POLICIES, PROCEDURES AND PROCESS (CONTINUED)

Authorities, delegations and limits

Delegation of authority including authorisation limits at various levels of Management in the Bank are documented and designed to ensure accountability and responsibility.

The Bank had formalized the general escalation process in the event of alert or breach any Risk Appetite (RA) and Management Action Trigger (MAT) limits. The breach in RA limits will be escalate up to Board Risk Committee i.e. Risk Management Committee or Audit Committee and Board of Directors. Moreover, the specific escalation process also documented in various policies/guideline/procedures/frameworks.

RISK AND RESULT MEASSURING SYSTEM AND CONTROLS

During the year, Internal Audit has conducted the audit of the following:

1. Operational Controls of 5 Branches which mainly covered:
 - Branch operations which include cash, deposits, remittances, Automatic Teller Machine, and trade finance. This include the level of Branch compliance with the Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism requirement;
 - Credit Operations - Monitoring functions covering post disbursement conditions, credit applications renewal/review, fire insurance policies and follow-up with customers on overdue payments as well as loan processing fees;
 - General branch management; and
 - Branch premise upkeep and physical securities.
2. Credit Management including Credit Administration, Credit Supervision and Recovery
3. Risk Management
4. Compliance
5. IT Operations and Management

List of significant audit findings pertaining to the following Risks:

Regulatory Compliance Risk

- AML Enterprise Wide Risk Assessment not tabled to Senior Management and Board for deliberation.
- Compliance with AML/CFT requirement on monthly review and Enhanced Due Diligence Needs Improvement.

Operational Risk

- Weaknesses in managing security items (i.e. no surprise stock check, movement of security items inventories were not updated in the register).
- Lapses noted in the cash management (i.e. exceeded intra-day cash limit, strong-room attendance register not consistently updated).

DOCUMENTATION SYSTEM

All policies, procedures and processes are widely circulated to employee throughout the Bank. These policies, procedures and processes are reviewed and approved by authorised parties.

Regulations and relevant information materials concerning the implementation of business, operations and organization are clearly documented and made available to all employee. Those documents are kept in both hard copied and scanned file.

Training and refreshment on the policies, procedures and processes are provided to new and existing employees via the induction program, face-to-face training and e-learning organised by human resources department. Additionally, a regular workshop or briefing also conducted by departments to refresh employee's understanding related to their day-to-day operations.

CONTINGENCY PLANNING AND TESTING

The Bank is guided by its relevant policies and procedures to ensure the continuity of business operations even in the event of disruption, disaster or crisis. The following is the list of policy and procedure addressing such situations:

1. Liquidity Incident Management Plan
2. Business Continuity Plan Manual
3. Information Technology Security

Business Continuity Management

The Bank recognises and is fully committed to the need to provide uninterrupted critical services to its customers, ensure the safety of its employees, protect its assets/data and safeguard the interest of its key stakeholders that collectively ensure the viability of the organisation. Hence, the Bank is aware of the importance of a sound Business Continuity Management (“BCM”) Framework and Programme to build organisational resilience and an effective response and recovery mechanism to safeguard the interest of key stakeholders, reputation and brand. The Bank’s BCM Programme is based on good business continuity practices, regulatory guidelines and international standards.

The Bank implements a sound BCM Programme to ensure the critical business functions are recovered in a timely manner in the event of any disruption. Reviews, assessments, updates and testing of the BCM plans are conducted regularly to ensure adequacy, effectiveness and readiness of the business recoveries. Simulation exercises and drills are conducted to familiarise and equip staff with the skills and processes required to ensure that in the event of any disruption, critical business processes can continue or be recovered in a timely manner.

In 2019, the Bank has conducted Business Continuity Plan Testing, with the objective to enhance the abilities of our front-line personnel and customer service agents in responding and managing crisis including communicating confidently and effectively with stakeholders during crisis. The Bank has also successfully conducted DRP simulation on its critical systems (hardware, systems, application and network) on 8 June 2019 and 2 November 2019. These exercises were to gauge the readiness and resolving any gaps of the Bank in facing any possible crisis.



FINANCIAL REPORT 2019

FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

Statements of Financial Position	102
Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income	103
Statement of Changes in Equity	104
Statement of Cash Flows	105
Notes to the Financial Statements	106

Statements of Financial Position

as at 31 December 2019

		As at 31 December 2019		31 December 2018		1 January 2018	
	Notes	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
ASSETS							
Cash on hand	5	8,408,802	34,265,868	9,190,062	36,925,669	7,257,167	29,297,183
Deposits and placements with the central bank	6	209,531,506	853,840,887	143,255,610	575,601,041	161,516,748	652,043,113
Deposits and placements with other banks	7	123,370,567	502,735,061	90,628,409	364,144,947	67,923,617	274,207,642
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	25,000	101,875	25,000	100,450	25,000	100,925
Loans and advances at amortised cost	9	506,226,986	2,062,874,968	428,582,370	1,722,043,963	396,121,820	1,599,143,788
Statutory deposits with the central bank	10	87,041,350	354,693,501	79,897,894	321,029,738	71,513,580	288,700,322
Property and equipment	11	2,417,081	9,849,605	2,026,794	8,143,658	2,278,409	9,197,937
Right-of-use assets	12	1,303,982	5,313,727	1,801,230	7,237,342	2,287,423	9,234,327
Intangible assets	13	1,378,903	5,619,030	1,557,782	6,259,168	1,214,979	4,904,871
Deferred tax assets	14	-	-	19,715	79,215	899,659	3,631,923
Other assets	15	3,591,763	14,636,434	2,330,854	9,365,371	1,741,457	7,030,261
TOTAL ASSETS		943,295,940	3,843,930,956	759,315,720	3,050,930,562	712,779,859	2,877,492,292
LIABILITIES AND EQUITY							
LIABILITIES							
Deposits from banks and financial institutions	16	143,392,362	584,323,875	51,903,417	208,547,929	130,491,828	526,795,510
Deposits from customers	17	632,769,658	2,578,536,356	585,586,867	2,352,888,033	476,175,342	1,922,319,855
Borrowings	18	27,611,158	112,515,469	-	-	-	-
Lease liabilities	12	1,832,375	7,466,928	2,447,464	9,833,910	2,951,075	11,913,490
Deferred tax liabilities	14	528,539	2,153,796	-	-	-	-
Current income tax liabilities	19	2,893,753	11,792,043	1,408,590	5,659,715	1,930,164	7,792,072
Employee benefits		119,962	488,845	119,962	482,007	-	-
Other liabilities	20	6,479,254	26,402,960	5,169,742	20,772,023	3,467,296	13,997,473
TOTAL LIABILITIES		815,627,061	3,323,680,272	646,636,042	2,598,183,617	615,015,705	2,482,818,400
EQUITY							
Share capital	21	75,000,000	305,625,000	75,000,000	301,350,000	71,000,000	286,627,000
Retained earnings		39,746,544	160,657,470	28,886,992	116,654,565	24,164,707	97,552,924
Regulatory reserves		12,922,335	52,278,958	8,792,686	35,545,620	2,599,447	10,493,968
Other reserves		-	1,689,256	-	(803,240)	-	-
TOTAL EQUITY		127,668,879	520,250,684	112,679,678	452,746,945	97,764,154	394,673,892
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		943,295,940	3,843,930,956	759,315,720	3,050,930,562	712,779,859	2,877,492,292

The accompanying notes on page 106 to 165 form an integral part of these financial statements.

Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income

for the year ended 31 December 2019

	Notes	For the year ended 31 December 2019		For the year ended 31 December 2018	
		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Interest income	22	41,188,233	166,894,720	38,690,230	156,501,981
Interest expense	22	(15,963,399)	(64,683,693)	(16,851,473)	(68,164,209)
Net interest income	22	25,224,834	102,211,027	21,838,757	88,337,772
Fee and commission income	23	2,424,700	9,824,884	2,470,211	9,992,003
Fee and commission expense	23	(9,008)	(36,500)	(9,303)	(37,631)
Net fee and commission income	23	2,415,692	9,788,384	2,460,908	9,954,372
Other operating income	24	87,437	354,295	3,922	15,864
Other (losses)/gains - net	25	(134,499)	(544,990)	145,424	588,240
Total operating (loss)/income		(47,062)	(190,695)	149,346	604,104
Credit impairment losses	26	726,224	2,942,660	(2,301,790)	(9,310,740)
Net other operating income/(loss)		679,162	2,751,965	(2,152,444)	(8,706,636)
Personnel expenses	27	(4,545,565)	(18,418,629)	(3,886,647)	(15,721,487)
Depreciation and amortisation charges	28	(1,673,496)	(6,781,006)	(1,502,718)	(6,078,495)
Other operating expenses	29	(3,243,329)	(13,141,969)	(3,036,116)	(12,281,089)
Profit before income tax		18,857,298	76,409,772	13,721,740	55,504,437
Income tax expense	30	(3,868,097)	(15,673,529)	(2,806,216)	(11,351,144)
Profit for the year		14,989,201	60,736,243	10,915,524	44,153,293
Other comprehensive income:					
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i>					
Currency translation differences		-	2,492,496	-	(803,240)
Other comprehensive income for the year, net of tax		-	2,492,496	-	(803,240)
Total comprehensive income for the year		14,989,201	63,228,739	10,915,524	43,350,053
Profit attributable to:					
Owners of the Bank		14,989,201	60,736,243	10,915,524	44,153,293
Total comprehensive income attributable to:					
Owners of the Bank		14,989,201	63,228,739	10,915,524	43,350,053

The accompanying notes on page 106 to 165 form an integral part of these financial statements.

Statement of Changes in Equity

for the year ended 31 December 2019

	ATTRIBUTABLE TO OWNER OF THE BANK									
	Share capital		Retained earnings		Regulatory reserves		Other reserves		Total	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Balance at 1 January 2018 as previously reported	71,000,000	286,627,000	26,032,278	105,092,308	-	-	-	-	97,032,278	391,719,308
Effects on application of the new accounting policy for first-time adopter (Note 4)	-	-	(1,867,571)	(7,539,384)	2,599,447	10,493,968	-	-	731,876	2,954,584
Restated balance at 1 January 2018	71,000,000	286,627,000	24,164,707	97,552,924	2,599,447	10,493,968	-	-	97,764,154	394,673,892
Profit for the year	-	-	10,915,524	44,153,293	-	-	-	-	10,915,524	44,153,293
Other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	(803,240)	-	(803,240)
Total comprehensive income for the year	-	-	10,915,524	44,153,293	-	-	-	(803,240)	10,915,524	43,350,053
Transactions with owners in their capacity as owners:										
Issue of share capital	4,000,000	16,180,000	-	-	-	-	-	-	4,000,000	16,180,000
Transfer to regulatory reserves	-	-	(6,193,239)	(25,051,652)	6,193,239	25,051,652	-	-	-	-
Currency translation differences	-	(1,457,000)	-	-	-	-	-	-	-	(1,457,000)
Total transactions with owners	4,000,000	14,723,000	(6,193,239)	(25,051,652)	6,193,239	25,051,652	-	-	4,000,000	14,723,000
Balance at 31 December 2018	75,000,000	301,350,000	28,886,992	116,654,565	8,792,686	35,545,620	-	(803,240)	112,679,678	452,746,945
Restated balance at 1 January 2019	75,000,000	301,350,000	28,886,992	116,654,565	8,792,686	35,545,620	-	(803,240)	112,679,678	452,746,945
Profit for the year	-	-	14,989,201	60,736,243	-	-	-	-	14,989,201	60,736,243
Other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	2,492,496	-	2,492,496
Total comprehensive income for the year	-	-	14,989,201	60,736,243	-	-	-	2,492,496	14,989,201	63,228,739
Transactions with owners in their capacity as owners:										
Transfer to regulatory reserves	-	-	(4,129,649)	(16,733,338)	4,129,649	16,733,338	-	-	-	-
Currency translation differences	-	4,275,000	-	-	-	-	-	-	-	4,275,000
Total transactions with owners	-	4,275,000	(4,129,649)	(16,733,338)	4,129,649	16,733,338	-	-	-	4,275,000
Balance at 31 December 2019	75,000,000	305,625,000	39,746,544	160,657,470	12,922,335	52,278,958	-	1,689,256	127,668,879	520,250,684

The accompanying notes on page 106 to 165 form an integral part of these financial statements.

Statement of Cash Flows

for the year ended 31 December 2019

	Notes	For the year ended 31 December 2019		For the year ended 31 December 2018	
		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Cash flows from operating activities					
Cash generated from/(used in) operations	32	51,705,824	209,511,999	(12,372,890)	(50,048,341)
Interest received		39,723,753	160,960,647	37,397,297	151,272,066
Interest paid		(16,316,788)	(66,115,625)	(17,758,865)	(71,834,609)
Income tax paid	19	(1,834,680)	(7,434,123)	(2,447,846)	(9,901,537)
Cash generated from operating activities		73,278,109	296,922,898	4,817,696	19,487,579
Cash flows from investing activities					
Capital guarantee deposits		-	-	(400,000)	(1,618,000)
Deposits and placements with the central bank - maturity more than three months		(22,785,613)	(92,327,304)	(9,765,623)	(39,501,945)
Deposits and placements with other banks - maturity more than three months		(266,447)	(1,079,643)	(961,735)	(3,890,218)
Purchases of property and equipment	11	(1,109,837)	(4,497,060)	(496,965)	(2,010,223)
Purchases of intangible assets	13	(310,595)	(1,258,531)	(617,117)	(2,496,238)
Proceeds from disposals of property and equipment		130,576	529,094	34,653	140,171
Cash used in investing activities		(24,341,916)	(98,633,444)	(12,206,787)	(49,376,453)
Cash flows from financing activities					
Proceeds from issues of share capital	21	-	-	4,000,000	16,180,000
Proceeds from borrowings	18	29,546,040	119,720,554	-	-
Repayments of borrowings	18	(2,057,815)	(8,338,266)	-	-
Principal element of lease payments	12	(615,089)	(2,492,341)	(531,366)	(2,149,375)
Cash generated from financing activities		26,873,136	108,889,947	3,468,634	14,030,625
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		75,809,329	307,179,401	(3,920,457)	(15,858,249)
Cash and cash equivalents at beginning of year		200,408,706	805,242,180	204,329,163	824,876,832
Currency translation differences		-	13,166,911	-	(3,776,403)
Cash and cash equivalents at end of year	31	276,218,035	1,125,588,492	200,408,706	805,242,180

The accompanying notes on page 106 to 165 form an integral part of these financial statements.

Notes to the Financial Statements

for the year ended 31 December 2019

1. GENERAL

RHB BANK (Cambodia) Plc. ("the Bank"), established on 09 July 2008, was registered with the Ministry of Commerce with the registration number of 00001812 and was granted a banking license by the National Bank of Cambodia ("NBC" or "the Central Bank") on 03 October 2008. On 31 January 2020, the Bank changed its name to RHB Bank (Cambodia) Plc. The Bank is a wholly owned subsidiary of RHB Bank Berhad, a public limited liability company incorporated in Malaysia, and the ultimate holding company is RHB Banking Group pursuant to the Group Corporate Structure effective from 13 June 2016.

The Bank is principally engaged in a broad range of commercial banking activities in Cambodia.

The registered office of the Bank is currently located at Building of 1st, M, 2nd and 9th Floor, Street 110 corner street 93, Phum 3, Sangkat Srah Chak, Khan Doun Penh, Phnom Penh, Cambodia.

The financial statements were authorised for issue by the Board of Directors on 15 May 2015. The Board of Directors has the power to amend and reissue the financial statements.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

2.1 Basis of preparation

On 28 August 2009, the National Accounting Council of the Ministry of Economy and Finance announced the adoption of Cambodian International Financial Reporting Standards ("CIFRS") which are based on all standards published by International Accounting Standard Board ("IASB") including other interpretations and amendments to each standard that might arise in certain circumstances, by adding the word "Cambodian". Publicly accountable entities shall prepare their financial statements in accordance with CIFRS for accounting periods beginning on or after 1 January 2012. The National Accounting Council of the Ministry of Economy and Finance through Circular No. 086MoEF.NAC dated 30 July 2012 approves Banking and financial institutions to delay adoption of CIFRS until the periods beginning on or after 1 January 2016.

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

The financial statements are prepared in accordance with Cambodian International Financial Reporting Standards (CIFRS) which are based on all standards published by the International Accounting Standard Board including other interpretations and amendments that may occur in any circumstances to each standard.

The financial statements have been prepared under the historical cost convention.

The preparation of financial statements in conformity with CIFRS requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise its judgement in the process of applying the accounting policies. The areas involving a higher degree of judgement or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the financial statements are disclosed in Note 3.

The financial statements for the year ended 31 December 2019 are the first set of financial statements prepared in accordance with CIFRS. As a first-time adopter of CIFRS, the Bank prepares the explanation of transition from the guidelines issued by the National Bank of Cambodia and Cambodian Accounting Standards ("CAS") to CIFRS in Note 4.

2.2 New and amended accounting standards and interpretations not yet adopted by the Bank

Certain new accounting standards and interpretations have been published that are not mandatory for 31 December 2019 reporting period and have not been early adopted by the Bank. These standards are not expected to have a material impact on the entity in the current or future reporting periods and on foreseeable future transactions.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.3 Foreign currency translation

a) Functional and presentation currency

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

b) Transactions and balances

Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in profit or loss.

Foreign exchange gains and losses that relate to borrowings are presented in the statement of profit or loss, within interest expense. All other foreign exchange gains and losses are presented in the profit or loss on a net basis.

c) Presentation in Khmer Riel

In compliance with the Law on Accounting and Auditing, a translation of the financial statements from US\$ to Khmer Riel is required. The statements of profit or loss and other comprehensive income and cash flows are translated into Khmer Riel using the average rates for the years. Assets and liabilities for each statement of financial position presented and shareholders' capital are translated at the closing rates as of the reporting dates. Resulting exchange difference arising from the translation of shareholders' capital is recognised directly in equity; all other resulting exchange differences are recognised in the other comprehensive income.

The Bank has used the official rate of exchange published by the National Bank of Cambodia. As at the reporting date, the yearly average rate was US\$ 1 to Riel 4,052 (2018: US\$ 1 to Riel 4,045) and the closing rate was US\$1 to Riel 4,075 (2018: US\$ 1 to Riel 4,018).

For the purpose of presentation per CIFRS 1, as at 1 January 2018, the average rate was US\$ 1 to Riel 4,045 and the closing rate was US\$ 1 to Riel 4,037.

2.4 Cash and cash equivalents

For the purpose of presentation in the statement of cash flows, cash and cash equivalents comprises cash on hand, unrestricted deposits and placements with the central bank, deposits and placements with other banks, and other short-term highly liquid investments with original maturities of three months or less where the Bank has full ability to withdraw for general purpose whenever needed and subject to an insignificant risk of changes in value.

2.5 Financial assets

a) Classification

The Bank classifies its financial assets in the following measurement categories:

- those to be measured at amortised cost are cash on hand, deposits and placements with the central bank and other banks, loans and advances at amortised cost, other assets, and
- those to be measured subsequently at fair value through other comprehensive income (OCI).

The classification depends on the Bank's model for managing financial assets and the contractual terms of the financial assets cash flows.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.5 Financial assets (continued)

For assets measured at fair value, gains or losses will either be recorded in profit or loss or OCI. For investment in equity instruments that are held for trading, this will depend on whether the Bank has made an irrevocable election at the time of initial recognition to account for the equity investment at fair value through other comprehensive income (FVOCI).

(i) Financial assets at fair value through OCI comprise of:

- Equity securities which are not held for trading, and for which the Bank have made an irrevocable election at initial recognition to recognise changes in fair value through other comprehensive income rather than profit or loss.

(ii) The Bank classifies their financial assets at amortised cost only if both of the following criteria are met:

- The asset is held within a business model with the objective of collecting the contractual cash flows, and
- The contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding.

b) Recognition and derecognition

Financial assets are recognised when the Bank becomes a party to the contractual provision of the instruments. Regular way purchases and sales of financial assets are recognised on trade date, being the date on which the Bank commits to purchase or sell the assets.

Financial assets are derecognised when the rights to receive cash flows from the financial assets have expired or have been transferred and the Bank has transferred substantially all the risks and rewards of ownership. A gain or loss on derecognition of a financial asset measured at amortised cost is recognised in profit or loss when the financial asset is derecognised.

c) Measurement

At initial recognition, the Bank measures a financial asset at its fair value plus, in the case of a financial asset not at fair value through profit or loss (FVPL), transaction costs that are directly attributable to the acquisition of the financial asset. Transaction costs of financial assets carried at FVPL are expensed in profit or loss. Immediately after initial recognition, an expected credit loss allowance (ECL) is recognised for financial assets measured at amortised cost, which results in an accounting loss being recognised in profit or loss when an asset is newly originated.

Financial assets with embedded derivatives are considered in their entirety when determining whether their cash flows are solely payment of principal and interest.

Debt instruments

Subsequent measurement of debt instruments depends on the Bank's business model for managing the assets and the cash flow characteristics of the assets. The Bank classifies its debt instruments as financial assets measured at amortised cost.

Amortised cost: Assets that are held for collection of contractual cash flows where those cash flows are solely payments of principal and interest (SPPI), are measured at amortised cost. The carrying amount of these assets is adjusted by any expected credit loss allowance recognised. Interest income from these financial assets is included in finance income using the effective interest rate method.

For loans to employees with interest rate below market rate, such loans are initially recognised at the present value of the future cash payments discounted at a market rate of interest for similar loans. Differences between the amount of cash paid and the present value of the future cash received are accounted as employee remuneration. Those amounts are recognised as deferred and amortised to employee benefit expense to profit or loss over loan period.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.5 Financial assets (continued)

c) Measurement (continued)

Equity instruments

The Bank subsequently measures all equity investments at fair value. Where the Bank's management has elected to present fair value gains or losses on equity investments in OCI, there is no subsequent reclassification of fair value gains and losses to profit or loss allowing the derecognition of the investment. Dividends from such investments continue to be recognised in profit or loss as other income when the Bank's right to receive payments is established. Impairment losses (and reversal of impairment losses) on equity investments measured at FVOCI are not reported separately from other changes in fair value.

d) Reclassification of financial assets

The Bank reclassifies financial assets when and only when their business model for managing those assets changes.

e) Impairment

The Bank assesses on a forward-looking basis the expected credit losses ("ECL") associated with its debt instrument assets carried at amortised cost and FVOCI and with the exposure arising from credit commitments (including overdraft and revolving facilities) and financial guarantee contracts. The Bank recognises a loss allowance for such losses at each reporting date. The measurement of ECL reflects:

- An unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes;
- The time value of money; and
- Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring expected credit losses (ECLs) for the following categories:

- Debt instruments measured at amortised cost; and
- Credit commitments (including undrawn overdraft and revolving facilities) and financial guarantee contract

The three-stage approach is based on the change in credit risk since initial recognition:

(a) Stage 1: 12-months ECL

Stage 1 includes financial assets which have not had a significant increase in credit risk since initial recognition or which have low credit risk at reporting date. 12-months ECL is recognised and interest income is calculated on the gross carrying amount of the financial assets.

(b) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

Stage 2 includes financial assets which have had a significant increase in credit risk since initial recognition (unless they have low credit risk at the reporting date) but do not have objective evidence of impairment. Lifetime ECL is recognised and interest income is calculated on the gross carrying amount of the financial assets.

(c) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Stage 3 includes financial assets that have objective evidence of impairment at the reporting date. Lifetime ECL is recognised and interest income is calculated on the net carrying amount of the financial assets.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.6 Financial liabilities

Financial liabilities are recognised when the Bank becomes a party to the contractual provision of the instruments. Financial liabilities of the Bank include deposits from banks and financial institutions, deposits from customers, borrowings and other financial liabilities.

Financial liabilities are initially recognised at fair value less transaction costs for all financial liabilities not carried at fair value through profit or loss.

Financial liabilities that are not classified as fair value through profit or loss are measured at amortised cost. The financial liabilities measured at amortised cost are deposits from banks and financial institutions, deposits from customers, borrowings and other liabilities.

Financial liabilities are derecognised when they have been redeemed or otherwise extinguished.

2.7 Credit commitments and financial guarantee contracts

Credit commitments (including undrawn overdraft and revolving facilities) provided by the Bank are measured as the amount of the loss allowance. The Bank has not provided any commitment to provide loans at a below-market interest rate, or that can be settled net in cash or by delivering or issuing another financial instrument.

For credit commitments (including undrawn overdraft and revolving facilities), the expected credit losses are recognised as provisions (presented with other liabilities). However, for contracts that include both a loan and an undrawn commitment and that the Bank cannot separately identify the expected credit losses on the undrawn commitment component from those on the loan component, the expected credit losses on the undrawn commitment are recognised together with the loss allowance for the loan. To the extent that the combined expected credit losses exceed the gross carrying amount of the loan, the expected credit losses are recognised as a provision.

Financial guarantee contracts are contracts that require the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due, in accordance with the terms of a debt instrument. Such financial guarantees are given to banks, financial institutions and other bodies on behalf of customers to secure loans, overdrafts and other banking facilities.

Financial guarantees are initially recognised in the financial statements at fair value on the date the guarantee was given. The guarantees are agreed on arm's length terms and the value of the premium agreed corresponds to the value of the guarantee obligation. No receivable for the future premiums is recognised. Financial guarantee contracts are subsequently measured at the higher of the amount determined in accordance with the expected credit loss model under CIFRS 9 'Financial Instruments' and the amount initially recognised less cumulative amount of income recognised in accordance with the principles of CIFRS 15 'Revenue from Contracts with Customers', where appropriate.

These estimates are determined based on experience of similar transactions and history of past losses, supplemented by the judgement of management. The fee income earned is recognised on a straight-line basis over the life of the guarantee.

Any increase in the liability relating to guarantees is reported in profit or loss within operating expenses.

2.8 Offsetting financial instruments

Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis or realise the asset and settle the liability simultaneously.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.9 Property and equipment

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

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

Construction work-in-progress is not depreciated. Depreciation on other property and equipment are depreciated using the straight-line method to allocate their cost to their residual value over their estimated useful lives, as follows:

	Years
Leasehold improvement	Shorter of lease period and its economic lives of 10 years
Office equipment	5
Furniture, fixtures and fittings	5
Computer equipment	3-5
Motor vehicles	5

Depreciation on construction work-in-progress commences when the assets are ready for their intended use. The assets' useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

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

Gains and losses on disposals are determined by comparing the proceeds within the carrying amount and are recognised in profit or loss.

2.10 Intangible assets

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

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

2.11 Impairment of non-financial assets

Assets that have an indefinite useful life are not subject to amortisation and are tested annually for impairment. Assets that are subject to amortisation or depreciation are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. Impairment loss is recognised for the amount by which the asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's fair value less costs of disposal and its value in use. For the purposes of assessing impairment, assets are grouped at the lowest levels for which there are separately identifiable cash inflows which are largely independent of the cash inflows from other assets or groups of assets (cash-generating units). Non-financial assets other than goodwill that suffered an impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at the end of each reporting period.

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.12 Leases

The Bank as a lessee

At inception of contract, the Bank assesses whether the contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

Contracts may contain both lease and non-lease components. The Bank allocates the consideration in the contract to the lease and non-lease components based on their relative stand-alone prices.

Lease terms are negotiated on an individual basis and contain a wide range of different term and conditions. The lease agreements do not impose any covenants other than the security interests in the lease assets that are held by the lessor. Leased assets may not be used as security for borrowing purposes.

Leases are recognised as a right-of-use asset and a corresponding liability at the date at which the leased asset is available for use.

Assets and liabilities arising from a lease are initially measured on a present value basis.

i) Lease liabilities

Lease liabilities include the net present value of the lease payments from fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable.

Lease payments to be made under reasonably certain extension options are also included in the measurement of the liability.

The lease payments are discounted using the interest rate implicit in the lease. If that rate cannot be readily determined, which is generally the case for leases in the Bank, the lessee's incremental borrowing rate is used, being the rate that the individual lessee would have to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment with similar terms, security and conditions.

To determine the incremental borrowing rate, the Bank where possible, uses recent third-party financing received by the individual lessee as a starting point, adjusted to reflect changes in financing conditions since third party financing was received.

Lease payments are allocated between principal and interest expense. The interest expense was charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.

ii) Right-of-use assets

Right-of-use assets are measured at cost comprising the following:

- the amount the initial measurement of lease liability
- any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received, and
- any initial direct cost and
- restoration cost, if any

Right-of-use assets are generally depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis. If the Bank is reasonably certain to exercise a purchase option, the right-of-use asset is depreciated over the underlying asset's useful life.

Subsequently the right-of-use asset is measured at cost less depreciation and any accumulated impairment losses.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.12 Leases (continued)

iii) Recognition exemptions

Payments associated with all leases of short-term leases are recognised on a straight-line basis as an expense in profit or loss. Short-term leases are leases with a lease term of 12 months or less.

As first-time adopter of CIFRS, the Bank applied optional exemption on leases. Please refer to Note 4 for note on transition to CIFRS.

2.13 Income tax

The income tax expenses is the tax payable on the current's period taxable income, based on the applicable income tax rate, adjusted by changes in deferred tax assets and liabilities attributable to temporary differences and to unused tax losses.

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

Deferred tax is provided in full, using the liability method, providing for temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the financial statements. Deferred tax is determined using tax rates based on laws that have been enacted or substantively enacted by the reporting date.

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

Deferred tax assets and liabilities are offset if there is a legally enforceable right to offset current tax liabilities and assets and they relate to income taxes levied by the same tax authority on the same taxable entity.

Current and deferred tax is recognised in profit or loss, except to the extent that it relates to items recognised in other comprehensive income or directly in equity. In this case, the tax is also recognised in other comprehensive income or directly in equity, respectively.

2.14 Provision

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

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

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

2.15 Regulatory reserves

Banks and financial institutions are required to compute regulatory provisions, according to Prakas No. B7-017-344 dated 1 December 2017 and Circular No. B7-018-001 dated 16 February 2018 on credit risk classification and provisions on impairment. If the accumulated regulatory provision is higher than the accumulated impairment based on CIFRS 9, the 'topping up' will be recorded as regulatory reserves presented under equity. The reserve is subsequently reversed (up to zero) should the accumulated regulatory provision equal or be lower than accumulated impairment based on CIFRS 9. The regulatory reserve is set aside as a buffer, is non-distributable, is not allowed to be included in the net worth calculation.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.16 Employee benefits

i) Short-term employee benefits

Short-term employee benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by the employees of the Bank.

ii) Other long term employment benefits - seniority payments

In June 2018, the Cambodian government amended the Labour Law introducing the seniority pay scheme. Subsequently on 21 September 2018, Prakas No. 443 K.B/Br.K.Kh.L, was issued providing guidelines on the implementation of the law. In accordance with the law/Prakas, each entity is required to pay each employee with unspecified duration employment contract the following seniority scheme:

- Annual service - effective January 2019, 15 days of their average monthly salary and benefits each year payable every six month on 30 June and 31 December (7.5 days each payment).
- Past years of seniority service - employees are entitled to 15 days of their salary per year of service since the commencement of employment up to 31 December 2018 and still continue working with the Bank. The past seniority payment depends on each staff past services and shall not exceed six months of average gross salaries. On 22 March 2019, the Ministry of Labour and Vocational Training issued guideline number 042/29 K.B/S.N.N.Kh.L, to delay the payment of the past years of seniority service which will be payable three days each in June and in December starting December 2021.

The annual service pay is considered as short term employee benefits. These are accrued in the year in which the associated services are rendered by the employees of the Bank.

The past years of seniority service is classified as long term employee benefits. Past seniority liability is recognised at the present value of defined obligations at the reporting period using the projected unit credit method to better estimate the ultimate cost to the Bank that employees have earned in return for their service in the current and prior period. That obligation arises as employees render the services that the Bank expected to pay in the future reporting periods. The present value of the past seniority payment is determined by discounting the estimated future payments by references to the high quality corporate bond of the currency that the liability is denominated.

2.17 Interest income and expense

Interest income and expense from financial instruments at amortised cost are recognised within “interest income” and “interest expense” respectively in the statement of profit or loss using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial asset or a financial liability and of allocating the interest income or interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts throughout the expected life of the financial instruments or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, the Bank takes into account all contractual terms of the financial instrument and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the effective interest rate, but not future credit losses.

Interest income is calculated by applying effective interest rate to the gross carrying amount of a financial asset except for:

- Purchased or originated credit-impaired financial assets ('POCI'), for which the original credit-adjusted effective interest rate is applied to the amortised cost of the financial assets.
- Financial assets that are not 'POCI' but have subsequently become credit-impaired (or 'stage 3'), for which interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to their amortised cost (i.e. net of the expected credit loss provision).

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.18 Fee and commission income

Fees and commissions are recognised as income when all conditions precedent are fulfilled (performance obligations are satisfied and control is transferred over time or point in time).

Commitment fees for loans, advances and financing that are likely to be drawn down are deferred (together with related direct costs) and income which forms an integral part of the effective interest rate of a financial instrument is recognised as an adjustment to the effective interest rate on the financial instrument.

3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES, ASSUMPTIONS AND JUDGEMENTS

The Bank makes estimates and assumptions concerning the future. The resulting accounting estimates will, by definition, rarely equal the related actual results. To enhance the information content of the estimates, certain key variables that are anticipated to have material impact to the Bank's results and financial position are tested for sensitivity to changes in the underlying parameters. The estimates and assumptions that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amount of assets and liabilities within the next financial year are outlined below:

i) Expected credit loss allowance on financial assets at amortised cost

The expected credit loss allowance for financial assets measured at amortised cost requires the use of complex models and significant assumptions about future economic conditions and credit behavior (e.g. the likelihood of customers defaulting and the resulting losses).

A number of significant judgements are also required in applying the accounting requirements for measuring ECL, such as:

- Determining criteria for significant increase in credit risk
- Choosing appropriate models and assumptions for the measurement of ECL
- Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product/market and the associated ECL
- Establishing groups of similar financial assets for the purposes of measuring ECL
- For individual assessment management makes judgement on the future in respect of the estimation of amount and timing of cash flows from the net realisable value of the underlying collateral value

ii) Other long term employee benefits - seniority payment

The present value of the seniority payment obligations depends on a number of factors that are determined on a basis using a number of assumptions. The assumptions used in determining the ultimate cost for seniority payment include the staff turnover and discount rate. Any changes in these assumptions will impact the carrying amount of seniority payment obligations.

iii) Lease terms

In determining the lease term, management considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. Extension options (or periods after termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated).

4. TRANSITION TO CIFRS

The Bank's financial statements for the year ended 31 December 2019 are the first financial statements prepared in accordance with CIFRS.

Up to 31 December 2018, the Bank prepared its financial statements in accordance with the guidelines issued by the National Bank of Cambodia ("NBC") and Cambodian Accounting Standards ("CAS"). In transition to CIFRS, the Bank has prepared and presented financial statements below in accordance with CIFRS:

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

1. Statement of financial position as at 31 December 2018
2. Opening statement of financial position as at 1 January 2018
3. Statement of profit or loss and other comprehensive income for the year ended 31 December 2018
4. Statement of changes in equity for the year ended 31 December 2018

This note provides reconciliation of equity as at 31 December 2018 and at 1 January 2018, reconciliation of total comprehensive income for the year ended 31 December 2018 and reconciliation of statement of cash flows for the year ended 31 December 2018.

As a first-time adopter of CIFRS, the Bank applied applicable mandatory exceptions and optional exemptions to the retrospective application below:

Mandatory exceptions applicable to the Bank are:

- The estimates as at 31 December 2018 and 1 January 2018 in accordance with CIFRS that are consistent with those made for the same date in accordance with the guidelines issued by the NBC and CAS, unless there is objective evidence that those estimates were in error.
- Derecognition of financial assets and financial liabilities: The Bank applied derecognition requirements in CIFRS 9 prospectively for transactions occurring on or after the date of transition to CIFRS (1 January 2018).
- Classification and measurement of financial assets: the financial assets of the Bank as at 1 January 2018 are assessed against the classification tests of business models and SPPI based on the facts and circumstances on 1 January 2018.
- Impairment of financial assets: the Bank applied the impairment requirements of CIFRS 9 retrospectively by using reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort to determine the credit risk at the date that financial instruments were initially recognised and compared that to the credit risk at the date of transition to CIFRS (1 January 2018).

Optional exemptions elected by the Bank are:

- Leases: The Bank assessed whether a contract contains a lease on the basis of facts and circumstances existing at 1 January 2018. On a lease-by-lease basis, the Bank:
 - Used a single discount rate for a portfolio of leases with similar characteristics by considering the similar remaining terms, similar class of underlying assets and similar lease liabilities.
 - Applied short-term exemption to those leases with the remaining terms of 12 months or less at 1 January 2018;
 - Excluded the initial direct costs such as legal fees from the basis of the calculation of the right-of-use assets as at 1 January 2018; and
- Used actual information happened after 1 January 2018 to support assessment of the lease term where the extension or termination option involved judgement at 1 January 2018.
- Fair value measurement of financial assets or financial liabilities at initial recognition: The Bank applied "day 1" gain or loss recognition requirement of CIFRS 9 prospectively to transactions entered into on or after 1 January 2018.
- As first-time adopter of CIFRS, the cumulative translation differences are deemed to be zero at 1 January 2018 (date of transition to CIFRS).

4.1 Reconciliation of equity

	As at 31 December 2018		As at 1 January 2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Equity as reported under CAS and guidelines issued by the central bank	105,895,415	425,487,777	97,032,278	391,719,308
Effect of transition to CIFRS	6,784,263	27,259,168	731,876	2,954,584
Equity as reported under CIFRS	112,679,678	452,746,945	97,764,154	394,673,892

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

4.1 Reconciliation of equity (continued)

i) Reconciliation of equity as at 31 December 2018

		CAS and NBC's guidelines As at 31 December 2018		Effect of transition to CIFRS As at 31 December 2018		CIFRS As at 31 December 2018	
	Notes	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
ASSETS							
Cash on hand		9,190,062	36,925,669	-	-	9,190,062	36,925,669
Deposits and placements with the central bank	a	223,095,281	896,396,839	(79,839,671)	(320,795,798)	143,255,610	575,601,041
Deposits and placements with other banks	b	90,743,190	364,606,137	(114,781)	(461,190)	90,628,409	364,144,947
Financial assets at fair value through other comprehensive income	c	-	-	25,000	100,450	25,000	100,450
Loans and advances at amortised cost	d	418,530,200	1,681,654,344	10,052,170	40,389,619	428,582,370	1,722,043,963
Statutory deposits with the central bank	a	-	-	79,897,894	321,029,738	79,897,894	321,029,738
Property and equipment		2,026,794	8,143,658	-	-	2,026,794	8,143,658
Right-of-use assets	f	-	-	1,801,230	7,237,342	1,801,230	7,237,342
Intangible assets		1,557,782	6,259,168	-	-	1,557,782	6,259,168
Deferred tax assets	l	1,121,261	4,505,227	(1,101,546)	(4,426,012)	19,715	79,215
Other assets	g	4,145,692	16,657,390	(1,814,838)	(7,292,019)	2,330,854	9,365,371
TOTAL ASSETS		750,410,262	3,015,148,432	8,905,458	35,782,130	759,315,720	3,050,930,562
LIABILITIES AND EQUITY							
LIABILITIES							
Deposits from banks and financial institutions	h	51,743,067	207,903,643	160,350	644,286	51,903,417	208,547,929
Deposits from customers	h	580,058,895	2,330,676,640	5,527,972	22,211,393	585,586,867	2,352,888,033
Provision for off balance sheet commitments	i	393,202	1,579,886	(393,202)	(1,579,886)	-	-
Lease liabilities	f	-	-	2,447,464	9,833,910	2,447,464	9,833,910
Current income tax liabilities		1,408,590	5,659,715	-	-	1,408,590	5,659,715
Employee benefits	j	-	-	119,962	482,007	119,962	482,007
Other liabilities	k	10,911,093	43,840,771	(5,741,351)	(23,068,748)	5,169,742	20,772,023
TOTAL LIABILITIES		644,514,847	2,589,660,655	2,121,195	8,522,962	646,636,042	2,598,183,617
EQUITY							
Share capital		75,000,000	301,350,000	-	-	75,000,000	301,350,000
Retained earnings	m	30,895,415	124,137,777	(2,008,423)	(7,483,212)	28,886,992	116,654,565
Regulatory reserves	n	-	-	8,792,686	35,545,620	8,792,686	35,545,620
Other reserve		-	-	-	(803,240)	-	(803,240)
TOTAL EQUITY		105,895,415	425,487,777	6,784,263	27,259,168	112,679,678	452,746,945
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		750,410,262	3,015,148,432	8,905,458	35,782,130	759,315,720	3,050,930,562

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

4.1 Reconciliation of equity (continued)

i) Reconciliation of equity as at 31 December 2018 (continued)

		CAS and NBC's guidelines As at 1 January 2018		Effect of transition to CIFRS As at 1 January 2018		CIFRS As at 1 January 2018	
Notes		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
ASSETS							
Cash on hand		7,257,167	29,297,183	-	-	7,257,167	29,297,183
Deposits and placements with the central bank	a	232,939,178	940,375,462	(71,422,430)	(288,332,349)	161,516,748	652,043,113
Deposits and placements with other banks	b	68,646,398	277,125,509	(722,781)	(2,917,867)	67,923,617	274,207,642
Financial assets at fair value through other comprehensive income	c	-	-	25,000	100,925	25,000	100,925
Loans and advances at amortised cost	d	392,920,585	1,586,220,402	3,201,235	12,923,386	396,121,820	1,599,143,788
Statutory deposits with the central bank	a	-	-	71,513,580	288,700,322	71,513,580	288,700,322
Property and equipment	e	2,826,508	11,410,613	(548,099)	(2,212,676)	2,278,409	9,197,937
Right-of-use assets	f	-	-	2,287,423	9,234,327	2,287,423	9,234,327
Intangible assets	e	666,880	2,692,195	548,099	2,212,676	1,214,979	4,904,871
Deferred tax assets	l	773,896	3,124,218	125,763	507,705	899,659	3,631,923
Other assets	g	3,208,715	12,953,582	(1,467,258)	(5,923,321)	1,741,457	7,030,261
TOTAL ASSETS		709,239,327	2,863,199,164	3,540,532	14,293,128	712,779,859	2,877,492,292
LIABILITIES AND EQUITY							
LIABILITIES							
Deposits from banks and financial institutions	h	129,923,827	524,502,490	568,001	2,293,020	130,491,828	526,795,510
Deposits from customers	h	470,147,629	1,897,985,978	6,027,713	24,333,877	476,175,342	1,922,319,855
Provision for off balance sheet commitments	i	275,770	1,113,283	(275,770)	(1,113,283)	-	-
Lease liabilities	f	-	-	2,951,075	11,913,490	2,951,075	11,913,490
Current income tax liabilities		1,930,164	7,792,072	-	-	1,930,164	7,792,072
Other liabilities	k	9,929,659	40,086,033	(6,462,363)	(26,088,560)	3,467,296	13,997,473
TOTAL LIABILITIES		612,207,049	2,471,479,856	2,808,656	11,338,544	615,015,705	2,482,818,400
EQUITY							
Share capital		71,000,000	286,627,000	-	-	71,000,000	286,627,000
Retained earnings	m	26,032,278	105,092,308	(1,867,571)	(7,539,384)	24,164,707	97,552,924
Regulatory reserves	n	-	-	2,599,447	10,493,968	2,599,447	10,493,968
TOTAL EQUITY		97,032,278	391,719,308	731,876	2,954,584	97,764,154	394,673,892
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		709,239,327	2,863,199,164	3,540,532	14,293,128	712,779,859	2,877,492,292

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

4.1 Reconciliation of equity (continued)

ii) Notes to the reconciliation of equity as at 31 December 2018 and 1 January 2018

- (a) The capital guarantee and reserve requirement deposits do not meet financial assets definition under CIFRS 9, thus they are reclassified and presented separately as “statutory deposits with the central bank”. Accrued interest receivables amounting to US\$58,223 as at 31 December 2018 and US\$91,150 as at 1 January 2018 were reclassified from other assets to deposits and placements with the Central Bank for recognition at amortised cost.
- (b) Allowance based on the expected credit loss (ECL) model of CIFRS 9 as at 31 December 2018 was higher than impairment loss recognised based on CAS and NBC’s guidelines of US\$797,440. Accrued interest receivables amounting to US\$682,659 as at 31 December 2018 was reclassified from other assets to deposits and placements with the Central Bank for recognition at amortised cost.

The adjustment as at 1 January 2018 represented impairment loss based on ECL model of CIFRS 9, but was not recognised based on CAS and NBC’s guidelines as at 1 January 2018 of US\$1,283,688. Accrued interest receivables amounting to US\$560,907 as at 1 January 2018 was reclassified from other assets to deposits and placements with the Central Bank for recognition at amortised cost.

- (c) Investment in Credit Bureau Cambodia (“CBC”) was previously recognised at cost under CAS and NBC’s guidelines. Upon transition to CIFRS, the investment meets the criteria of financial assets - equity instruments. At the transition date, the Bank has elected to irrevocably designate non-trading equity investments at FVOCI. The presentation has changed from investment under “other assets” to “financial assets at fair value through other comprehensive income” to enhance the understandability of the financial statements. There is no gain/loss recognised in other comprehensive income due to fair value approximate the carrying amount.
- (d) The reclassification and adjustments to loans and advances at amortised costs are as follows:

	As at 31 December 2018		As at 1 January 2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Allowance for expected credit loss for loans and advances (i)	9,650,616	38,776,175	3,896,908	15,731,818
Unamortised loan processing fees (ii)	(2,397,469)	(9,633,030)	(2,301,960)	(9,293,013)
Reclassification of interest receivables (iii)	1,424,149	5,722,231	1,219,010	4,921,143
Unwinding of discount (iv)	2,114,858	8,497,499	960,641	3,878,108
Loans and advances to employees (v)	(739,984)	(2,973,256)	(573,364)	(2,314,670)
	10,052,170	40,389,619	3,201,235	12,923,386

- (i) Under CAS and NBC’s guidelines, loans and advances to customers are recognised and measured at cost less regulatory provision. Loans and advances to customers passed the BM and SPPI tests, are measured at amortised cost using effective interest method under CIFRS 9. Financial assets measured at amortised cost are subject to impairment loss based on ECL model, but was recognised based on CAS and NBC’s guidelines. These resulted in a decrease in impairment loss of US\$9,650,616 and US\$3,896,908 as at 31 December 2018 and 1 January 2018.
- (ii) Under CIFRS 9, loan processing fees and costs that are directly attributable and integral to the transaction of the loans, should be capitalised as part of the loan balance, and amortised over the expected life of the loan on an effective interest rate basis (as part of interest income) which resulted a recognition of unamortised loan fees.
- (iii) Accrued interest receivable is the amount of loan interest that has already been earned but has not yet been paid by the customers. Accrued interest receivables are part of the outstanding loan and advances under amortised cost. The amount of accrued interest receivables were reclassified from other assets to loan and advances of US\$1,424,149 and US\$1,219,010 as at 31 December 2018 and as at 1 January 2018 respectively.

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

4.1 Reconciliation of equity (continued)

- ii) Notes to the reconciliation of equity as at 31 December 2018 and 1 January 2018 (continued)
- (d) The reclassification and adjustments to loans and advances at amortised costs are as follows: (continued)
 - (iv) Interest income from non-performing loans previously not qualified as interest income, have been reversed to interest income and unwinding of discount is recognised on the amortised cost (after deducting the ECL allowance) of US\$2,114,858 and US\$960,641 as at 31 December 2018 and 1 January 2018 respectively.
 - (v) At initial recognition, loans and advances measure at its fair value plus, transaction costs that are directly attributable to the acquisition of the financial asset. Loans and advances provided to employees are not at market interest rate, and they are not recorded at fair value. The Bank measured the loans and advances to employees at present value of future cash inflows discounted at a market rate of interest for a similar loan and the differences are accounted for as deferred employee benefits which resulted in reclassification from "loans and advances" to "other assets".
- (e) Reclassification of work of progress of intangible assets from property and equipment.
- (f) On adoption of CIFRS 16, the Bank measured lease liabilities at the present value of lease payments discounted using its incremental borrowing rate. The right-of-use assets were recognised at the amount equal to the lease liabilities, adjusted by the amount of any prepaid relating to the leases recognised in the statement of financial position immediately before 1 January 2018.

Interest expenses on lease liabilities and depreciation charges on right-of-use assets are recognised in profit of loss for the year ended 31 December 2018.

Previous rental expenses under operating lease was derecognised from the profit or loss which resulted in a decrease in retained earnings of US\$642,361 for the year ended 31 December 2018.

- (g) The reclassifications in other assets are as follows:

	As at 31 December 2018		As at 1 January 2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Reclassification of interest receivables to loans and advances (Note 4.1 ii d iii)	(1,424,149)	(5,722,231)	(1,219,010)	(4,921,143)
Reclassification of interest receivables to deposits and placements with the central bank (Note 4.1 ii a)	(58,223)	(233,940)	(91,150)	(367,973)
Reclassification of interest receivables to deposits and placements with other banks (Note 4.1 ii b)	(682,659)	(2,742,924)	(560,907)	(2,264,382)
Reclassification to financial assets at fair value through other comprehensive income (Note 4.1 ii c)	(25,000)	(100,450)	(25,000)	(100,925)
Allowance for expected credit loss for other financial assets at amortised cost (i)	(386,758)	(1,553,994)	(156,193)	(630,551)
Loans and advances to employees (Note 4.1 ii d v)	768,432	3,087,560	590,200	2,382,637
Deferred lease expense (ii)	(6,481)	(26,040)	(5,198)	(20,984)
	(1,814,838)	(7,292,019)	(1,467,258)	(5,923,321)

- (i) Allowance for expected credit loss was recognised for legal fees receivables from non-performing loans but was not recognised under CAS and NBC's guidelines.
- (ii) Refundable deposits on leases are not recorded at fair value. The Bank measured the refundable deposits at present value of future cash inflows discounted at a market rate of interest for similar transactions and the differences are accounted for as deferred lease expenses. Deferred lease expenses are to be amortised to profit or loss over lease period which resulted adjustments to profit or loss from other assets.

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

4.1 Reconciliation of equity (continued)

ii) Notes to the reconciliation of equity as at 31 December 2018 and 1 January 2018 (continued)

(h) Accrued interest payables of deposits from banks and financial institutions and deposits from customers previously presented in “other liabilities” were reclassified to “deposits from banks and financial institutions and deposits from customers at amortised cost”.

(i) Reclassification of provision for off balance sheet commitments to other liabilities.

(j) Reclassification of seniority payment from “other liabilities” to present separately as “employee benefits” as at 31 December 2018 as it is required to present separately for employee benefits.

(k) The reclassification and adjustments in other liabilities as follows:

	As at 31 December 2018		As at 1 January 2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Reclassification of interest payables of deposits from banks and financial institution (Note 4.1 ii h)	(160,350)	(644,286)	(568,001)	(2,293,020)
Reclassification of interest payables of deposits from customers (Note 4.1 ii h)	(5,527,972)	(22,211,391)	(6,027,713)	(24,333,877)
Reclassification of provision for off balance sheet commitment to other liabilities (i)	393,202	1,579,886	275,770	1,113,283
Allowance for expected credit loss for off balance sheet commitments (i)	(326,269)	(1,310,950)	(142,419)	(574,946)
Reclassification of employee benefits (Note 4.1 ii (j))	(119,962)	(482,007)	-	-
	(5,741,351)	(23,068,748)	(6,462,363)	(26,088,560)

(i) Allowance on expected credit loss for off balance sheet commitments (credit commitments and financial guarantee contracts) are reclassified from other liabilities of US\$393,202 and US\$275,770 as at 31 December 2018 and 1 January 2018 and allowances based on ECL model lower than amount recognised based on CAS and NBC's guidelines of US\$326,269 and US\$142,419 as at 31 December 2018 and 1 January 2018 which resulted an increase in retained earnings.

(l) The above changes are required to a (decrease)/increase in deferred tax assets as follows:

	As at 31 December 2018		As at 1 January 2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Leases	129,247	519,314	132,730	535,831
Credit impairment loss	(1,734,279)	(6,968,333)	(467,359)	(1,886,728)
Unamortised loan processing fees	479,494	1,926,607	460,392	1,858,602
Employee benefits	23,992	96,400	-	-
	(1,101,546)	(4,426,012)	125,763	507,705

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

4.1 Reconciliation of equity (continued)

ii) Notes to the reconciliation of equity as at 31 December 2018 and 1 January 2018 (continued)

(m) The adjustments to retained earnings are as follows:

	Notes	As at 31 December 2018		As at 1 January 2018	
		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Allowance for expected credit loss for deposits and placements with other banks	b	(797,440)	(3,204,114)	(1,283,688)	(5,182,248)
Allowance for expected credit loss for loans and advances	d (i)	9,650,616	38,776,175	3,896,908	15,731,818
Allowance for expected credit loss for other financial assets at amortised cost	g (i)	(386,758)	(1,553,994)	(156,193)	(630,551)
Allowance for expected credit loss for off balance sheet commitments	k (i)	326,269	1,310,950	142,419	574,946
Unamortised loan processing fees	d (ii)	(2,397,469)	(9,633,030)	(2,301,960)	(9,293,013)
Unwinding of interest income	d (iv)	2,114,858	8,497,499	960,641	3,878,108
Loans and advances to employees	d (v)	28,448	114,304	16,836	67,967
Deferred refundable deposits	g (ii)	(6,481)	(26,040)	(5,198)	(20,984)
Leases	f	(646,234)	(2,596,570)	(663,652)	(2,679,164)
Tax effect of the above	l	(1,101,546)	(4,426,012)	125,763	507,705
Total adjustments to retained earnings		6,784,263	27,259,168	731,876	2,954,584
Transfer from retained earnings to regulatory reserves	n	(8,792,686)	(35,545,620)	(2,599,447)	(10,493,968)
Other reserves		-	803,240	-	-
Total effect of transition to CIFRS		(2,008,423)	(7,483,212)	(1,867,571)	(7,539,384)

(n) As in Note 2.15, the accumulated regulatory provision based on CAS and NBC's guidelines is higher than the accumulated impairment based on CIFRS 9, the 'topping up' are transferred from retained earnings to regulatory reserves presented under equity.

4.2 Reconciliation of total comprehensive income

	For the year ended 31 December 2018	
	US\$	KHR'000
Total comprehensive income as reported under CAS and guidelines issued by the central bank	4,863,137	19,671,388
Effect of transition to CIFRS	6,052,387	24,481,905
Total comprehensive income as reported under CIFRS	10,915,524	44,153,293

i) Presentation currency

In accordance with NBC Prakas No. B7-07-164, dated 13 December 2007, the financial statements were translated to Khmer riel (KHR) using one rate which is the closing rate (US\$1 to KHR4,018) as at 31 December 2018. Following CIAS 21, the statement of profit or loss and other comprehensive income for the year ended 31 December 2018 has been retranslated into Khmer Riel using the average rate for the year which was US\$1 to KHR 4,045. For practical reasons, the Bank did not show reconciliation of each item of income and expenses in the statement of profit or loss for the year ended 31 December 2018. The impact of the retranslation from closing rate to average rate is not material and is reported as other comprehensive income and other reserves.

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

4.2 Reconciliation of total comprehensive income (continued)

ii) Reconciliation of total comprehensive income for the year ended 31 December 2018

	Notes	CAS and NBC's guidelines For the year ended 31 December 2018		Effect of transition to CIFRS For the year ended 31 December 2018		CIFRS For the year ended 31 December 2018	
		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Interest income	a	36,336,369	146,980,613	2,353,861	9,521,368	38,690,230	156,501,981
Interest expense	b	(16,740,478)	(67,715,234)	(110,995)	(448,975)	(16,851,473)	(68,164,209)
Net interest income		19,595,891	79,265,379	2,242,866	9,072,393	21,838,757	88,337,772
Fee and commission income	a	3,716,314	15,032,490	(1,246,103)	(5,040,487)	2,470,211	9,992,003
Fee and commission expense		(9,303)	(37,631)	-	-	(9,303)	(37,631)
Net fee and commission income		3,707,011	14,994,859	(1,246,103)	(5,040,487)	2,460,908	9,954,372
Other operating income	c	197,033	796,998	(193,111)	(781,134)	3,922	15,864
Other gains – net	c	-	-	145,424	588,240	145,424	588,240
Total other operating income		197,033	796,998	(47,687)	(192,894)	149,346	604,104
Credit impairment losses	d	(8,495,029)	(34,362,392)	6,193,239	25,051,652	(2,301,790)	(9,310,740)
Net other operating loss		(8,297,996)	(33,565,394)	6,145,552	24,858,758	(2,152,444)	(8,706,636)
Personnel expenses	e	(3,847,928)	(15,564,869)	(38,719)	(156,618)	(3,886,647)	(15,721,487)
Depreciation and amortisation charges	f	(988,770)	(3,999,575)	(513,948)	(2,078,920)	(1,502,718)	(6,078,495)
Other operating expenses	g	(3,726,164)	(15,072,333)	690,048	2,791,244	(3,036,116)	(12,281,089)
Profit before income tax		6,442,044	26,058,067	7,279,696	29,446,370	13,721,740	55,504,437
Income tax expenses	h	(1,578,907)	(6,386,679)	(1,227,309)	(4,964,465)	(2,806,216)	(11,351,144)
Net profit for the year		4,863,137	19,671,388	6,052,387	24,481,905	10,915,524	44,153,293
Other comprehensive income:							
<i>Items that will not reclassified to profit or loss</i>							
Currency translation differences		-	-	-	(803,240)	-	(803,240)
Other comprehensive income for the year, net of tax		-	-	-	(803,240)	-	(803,240)
Total comprehensive income for the year		4,863,137	19,671,388	6,052,387	23,678,665	10,915,524	43,350,053
Profit attributable to:							
Owners of the Bank		4,863,137	19,671,388	6,052,387	24,481,905	10,915,524	44,153,293
Total comprehensive income attributable to:							
Owners of the Bank		4,863,137	19,671,388	6,052,387	23,678,665	10,915,524	43,350,053

4. TRANSITION TO CIFRS (continued)

4.2 Reconciliation of total comprehensive income (continued)

iii) Notes to the reconciliation of total comprehensive income for the year ended 31 December 2018

- (a) Interest income recognised at effective interest rate instead of contractual rate resulted in reclassification of fees and commission incomes related to loan processing fees to interest income of US\$1,246,103. However, the amount of unamortised loan processing fee of US\$95,510 did not meet the interest income recognition yet and was reclassified to loan and advances.

Interest income from non-performing loans previously not recognised as interest income, have been recognised based on net carrying amount in profit or loss at the transition date. This increase in interest income of US\$1,154,217.

Unwinding interest income of loan and advances to employees of US\$50,332 and refundable deposits of US\$1,283.

- (b) Interest expenses on lease liabilities (Note 4.1 (ii)(f)) of US\$110,995.
- (c) Reclassification from “other operating income” to “other gains/(losses) – net” as they were related to gain on foreign exchange currencies and disposal of property and equipment of US\$145,424.
- (d) The decrease in impairment loss are as follows:

	For the year ended 31 December 2018	
	US\$	KHR'000
Impairment loss on deposits and placements with other banks	486,248	1,966,873
Impairment loss on loans and advances	5,753,708	23,273,749
Impairment loss on other financial assets at amortised cost	(230,567)	(932,643)
Impairment loss on off balance sheet commitments	183,850	743,673
	6,193,239	25,051,652

- (e) Amortisation of deferred employee benefits on loans and advances to employees to employee benefits expense of US\$38,719.
- (f) Depreciation charges on right-of-use assets (Note 4.1 (ii)(f)) of US\$513,948.
- (g) Adjustment of rental expenses paid on property leases of US\$642,361 (Note 4.1 (ii)(f)).

Other operating expenses are reclassified to other operating income of US\$47,687.

- (h) Refer to Note 4.1 (ii)(l) lead to a decrease in deferred tax assets of US\$1,227,309.

4.3 Reconciliation of statement of the cash flows for the year ended 31 December 2018

Under CAS and NBC's guidelines, a lease is classified as a finance lease or an operating lease. Cash flows arising from operating lease payments are classified as operating activities. Under CIFRS, a lessee generally applies a single recognition and measurement approach for all leases and recognises lease liabilities. Therefore, cash outflows from operating activities increased by US\$642,361 and cash outflows from finance activities decreased by the same amount for the year ended 31 December 2018. The interest paid also increased by US\$110,995 resulting from recognition of lease liability.

5. CASH ON HAND

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current				
US Dollars	7,021,005	28,610,595	8,502,849	34,164,447
Khmer Riel	1,387,797	5,655,273	687,213	2,761,222
	8,408,802	34,265,868	9,190,062	36,925,669

6. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH THE CENTRAL BANK

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current				
Current accounts	134,925,404	549,821,021	86,193,879	346,327,006
Settlement accounts	5,022,216	20,465,530	11,731,980	47,139,095
Negotiable certificate of deposits	69,583,886	283,554,336	45,329,751	182,134,940
	209,531,506	853,840,887	143,255,610	575,601,041

Negotiable certificate of deposits

The Bank has pledged negotiable certificate of deposits (NCD) amounting to US\$3,981,595 (31 December 2018: US\$9,748,880) with the central bank as collateral for settlement clearing facility. Another NCD amounting to US\$28,530,000 with the central bank is pledged as collateral for Liquidity Providing Collateralised Operation (LPCO) (Note 18). As at 31 December 2019, the Bank had yet utilised the overdraft on settlement clearing facility.

Annual interest rate of deposits and placements with the central bank is as follows:

	2019	2018
Current accounts	Nil	Nil
Settlement accounts	Nil	Nil
Negotiable certificate of deposits	0.65% to 0.83%	0.70%-1.00%

7. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS

(a) By residency status

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Deposits and placements with local banks	53,653,344	218,637,377	71,847,563	288,683,508
Deposits and placements with overseas banks	72,055,856	293,627,613	20,494,884	82,348,444
	125,709,200	512,264,990	92,342,447	371,031,952
Less: allowance for expected credit loss (Note 35.1 (e))	(2,338,633)	(9,529,929)	(1,714,038)	(6,887,005)
	123,370,567	502,735,061	90,628,409	364,144,947

7. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS (continued)

(b) By account types

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Deposits and placements with local banks				
Current accounts	1,016,737	4,143,203	4,164,904	16,734,584
Fixed deposits	52,636,607	214,494,174	67,682,659	271,948,924
Deposits and placements with overseas banks				
Current accounts	72,055,856	293,627,613	20,494,884	82,348,444
	125,709,200	512,264,990	92,342,447	371,031,952
Less: allowance for expected credit loss (Note 35.1 (e))	(2,338,633)	(9,529,929)	(1,714,038)	(6,887,005)
	123,370,567	502,735,061	90,628,409	364,144,947

(c) By maturity

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current	71,706,136	292,202,504	24,198,650	97,230,176
Non-current	51,664,431	210,532,557	66,429,759	266,914,771
	123,370,567	502,735,061	90,628,409	364,144,947

Annual interest rates of deposits and placements with other banks are as follows:

	2019	2018
Current accounts	Nil	Nil
Fixed deposits	2.20% to 4%	1% to 4.20%

8. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Non-current				
Unlisted securities				
Investment in Credit Bureau Cambodia	25,000	101,875	25,000	100,450

The Bank designated investment in Credit Bureau Cambodia ("CBC") to be measured at fair value through other comprehensive income as they are not held for trading and the Bank has irrevocably elected at initial recognition to recognise as the financial assets at FVOCI. These are the strategic investments and the Bank considers this classification to be more relevant.

The fair value of the investment at 31 December 2019 was US\$25,000.

Dividend during the year was US\$25,575 (2018: US\$3,922).

There is no gain/loss recognised in other comprehensive income due to fair value approximate the carrying amount. There is no loss allowance for this FVOCI at 31 December 2019.

9. LOANS AND ADVANCES

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>At amortised cost</i>				
Commercial loans:				
Term loans	278,322,588	1,134,164,546	213,865,977	859,313,496
Housing loan	1,773,298	7,226,189	508,880	2,044,680
Overdrafts	62,760,538	255,749,192	50,082,065	201,229,737
Trust receipts	-	-	1,015,144	4,078,849
	342,856,424	1,397,139,927	265,472,066	1,066,666,762
Consumer loans:				
Term loans	87,906,144	358,217,537	99,997,708	401,790,791
Housing loans	66,489,989	270,946,705	51,283,352	206,056,508
Overdrafts	15,338,765	62,505,467	19,940,748	80,121,925
Staff housing loans	3,542,426	14,435,386	3,235,523	13,000,331
Staff vehicle loans	284,362	1,158,776	172,992	695,082
	173,561,686	707,263,871	174,630,323	701,664,637
Total gross loans	516,418,110	2,104,403,798	440,102,389	1,768,331,399
Less: Allowance for expected credit loss (Note 35.1 (f) (i))	(10,191,124)	(41,528,830)	(11,520,019)	(46,287,436)
Total net loans	506,226,986	2,062,874,968	428,582,370	1,722,043,963

(a) Allowance for expected credit loss

Movements for allowance for expected credit loss are as follows:

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
12-month ECL (Stage 1)	696,655	2,838,869	941,979	3,784,872
Lifetime ECL-not credit impaired (Stage 2)	36,057	146,932	707,367	2,842,201
Lifetime ECL-credit impaired (Stage 3)	9,458,412	38,543,029	9,870,673	39,660,363
	10,191,124	41,528,830	11,520,019	46,287,436

9. LOANS AND ADVANCES (continued)

(b) Analysis by industry

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Financial institutions	23,402,486	95,365,130	11,362,099	45,652,914
Hotels and restaurants	64,740,663	263,818,202	57,102,967	229,439,721
Retail	63,989,131	260,755,709	59,290,991	238,231,202
Wholesale	31,911,332	130,038,678	28,184,636	113,245,867
Manufacturing	14,382,637	58,609,246	10,440,143	41,948,495
Agriculture, forestry and fishing	25,115,060	102,343,870	29,338,359	117,881,526
Mortgage, owner-occupied housing	65,361,614	266,348,577	51,984,979	208,875,646
Rental and operational leasing activities, excluding real estate leasing and rental	39,530,276	161,085,875	37,911,534	152,328,544
Transport and storage	3,568,961	14,543,516	4,927,691	19,799,462
Utilities	3,388,379	13,807,644	4,383,572	17,613,192
Real estate activities	39,741,753	161,947,643	28,491,192	114,477,609
Construction	30,595,644	124,677,249	26,515,326	106,538,580
Other non-financial services	18,814,401	76,668,684	24,679,323	99,161,520
Information media and telecommunications	684,929	2,791,086	851,081	3,419,644
Others	91,190,844	371,602,689	64,638,496	259,717,477
Total gross loans	516,418,110	2,104,403,798	440,102,389	1,768,331,399

(c) Analysis by loan classification

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>Performing</i>				
Gross amount	481,452,317	1,961,918,192	397,626,666	1,597,663,944
Exposure at default	507,906,606	2,069,719,419	423,375,504	1,701,122,775
Allowance for expected credit loss	696,655	2,838,869	941,979	3,784,872
<i>Under-performing</i>				
Gross amount	11,456,218	46,684,088	18,944,268	76,118,069
Exposure at default	11,166,482	45,503,414	17,465,218	70,175,246
Allowance for expected credit loss	36,057	146,932	707,367	2,842,201
<i>Non-performing</i>				
Gross amount	23,509,575	95,801,518	23,531,455	94,549,386
Exposure at default	41,090,780	167,444,929	32,009,326	128,613,472
Allowance for expected credit loss	9,458,412	38,543,029	9,870,673	39,660,363
Total				
Gross amount	516,418,110	2,104,403,798	440,102,389	1,768,331,399
Exposure at default	560,163,868	2,282,667,762	472,850,048	1,899,911,493
Allowance for expected credit loss	10,191,124	41,528,830	11,520,019	46,287,436

9. LOANS AND ADVANCES (continued)

(d) Analysis by maturity

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Not later than 1 year	74,783,861	304,744,234	67,817,814	272,491,977
Later than 1 year and no later than 3 years	31,578,171	128,681,047	19,805,840	79,579,865
Later than 3 years and no later than 5 years	70,093,180	285,629,709	67,913,747	272,877,435
Later than 5 years	339,962,898	1,385,348,808	284,564,988	1,143,382,122
Total gross loans	516,418,110	2,104,403,798	440,102,389	1,768,331,399

(e) Analysis by exposure

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Large exposure	72,141,552	293,976,824	45,796,651	184,010,944
Non-large exposure	444,276,558	1,810,426,974	394,305,738	1,584,320,455
Total gross loans	516,418,110	2,104,403,798	440,102,389	1,768,331,399

Large exposure is defined by the central bank as overall credit exposure to any individual beneficiary which exceeds 10% of the Bank's net worth.

(f) Analysis by relationship

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Related parties	159,559	650,203	420,903	1,691,188
Non-related parties	516,258,551	2,103,753,595	439,681,486	1,766,640,211
Total gross loans	516,418,110	2,104,403,798	440,102,389	1,768,331,399

(g) Analysis by residency

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Residents	509,537,715	2,076,366,188	434,318,560	1,745,091,974
Non-residents	6,880,395	28,037,610	5,783,829	23,239,425
Total gross loans	516,418,110	2,104,403,798	440,102,389	1,768,331,399

(h) Interest rates

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

	2019	2018
Commercial loans	6.88% - 24%	7.25% - 24%
Consumer loans	4% - 24%	4% - 24%

10. STATUTORY DEPOSITS WITH THE CENTRAL BANK

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>Current</i>				
Reserve requirement	79,541,350	324,131,001	72,397,894	290,894,738
<i>Non-current</i>				
Capital guarantee deposits	7,500,000	30,562,500	7,500,000	30,135,000
	87,041,350	354,693,501	79,897,894	321,029,738

(i) Reserve requirement

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

(ii) Capital guarantee

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

(iii) Interest rate

	2019	2018
Reserve requirement	Nil	0.77% - 1.04%
Capital guarantee	0.48%	0.46%

11. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Leasehold improvements US\$	Office equipment US\$	Furniture, fixtures and fittings US\$	Computer equipment US\$	Motor vehicles US\$	Work in progress US\$	Total US\$
As at 1 January 2018							
Cost	3,417,291	2,349,830	523,772	1,323,509	596,221	-	8,210,623
Accumulated depreciation	(2,159,432)	(1,810,320)	(347,458)	(1,219,685)	(395,319)	-	(5,932,214)
Net book value	1,257,859	539,510	176,314	103,824	200,902	-	2,278,409
<i>In KHR'000 equivalents</i>	5,077,977	2,178,002	711,780	419,137	811,041	-	9,197,937
For the year ended 31 December 2018							
Opening net book value	1,257,859	539,510	176,314	103,824	200,902	-	2,278,409
Additions	-	121,588	-	41,248	142,500	191,629	496,965
Disposal	(34,124)	-	-	-	-	-	(34,124)
Depreciation charge	(332,459)	(201,001)	(19,120)	(85,011)	(76,865)	-	(714,456)
Closing net book value	891,276	460,097	157,194	60,061	266,537	191,629	2,026,794
As at 31 December 2018							
Cost	3,265,811	2,471,418	523,772	1,364,757	738,721	191,629	8,556,108
Accumulated depreciation	(2,374,535)	(2,011,321)	(366,578)	(1,304,696)	(472,184)	-	(6,529,314)
Net book value	891,276	460,097	157,194	60,061	266,537	191,629	2,026,794
<i>In KHR'000 equivalents</i>	3,581,147	1,848,670	631,605	241,325	1,070,946	769,965	8,143,658
For the year ended 31 December 2019							
Opening net book value	891,276	460,097	157,194	60,061	266,537	191,629	2,026,794
Additions	-	110,403	-	37,044	437,500	524,890	1,109,837
Disposal	(26,773)	-	-	-	(6,003)	-	(32,776)
Depreciation charge	(267,980)	(208,135)	(63,995)	(47,207)	(99,457)	-	(686,774)
Closing net book value	596,523	362,365	93,199	49,898	598,577	716,519	2,417,081
As at 31 December 2019							
Cost	2,675,587	2,581,821	523,772	1,401,800	902,120	716,519	8,801,619
Accumulated depreciation	(2,079,064)	(2,219,456)	(430,573)	(1,351,902)	(303,543)	-	(6,384,538)
Net book value	596,523	362,365	93,199	49,898	598,577	716,519	2,417,081
<i>In KHR'000 equivalents</i>	2,430,831	1,476,638	379,786	203,334	2,439,201	2,919,815	9,849,605

12. LEASES

This note provides information for leases where the Bank is a lessee.

The Bank leases various buildings for its head office and branch operations and equipment. Rental contracts are typically made for fixed periods of 2 to 10 years. The leases have varying terms, escalation clauses and renewal rights. On renewal, the terms of the leases are renegotiated.

From 1 January 2018 (date of transition to CIFRS), the Bank has recognised right-of-use assets for these leases, except for short-term leases. Please see Note 4 for explanation of Transition to CIFRS.

(i) Amounts recognised in the statement of financial position

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>Right-of-use assets (Non-current)</i>				
Buildings	1,303,982	5,313,727	1,801,230	7,237,342
<i>Lease liabilities</i>				
Current	285,215	1,162,251	9,873	39,670
Non-current	1,547,160	6,304,677	2,437,591	9,794,240
	1,832,375	7,466,928	2,447,464	9,833,910

Additions to the right-of-use assets during the year were nil (2018: US\$27,755).

(ii) Amounts recognised in the statement of profit or loss

The statement of profit or loss shows the following amounts relating to leases:

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>Depreciation charge of right-of-use assets (Note 28)</i>				
Buildings	497,248	2,014,849	513,948	2,078,920
<i>Interest expense on lease liabilities (Note 22)</i>				
Buildings	88,006	356,600	110,995	448,975
Expense relating to short-term leases (included in other operating expenses) (Note 29)	85,067	344,691	50,885	205,830

Total cash outflow for lease for 2019 was US\$703,095 (2018: US\$642,361).

13. INTANGIBLE ASSETS

	Computer software US\$	Total US\$
As at 1 January 2018		
Cost	2,283,209	2,283,209
Accumulated amortisation	(1,068,230)	(1,068,230)
Net book value	1,214,979	1,214,979
<i>In KHR'000 equivalents</i>	4,904,871	4,904,871
For the year ended 31 December 2018		
Opening net book value	1,214,979	1,214,979
Additions	617,117	617,117
Amortisation charge	(274,314)	(274,314)
Closing net book value	1,557,782	1,557,782
As at 31 December 2018		
Cost	2,900,326	2,900,326
Accumulated amortisation	(1,342,544)	(1,342,544)
Net book value	1,557,782	1,557,782
<i>In KHR'000 equivalents</i>	6,259,168	6,259,168
For the year ended 31 December 2019		
Opening net book value	1,557,782	1,557,782
Additions	310,595	310,595
Amortisation charge	(489,474)	(489,474)
Closing net book value	1,378,903	1,378,903
As at 31 December 2019		
Cost	3,210,921	3,210,921
Accumulated amortisation	(1,832,018)	(1,832,018)
Net book value	1,378,903	1,378,903
<i>In KHR'000 equivalents</i>	5,619,030	5,619,030

14. DEFERRED TAX (LIABILITIES)/ASSETS

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Deferred tax assets	1,001,385	4,080,644	1,019,864	4,097,814
Deferred tax liabilities	(1,529,924)	(6,234,440)	(1,000,149)	(4,018,599)
Net deferred tax (liabilities)/assets – non-current	(528,539)	(2,153,796)	19,715	79,215

The movement of net deferred tax (liabilities)/assets during the year as follows:

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
As at 1 January	19,715	79,215	899,659	3,614,830
(Charged)/credited to profit or loss (Note 30)	(548,254)	(2,221,525)	(879,944)	(3,559,373)
Currency translation differences	-	(11,486)	-	23,758
As at 31 December	(528,539)	(2,153,796)	19,715	79,215

Deferred tax assets:

	Lease liabilities US\$	Impairment losses US\$	Accelerated depreciation US\$	Employee benefits US\$	Unamortised loan fees US\$	Total US\$
As at 1 January 2018	590,215	327,117	-	-	460,392	1,377,724
(Charged)/credited to profit or loss	(100,722)	(327,117)	26,885	23,992	19,102	(357,860)
As at 31 December 2018	489,493	-	26,885	23,992	479,494	1,019,864
In KHR'000 equivalent	1,966,783	-	108,024	96,400	1,926,607	4,097,814
As at 1 January 2019	489,493	-	26,885	23,992	479,494	1,019,864
(Charged)/credited to profit or loss	(123,018)	-	86,204	-	18,335	(18,479)
As at 31 December 2019	366,475	-	113,089	23,992	497,829	1,001,385
In KHR'000 equivalent	1,493,386	-	460,838	97,767	2,028,653	4,080,644

14. DEFERRED TAX (LIABILITIES)/ASSETS (continued)**Deferred tax liabilities**

	Right-of-use assets	Accelerated depreciation	Impairment losses	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$
As at 1 January 2018	(457,485)	(20,580)	-	(478,065)
Credited/(charged) to profit or loss	97,239	20,580	(639,903)	(522,084)
As at 31 December 2018	(360,246)	-	(639,903)	(1,000,149)
<i>In KHR'000 equivalent</i>	(1,447,469)	-	(2,571,130)	(4,018,599)
As at 1 January 2019	(360,246)	-	(639,903)	(1,000,149)
Credited/(charged) to profit or loss	99,450	-	(629,225)	(529,775)
As at 31 December 2019	(260,796)	-	(1,269,128)	(1,529,924)
<i>In KHR'000 equivalent</i>	(1,062,744)	-	(5,171,696)	(6,234,440)

15. OTHER ASSETS

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Advanced employee benefits	1,320,905	5,382,687	768,432	3,087,560
Legal fees receivables	1,090,659	4,444,435	959,953	3,857,091
Prepayments	597,683	2,435,558	266,801	1,072,006
Deposits	634,836	2,586,957	392,445	1,576,844
Supplies	135,499	552,158	107,029	430,043
Due from related parties (Note 34 (c))	137,365	559,763	212,560	854,066
Others	67,096	273,417	10,392	41,755
	3,984,043	16,234,975	2,717,612	10,919,365
Less: Allowance for expected credit loss (Note 35.1 (e))	(392,280)	(1,598,541)	(386,758)	(1,553,994)
	3,591,763	14,636,434	2,330,854	9,365,371

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current	1,762,657	7,182,827	1,278,846	5,138,403
Non-current	1,829,106	7,453,607	1,052,008	4,226,968
	3,591,763	14,636,434	2,330,854	9,365,371

16. DEPOSITS FROM BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current accounts	41,582,637	169,449,246	14,666,003	58,928,000
Savings deposits	495,383	2,018,686	777,064	3,122,243
Fixed deposits	101,314,342	412,855,943	36,460,350	146,497,687
	143,392,362	584,323,875	51,903,417	208,547,930

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current	143,392,362	584,323,875	51,903,417	208,547,930
Non-current	-	-	-	-
	143,392,362	584,323,875	51,903,417	208,547,930

Annual interest rates for deposits from banks and financial institutions are as follows:

	2019	2018
Current accounts	0% - 2.80%	0% - 2.28%
Savings deposits	0.50%	0.50%
Fixed deposits	2% - 5.50%	1% - 4.75%

17. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current accounts	269,698,172	1,099,020,051	247,400,388	994,054,759
Savings deposits	64,636,548	263,393,933	59,629,892	239,592,906
Fixed deposits	298,434,938	1,216,122,372	278,556,587	1,119,240,367
	632,769,658	2,578,536,356	585,586,867	2,352,888,032

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current	624,690,285	2,545,612,911	583,620,727	1,233,647,665
Non-current	8,079,373	32,923,445	1,966,140	1,119,240,367
	632,769,658	2,578,536,356	585,586,867	2,352,888,032

17. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)

Annual interest rates for deposits from customers are as follows:

	2019	2018
Current accounts	0% - 2.10%	0% - 1.43%
Savings deposits	0.50% - 1.30%	0.50% - 1.25%
Fixed deposits	1.50% - 10%	1.50% - 6.50%

18. BORROWINGS

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>Current</i>				
LPCO with the central bank	27,611,158	112,515,469	-	-

Borrowings from the central bank in the form of Liquidity-Providing Collateralised Operation (LPCO) in which the Bank used NCD as the collateral (Note 6). The annual interest rates are ranging from 2.80% to 3%.

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Principal amount	27,484,688	112,000,104	-	-
Interest payables	126,470	515,365	-	-
	27,611,158	112,515,469	-	-

Changes in liabilities arising from financing activities – borrowings

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>Principal amount</i>				
At 1 January	-	-	-	-
Additions	29,546,040	119,720,554	-	-
Repayments	(2,057,815)	(8,338,266)	-	-
Exchange differences	(3,537)	(14,332)	-	-
Currency translation differences	-	632,148	-	-
At 31 December	27,484,688	112,000,104	-	-
<i>Interest payables</i>				
At 1 January	-	-	-	-
Charge during the year (Note 22)	156,278	633,238	-	-
Interest payments	(26,323)	(106,661)	-	-
Exchange differences	(3,485)	(14,121)	-	-
Currency translation differences	-	2,909	-	-
At 31 December	126,470	515,365	-	-

19. CURRENT INCOME TAX LIABILITIES

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
At 1 January	1,408,590	5,659,715	1,930,164	7,792,072
Charged to profit or loss (Note 30)	3,319,843	13,452,004	1,926,272	7,791,771
Income tax paid	(1,834,680)	(7,476,321)	(2,447,846)	(9,835,445)
Currency translation differences	-	156,645	-	(88,683)
	2,893,753	11,792,043	1,408,590	5,659,715

20. OTHER LIABILITIES

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Accrued bonuses	1,250,242	5,094,736	1,021,817	4,105,661
Cheques for collection	4,112,935	16,760,210	2,328,574	9,356,210
Allowances on expected credit loss on credit commitment and financial guarantee contracts (Note 35.1 (f)(ii))	39,487	160,910	66,933	268,937
Accrued expenses	702,504	2,862,704	632,558	2,541,618
Other taxes payables	158,892	647,485	153,132	615,284
Others	215,194	876,915	966,728	3,884,313
	6,479,254	26,402,960	5,169,742	20,772,023

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current	6,368,073	25,949,897	5,169,742	20,772,023
Non-current	111,181	453,063	-	-
	6,479,254	26,402,960	5,169,742	20,772,023

21. SHARE CAPITAL

The total authorised numbers of shares of the Bank as at 31 December 2019 was 75,000,000 shares (2018: 75,000,000 shares) with a par value of US\$1 per share (2018: US\$1 per share). All authorised shares are issued and fully paid up by RHB Bank Berhad.

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
At 1 January	75,000,000	301,350,000	71,000,000	286,627,000
Additions	-	-	4,000,000	16,180,000
Currency translation differences	-	4,275,000	-	(1,457,000)
At 31 December	75,000,000	305,625,000	75,000,000	301,350,000

22. NET INTEREST INCOME

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Interest income from financial assets at amortised cost				
Loans and advances	38,735,052	156,954,431	36,450,345	147,441,646
Deposits and placements with other banks	1,940,549	7,863,104	1,731,378	7,003,424
Deposits and placements with the central bank	512,632	2,077,185	508,507	2,056,911
	41,188,233	166,894,720	38,690,230	156,501,981
Interest expense on financial liabilities at amortised cost:				
Deposits from banks and financial institutions	1,164,170	4,717,217	1,194,380	4,831,267
Deposits from customers	14,554,945	58,976,638	15,546,098	62,883,967
Borrowings (Note 18)	156,278	633,238	-	-
Lease liabilities (Note 12 (ii))	88,006	356,600	110,995	448,975
	15,963,399	64,683,693	16,851,473	68,164,209
Net interest income	25,224,834	102,211,027	21,838,757	88,337,772

23. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Fee and commission income:				
Fees from remittances	938,106	3,801,206	913,993	3,697,102
Early loan settlement charges	646,563	2,619,873	781,761	3,162,222
Overdraft commitment fees	277,371	1,123,907	247,746	1,002,133
Fees from trade finances	172,037	697,094	96,867	391,827
Others	390,623	1,582,804	429,844	1,738,719
	2,424,700	9,824,884	2,470,211	9,992,003
Fee and commission expense	9,008	36,500	9,303	37,631
Net fee and commission income	2,415,692	9,788,384	2,460,908	9,954,372

24. OTHER OPERATING INCOME

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Dividend income	25,575	103,630	3,922	15,864
Other income	61,862	250,665	-	-
	87,437	354,295	3,922	15,864

25. OTHER (LOSSES)/GAINS - NET

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
(Losses)/gains on foreign exchange	(232,299)	(941,276)	144,895	586,100
Gains on disposal of assets	97,800	396,286	529	2,140
	(134,499)	(544,990)	145,424	588,240

26. CREDIT IMPAIRMENT LOSSES

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>Expected Credit Loss (ECL):</i>				
Loans and advances	(1,328,895)	(5,384,683)	1,707,293	6,906,000
Credit commitment and financial guarantee	(27,446)	(111,211)	(66,419)	(268,665)
Deposits and placements with other banks	624,595	2,530,859	430,350	1,740,766
Other financial assets at amortised costs	5,522	22,375	230,566	932,639
	(726,224)	(2,942,660)	2,301,790	9,310,740

27. PERSONNEL EXPENSES

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Salaries and wages	3,204,303	12,983,836	2,842,040	11,496,052
Bonuses and incentive expenses	709,885	2,876,454	600,980	2,430,964
Seniority payments	170,126	689,351	-	-
Other employee benefits	461,251	1,868,988	443,627	1,794,471
	4,545,565	18,418,629	3,886,647	15,721,487

28. DEPRECIATION AND AMORTISATION CHARGE

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Depreciation charge of property and equipment (Note 11)	686,774	2,782,808	714,456	2,889,975
Depreciation charge of right-of-use assets (Note 12)	497,248	2,014,849	513,948	2,078,920
Amortisation charge of intangible assets (Note 13)	489,474	1,983,349	274,314	1,109,600
	1,673,496	6,781,006	1,502,718	6,078,495

29. OTHER OPERATING EXPENSES

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Repairs and maintenance	658,752	2,669,263	497,040	2,010,527
Advertising and public relations	436,212	1,767,531	404,881	1,637,744
Security expenses	293,089	1,187,597	259,031	1,047,780
License fees	279,743	1,133,519	256,020	1,035,601
Bank charges	230,801	935,206	284,133	1,149,318
Utilities	209,941	850,681	213,337	862,948
Insurance expense	169,722	687,714	162,706	658,146
Legal and professional fees	123,373	499,907	52,466	212,225
Communication	117,521	476,195	113,207	457,922
Expenses for motor vehicles	116,866	473,541	95,454	386,111
Travel, accommodation and foods	106,617	432,012	92,929	375,898
Rental expenses	85,067	344,691	50,885	205,830
Stationery and supplies	51,176	207,365	69,825	282,442
Board of directors' fee (Note 34 (e))	38,412	155,645	42,521	171,997
Printing and forms	34,998	141,812	33,315	134,759
Others	291,039	1,179,290	408,366	1,651,841
	3,243,329	13,141,969	3,036,116	12,281,089

30. INCOME TAX EXPENSE

(a) Income tax expense

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current income tax	3,319,843	13,452,004	1,926,272	7,791,771
Deferred income tax	548,254	2,221,525	879,944	3,559,373
	3,868,097	15,673,529	2,806,216	11,351,144

(b) Reconciliation between income tax expenses and accounting profit

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Profit before income tax	18,857,298	76,409,772	13,721,740	55,504,437
Tax calculated at 20%	3,771,460	15,281,956	2,744,348	11,100,888
Tax effect of reconciling items:				
Expenses not deductible for tax purposes	96,637	391,573	121,472	491,354
Income not subject to tax	-	-	(59,604)	(241,098)
Income tax expense	3,868,097	15,673,529	2,806,216	11,351,144

Under the Cambodian tax regulations, the Bank is subject to 20% Income Tax.

30. INCOME TAX EXPENSE (continued)**(c) Other matter**

Taxes are calculated on the basis of current interpretation of the tax regulations enacted as at reporting date. The management periodically evaluates position taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subjected to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.

However, these regulations are subject to periodic variation and the ultimate determination of tax liabilities will be made following inspection by the tax authorities. Where the final tax outcome of these matters is different from the amounts initially recorded, such differences will impact the taxes liabilities and balances in the period in which the determination is made.

31. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Cash on hand (Note 5)	8,408,802	34,265,868	9,190,062	36,925,669
Deposits and placements with the central bank:				
Current accounts (Note 6)	134,925,404	549,821,021	86,193,879	346,327,006
Settlement accounts (Note 6)	5,022,216	20,465,530	11,731,980	47,139,095
Negotiable certificate of deposits (maturity of three months or less)	37,032,650	150,908,049	35,564,128	142,896,666
Deposits and placements with other banks:				
Current accounts	73,072,593	297,770,816	24,659,788	99,083,028
Term deposits (maturity of three months or less)	17,756,370	72,357,208	33,068,869	132,870,716
	276,218,035	1,125,588,492	200,408,706	805,242,180

32. CASH FLOW INFORMATION**(a) Cash generated from/(used in) operations**

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Profit before income tax	18,857,298	76,409,772	13,721,740	55,504,437
Adjustments for:				
Depreciation and amortisation charges (Note 28)	1,673,496	6,781,006	1,502,718	6,078,495
Credit impairment losses (Note 26)	(726,224)	(2,942,660)	2,301,790	9,310,740
Gain on disposals of property and equipment (Note 25)	(97,800)	(396,286)	(529)	(2,140)
Provision for employee benefits	-	-	119,962	485,246
Exchange loss on borrowings and interest payments	7,022	28,453	-	-
Net interest income (Note 22)	(25,224,834)	(102,211,027)	(21,838,757)	(88,337,772)
Changes in working capital:				
Reserve requirement deposits	(7,143,456)	(28,945,284)	(7,984,314)	(32,296,550)
Loans and advances	(74,834,353)	(303,228,798)	(32,808,489)	(132,710,338)
Other assets	(1,266,431)	(5,131,578)	(819,963)	(3,316,750)
Deposits from banks and financial institutions	91,200,912	369,546,095	(78,180,760)	(316,241,174)
Deposits from customers	47,950,682	194,296,163	109,911,266	444,591,071
Other liabilities	1,309,512	5,306,143	1,702,446	6,886,394
Cash generated from/(used in) operations	51,705,824	209,511,999	(12,372,890)	(50,048,341)

32. CASH FLOW INFORMATION (continued)**(b) Non-cash financing activities**

Non-cash financing activities disclosed in other note is acquisition of right-of-use assets (Note 12).

33. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS**a) Credit commitments and financial guarantee contracts**

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

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
<i>Credit commitments:</i>				
Unused portion of overdraft	27,248,950	111,039,471	28,089,160	112,862,245
Undisbursed portion of term loan	10,817,774	44,082,429	12,267,496	49,290,799
<i>Financial guarantee contracts:</i>				
Bank guarantees	4,422,329	18,020,991	5,984,811	24,046,971
Other guarantees	-	-	396,191	1,591,895
Total exposure	42,489,053	173,142,891	46,737,658	187,791,910

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Credit commitments and financial guarantee contracts	42,489,053	173,142,891	46,737,658	187,791,910
Allowance for expected credit loss	(39,487)	(160,910)	(66,933)	(268,937)
Net exposure	42,449,566	172,981,981	46,670,725	187,522,973

b) Operating lease commitments

From 1 January 2018, the date of transition to CIFRS, the Bank recognised right-of-use assets and lease liabilities for lease contracts where the Bank is a lessee, except for short term leases, see Note 4 and Note 12 for further information. The lease commitments of short-term leases are insignificant.

c) Capital commitments

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
New head office leasehold improvement	334,426	1,362,786	1,565,524	6,290,275

34. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES

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

(a) Related parties and relationship

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

Relationship	Related party
Ultimate parent company	RHB Banking Group
Immediate parent company	RHB Bank Berhad
Related company	Entity under the same ultimate parent company
Key management personnel	All directors of the Bank who make critical decisions in relation to the strategic direction of the Bank and senior management staff (including their close family members)

(b) Loans and advances to key management personnel

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Loans to key management personnel	159,439	649,714	419,474	1,685,446
Interest receivables	120	489	1,429	5,742
	159,559	650,203	420,903	1,691,188
Interest income	11,505	46,618	6,044	24,448

Loans and advances to key management personnel are unsecured and having interest rate of 4% per annum (2018: 4% per annum).

(c) Amounts due from related parties

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Related companies	122,664	499,856	95,748	384,715
Immediate parent company	14,701	59,907	116,812	469,351
	137,365	559,763	212,560	854,066

Amount due from related parties are unsecured and are receivable in cash.

(d) Deposits from related parties

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Immediate parent company	51,189,738	208,598,182	697,018	2,800,618
Related companies	385,726	1,571,834	9,253,737	37,181,515
Directors and key management	682,440	2,780,943	327,744	1,316,875
	52,257,904	212,950,959	10,278,499	41,299,008
Interest expenses	75,966	307,814	524,306	2,120,818

34. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES (continued)**(d) Deposits from related parties (continued)**

Annual interest rates during the year are as follows:

	2019	2018
Immediate parent company	0% - 3%	0%
Related companies	0% - 4.30%	0% - 4.80%
Directors and key management	0.50% - 6.50%	0% - 5.30%

(e) Key management compensation

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Directors' fees	38,412	155,645	42,521	171,997
Key management:				
Short term benefits	1,923,722	7,794,922	1,785,325	7,221,640
Other long-term benefits	68,948	279,377	-	-
	2,031,082	8,229,944	1,827,846	7,393,637

(f) Other transactions with related parties

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Referral expenses to related company	3,310	13,412	1,817	7,350

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

The Bank embraces risk management as an integral part of the Bank's business, operations and decision-making process. In ensuring that the Bank achieves optimum returns whilst operating within a sound business environment, the risk management teams are involved at the early stage of the risk-taking process by providing independent inputs, including relevant valuations, credit evaluations, new product assessments and quantification of capital requirements. These inputs enable the business units to assess the risk-vs-reward of their propositions, thus enabling risk to be priced appropriately in relation to the return.

Generally, the objectives of the Bank's risk management activities are to:

- identify the various risk exposures and capital requirements;
- ensure risk-taking activities are consistent with risk policies and the aggregated risk position are within the risk appetite as approved by the Board; and
- create shareholders' value through sound risk management framework.

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

The Bank holds the following financial assets and financial liabilities:

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Financial assets				
Financial assets at amortised costs				
Cash on hand	8,408,802	34,265,868	9,190,062	36,925,669
Deposits and placements with the central bank	209,531,506	853,840,887	143,255,610	575,601,041
Deposits and placements with other banks	123,370,567	502,735,061	90,628,409	364,144,947
Loans and advances	506,226,986	2,062,874,968	428,582,370	1,722,043,963
Other financial assets	1,537,676	6,266,030	1,188,592	4,775,763
	849,075,537	3,459,982,814	672,845,043	2,703,491,383
Financial assets at fair value through other comprehensive income	25,000	101,875	25,000	100,450
Total financial assets	849,100,537	3,460,084,689	672,870,043	2,703,591,833
Financial liabilities				
Financial liabilities at amortised cost				
Deposits from banks and financial institutions	143,392,362	584,323,875	51,903,417	208,547,930
Deposits from customers	632,769,658	2,578,536,356	585,586,867	2,352,888,032
Borrowings	27,611,158	112,515,469	-	-
Lease liabilities	1,832,375	7,466,928	2,447,464	9,833,910
Other financial liabilities	5,070,120	20,660,739	3,994,793	16,051,078
Total financial liabilities	810,675,673	3,303,503,367	643,932,541	2,587,320,950

35.1 Credit risk

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Bank's customers or market counterparties fail to fulfil their contractual obligations to the Bank. Credit risk arises from deposits and placements with the central bank and other banks, loans and advances, other financial assets, and credit commitments and financial guarantee contract. Credit exposure arises principally in lending activities.

(a) Credit risk measurement

Credit risk is managed on a group basis.

For loans and advances and credit commitments, the estimation of credit exposure for risk management purposes requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of default occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Bank measures credit risk using Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD) for the purposes of measuring Expected Credit Loss (ECL) under CIFRS 9.

Deposits and placements with the central bank and other banks are considered to be low credit risk. The credit ratings of these assets are monitored for credit deterioration. Measurement for impairment is limited to 12-month expected credit loss. Other financial assets at amortised cost are monitored for its credit rating deterioration, and the measurement of impairment follows three-stage approach in Note 35.1 (c).

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.1 Credit risk (continued)

(b) Risk limit control and mitigation policies

The Bank operates and provides loans and advances to individuals or enterprises within the Kingdom of Cambodia. The Bank manages limits and controls the concentration of credit risk whenever it is identified.

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

- Mortgages over residential properties (land, building and other properties);
- Cash in the form of term deposits, if any;
- Commercial buildings and lands

(c) Impairment (expected credit loss) policies

The measurement of expected credit loss allowance under the CIFRS9's three-stage approach is to recognise lifetime expected credit loss allowance for financial instrument for which there has been a significant increase in credit risk since initial origination or is credit-impaired as at the reporting date. The financial instrument which has not undergone any significant deterioration in credit risk shall be recognised with 12-month expected credit loss allowance.

Under the three-stage approach, the financial instrument is allocated into three stages based on the relative movement in the credit risk.

- Stage 1 includes financial instruments that neither have a significant increase in credit risk since initial recognition nor credit-impaired as at reporting date. For these assets, 12-month expected credit loss allowance are recognised.
- Stage 2 includes financial instruments that have had a significant increase in credit risk since initial recognition but do not have objective evidence of impairment. For these assets, lifetime expected credit loss allowance are recognised.
- Stage 3 includes financial instruments that have objective evidence of impairment at the reporting date. For these assets, lifetime expected credit loss allowance are recognised.
- Purchased or originated credit-impaired financial assets are those financial assets that are credit-impaired on initial recognition. Their expected credit loss allowance is always measured on a lifetime basis (Stage 3).

The key judgements and assumptions adopted by the Bank in addressing the requirements of the standard on the measurement of allowances are:

(i) Significant increase in credit risk ('SICR')

The assessment of SICR shall be a multifactor and holistic analysis and based on a mixture of quantitative and/or qualitative information. To determine whether the risk of default of a loan/financing has increased significantly since initial recognition, the current risk of default at the reporting date is compared with the risk of default at initial recognition. A borrower is considered to have credit risk increased significantly since initial recognition if the exposure is more than 30 days past due on its contractual payments.

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.1 Credit risk (continued)

(c) Impairment (expected credit loss) policies (continued)

(ii) Definition of default and credit impaired

The Bank defines a financial instrument as in default which is also credit-impaired when it meets one of the following criteria:

- The principal or interest or both of the loan is past due for more than 90 days. In the case of revolving facilities (e.g. overdraft), the facility shall be classified as impaired where the outstanding amount has remained in excess of the approved limit for a period of 90 days or more consecutive days. For the purpose of ascertaining the period in arrears:
 - (1) Repayment on each of the instalment amount must be made in full. A partial repayment made on an instalment amount shall be deemed to be in arrears.
 - (2) Where a moratorium on loan repayment is granted in relation to the rescheduling and restructuring, the determination of period in arrears shall exclude the moratorium period granted. The moratorium shall be for a period of not more than 6 months from the date of the obligor's/counterparty's application for the moratorium.
 - (3) Where repayments are scheduled on interval of 90 days or longer, the loan is classified as impaired as soon as a default occurs, unless it does not exhibit any weakness that would render it classified according to the credit risk grading policy.
- The loan is forced impaired due to various reasons, such as bankruptcy, significant financial difficulty, etc. In the event where a loan is not in default or past due but force impaired, the loan shall be classified as impaired upon approval by Credit Committee.
- Restructuring and rescheduling of a loan facility involves any modification made to the original repayment terms and conditions of the loan facility following an increase in the credit risk of a obligor/counterparty.
- When an obligor/counterparty has multiple loans with the Bank and cross default obligation applies, an assessment of provision is required under which default of one debt obligation triggers default on another debt obligation (cross default). Where there is no right to set off clause is available, assessment of provision needs to be performed on individual loan level instead of consolidated obligor/counterparty level.
- Write-off/charged-off accounts.

(iii) Measuring (ECL - inputs, assumptions and estimation techniques)

The ECL is measured on either a 12-month or lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since initial recognition or whether an asset is considered to be credit-impaired. The ECL is assessed and measured on collective basis.

For collective assessment, the ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for collective segment. The three components are multiplied together to calculate an ECL for each future year, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the original effective interest rate or an approximation thereof.

For individual assessment, the ECL allowance is determined by comparing the outstanding exposure with the present value of cash flow which is expected to be received from the borrowers.

Probability of Default

The PD represents the likelihood of a borrower will be unable to meet its financial obligation either over the next 12 months (12-month PD) or over the remaining lifetime (Lifetime PD) of the obligation.

The lifetime PD is developed by applying a maturity profile to the current 12-month PD. The maturity profile looks at how defaults develop on a portfolio from the point of initial recognition through the lifetime of the loans. The maturity profile is based on historical observed data and is assumed to be the same across all assets within a portfolio. This is supported by historical analysis.

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.1 Credit risk (continued)

- (c) Impairment (expected credit loss) policies (continued)
- (iii) Measuring (ECL - inputs, assumptions and estimation techniques) (continued)

Exposure at Default

EAD is the total amount that the Bank is exposed to at the time the borrower defaults.

The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.

- For amortising products and bullet repayment loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12-month or remaining maturity.
- For revolving products the exposure at default is predicted by taking credit limit time with utilisation at default where credit limit is maximum amount a customer can borrow and utilisation at default is the proportion of the credit limit that is used by the customer at the point of default.

Loss Given Default

LGD represents the Bank's expectation of the extent of loss on a defaulted exposure. LGD varies by type of counterparty, type and seniority of claim and availability of collateral or other credit support. LGD is expressed as a percentage loss per unit of exposure at the time of default. LGD is the percentage of loss expected to be made if the default occurs over the remaining expected lifetime of the loan.

The assumptions underlying the ECL calculation are monitored and reviewed periodically. There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the reporting period.

- (iv) Forward-looking information incorporated into the ECL models

The calculation of ECL incorporate forward-looking information. The Bank has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. The historical and forecasts of these economic variables (the "base economic scenario") are sourced from external research house. The impact of these economic variables on the PD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates, while LGD is based on the bank's assessment of haircut of collaterals and EAD is based on the expected payment profiles.

In addition to the based economic scenario, the Bank considers other possible scenarios along with scenario weightings. The number of other scenarios used is set based on the analysis of each major product type to ensure non-linearities are captured. The number of scenarios and their attributes are reassessed at each reporting date. At 1 January 2018, 31 December 2018, and 31 December 2019, the Bank concluded that three scenarios appropriately captured non-linearities. The scenario weightings are determined by a combination of statistical analysis and expert credit judgement, taking account of the range of possible outcomes each chosen scenario is representative of.

As with any economic forecasts, the projects and likelihoods of occurrence are subject to a high degree of inherent uncertainty and therefore the actual outcomes may be significantly different to those projected. The Bank considers these forecasts to represent its best estimate of the possible outcomes and has analysed the non-linearities and asymmetries within the Bank's different portfolios to establish that the chosen scenarios are appropriately representative of the range of possible scenarios.

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.1 Credit risk (continued)**

- (c) Impairment (expected credit loss) policies (continued)
- (iv) Forward-looking information incorporated into the ECL models (continued)

Macroeconomic variable assumptions

The weightings assigned to each economic scenario as at 1 January 2018, 31 December 2018, and 31 December 2019 are as follows:

	All portfolios weightings
Base	50%
Best	25%
Worst	25%
	100%

Sensitivity analysis

The most significant assumptions affecting the ECL allowance is inflation, given the significant impact on obligors' ability to meet contractual repayments, business performance, and collateral valuation.

Set out below are the changes to the ECL as at 31 December 2018 and 31 December 2019 that would result from reasonably possible changes in these parameters from the actual assumptions used in the Bank's economic variable assumptions:

	Changes	2019 ECL		2018 ECL	
		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Inflation	+/-0.5%	54,351	221,480	(48,908)	(196,512)

- (v) Grouping of exposure for ECL measured on collective basis

For expected credit loss provisions modelled on a collective basis, a grouping of exposures is performed on the basis of shared risk characteristics, such that risk exposures within a group are homogeneous.

In performing this grouping, there must be sufficient information for the group to be statistically credible. Where sufficient information is not available internally, the Bank has considered benchmarking internal/external supplementary data to use for modelling purposes.

The appropriateness of groupings is monitored and reviewed on a periodic basis by the Credit Risk.

- (vi) Write off policy

Write-off is usually taken when relevant recovery actions have been exhausted or further recovery is not economically feasible or justifiable. When a loan or debt instrument is deemed uncollectible, it is written off against the related allowance for impairment. Such loans are either written off in full or partially after taking into consideration the realisable value of collateral (if any) and when in the judgement of the management, there is no prospect of recovery. All write-offs must be approved by the Board or its delegated authorities.

- (vii) Modification of loans

The Bank sometimes renegotiates or otherwise modifies the contractual cash flows of loans to customers. When this happens, the Bank assess whether or not the new terms are substantially different to the original terms. The Bank do this by considering, among others, the following factors:

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.1 Credit risk (continued)

(c) Impairment (expected credit loss) policies (continued)

(vii) Modification of loans (continued)

- If the borrower is in financial difficulty, whether the modification merely reduces the contractual cash flows to amounts the borrower is expected to be able to pay.
- Whether any substantial new terms are introduced, such as a profit share/equity-based return that substantially affects the risk profile of the loan.
- Significant extension of the loan term when the borrower is not in financial difficulty.
- Significant change in the interest rate.
- Change in the currency the loan is denominated in.
- Insertion of collateral, other security or credit enhancements that significant affect the credit risk associated with the loan.

The risk of default of such loans after modification is assessed at the reporting date and compared with the risk under the original terms at initial recognition, when the modification is not substantial and so does not result in derecognition of the original loans. The Bank monitors the subsequent performance of modified assets. The Bank may determine that the credit risk has significantly improved after restructuring, so that the assets are moved from Stage 3 or Stage 2 (Lifetime ECL) to Stage 1 (12-month ECL). This is only the case for assets which have performed in accordance with the new terms for six consecutive months or more.

(viii) Off-Balance Sheet Exposures

Off-Balance Sheet exposures are exposures such as trade facilities and undrawn commitments. The Bank applied Credit Conversion Factor (CCF) to estimate the EAD of off-balance sheet item. EAD is estimated at 100% of the off-balance sheet exposure using the CCF.

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

The maximum exposure to credit risk for financial assets recognised in the statements of financial position is their carrying amounts. For contingent liabilities, the maximum exposure to credit risk is the maximum amount that the Group and the Bank would have to pay if the obligations of the instruments issued are called upon. For credit commitments, the maximum exposure to credit risk is the full amount of the undrawn credit facilities granted to customers. The table below shows the maximum exposure to credit risk for the Bank on financial instruments subject to impairment:

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Credit risk exposure related to on-balance sheet assets:				
Deposits and placements with other banks	125,709,200	512,264,990	92,342,447	371,031,952
Loans and advances	516,418,110	2,104,403,798	440,102,389	1,768,331,399
Other financial assets	1,929,956	7,864,571	1,575,350	6,329,757
Credit risk exposure related to off-balance sheet items:				
Credit related commitments	38,066,724	155,121,900	40,356,656	162,153,044
Financial guarantee contracts	4,422,329	18,020,991	6,381,002	25,638,866
Total gross credit exposure	686,546,319	2,797,676,250	580,757,844	2,333,485,018
Loss allowance (ECL)	(12,961,524)	(52,818,210)	(13,687,748)	(54,997,372)
Total net credit exposure	673,584,795	2,744,858,040	567,070,096	2,278,487,646

The above table represents a worst-case scenario of credit risk exposure to the Bank, since collateral held and/or other credit enhancement attached were not taken into account. For on-balance sheet assets, the exposures set out above are based on net carrying amounts. As shown above, 75% for the Bank (2018: 76%) of total maximum exposure is derived from loans and advances. Management is confident of its ability to continue to control and sustain minimal exposure on credit risk resulting from the Bank's loans and advances due to the following:

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.1 Credit risk (continued)****(d) Maximum exposure to credit risk before collateral held or other credit enhancements (continued)**

- Almost all loans and advances are collateralised and loan to collateral value range from 60% to 70%.
- The Bank has a proper credit evaluation process in place for granting of loans and advances to customers.
- Deposits and placements with other banks are were held with local banks and management has done proper risk assessment and believe there will be no material loss from these local banks.

(e) Credit quality of financial assets

The Bank assess credit quality of loans, advances and financing using internal rating techniques tailored to the various categories of products and counterparties. These techniques have been developed internally and combine statistical analysis with credit officers' judgement.

Credit quality description is summarised as follows:

Credit Quality	Description
Standard monitoring	Obligors in this category exhibit strong capacity to meet financial commitment. The Bank monitors obligors in this category by delinquency status. Obligors that are less than 30 days past due on its contractual payments for both short-term and long-term facilities are in standard monitoring.
Special monitoring	Obligors in this category have a fairly acceptable capacity to meet financial commitments. The Bank monitors obligors in this category by delinquency status. Obligors that are 30 days past due on its contractual payments are included in special monitoring.
Default/Credit impaired	Obligors are assessed to be impaired.

The credit quality of financial instruments other than loans, advances and financing are determined based on the ratings of counterparties as defined equivalent ratings of other international rating agencies as defined below:

Credit Quality	Description
Sovereign	Refer to financial asset issued by central bank/government or guarantee by central bank/government.
Investment grade	Refers to the credit quality of the financial asset that the issuer is able to meet payment obligation and exposure bondholder to low credit risk of default.
Non-investment grade	Refers to low credit quality of the financial asset that is highly expose to default risk.
Un-graded	Refers to financial asset which are currently not assigned with ratings due to unavailability of ratings models.
Credit impaired	Refers to the asset that is being impaired.

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.1 Credit risk (continued)

(e) Credit quality of financial assets (continued)

The following table shows an analysis of the credit exposure by stages, together with the ECL allowance provision:

	2019				2018			
	12-month ECL	Lifetime ECL not Credit-Impaired	Lifetime ECL Credit-Impaired	Total	12-month ECL	Lifetime ECL not Credit-Impaired	Lifetime ECL Credit-Impaired	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Deposits and placements with other banks								
Investment grade	95,764,753	-	-	95,764,753	57,235,766	-	-	57,235,766
Non-investment grade	29,944,447	-	-	29,944,447	35,106,681	-	-	35,106,681
No rating	-	-	-	-	-	-	-	-
Gross carrying amount	125,709,200	-	-	125,709,200	92,342,447	-	-	92,342,447
Loss allowance (ECL)	(2,338,633)	-	-	(2,338,633)	(1,714,038)	-	-	(1,714,038)
Net carrying amount	123,370,567	-	-	123,370,567	90,628,409	-	-	90,628,409
<i>In KHR'000 equivalent</i>	502,735,061	-	-	502,735,061	364,144,947	-	-	364,144,947
Loans and advances at amortised cost								
Standard monitoring	481,452,317	11,456,218	-	492,908,535	397,626,666	13,780,798	-	411,407,464
Special monitoring	-	-	-	-	-	5,163,470	-	5,163,470
Default	-	-	23,509,575	23,509,575	-	-	23,531,455	23,531,455
Gross carrying amount	481,452,317	11,456,218	23,509,575	516,418,110	397,626,666	18,944,268	23,531,455	440,102,389
Loss allowance (ECL)	(696,655)	(36,057)	(9,458,412)	(10,191,124)	(941,979)	(707,367)	(9,870,673)	(11,520,019)
Net carrying amount	480,755,662	11,420,161	14,051,163	506,226,986	396,684,687	18,236,901	13,660,782	428,582,370
<i>In KHR'000 equivalent</i>	1,959,079,323	46,537,156	57,258,489	2,062,874,968	1,593,879,072	73,275,868	54,889,023	1,722,043,963

	2019				2018			
	12-month ECL	Lifetime ECL not Credit-Impaired	Lifetime ECL Credit-Impaired	Total	12-month ECL	Lifetime ECL not Credit-Impaired	Lifetime ECL Credit-Impaired	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Other financial assets at amortised costs								
Standard monitoring	1,090,659	-	-	1,090,659	959,953	-	-	959,953
Special monitoring	-	-	-	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-	-	-	-
Gross carrying amount	1,090,659	-	-	1,090,659	959,953	-	-	959,953
Loss allowance (ECL)	(392,280)	-	-	(392,280)	(386,758)	-	-	(386,758)
Net carrying amount	698,379	-	-	698,379	573,195	-	-	573,195
<i>In KHR'000 equivalent</i>	2,845,894	-	-	2,845,894	2,303,098	-	-	2,303,098
Credit commitments and financial guarantee contracts								
Standard monitoring	42,399,863	89,190	-	42,489,053	46,710,837	26,821	-	46,737,658
Special monitoring	-	-	-	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-	-	-	-
Gross carrying amount	42,399,863	89,190	-	42,489,053	46,710,837	26,821	-	46,737,658
Loss allowance (ECL)	(39,358)	(129)	-	(39,487)	(66,869)	(64)	-	(66,933)
Net carrying amount	42,360,505	89,061	-	42,449,566	46,643,968	26,757	-	46,670,725
<i>In KHR'000 equivalent</i>	172,619,058	362,923	-	172,981,981	187,415,463	107,510	-	187,522,973

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.1 Credit risk (continued)

(f) Loss allowance

(i) Expected credit loss reconciliation – loans and advances

	2019				2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-month ECL US\$	Lifetime ECL not Credit- Impaired US\$	Lifetime ECL Credit- Impaired US\$		12-month ECL US\$	Lifetime ECL not Credit- Impaired US\$	Lifetime ECL Credit- Impaired US\$	
Expected Credit Losses								
Loss allowance as at 1 January	941,979	707,367	9,870,673	11,520,019	1,825,894	488,856	7,497,976	9,812,726
Changes due to exposure:					-	-	-	-
Transfer to stage 1	106,427	(106,427)	-	-	707	(707)	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	(100,474)	100,474	-	-
Transfer to stage 3	(919)	(22,206)	23,125	-	(11,932)	(158,468)	170,400	-
Net remeasurement of loss allowance (*)	(443,526)	(538,553)	342,185	(639,894)	(786,868)	606,893	3,947,169	3,767,194
New financial assets originated or purchased	251,888	898	-	252,786	263,944	-	49,837	313,781
Financial assets derecognised during the period other than write off	(159,194)	(5,022)	(777,571)	(941,787)	(249,292)	(329,681)	(1,794,709)	(2,373,682)
Loss allowance as at 31 December	696,655	36,057	9,458,412	10,191,124	941,979	707,367	9,870,673	11,520,019
In KHR'000 equivalent	2,838,869	146,932	38,543,029	41,528,830	3,784,872	2,842,201	39,660,363	46,287,436
Gross carrying amount								
Gross carrying amount as at 1 January	397,626,666	18,944,268	23,531,455	440,102,389	386,402,402	3,604,483	16,501,028	406,507,913
Changes due to financial instruments recognised:					-	-	-	-
Transfer to stage 1	2,994,606	(2,994,606)	-	-	4,634	(4,634)	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	(21,630,697)	21,630,697	-	-
Transfer to stage 3	(388,403)	(473,768)	862,171	-	(2,672,725)	(1,439,790)	4,112,515	-
Net remeasurement of loss allowance	(26,264,375)	(3,189,242)	1,402,586	(28,051,031)	(27,007,712)	(2,686,430)	874,708	(28,819,434)
New financial assets originated or purchased	170,660,971	253,699	-	170,914,670	113,931,091	-	3,315,504	117,246,595
Financial assets derecognised during the period other than write off	(63,177,148)	(1,084,133)	(2,286,637)	(66,547,918)	(51,400,327)	(2,160,058)	(1,272,300)	(54,832,685)
Gross carrying amount as at 31 December	481,452,317	11,456,218	23,509,575	516,418,110	397,626,666	18,944,268	23,531,455	440,102,389
In KHR'000 equivalent	1,961,918,192	46,684,088	95,801,518	2,104,403,798	1,597,663,944	76,118,069	94,549,386	1,768,331,399

(*) Impact of the measurement of ECL due to changes in EAD and PD during the year arising from regular refreshing of inputs to models.

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.1 Credit risk (continued)

(f) Loss allowance (continued)

(ii) Expected credit loss reconciliation – credit commitments and financial guarantee contracts

	2019				2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-month ECL US\$	Lifetime ECL not Credit- Impaired US\$	Lifetime ECL Credit- Impaired US\$		12-month ECL US\$	Lifetime ECL not Credit- Impaired US\$	Lifetime ECL Credit- Impaired US\$	
Expected Credit Losses								
Loss allowance as at 1 January	66,869	64	-	66,933	118,796	14,555	-	133,351
<i>Changes due to exposure:</i>								
Transfer to stage 1	-	-	-	-	14,555	(14,555)	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	(182)	182	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Net remeasurement of loss allowance	(14,088)	129	-	(13,959)	(47,308)	(118)	-	(47,426)
New exposure	3,337	-	-	3,337	5,839	-	-	5,839
Exposure derecognised or expired	(16,760)	(64)	-	(16,824)	(24,831)	-	-	(24,831)
Loss allowance as at 31 December	39,358	129	-	39,487	66,869	64	-	66,933
In KHR'000 equivalent	160,384	526	-	160,910	268,680	257	-	268,937
Gross carrying amount								
Gross carrying amount as at 1 January	46,710,837	26,821	-	46,737,658	31,682,971	95,366	34,778	31,813,115
<i>Changes due to financial instruments recognised:</i>								
Transfer to stage 1	-	-	-	-	95,366	(95,366)	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	(38,849)	38,849	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Net remeasurement of loss allowance	(4,089,518)	89,190	-	(4,000,328)	1,353,565	(12,028)	-	1,341,537
New exposure	7,129,098	-	-	7,129,098	19,265,868	-	-	19,265,868
Exposure derecognised or expired	(7,350,554)	(26,821)	-	(7,377,375)	(5,648,084)	-	(34,778)	(5,682,862)
Gross carrying amount as at 31 December	42,399,863	89,190	-	42,489,053	46,710,837	26,821	-	46,737,658
In KHR'000 equivalent	172,779,442	363,449	-	173,142,891	187,684,143	107,767	-	187,791,910

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.1 Credit risk (continued)**

(g) Concentration of financial assets with credit risk exposure

(i) Geographical sector

The following table breaks down the Bank's main credit exposure at their carrying amount, as categorised by geographical region as at 31 December 2019. For this table, the Bank has allocated exposure to countries based on the country of domicile of its counterparties.

	Cambodia US\$	USA US\$	Total US\$
31 December 2019			
Deposits and placements with other banks	52,662,155	70,708,412	123,370,567
Loans and advances	506,226,986	-	506,226,986
Other financial assets	1,537,676	-	1,537,676
Credit commitments	38,027,237	-	38,027,237
Financial guarantee contracts	4,422,329	-	4,422,329
Total credit exposure	602,876,383	70,708,412	673,584,795
In KHR'000 equivalents	2,456,721,261	288,136,779	2,744,858,040
31 December 2018			
Deposits and placements with other banks	70,516,779	20,111,630	90,628,409
Loans and advances	428,582,370	-	428,582,370
Other financial assets	1,188,592	-	1,188,592
Credit commitments	40,289,723	-	40,289,723
Financial guarantee contracts	6,381,002	-	6,381,002
Total credit exposure	546,958,466	20,111,630	567,070,096
In KHR'000 equivalents	2,197,679,116	80,808,530	2,278,487,646

(ii) Industry sector

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

	Deposits and placements with other banks US\$	Loans and advances US\$	Other financial assets US\$	Credit commitments US\$	Financial guarantee contracts US\$	Total US\$
31 December 2019						
Financial institutions	123,370,567	23,368,973	-	370,674	-	147,110,214
Hotels and restaurants	-	64,414,611	-	1,805,157	-	66,219,768
Retail	-	62,290,940	-	4,919,830	-	67,210,770
Wholesale	-	31,866,514	-	4,249,065	-	36,115,579
Manufacturing	-	14,207,234	-	9,491	-	14,216,725
Agriculture, forestry and fishing	-	24,177,512	-	1,620,006	-	25,797,518
Mortgage, owner-occupied housing	-	64,987,754	-	2,097,670	-	67,085,424

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.1 Credit risk (continued)

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

(ii) Industry sector (continued)

	Deposits and placements with other banks US\$	Loans and advances US\$	Other financial assets US\$	Credit commitments US\$	Financial guarantee contracts US\$	Total US\$
Rental and operational leasing activities, excluded real estate, leasing and rental	-	39,176,188	-	420,906	-	39,597,094
Transport and storage	-	3,563,878	-	971,988	37,366	4,573,232
Utilities	-	3,383,471	-	335,008	-	3,718,479
Real estate activities	-	39,683,127	-	4,820,668	1,065,832	45,569,627
Construction	-	30,547,522	-	3,541,373	3,252,931	37,341,826
Other non-financial services	-	18,787,749	-	3,088,579	-	21,876,328
Information media and telecommunications	-	683,937	-	186,406	-	870,343
Others	-	85,087,576	1,537,676	9,590,416	66,200	96,281,868
Total credit exposure	123,370,567	506,226,986	1,537,676	38,027,237	4,422,329	673,584,795
In KHR'000 equivalent	502,735,061	2,062,874,968	6,266,030	154,960,991	18,020,990	2,744,858,040

	Deposits and placements with other banks US\$	Loans and advances US\$	Other financial assets US\$	Credit commitments US\$	Financial guarantee contracts US\$	Total US\$
31 December 2018						
Financial institutions	90,628,409	11,335,172	-	2,561,180	-	104,524,761
Hotels and restaurants	-	56,779,786	-	2,261,594	-	59,041,380
Retail	-	56,788,097	-	3,396,405	232,421	60,416,923
Wholesale	-	28,119,422	-	3,113,245	396,191	31,628,858
Manufacturing	-	10,370,804	-	2,231,570	-	12,602,374
Agriculture, forestry and fishing	-	27,626,727	-	612,314	-	28,239,041
Mortgage, owner-occupied housing	-	51,565,966	-	321,318	-	51,887,284
Rental and operational leasing activities, excluded real estate, leasing and rental	-	37,414,006	-	662,168	-	38,076,174
Transport and storage	-	4,916,156	-	628,037	87,896	5,632,089
Utilities	-	4,373,444	-	116,984	-	4,490,428
Real estate activities	-	28,421,401	-	6,581,206	2,066,800	37,069,407
Construction	-	26,450,837	-	1,121,817	1,169,604	28,742,258
Other non-financial services	-	24,274,764	-	3,350,766	-	27,625,530
Information media and telecommunications	-	849,048	-	22,493	-	871,541
Others	-	59,296,740	1,188,592	13,308,626	2,428,090	76,222,048
Total credit exposure	90,628,409	428,582,370	1,188,592	40,289,723	6,381,002	567,070,096
In KHR'000 equivalent	364,144,947	1,722,043,963	4,775,763	161,884,107	25,638,866	2,278,487,646

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.1 Credit risk (continued)****(h) Repossessed collateral**

Repossessioned collaterals are sold as soon as practicable. The Bank does not utilise the repossessioned collaterals for its business use.

The Bank did not obtain assets by taking possession of collateral held as security as at 31 December 2019 and 31 December 2018.

35.2 Market risk

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

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

(i) Foreign exchange risk

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

The Bank operates in Cambodia and transacts in many currencies, and is exposed to various currency risks, primarily with respect to Khmer Riel.

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

The Bank's policy is to maintain foreign currency exposure within acceptable limits and within existing regulatory guidelines.

The table below summarises the Bank's exposure to foreign currency exchange rate risk. Included in the table are and Bank's financial instruments at their carrying amounts by currency in US\$ equivalent.

	In US\$ equivalent		
	US\$	KHR	Total
As at 31 December 2019			
Financial assets			
Cash on hand	7,021,005	1,387,797	8,408,802
Deposits and placements with the central bank	187,992,700	21,538,806	209,531,506
Deposits and placements with other banks	123,112,877	257,690	123,370,567
Financial assets at fair value through other comprehensive income	25,000	-	25,000
Loans and advances	440,725,795	65,501,191	506,226,986
Other financial assets	1,537,676	-	1,537,676
Total financial assets	760,415,053	88,685,484	849,100,537
Financial liabilities			
Deposits from banks and financial institutions	114,309,257	29,083,105	143,392,362
Deposits from customers	625,095,153	7,674,505	632,769,658
Borrowings	-	27,611,158	27,611,158
Lease liabilities	1,832,375	-	1,832,375
Other financial liabilities	5,070,088	32	5,070,120
Total financial liabilities	746,306,873	64,368,800	810,675,673
Net position	14,108,180	24,316,684	38,424,864
In KHR'000 equivalent	57,490,834	99,090,487	156,581,321

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.2 Market risk (continued)

(i) Foreign exchange risk (continued)

	In US\$ equivalent		
	US\$	KHR	Total
Off-balance sheet			
Credit commitments	37,880,271	146,966	38,027,237
Financial guarantee contracts	4,384,963	37,366	4,422,329
	42,265,234	184,332	42,449,566
In KHR'000 equivalent	172,230,829	751,153	172,981,982

	In US\$ equivalent		
	US\$	KHR	Total
As at 31 December 2018			
Financial assets			
Cash on hand	8,502,849	687,213	9,190,062
Deposits and placements with the central bank	134,182,964	9,072,646	143,255,610
Deposits and placements with other banks	90,421,106	207,303	90,628,409
comprehensive income	25,000	-	25,000
Loans and advances	415,308,993	13,273,377	428,582,370
Other financial assets	1,188,592	-	1,188,592
Total financial assets	649,629,504	23,240,539	672,870,043
Financial liabilities			
Deposits from banks and financial institutions	44,367,253	7,536,164	51,903,417
Deposits from customers	579,289,716	6,297,151	585,586,867
Borrowings	-	-	-
Lease liabilities	2,447,464	-	2,447,464
Other financial liabilities	3,994,612	181	3,994,793
Total financial liabilities	630,099,045	13,833,496	643,932,541
Net position	19,530,459	9,407,043	28,937,502
In KHR'000 equivalent	78,473,384	37,797,499	116,270,883
Off-balance sheet			
Credit commitments	40,232,530	57,193	40,289,723
Financial guarantee contracts	6,343,106	37,896	6,381,002
	46,575,636	95,089	46,670,725
In KHR'000 equivalent	187,140,905	382,068	187,522,973

Sensitivity analysis

As shown in the table above, the group is primarily exposed to changes in USD/KHR exchange rates. The sensitivity of profit or loss to changes in the exchange rates arises mainly from US-dollar denominated financial instruments.

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.2 Market risk (continued)****(i) Foreign exchange risk (continued)**

	Impact on post tax profit		Impact on other component of equity	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
2019				
US\$/KHR exchange rate- increase by 5%	926,350	3,774,876	-	-
US\$/KHR exchange rate- decrease by 5%	(1,023,860)	(4,172,230)	-	-
2018				
US\$/KHR exchange rate- increase by 5%	358,364	1,439,907	-	-
US\$/KHR exchange rate- decrease by 5%	(396,086)	(1,591,474)	-	-

(ii) Price risk

The Bank is not exposed to a securities price risk because it does not have any investment held and classified on the statement of financial position at fair value.

(iii) Interest rate risk

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

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

	1 month US\$	1 to 3 months US\$	3 to 12 months US\$	1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Non-interest bearing US\$	Total US\$
As at 31 December 2019							
Financial assets							
Cash on hand	-	-	-	-	-	8,408,802	8,408,802
Deposits and placements with the central bank	21,069,596	27,072,388	21,441,902	-	-	139,947,620	209,531,506
Deposits and placements with other banks	80,721,092	21,898,485	19,734,253	-	-	1,016,737	123,370,567
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	25,000	25,000
Loan and advances	5,779,294	21,888,012	47,002,001	95,690,414	335,867,265	-	506,226,986
Other financial assets	-	-	-	-	-	1,537,676	1,537,676
Total financial assets	107,569,982	70,858,885	88,178,156	95,690,414	335,867,265	150,935,835	849,100,537

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.2 Market risk (continued)**

(i) Foreign exchange risk (continued)

(iii) Interest rate risk (continued)

	1 month US\$	1 to 3 months US\$	3 to 12 months US\$	1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Non-interest bearing US\$	Total US\$
Financial liabilities							
Deposits from banks and financial institutions	16,611,591	75,178,591	10,019,543	-	-	41,582,637	143,392,362
Deposits from customers	98,277,294	69,215,342	187,499,471	8,079,379	-	269,698,172	632,769,658
Borrowing	3,977,763	2,976,861	20,656,534	-	-	-	27,611,158
Lease liabilities	-	-	144,323	647,349	1,040,703	-	1,832,375
Other financial liabilities	-	-	-	-	-	5,070,120	5,070,120
Total financial liabilities	118,866,648	147,370,794	218,319,871	8,726,728	1,040,703	316,350,929	810,675,673
Total interest repricing gap	(11,296,666)	(76,511,909)	(130,141,715)	86,963,686	334,826,562	(165,415,094)	38,424,864
In KHR'000 equivalent	(46,033,914)	(311,786,029)	(530,327,488)	354,377,021	1,364,418,240	(674,066,508)	156,581,322

	1 month US\$	1 to 3 months US\$	3 to 12 months US\$	1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Non-interest bearing US\$	Total US\$
As at 31 December 2018							
Financial assets							
Cash on hand	-	-	-	-	-	9,190,062	9,190,062
Deposits and placements with the Central bank	25,310,561	20,019,190	-	-	-	97,925,859	143,255,610
Deposits and placements with other banks	42,880,318	23,848,714	19,734,473	-	-	4,164,904	90,628,409
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	25,000	25,000
Loan and advances	10,583,854	16,959,220	39,917,431	82,662,226	278,459,639	-	428,582,370
Other financial assets	-	-	-	-	-	1,188,592	1,188,592
Total financial assets	78,774,733	60,827,124	59,651,904	82,662,226	278,459,639	112,494,417	672,870,043
Financial liabilities							
Deposits from banks and financial institutions	13,948,929	12,235,922	11,052,563	-	-	14,666,003	51,903,417
Deposits from customers	85,804,514	94,872,706	157,100,886	408,373	-	247,400,388	585,586,867
Lease liabilities	-	5,960	-	769,057	1,672,447	-	2,447,464
Other financial liabilities	-	-	-	-	-	3,994,793	3,994,793
Total financial liabilities	99,753,443	107,114,588	168,153,449	1,177,430	1,672,447	266,061,184	643,932,541
Total interest repricing gap	(20,978,710)	(46,287,464)	(108,501,545)	81,484,796	276,787,192	(153,566,767)	28,937,502
In KHR'000 equivalent	(84,292,457)	(185,983,030)	(435,959,208)	327,405,910	1,112,130,938	(617,031,270)	116,270,883

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.3 Liquidity risk**

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

(a) Liquidity risk management process

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

(b) Funding approach

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

(c) Non-derivative cash flows

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

	Up to 1 month US\$	1 to 3 months US\$	3 to 12 months US\$	1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Total US\$
As at 31 December 2019						
Financial assets						
Cash on hand	8,408,802	-	-	-	-	8,408,802
Deposits and placements with the central bank	168,122,567	27,105,323	21,535,564	-	-	216,763,454
Deposits and placements with other banks	72,645,726	21,981,140	20,121,983	9,832,169	-	124,581,018
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	25,000	25,000
Loans and advances	29,156,482	41,223,628	93,953,870	311,283,359	209,494,834	685,112,173
Other financial assets	447,017	-	1,090,659	-	-	1,537,676
Total financial assets by remaining contractual maturities	278,780,594	90,310,091	136,702,076	321,115,528	209,519,834	1,036,428,123
Financial liabilities						
Deposits from banks and financial institutions	108,525,715	25,353,850	10,252,673	-	-	144,132,238
Deposits from customers	364,933,826	70,082,406	192,248,172	8,481,062	-	635,745,466
Borrowings	3,982,753	2,987,155	20,991,346	-	-	27,961,254
Lease liabilities	-	-	144,323	647,349	1,040,703	1,832,375
Other financial liabilities	5,070,120	-	-	-	-	5,070,120
Total financial liabilities by remaining contractual maturities	482,512,414	98,423,411	223,636,514	9,128,411	1,040,703	814,741,453
Net liquidity (gap)/surplus	(203,731,820)	(8,113,320)	(86,934,438)	311,987,117	208,479,131	221,686,670
In KHR'000 equivalent	(830,207,167)	(33,061,779)	(354,257,835)	1,271,347,502	849,552,459	903,373,180

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.3 Liquidity risk (continued)****(c) Non-derivative cash flows (continued)**

	Up to 1 month US\$	1 to 3 months US\$	3 to 12 months US\$	1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Total US\$
Off-balance sheet						
Credit commitments	13,765,068	13,114,258	11,112,475	35,436	-	38,027,237
Financial guarantee contracts	2,567	37,366	2,323,146	2,059,250	-	4,422,329
Liquidity- off-balance sheet	13,767,635	13,151,624	13,435,621	2,094,686	-	42,449,566
In KHR'000 equivalent	56,103,113	53,592,868	54,750,156	8,535,845	-	172,981,982

	Up to 1 month US\$	1 to 3 months US\$	3 to 12 months US\$	1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Total US\$
As at 31 December 2018						
Financial assets						
Cash on hand	9,190,062	-	-	-	-	9,190,062
Deposits and placements with the central bank	129,819,298	20,045,222	-	-	-	149,864,520
Deposits and placements with other banks	47,808,112	23,938,841	20,122,040	-	-	91,868,993
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	25,000	25,000
Loans and advances	29,413,793	34,424,520	80,673,634	294,994,886	159,184,751	598,691,584
Other financial assets	228,639	-	959,953	-	-	1,188,592
Total financial assets by remaining contractual maturities	216,459,904	78,408,583	101,755,627	294,994,886	159,209,751	850,828,751
Financial liabilities						
Deposits from banks and financial institutions	28,628,257	12,267,239	11,162,085	-	-	52,057,581
Deposits from customers	332,814,828	96,008,201	160,642,425	438,054	-	589,903,508
Lease liabilities	-	5,960	-	769,057	1,672,447	2,447,464
Other financial liabilities	3,994,793	-	-	-	-	3,994,793
Total financial liabilities by remaining contractual maturities	365,437,878	108,281,400	171,804,510	1,207,111	1,672,447	648,403,346
Net liquidity (gap)/surplus	(148,977,974)	(29,872,817)	(70,048,883)	293,787,775	157,537,304	202,425,405
In KHR'000 equivalent	(598,593,500)	(120,028,979)	(281,456,412)	1,180,439,280	632,984,887	813,345,276
Off-balance sheet						
Credit commitments	16,544,305	7,405,606	16,335,449	4,363	-	40,289,723
Financial guarantee contracts	2,618,868	26,883	3,130,041	605,210	-	6,381,002
Liquidity- off-balance sheet	19,163,173	7,432,489	19,465,490	609,573	-	46,670,725
In KHR'000 equivalent	76,997,629	29,863,741	78,212,339	2,449,264	-	187,522,973

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

35.4 Fair value of financial assets and liabilities

(a) Financial instruments measured at fair value

The Bank's financial asset at FVOCI is investment in unlisted equity securities where the fair values have been determined based on present values and the discount rate used were adjusted for counterparty or own credit risk.

(b) Financial instruments not measured at fair value

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

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

i. Deposits and placements with the central bank and other banks

The carrying amounts of deposits and placements with the central bank and other banks approximate their fair values, since these accounts consist mostly of current, savings and short-term deposits.

ii. Loans and advances to customers

For fixed rate loans with remaining period to maturity of less than one year, the carrying amounts are generally reasonable estimates of their fair values.

For fixed rate loans with remaining period to maturity of one year and above, fair values are estimated by discounting the estimated future cash flows using a current lending rate as the prevailing market rates of loans with similar credit risks and maturities have been assessed as insignificantly different to the contractual lending rates. As a result, the fair value of non-current loan and advances to customers might approximate to their carrying value as reporting date.

iii. Deposits from banks, financial institutions, customers

The fair value of deposits from banks, financial institutions and customers with maturities of less than one year approximate their carrying amount due to the relatively short maturity of these instruments. The fair value of deposits from banks, financial institutions, and customers with remaining maturities of more than one year are expected to approximate their carrying amount due to the Bank offered similar interest rate of the instrument with similar maturities and terms.

The estimated fair value of deposits with no stated maturities, which includes non-interest bearing deposits, deposits payable on demand is the amount payable at the reporting date.

iv. Other financial assets and other financial liabilities

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

v. Borrowings

Borrowings are not quoted in active market and their fair value approximates their carrying amount due to its short term.

35.5 Capital management

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

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

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

35. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**35.5 Capital management (continued)**

The table below summarises the composition of regulatory capital:

	2019		2018	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Tier 1 capital				
Share capital	75,000,000	305,625,000	75,000,000	301,350,000
Retained earnings	37,918,501	153,208,470	28,886,992	116,654,565
Less: Intangible assets	(1,378,903)	(5,619,030)	(1,557,782)	(6,259,168)
Less: Loans to related parties	(159,559)	(650,203)	(420,903)	(1,691,188)
	111,380,039	452,564,237	101,908,307	410,054,209
Tier 2 complementary capital				
General provision	9,137,100	37,233,683	6,358,194	25,547,223
Less: Equity participation in banking or financial institutions	(25,000)	(101,875)	(25,000)	(100,450)
	9,112,100	37,131,808	6,333,194	25,446,773
Total Capital Tier I + Tier II	120,492,139	489,696,045	108,241,501	435,500,982

36. EVENTS OCCURRING AFTER THE REPORTING PERIOD

The novel coronavirus (COVID-19) declared as pandemic has spread into Cambodia since late January 2020. Since then, the country is facing sustained risk of further national spread causing disruption to business and economic activity. The Bank considers this pandemic to be a non-adjusting post balance sheet event. As the situation is fluid and rapidly evolving, management does not consider it practicable to provide a quantitative estimate of the potential impact of this pandemic on the Bank. The impact of this pandemic on the macroeconomic forecasts will be incorporated into the Bank's CIFRS9 estimates of expected credit loss provisions in 2020.



www.rhbgroup.com

RHB BANK (CAMBODIA) PLC.

Level 2 & Level 9, OHK Tower, Corner Street 110 & Street 93

Phnom Penh, Cambodia.

Tel : (855) 23 992 833 Fax : (855) 23 991 822

facebook.com/RHBCambodia/



ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក



ONWARDS

with **AGILE@SCALE**

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៩



ផ្នែកខាងក្នុងនៃរបាយការណ៍

ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក

អំពី ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក

១៧២ ព័ត៌មានទូទៅអំពីធនាគារ

១៧៤ ព័ត៌មានទូទៅអំពីធនាគារ

ផ្នែកសំខាន់ ហិរញ្ញវត្ថុ

១៧៨ សង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល ៥ឆ្នាំ
ផ្នែកសំខាន់ហិរញ្ញវត្ថុ

១៧៩ សង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល ៥ឆ្នាំ

រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង

១៨២ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង

១៨៤

របាយការណ៍ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

១៨៦

របាយការណ៍លោកអគ្គនាយក

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

១៩០ សមាសសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់

១៩៨ សមាសសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់

២០៦ - ២០៧

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង
គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

២០៨

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

២១០

របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ

២១២

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ

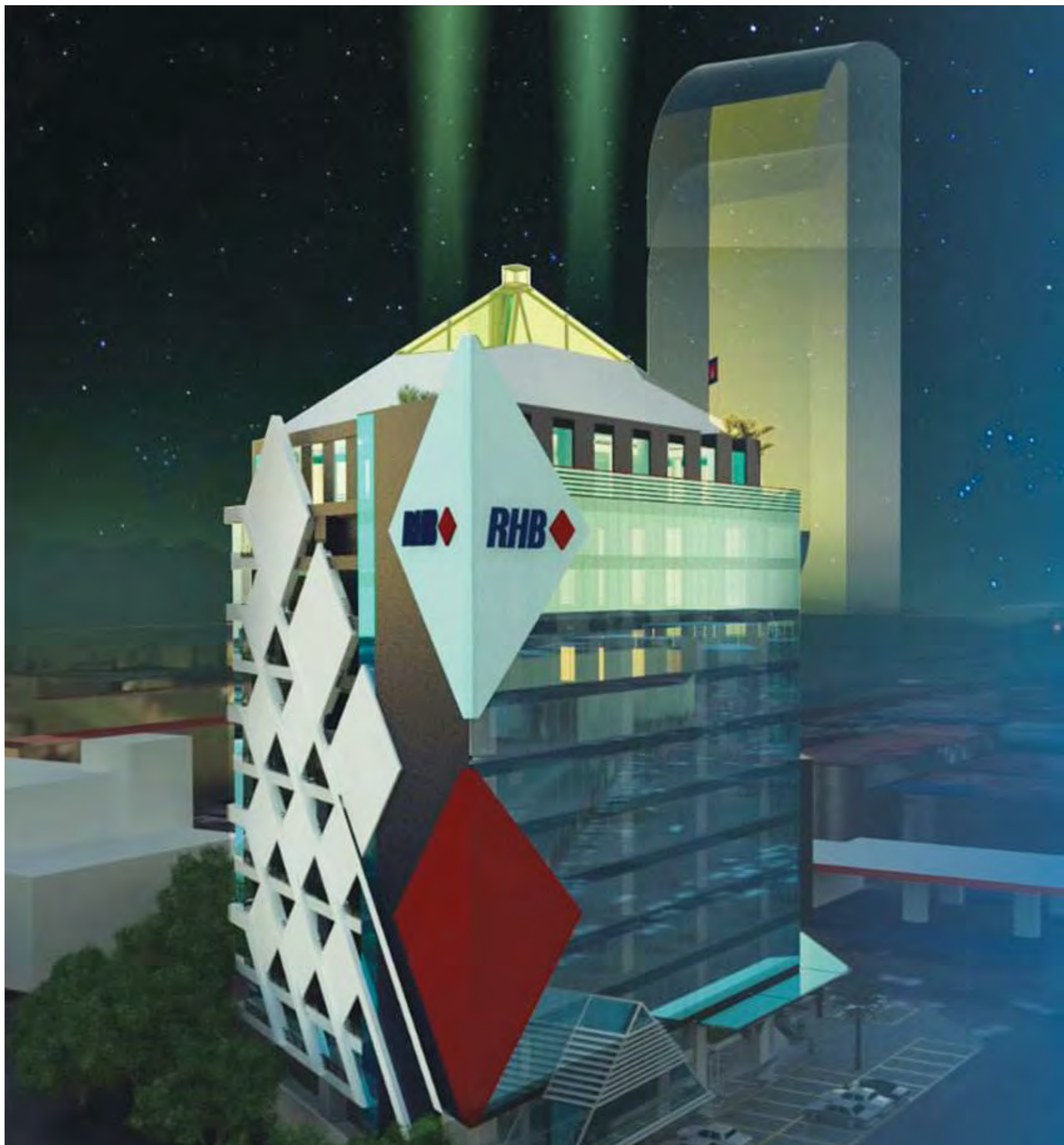
២៣៨ របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ២០១៩



០១
៥៧

ធនាគារ អ អេច ប៊ី
(ខេមបូឌា) ម.ក

ព័ត៌មានទូទៅអំពីធនាគារ



ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”)

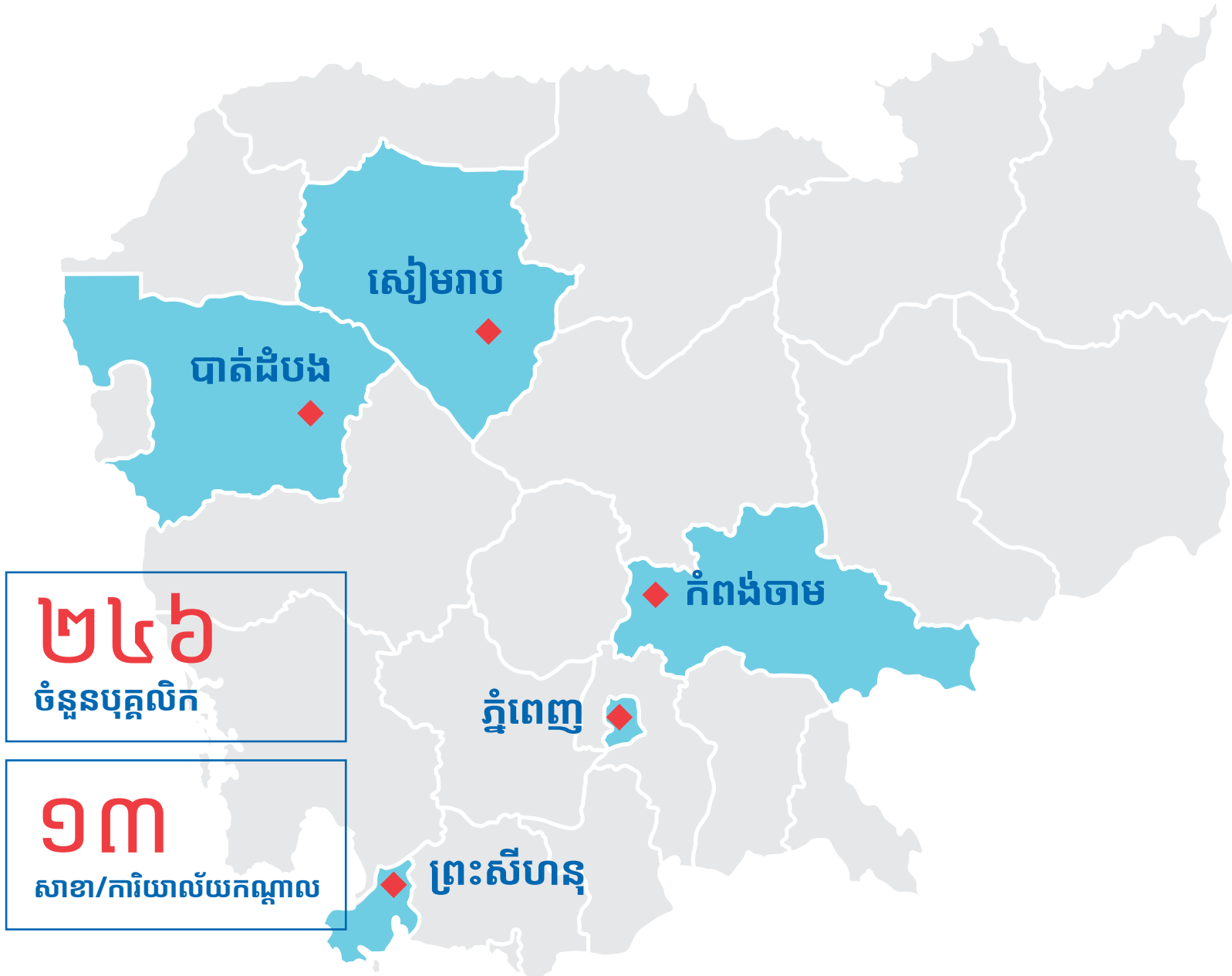
ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី០៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨ និងបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដោយមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ ០០០០១៨១២ និងត្រូវបានធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”) ផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មធនាគារនៅថ្ងៃទី០៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៨។

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានប្តូរនាមករណ៍របស់ខ្លួនទៅជា ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក។ ធនាគារគឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយធនាគារ RHB Bank Berhad ជាក្រុមហ៊ុនសាធារណៈទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត បានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម នៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ហើយ ក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេគឺក្រុមហ៊ុន RHB Banking Group ដោយអនុលោមទៅតាមរចនាសម្ព័ន្ធសាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុនរួម ចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃទី១៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦។

ធនាគារ គឺជាធនាគារពាណិជ្ជ និងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មក្រោមច្បាប់ស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជនៃកម្ពុជា និងក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”)។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅអគារ ជាន់ទី១ ជាន់ M ជាន់ទី២ និងជាន់ទី៩ ផ្លូវលេខ១១០ កែងផ្លូវលេខ ៩៣ ភូមិ ៣ សង្កាត់ ស្រះចក ខណ្ឌ ដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសិទ្ធិកែប្រែ និងចេញផ្សាយរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុនេះឡើងវិញ។

ព័ត៌មានទូទៅអំពីធនាគារ



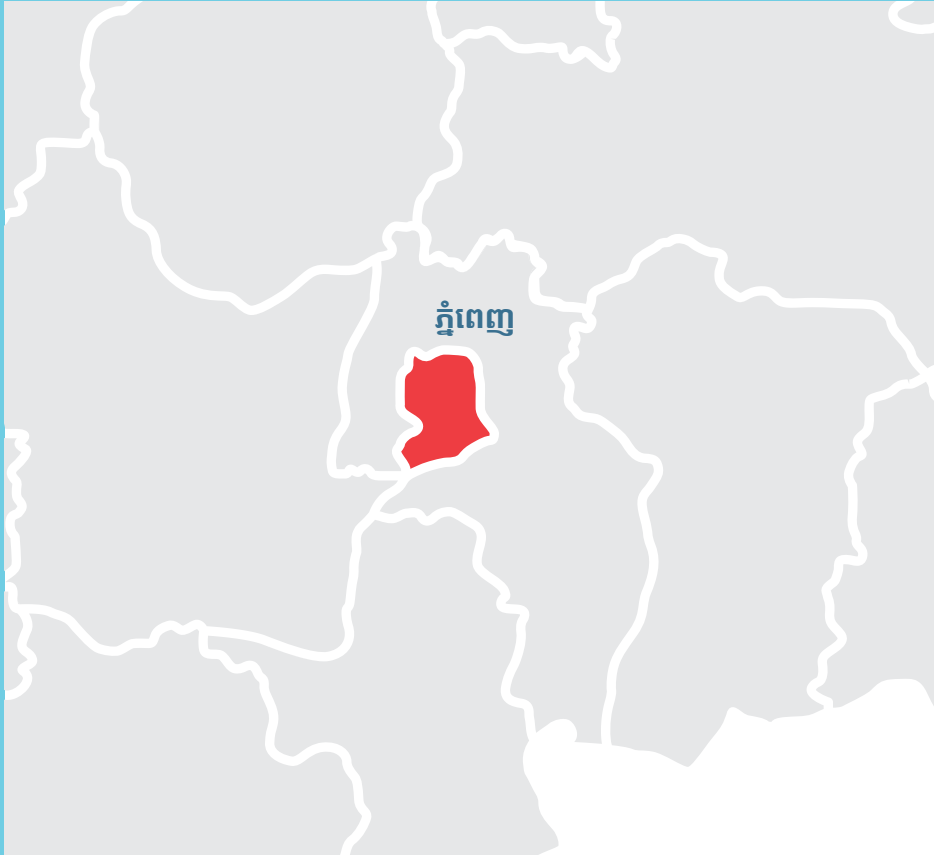
វត្តមានប្រតិបត្តិការ និងការអនុវត្តន៍របស់យើង

ការិយាល័យកណ្តាល

ជាន់ទី២ & ជាន់ទី៩ អគារOHK
កែងផ្លូវ១១០ & ផ្លូវ១៩៣ រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 992 833
ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 991 822
អ៊ីម៉ែល ៖ kh.phnompenhmain@rhbgroupp.com
វេបសាយ ៖ www.rhbgroupp.com
ហ្វេសប៊ុក ៖ facebook.com/RHBCambodia

បណ្តាញសាខាទូទាំងរាជធានី-ខេត្ត ក្រុង

**ទីស្នាក់ការកណ្តាល**

CHEM SREYNONN

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ២០ នាក់

ទីតាំងជាន់ទី១ អគារ OHK កែងផ្លូវ ១១០ & ផ្លូវ ១៩៣

រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 992 833

ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 991 822

សាខា ស៊ីធីម៉ែលអូឡាំពិក

MOK SOCHEAT

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ១៧ នាក់

ទីតាំងទ្វារលេខ អាប៊ីអិស៊ី ជាន់ផ្ទាល់ដីផ្សារស៊ីធីម៉ែល

វិថីមុនីវត្ត រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 993 568

ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 993 565

សាខា ស្ទឹងមានជ័យ

MEY SANSOKRITH

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ១០ នាក់

ទីតាំងវិថីមុនីវត្ត (ផ្លូវ ២១៧) កែងផ្លូវចាក់សំរាម

រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 969 228

ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 969 231

សាខា ក្បាលថ្នល់

KHUT BUNCHHEAN

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 530 អា - 530 ប៊ី មហាវិថីមុនីវត្ត

(កែងវិថី 271) រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 993 598

ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 993 593

សាខា ពេជ្រលោកសង្ឃ

TIENG SOTHEARO

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ១១ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 1 - 3 វិថី 271 រាជធានីភ្នំពេញ

ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 969 368

ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 969 370

សាខា នួលគោក

SIN SOTHEA

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ១២ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 18 ស៊ី គីមអ៊ុលស៊ីង (វិថី 289)

រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 989 600

ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 989 606

សាខា ម៉ៅសែនុង

HANG MONYCHEAT

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ១០ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 281 អា វិថី ម៉ៅសែនុង

រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 989 881

ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 989 885

សាខា បឹងកេងកង

PHENG KIMCHAN THOU

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 167 មហាវិថីព្រះនរោត្តម

រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 989 118

ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 989 788

**សាខា កំពង់ចាម**

SONN SEIHA

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ១០ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 41 ផ្លូវជាតិលេខ 7 ខេត្តកំពង់ចាម

ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 42 942 811

ទូរសារលេខ ៖ (855) 42 942 899

**សាខា បាត់ដំបង**

LAY CHANRONG

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ៨ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 1-3-5-7 វិថីលេខ 3 ខេត្តបាត់ដំបង

ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 34 934 811

ទូរសារលេខ ៖ (855) 34 934 816

**សាខា សៀមរាប**

PICH PHIRUN

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ១២ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 12-14-16 ផ្លូវជាតិលេខ 6

ខេត្តសៀមរាប ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 63 969 811

ទូរសារលេខ ៖ (855) 63 969 816

**សាខា ព្រះសីហនុ**

CHHOEM CHANPHIROM

ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ 129 ផ្លូវ 7 មករា ខេត្តព្រះសីហនុ

ប្រទេសកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 34 934 811

ទូរសារលេខ ៖ (855) 34 934 816

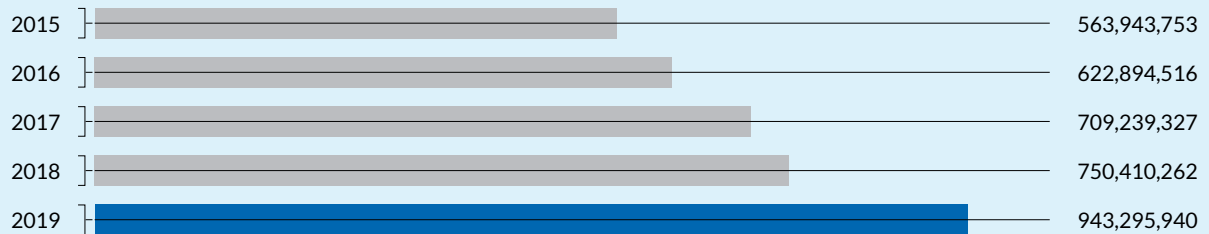


ផ្នែកសំខាន់
ហិរញ្ញវត្ថុ

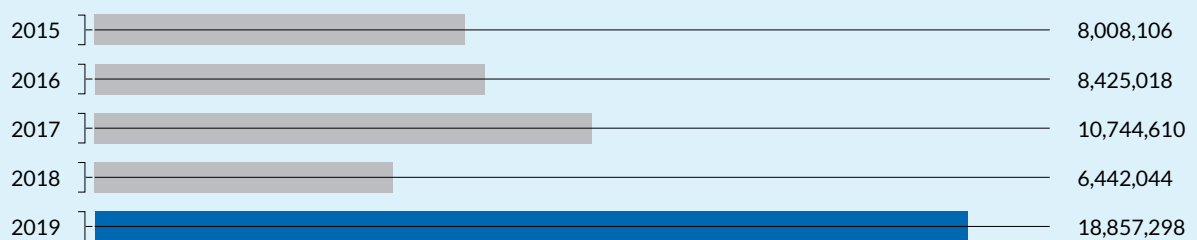


សង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល ៥ឆ្នាំ ផ្នែកសំខាន់ហិរញ្ញវត្ថុ

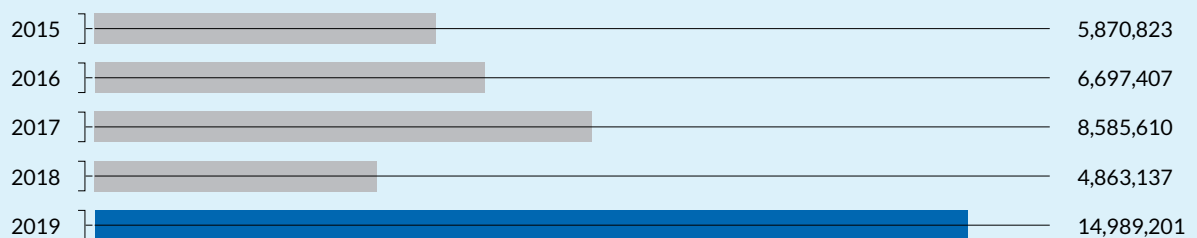
ទ្រព្យសកម្មសរុប (ប្រាក់ដុល្លារ)



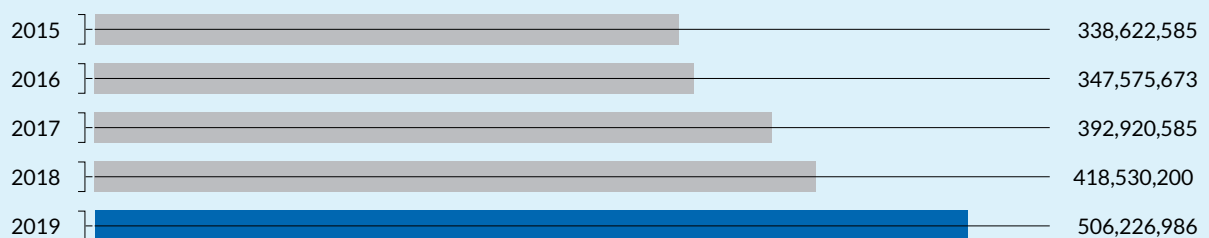
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ (ប្រាក់ដុល្លារ)



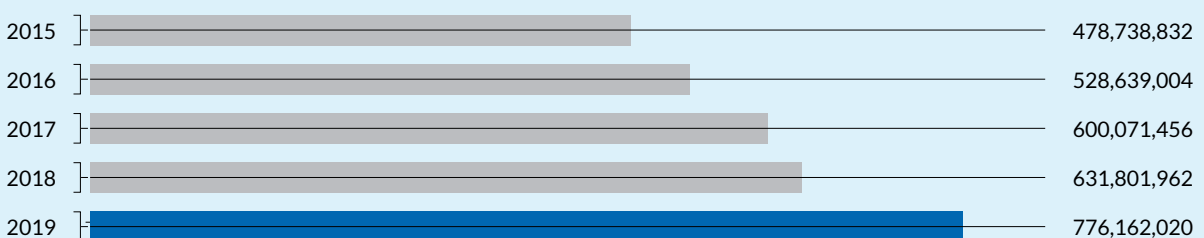
ប្រាក់ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធ (ប្រាក់ដុល្លារ)



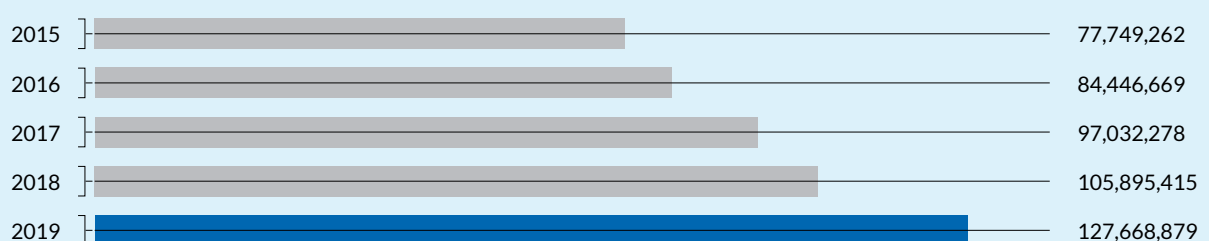
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (ប្រាក់ដុល្លារ)



ប្រាក់បញ្ញើសរុប (ប្រាក់ដុល្លារ)



ប្រាក់បញ្ញើសរុបអតិថិជន (ប្រាក់ដុល្លារ)



សង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល ៥ឆ្នាំ

បណ្តាច់ឆ្នាំ កាលបរិច្ឆេទត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ

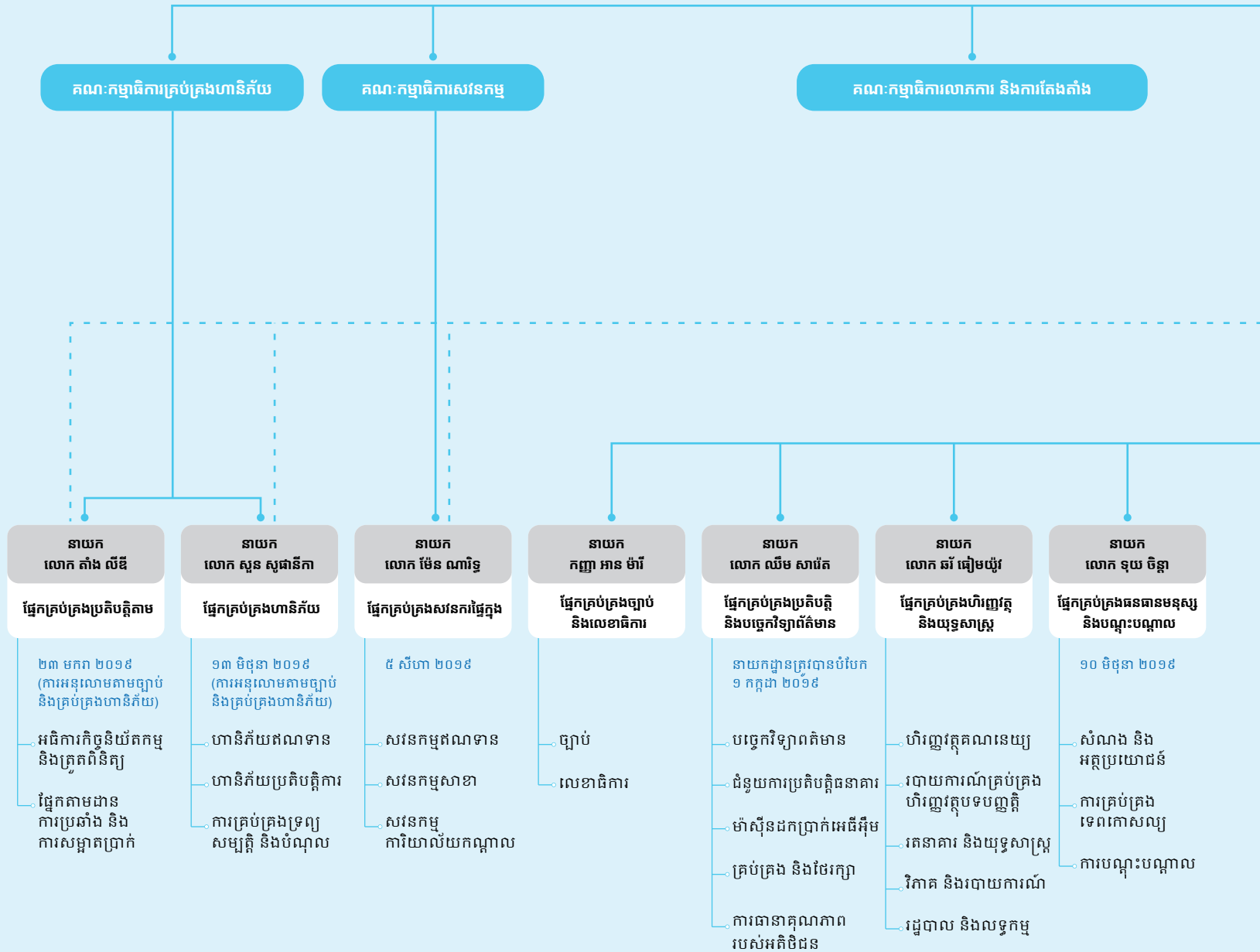
	2019	2018	2017	2016	2015
លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ (ប្រាក់ដុល្លារ)					
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	18,857,298	6,442,044	10,744,610	8,425,018	8,008,106
ប្រាក់ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធ	14,989,201	4,863,137	8,585,610	6,697,407	5,870,823
ទិន្នន័យតារាងតុល្យការ (ប្រាក់ដុល្លារ)					
ទ្រព្យសកម្មសរុប	943,295,940	750,410,262	709,239,327	622,894,516	563,943,753
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	506,226,986	418,530,200	392,920,585	347,575,673	338,622,585
ទ្រព្យសកម្មសរុប	815,627,061	644,514,847	612,207,049	538,447,847	486,194,491
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	632,769,658	580,058,895	470,147,629	297,271,520	216,199,505
ប្រាក់បញ្ញើសរុប	776,162,020	631,801,962	600,071,456	528,639,004	478,738,832
ដើមទុន	75,000,000	75,000,000	71,000,000	67,000,000	67,000,000
មូលនិធិម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន	127,668,879	105,895,415	97,032,278	84,446,669	77,749,262
អនុបាត (ភាគរយ)					
ឥណទានមិនដំណើរការរៀបរៀង នឹងឥណទាន និងបុរេប្រទាន	3.88	4.88	4.02	2.47	0.87
ការបង្វិលចំណូលលើទ្រព្យសកម្មសរុប	1.59	0.65	1.21	1.08	1.29
ការបង្វិលចំណូលលើមូលនិធិម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន	11.74	4.59	8.85	7.93	7.55
អនុបាតឥណទានរៀបរៀង នឹងប្រាក់អតិថិជន	80.00	72.15	83.66	116.92	156.88
អនុបាតឥណទានរៀបរៀង នឹងប្រាក់បញ្ញើ	65.22	66.24	65.55	65.75	70.85

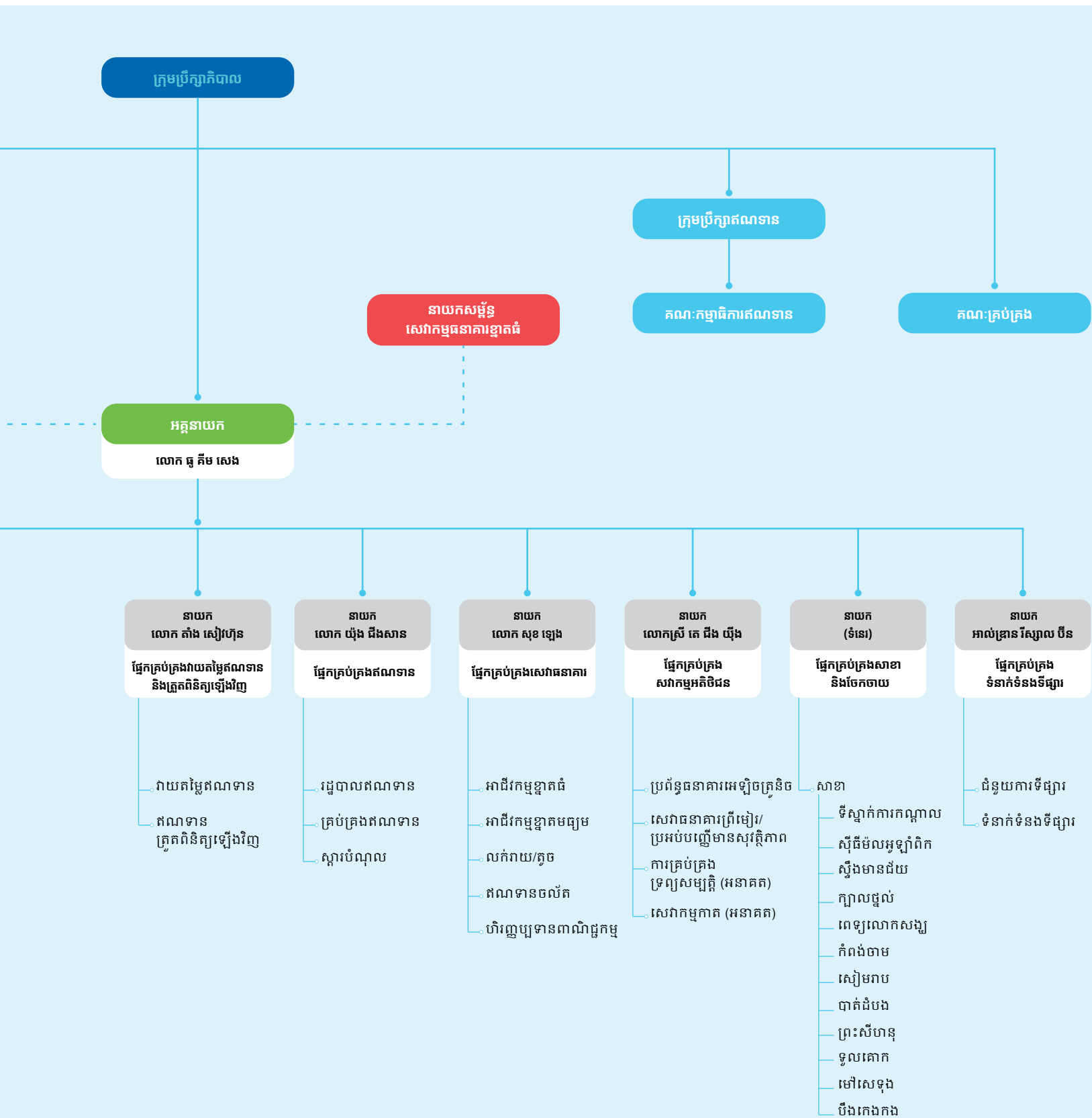
រចនាសម្ព័ន្ធ

គ្រឹះ/គ្រួសារ



រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង





របាយការណ៍ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



ម្ចាស់ភាគហ៊ុនដ៏មានតម្លៃជាទីរាប់អាន!

ឆ្នាំ២០១៩ គឺជាឆ្នាំដែលគួរឱ្យចងចាំ មិនអាចបំភ្លេចបាន សម្រាប់ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា ដោយយើងបានឆ្លងកាត់បរិយាកាសពាណិជ្ជកម្មដ៏ស្មុគស្មាញ និងដែលមានការប្រកួតប្រជែងខ្លាំង។ ក្នុងនាមសមាជិកពិភពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ខ្ញុំសូមបង្ហាញរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ដែល បង្ហាញពីទិដ្ឋភាពទូទៅអំពីការអនុវត្តការងារ និងកិច្ចប្រឹងប្រែងរបស់យើង ក្នុងការផ្តល់នូវតម្លៃជានិរន្តរ៍ ដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន។



ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចំនួន
១៥
លានដុល្លារអាមេរិក



៩៥,៨៥%



៤,៨៥%

ខ្ញុំមានសេចក្តីរីករាយ សូមប្រកាសថាសម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានបញ្ចប់នៅ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី បានរាយការណ៍អំពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ ចំនួន១៥ លានដុល្លារអាមេរិក។ អនុបាតសាធារណៈ របស់យើង បន្តរីកចម្រើន នៅកម្រិត ១៩,៨៩% ដែលខ្ពស់ជាងការតម្រូវនិយតកម្ម នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការពិនិត្យឡើងវិញផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច

ក្នុងរយៈពេលពីរទសវត្សរ៍កន្លងទៅនេះ ប្រទេសកម្ពុជា ដែលជាសេដ្ឋកិច្ចកំពុងផុសឡើងមួយ ក្នុងចំណោមសេដ្ឋកិច្ច ដែលកំពុងដើរឡើងផ្សេងទៀតរបស់ អាស៊ាន បានរីកចម្រើនយ៉ាងធំដុំគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ដោយសម្រេចបានឋានៈជាប្រទេសដែលមានប្រាក់ចំណូលមធ្យមកម្រិតទាប ក្នុងឆ្នាំ២០១៥ និងប្រាថ្នាចង់ ក្លាយជាសេដ្ឋកិច្ចដែលមានប្រាក់ចំណូលមធ្យមកម្រិតខ្ពស់ ត្រឹមឆ្នាំ២០៣០។ ដោយមានការជម្រុញពីការនាំចេញសម្លៀកបំពាក់ និងវិស័យទេសចរណ៍ សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា មានវឌ្ឍនភាពល្អ ដោយរក្សាបានអត្រាកំណើនជាមធ្យម ៨% ពីឆ្នាំ១៩៩៨ ដល់ឆ្នាំ២០១៨ ដែលបានធ្វើឱ្យប្រទេសនេះ ក្លាយជា សេដ្ឋកិច្ចមួយ ដែលរីកចម្រើនលឿនបំផុតនៅក្នុងពិភពលោក។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប (GDP) របស់កម្ពុជា ស្ថិតនៅកម្រិត៧,១% ដែលគួរឱ្យចាប់អារម្មណ៍ ទោះបីជាមានការប្រឈមពីបម្រែបម្រួល ទីផ្សារ និងបញ្ហាប្រឈមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចសាកលក៏ដោយ។ ពីឆ្នាំខាងមុខ មានការប៉ាន់ស្មានថា កម្ពុជានឹងបង្ហាញពីកំណើនសេដ្ឋកិច្ចដ៏រឹងមាំ ទោះបីជាមាន ផលប៉ះពាល់នៃជំងឺរាតត្បាត កូវីដ១៩ និងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចខាងក្រៅ ដែលកំពុងចុះខ្សោយក៏ដោយ។ កម្លាំងជម្រុញដ៏សំខាន់នៃកំណើនសម្រាប់កម្ពុជា គឺការពង្រឹងគុណភាពមូលធនមនុស្ស រាប់បញ្ចូលទាំងជំនាញបច្ចេកទេស និងជំនាញវិជ្ជាជីវៈ ដើម្បីបម្រើតម្រូវការនៃវិស័យឯកជន ដែលកំពុងកើនឡើង។

ការអនុវត្តការងាររបស់យើង

ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី នៅតែមានសមត្ថភាពធនធាននឹងរនាំងសេដ្ឋកិច្ច ដែលកំពុងកើនឡើង មានការប្រកួតប្រជែង និងបង្កការលំបាក។ ក្នុងនាមជាក្រុមមួយ ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី បច្ចុប្បន្ន កំពុងស្ថិតក្នុងឆ្នាំទីពីរ នៃការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ FIT22 ហើយតាមរយៈយុទ្ធសាស្ត្រនេះ យើងបានទទួលលទ្ធផលគួរជាទីពេញចិត្ត និងបានពង្រឹងវត្តមានរបស់យើងនៅកម្ពុជា។

ខ្ញុំមានសេចក្តីរីករាយ សូមប្រកាសថា សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី បានរាយការណ៍អំពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចំនួន១៥ លានដុល្លារអាមេរិក។ អនុបាតសាធារណៈ របស់យើង បន្តរីកចម្រើននៅកម្រិត១៩,៨៩% ដែលខ្ពស់ជាងការតម្រូវនិយតកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ តួលេខទាំងនេះ ជាសក្ខីភាពបង្ហាញពីការតាំងចិត្ត ក៏ដូចជាទំនុកចិត្តរបស់យើង លើសក្តានុពលសម្រាប់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងការរួមចំណែករបស់យើង ចំពោះកំណើននិងវឌ្ឍនភាពនៃឧស្សាហកម្មធនាគារនៅកម្ពុជា។

ស្របតាមសេចក្តីប្រាថ្នា ចង់ក្លាយជាធនាគារលំដាប់ខ្ពស់ ក្នុងចំណោមធនាគារកំពូលៗទាំង១០ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រឹមឆ្នាំ២០២២ ដែលមានប្រាក់ចំណេញមុនកាត់ពន្ធ ចំនួន២៥ លានដុល្លារអាមេរិក យើងមានទិសដៅបង្កើនទ្រព្យសកម្មរបស់យើង និងកសាងយីហោដែលរឹងមាំក្នុងចំណោមការប្រកួតប្រជែង។ រហូតដល់បច្ចុប្បន្ន ដោយសារការប្រឹងប្រែងជាបន្ត ក្នុងការជម្រុញកំណើតទ្រព្យសកម្ម ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា ទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់ទី១៣ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មសរុប។ នេះគឺជាការរីកចម្រើនពីចំណាត់ថ្នាក់ទី១៥ ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ និងបង្ហាញពីកំណើន ២៤% ដែលខ្ពស់ជាងកំណើនជាមធ្យម ២១% នៃឧស្សាហកម្មនេះ។

បច្ចុប្បន្ន ទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ក្រុមធនាគារ អ.អេច.ប៊ី ថ្នាក់តំបន់ ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានថា មានតម្លៃប្រមាណ៦៣ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលបង្ករលក្ខណៈឱ្យធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា អាចបង្កើតមូលដ្ឋានគ្រឹះរឹងមាំ ដើម្បីពង្រឹងជំហររបស់យើង នៅកម្ពុជា ជាបន្ត និងធានាបាននូវកំណើននៃអាជីវកម្មរបស់យើងប្រកបដោយចីរភាពនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រនេះ។ ដោយយើងបម្រើសេវា ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់ទីផ្សារ និងអតិថិជន ដែលកំពុងកើនឡើង យើងប្តេជ្ញាចិត្តផ្តល់សេវា ដែលមានកម្រិតកាន់តែខ្ពស់ ដល់អតិថិជន និងដាក់ចេញនូវផលិតផល និងសេវាពហុបំណង និងនវានុវត្តន៍។

ដំណើរឌីជីថល

ក្រុមធនាគារ អ.អេច.ប៊ី បន្តពង្រឹងលំហឌីជីថលរបស់យើងទូទាំងតំបន់ស្របតាមល្បឿននៃឧស្សាហកម្មធនាគារ និងឱ្យស្របតាមតម្រូវការទូទៅសម្រាប់ការផ្លាស់ប្តូរបច្ចេកវិទ្យាដែលបានកើនឡើង។ ជាមួយតម្រូវការដែលកើនឡើងនេះ សម្រាប់សេវាធនាគារឌីជីថល ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា បានដាក់ចេញឱ្យដំណើរការកម្មវិធីធនាគារអ៊ិនធើណិត និងធនាគារចល័តសម្រាប់ភាពងាយស្រួលរបស់អតិថិជន។ ស្របពេលជាមួយគ្នានេះ យើងបន្តកសាងសមត្ថភាពឌីជីថលរបស់ខ្លួន ឱ្យស្របតាមបំណងប្រាថ្នាជា

យុទ្ធសាស្ត្រឌីជីថលរបស់ក្រុមធនាគារ អ.អេច.ប៊ី តាមរយៈ AGILE@Scale។ ធ្វើដូច្នេះ យើងមានទំនុកចិត្តលើការកសាងធនាគារលក់រាយឌីជីថលកាន់តែរឹងមាំ តាមរយៈការដឹកចេញកម្មវិធី RHB REFLEX និងកម្មវិធីធនាគារលក់រាយឌីជីថល អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា នៅចុងឆ្នាំនេះ។

សំណើឆ្ពោះទៅមុខ

ក្នុងកិច្ចប្រឹងប្រែងរបស់យើង ដើម្បីរក្សាមាតិកាដំណើនរបស់យើង ឱ្យបានគង់វង្សធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា ប្តេជ្ញាចិត្តបំពេញតួនាទីដ៏សកម្ម ក្នុងការបន្តអភិវឌ្ឍនិងពង្រឹងឧស្សាហកម្មធនាគាររបស់ព្រះរាជាណាចក្រនេះ។ យើងនៅតែរក្សាចំណុចផ្ដោតលើការកសាងសមត្ថភាព និងពង្រីកបណ្តាញមូលដ្ឋានឱ្យបានរឹងមាំ ឈានទៅផ្តល់តម្លៃកាន់តែប្រសើរ ដល់អតិថិជន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធដទៃទៀតរបស់យើង។ ខណៈដែលវត្តមានរបស់យើងរីកចម្រើននៅកម្ពុជា យើងនឹងបន្តជម្រុញការងារអភិបាលកិច្ច ការប្រតិបត្តិ និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យយ៉ាងហ្មត់ចត់។

ការទទួលស្គាល់

ខ្ញុំសូមសម្តែងការកោតសរសើរដោយស្មោះ ចំពោះម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធគ្រប់រូប ដែលបានផ្តល់ការគាំទ្រ និងទំនុកចិត្តលើធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា។ ខ្ញុំក៏សូមថ្លែងអំណរគុណដល់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម និងអតិថិជនទាំងអស់ផងដែរ ចំពោះភក្តីភាព និងជំនឿលើធនាគារ អ.អេច.ប៊ី ជាពិសេស ក្នុងគ្រាលំបាកទាំងនេះ។

យើងនៅតែបន្តអរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះរាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ព្រមទាំងស្ថាប័ននីយតកម្ម និងស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យទាំងអស់ដែលបានផ្តល់យោបល់ ការណែនាំ និងការគាំទ្រ ដ៏មានតម្លៃ ដល់ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា។

ជាទីបញ្ចប់ ខ្ញុំសូមផ្ញើតុលាការនេះ អរគុណសហការីការិនី របស់ខ្ញុំ ជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលបានផ្តល់នូវភាពជាអ្នកដឹកនាំការណែនាំ ចំណេះដឹង និងបញ្ញាញាណ ដែលមានតម្លៃថ្លៃថ្លា និងសូមសម្តែងការដឹងគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ដល់គណៈគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិក/និយោជិតទាំងអស់នៃធនាគារ អ.អេច.ប៊ី កម្ពុជា។ សូមអរគុណចំពោះការលះបង់និងការផ្តេជាចិត្តរបស់លោក លោកស្រី កញ្ញា ចំពោះភាពជោគជ័យជានិរន្តរ៍របស់យើង។



លោក យ៉ុង ឌីង
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

របាយការណ៍លោកអគ្គនាយក

ក្នុងរយៈពេលមួយទសវត្សរ៍ចុងក្រោយនេះ ធនាគារ RHB សម្រេចបានសមិទ្ធផលដ៏សំខាន់ ជាធនាគារកំពូលមួយ ចំណោមធនាគារកំពូលៗទាំង ១៥ នៅកម្ពុជា ដោយ បានទទួលជ័យជម្នះលើធនាគារជាង ៤០ នៅក្នុងប្រទេស។ សមិទ្ធផលទាំងនេះ អាចកើតឡើងបាន ដោយសារតែ ទំនុកចិត្ត ដែលភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់យើង ផ្តល់ឱ្យយើង។



ទ្រព្យសម្បត្តិសរុប
៩៤៣,៣
លានដុល្លារអាមេរិក



១៩,៩%



៨,១%

ធនាគារ បានរាយការណ៍ពីកំណត់ត្រាដំឡើង នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ។ កំណើន ៨,១% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន គឺជាលទ្ធផលនៃប្រាក់ចំនូន ២៧,៣ លានដុល្លារអាមេរិក ក្នុងកំណើន CASA ដែលបានរួមចំណែក ដល់ការកាត់បន្ថយប្រាក់កម្ចី អនុបាតកម្ចីបញ្ញើរបស់ធនាគារពី ៧៣,៦% ដល់ ៧៨,៤% នៅក្នុង ឆ្នាំ២០១៩ ។



៨,១% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន គឺជាលទ្ធផលនៃប្រាក់ចំនូន
២៧,៣
លានដុល្លារអាមេរិក

ការអនុវត្តការងារឆ្នាំ២០១៩

ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារ RHB ឥណ្ឌូចិន មានទ្រព្យសម្បត្តិសរុប ដែលបានបង្កើន និងរាយការណ៍ ចំនួន ៩៤៣,៣ លានដុល្លារអាមេរិក ជាមួយអនុបាតសាធារណជនដ៏រឹងមាំ ចំនួន ១៩,៩% និងអត្រាសាច់ប្រាក់ទំនេរចំនួន ១០៨,០% ដែលលើសយ៉ាងច្រើនពីតម្រូវការនិយតកម្ម ចំនួន ១៥,០% និង ៩០,០% ។

ធនាគារ បានរាយការណ៍ពីកំណត់ត្រាដំឡើង នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ។ កំណើន ៨,១% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន គឺជាលទ្ធផលនៃប្រាក់ចំនូន ២៧,៣ លានដុល្លារអាមេរិក ក្នុងកំណើន CASA ដែលបានរួមចំណែក ដល់ការកាត់បន្ថយប្រាក់កម្ចី អនុបាតកម្ចីបញ្ញើរបស់ធនាគារពី ៧៣,៦% ដល់ ៧៨,៤% នៅក្នុង ឆ្នាំ២០១៩ ។

ការផ្លាស់ប្តូរទាំងនេះ បានបង្កើតគ្រឹះដ៏រឹងមាំ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យយើង ពង្រីកផលប៉ុន្តែកម្ចីរបស់យើងនៅពេលអនាគត។ លើសពីនេះទៀត សៀវភៅប្រាក់កម្ចីសុទ្ធរបស់ធនាគារ បានកើនឡើងប្រមាណ១៨,១% ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ។

ចំពោះប្រាក់ចំណេញ ប្រាក់ចំណូលសរុប បានកើនឡើង ៦,២% ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ជាមួយអនុបាតចំណាយចំណូល ដែលបានរាយការណ៍ ចំនួន៣៣,៤% ។ ជាលទ្ធផល ធនាគារ ជាមួយ អនុវត្តបានល្អជាងឆ្នាំ២០១៨ លើកលែងតែការខ្វះខាតការចូលរួមពីវិស័យឧស្សាហកម្មមួយចំនួន និងការតម្រូវតឹងរឹងសម្រាប់ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

មនុស្សរបស់យើង

ក្នុងនាមជាធនាគារកំពូលមួយ ក្នុងចំណោមធនាគារកំពូលៗទាំង ១៥ នៅកម្ពុជា និងជាវិស័យធនាគារជាតិ ដែលលេចធ្លោ យើងជឿជាក់លើ ការលើកកម្ពស់ការអប់រំ និងជំនាញ នៅក្នុងកម្លាំងការងារ តាមរយៈកម្មវិធី បណ្តុះបណ្តាល និងអភិវឌ្ឍន៍ទេពកោសល្យយ៉ាងទូលំទូលាយ។ ការងារនេះ ជួយឱ្យយើងបង្កើតវប្បធម៌អនុវត្តការងារកម្រិតខ្ពស់ ក្នុងកម្លាំងការងារ ដែល អនុញ្ញាតឱ្យបុគ្គលិករបស់យើង អភិវឌ្ឍសមត្ថភាព និងជំនាញរបស់ខ្លួន ព្រមទាំងការអភិវឌ្ឍអាជីព និងរង្វាន់ ដែលជាគំនិតដ៏សំខាន់។ ធនាគារ RHB មានមោទនភាព ដែលបានផ្តល់ការគាំទ្រជាបន្ត ដល់សិល្បករ/ បុគ្គលិក ដែលមានទេពកោសល្យ និងស្មារតីដ៏ឆ្លើយ ទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុង អនាគតកាលដ៏ឆ្លាត។

វប្បធម៌នៃការប្រតិបត្តិ

យើងនៅតែប្តេជ្ញាចិត្តលើការផ្តល់អាទិភាពវប្បធម៌នៃការប្រតិបត្តិ និង វប្បធម៌គ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏រឹងមាំ ដោយឥតឯករាជ្យ។ ធនាគារយើង ធានាថា រាល់ការតម្រូវការទាំងអស់ ត្រូវបានបំពេញ ហើយរាល់គោលនយោបាយ និងដំណើរការផ្ទៃក្នុង ត្រូវបានប្រតិបត្តិតាមគ្រប់ពេលវេលាជានិច្ច។ ក្រុមធនាគារ យើង នឹងបន្តប្រតិបត្តិ និងអនុលោមតាមការកែសម្រួលថ្មីៗ នៃបទបញ្ជា និងគោលនយោបាយដែលចាំបាច់ ។

ទំនួលខុសត្រូវសង្គមរបស់ក្រុមហ៊ុន

ខណៈដែលក្រុមរបស់យើង បន្តរីកចម្រើន យើងសង្កត់ធ្ងន់លើទំនួលខុសត្រូវ សង្គមរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលទាមទារឱ្យ គាំទ្រច្រើនបំផុត។ រហូតមកដល់ ពេលនេះ ធនាគារ RHB បានសាងសង់អគារជាច្រើន ដូចជាសាលា មត្តេយ្យចំនួន ៣ ខ្នង នៅទូទាំងខេត្តកណ្តាល នៃប្រទេសកម្ពុជា ដែលផ្តល់ ឱកាសដល់កុមារជាង ១៥០ នាក់ ទទួលបានការអប់រំកុមារតូច ដែលជា ឱកាសពិត ដើម្បីដោះស្រាយស្ថានភាពក្រីក្ររបស់ពួកគេ។

យើងកំពុងតាមដានយ៉ាងដិតដល់លើវឌ្ឍនភាព និងផ្តល់សម្ភារៈភាព ចាំបាច់ ដើម្បីធានាការគ្រប់គ្រងសាលាមត្តេយ្យទាំងនេះ បានត្រឹមត្រូវ។ ធនាគារ រំពឹងថា នឹងទទួលបានឱកាសស្វាគមន៍ ឱ្យរួមចំណែកជួយសង្គម ក្នុងពេលអនាគតដ៏ខ្លីខាងមុខ នៅពេលដែលយើងបន្តលើកកម្ពស់ស្មារតី នៃសេវាសហគមន៍ ដែលត្រូវបានផ្តល់បន្តដោយ កម្មវិធី RHB Touch Hearts ។

ដំណើរទៅមុខ

ភាពជោគជ័យដែលលេចធ្លោរបស់យើង នាំមកនូវលទ្ធភាពនៃការពង្រីក សកម្មភាព ប៉ុន្តែទោះបីជាយ៉ាងនេះក្តី យើងជួបបញ្ហាប្រឈមមួយចំនួន ដែលរួមមានការប្រកួតប្រជែងដ៏ស្វិតស្វាញ ការត្រួតត្រាគ្រប់គ្រងចំណេញ និងសម្ពាធលើគុណភាពទ្រព្យសកម្ម ដែលធនាគារកំពុងតាមដានជាបន្ត។ ដោយមានការរំពឹងទុកថា កំណើនផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប មានចំនួន ៦,៦% ក្នុងឆ្នាំ២០២០ និងដោយពិចារណាលើព្រឹត្តិការណ៍ពិភពលោក បច្ចុប្បន្ន ធនាគារយើង រំពឹងថា នឹងមានការផ្លាស់ប្តូរតិចតួចបំផុត ទាក់ទងនឹង បរិស្ថានសេដ្ឋកិច្ចនៅកម្ពុជា ។

កិច្ចប្រឹងប្រែងនាពេលអនាគតរបស់ធនាគារ នឹងផ្តោតលើឌីជីថលបរិយាប័ន្ន នវានុវត្តន៍ និងជំរុញដោយចំណែកទីផ្សារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ ទៅដល់អ្នកប្រើប្រាស់ឌីជីថលទូទៅ យ៉ាងទូលំទូលាយ ក៏ដូចជាអ្នកដែល កំពុងចាប់ផ្តើម នៅក្នុងសហគមន៍ផ្សេងៗគ្នា នៅក្នុងប្រទេសនេះ។ យើងនឹង បន្តផ្តល់បទពិសោធន៍ឌីជីថលមិនអាក់អន់ ដែលមានទាំងសុវត្ថិភាព និងភាពងាយស្រួល សម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់គ្រប់រូប ដោយសង្ឃឹមថា នឹងបង្កើន ចំនួនអ្នកប្រើប្រាស់កម្មវិធីឌីជីថលនេះកាន់តែច្រើនថែមទៀត ។

យើងនឹងបន្តកំណត់ការរំពឹងទុកជាច្រើន ជាមួយកិច្ចប្រឹងប្រែង និងសាទរ ភាព សម្រាប់ការផ្តល់សេវា ដល់អតិថិជនដែលមានភក្តីភាព របស់យើង តាម រយៈការផ្តោតលើការអភិវឌ្ឍផលិតផល និងលើកកម្ពស់ដំណើររបស់អតិថិជន។ ជាមួយនឹងគ្រឹះដ៏រឹងមាំរបស់យើង ខ្ញុំមានមោទនភាព ដែលត្រូវនិយាយថា ខ្ញុំសង្ឃឹមថា យើងនឹងបន្តជម្រុញអត្រាកំណើនរបស់យើង និងផ្តល់លទ្ធផល កាន់តែច្រើនថែមទៀត នៅពេលដែលឱកាសហុចឱ្យ។

ជាទីបញ្ចប់ ក្នុងនាម ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណ យ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ចំពោះអតិថិជន ដៃគូ បុគ្គលិកដ៏ស្មោះស្ម័គ្រ ដែលតែងតែគាំទ្រ ជាបន្ត និងជាចុងក្រោយ ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលកន្លងមក តែងតែផ្តល់ជំនួយសំខាន់ៗ ដល់យើង ។

" យើងរីកចម្រើនជាមួយគ្នា " ។



លោក ឆូ គីម សេង
អគ្គនាយក

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល





សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



CHIN YOONG KHEONG

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ
ជនជាតិម៉ាឡេស៊ី

លោក Chin Yoong Kheong (“លោក Chin”) ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ នៃធនាគារ អ.អេច.ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHBBCP) នៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩។

លោក Chin ក៏ជាសមាជិកគណៈកម្មការសវនកម្ម គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គណៈកម្មការតែងតាំង និងផ្តល់តម្លៃការនៃគណៈកម្មការឥណទានផងដែរ។

លោក Chin ត្រូវបានតែងតាំងជាអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ នៃធនាគារ អ.អេច.ប៊ី នៅថ្ងៃទី០១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៤ មុនពេលលោក លាវែងពីធនាគារនេះ មកចូលរួមជាមួយធនាគារ RHB Investment Bank នៅថ្ងៃទី០១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦។ ជាបន្តបន្ទាប់ក្រោយមក នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៦ លោកត្រូវបានតែងតាំងជាអភិបាលជាន់ខ្ពស់ឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ នៃ RHB Investment Bank។ បច្ចុប្បន្ន លោក គឺជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃគណៈកម្មការហានិភ័យទាំង RHB Bank Berhad និង RHB Investment Bank ដែលទើបតែត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី២៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៩។

លោកក៏មានតំណែងជាអភិបាលនៃ RHB Asset Management Sdn Bhd និង RHB Islam Internation Asset Management Berhad។

នៅថ្នាក់តំបន់ លោក Chin ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិនៃធនាគារ RHB Bank Lao Limited ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ RHB

Securities (Cambodia) Plc. ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ RHB Securities (Thailand) Plc. និងក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ RHB Securities Vietnam Company Limited។

លោក Chin មានបរិញ្ញាបត្រស្តង់ដារខ្ពស់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ពីសាកលវិទ្យាល័យលីតស៍ (University of Leeds) និងជាសមាជិកនៃវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករវិជ្ជាជីវៈនៅប្រទេសអង់គ្លេស និងវ៉ែលស៍។ លោក Chin ក៏ជាសមាជិកនៃវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញសាធារណៈ និងវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករនៃប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ផងដែរ។ លោក Chin បានចូលនិវត្តន៍ជាដៃគូនៃក្រុមហ៊ុន KPMG ដែលជាក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យនាំមុខគេ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ បន្ទាប់ពីបានបម្រើការងារឱ្យក្រុមហ៊ុននេះអស់រយៈពេលជាង ៣៤ ឆ្នាំនៅក្រុមហ៊ុនអង់គ្លេស វៀតណាម និងម៉ាឡេស៊ី។ លោក Chin មានបទពិសោធន៍យ៉ាងទូលំទូលាយផ្នែកដំណោះស្រាយធុរកិច្ចដូចជាយុទ្ធសាស្ត្រធនធានមនុស្ស ការកែលម្អការអនុវត្តការងារសម្រាប់វិស័យសាធារណៈ និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធអ្នកប្រើប្រាស់ និងទីផ្សារឧស្សាហកម្ម និងឧស្សាហកម្មសេវាហិរញ្ញវត្ថុ។ ជាមួយបំពេញអាជីពការងារជាច្រើនឆ្នាំជាមួយក្រុមហ៊ុន KPMG លោក Chin មានបទពិសោធន៍ផ្នែកមុខងារសវនកម្ម មុនពេលទទួលបានជំនាញឯកទេសផ្នែកពន្ធដាររយៈពេល១៤ ឆ្នាំ។ លោក Chin គឺជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការបង្កើតក្រុមហ៊ុន KPMG នៅប្រទេសវៀតណាម និងក្រោយមកបានធ្វើជាអ្នកដឹកនាំក្រុមហ៊ុនពិគ្រោះយោបល់ KPMG អស់រយៈពេលជាង០៧ ឆ្នាំ។

DOTO' ADISSADIKIN ALI

អភិបាលមិនឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ
និងជាតំណាងម្ចាស់ភាគហ៊ុន
ជនជាតិម៉ាឡេស៊ី



លោក Dato' Adissadikin Ali ("Dato' Adissadikin") ត្រូវបានតែងតាំងជាអភិបាលមិនឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ នៃធនាគារ អ.អេច.ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHBBCP) នៅថ្ងៃទី០១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៩។

លោក Dato' Adissadikin ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានគ្រប់គ្រង/នាយកប្រតិបត្តិ ("MD/ CEO") នៃធនាគារ អ.អេច.ប៊ី ឥស្លាម នៅថ្ងៃទី០១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦។ បន្ថែមលើតំណែងបច្ចុប្បន្ន ជាតុ អាឌីស្សាឌីគី ក៏ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានក្រុមធុរកិច្ចអន្តរជាតិនៅថ្ងៃទី១៥ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៨ ដើម្បីត្រួតពិនិត្យលើផលបត្រអន្តរជាតិ ដែលរួមមានប្រទេសកម្ពុជា ថៃ ឡាវ ប៊្រុយណេ និងការិយាល័យតំណាងនៅប្រទេសវៀតណាម និងមីយ៉ាន់ម៉ា។

លោក Dato' Adissadikin បានចាប់ផ្តើមអាជីពការងាររបស់ខ្លួន ជាមួយក្រុមនៃក្រុមហ៊ុន (Renong Group of Companies) ក្នុងតំណែងផ្សេងៗ នៅក្នុងក្រុមនេះ។ ក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ Dato' Adissadikin បានចូលរួមជាមួយក្រុមហ៊ុន (Pengurusan Danaharta Nasional Berhad) ជាផ្នែកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិជាតិ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងជាវិធានការជ្រើសរើសជាមុន ដើម្បីទប់ស្កាត់ភាពធ្លាក់ដុនដាបនៃឧស្សាហកម្មធនធាននៃប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។ ក្រោយពីធ្វើការជាមួយក្រុមហ៊ុន Danaharta បានបួនឆ្នាំ លោក Dato' Adissadikin បានចូលរួមជាមួយធនាគារ Muamalat Malaysia Berhad ជាជំនួយពិសេសសម្រាប់នាយកប្រតិបត្តិ។

ចាប់តាំងពីពេលនោះមក លោក Dato' Adissadikin បានទទួលបទពិសោធន៍កាន់តែច្រើន ក្នុងការរៀបចំ និងអនុវត្តផែនការយុទ្ធសាស្ត្រក្រុមហ៊ុន ការរៀបចំកែសម្រួលដំណើរការធុរកិច្ច និងកម្មវិធីផ្លាស់ប្តូរទូទាំងធនាគារ។ Dato' Adissadikin បានចូលរួម ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរពីខាតមកចំណេញនៅធនាគារ (Bank Islam Malaysia Berhad) ។

លោក Dato' Adissadikin ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធាន នាយកប្រតិបត្តិនៃធនាគារ Export-Import Bank of Malaysia (EXIM) ក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០១០ និងបានកាន់តំណែងនេះរហូតដល់ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៥។ មុនពេលចូលរួមជាមួយ (RHB Banking Group) ក្នុងខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦ លោក Dato' Adissadikin គឺជានាយកប្រតិបត្តិនៃធនាគារ Alkair Islamic Bank Berhad ដែលជាធនាគារឥស្លាមក្រៅប្រទេសដំបូងនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។

សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)



ABDUL AZIZ PERU MOHAMED

អភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ
ជនជាតិម៉ាឡេស៊ី

លោក Abdul Aziz Peru Mohamed (“Encik Aziz Peru”) ត្រូវបានតែងតាំងជាអភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ នៃ ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHBBCP)។

លោក Encik Aziz Peru ក៏មានតំណែងជាប្រធានគណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគណៈកម្មការឥណទាន និងជាសមាជិកនៃគណៈកម្មការសវនកម្ម និងគណៈកម្មការតែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការផងដែរ។

លោក Encik Aziz Peru បានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលផ្សេងៗជាច្រើននៅសាលាធុរកិច្ចHarvard និងកម្មវិធីធនាគារវិកសម្រាប់បណ្តាប្រទេសនៅជាមហាសមុទ្រប៉ាស៊ីហ្វិក នៃសហរដ្ឋអាមេរិក។

បច្ចុប្បន្ន លោក Encik Aziz Peru គឺជាអគ្គនាយក/អភិបាល As-Salihin Trustee Berhad ដែលជាក្រុមហ៊ុនបរទេសបាល ជំនាញផ្នែករៀបចំផែនការអចលនទ្រព្យឥស្លាម។ លោក Encik Aziz Peru បានកាន់តំណែងគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ជាច្រើននៅក្នុងឧស្សាហកម្មធនាគារ ដោយមានប្រវត្តិអាជីពការងារជិត៣០ ឆ្នាំ ប្រកបដោយជោគជ័យ ចាប់ពីការគ្រប់គ្រងបណ្តាញសាខា និងធនាគារកិច្ចលក់រាយ។ លោកបានចំណាយពេលជាច្រើនឆ្នាំបម្រើការងារ

នៅធនាគារ (Malayan Banking Berhad) ក្នុងតំណែងចុងក្រោយជាអ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ នៅផ្នែកបម្រើអតិថិជន។ លោកក៏ធ្លាប់ធ្វើជាអ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅជាន់ខ្ពស់នៅធនាគារ (AmBank Berhad) ចាប់ពីឆ្នាំ២០០២ ដល់ឆ្នាំ២០០៥ ផងដែរ។ ក្នុងអំឡុងពេលជាច្រើនឆ្នាំនៃការបម្រើការងារនៅក្នុងវិស័យធនាគារ លោក Encik Aziz Peru ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានគណៈកម្មការនៃសមាគមធនាគារនៃប្រទេសម៉ាឡេស៊ី និងកាន់តំណែងសំខាន់មួយចំនួនទៀត រាប់ទាំងតំណែងជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃ (Mayban Property Trust) និង Mayban Trustee Bhd.

តំណែងជានាយកផ្សេងទៀត របស់លោក Encik Aziz Peru នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនសាធារណៈ រួមមាន ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង RHB Insurance Berhad ក្រុមហ៊ុន (RHB Islamic International Asset Management Berhad) និងក្រុមហ៊ុន (As-Salihin Trustee Berhad)។

CHULAPONG YUKATE

អភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ
ជនជាតិថៃ



លោក Chulapong Yukate (“លោក Chulapong”) ត្រូវបានតែងតាំងជាអភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ នៃ ធនាគារ អ.អេច.ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHBBCP)។

លោក Chulapong ក៏ជាប្រធានគណៈកម្មការសវនកម្ម និងគណៈកម្មការតែងតាំង និងផ្តល់តម្លៃការ និងជាសមាជិកនៃគណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងជាក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃគណៈកម្មការឥណទាន ផងដែរ។

នៅថ្ងៃទី០១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៣ លោក Chulapong បានចូលរួមប្រើការជាប្រធានក្រុមហ៊ុន ZICOLaw (Thailand) Limited និងជាទីប្រឹក្សាជាន់ខ្ពស់ នៃបណ្តាញក្រុមហ៊ុន ZICOLaw។ លោក Chulapong នាំយកនូវចំណេះដឹងយ៉ាងទូលំទូលាយ មកជូនក្រុមហ៊ុននេះ ដោយសារលោកមានបទពិសោធន៍ ៣០ ឆ្នាំ ជាមួយក្រុមហ៊ុនឯកជន លើវិស័យសំខាន់ៗ ដូចជា

លក្ខខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន គម្រោង ការធានារ៉ាប់រង និងមជ្ឈត្តការអន្តរជាតិ។ លោក Chulapong គឺជាដៃគូ/សហភាគី និងជាមេធាវីប្រឹក្សាច្បាប់នៅក្នុងការិយាល័យមេធាវីអន្តរជាតិល្បីៗ ដូចជា ការិយាល័យច្បាប់ ឌីយ៉ែន (International law firms of Deacons) នៅប្រទេសថៃ និង អូស្ត្រាលី (Colin Ng & Partners) នៅសិង្ហបុរី និង (Baker & McKenzie) នៅប្រទេសថៃផងដែរ។ ក្រោយមក លោក Chulapong បានចូលរួមជាមួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង (Dhipaya Insurance Public Company Limited) នៅទីក្រុងបាងកក ជាមេធាវីប្រឹក្សាទូទៅសម្រាប់ក្រុមហ៊ុននេះរហូតដល់ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៣។ លោក Chulapong ក៏ជាដៃគូស្ថាបនិក និងគ្រប់គ្រងនៃការិយាល័យក្រុមហ៊ុន DLA Piper នៅទីក្រុងបាងកក ជាទីដែលក្រុមហ៊ុននេះបានចាប់ផ្តើមដំបូងជាមួយ មេធាវី២៥ នាក់ ក្នុងឆ្នាំ២០០៣ និងបីឆ្នាំក្រោយមកពួកគេបានកសាងពង្រឹងការិយាល័យប្រកបដោយជោគជ័យ រហូតដល់មានមេធាវី២៥ នាក់។

សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)



កញ្ញា ម៉ៅ សំរុន្ទារី

អភិបាលឯករាជ្យ ប្រតិបត្តិ
ជនជាតិខ្មែរ

កញ្ញា ម៉ៅ សំរុន្ទារី (“កញ្ញា សំរុន្ទារី”) ត្រូវបានតែងតាំងជាអភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិនៃធនាគារ អ.អេច.ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHBBCP) នៅថ្ងៃទី០៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩។

កញ្ញា សំរុន្ទារី ក៏ជាសមាជិកនៃគណៈកម្មការសវនកម្ម គណៈកម្មការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគណៈកម្មការតែងតាំង និងផ្តល់តម្លៃការផងដែរ។

កញ្ញា សំរុន្ទារី គឺជាដៃគូស្ថាបនិក និងនាយិកាគ្រប់គ្រងនៃក្រុមមេធាវី អេច អឹម អិល (Founding Partner and Managing Director of HML)។ កញ្ញា មានជំនាញផ្នែកធនាគារ ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម ប្រតិបត្តិការដីធ្លី ការងារ ទូរគមនាគមន៍ សណ្ឋាគារ និងរមណីយដ្ឋាន ការសម្របសម្រួល បណ្តឹងវិវាទ និងការប្រាស្រ័យទាក់ទងល្អ ជាមួយគ្រប់វិស័យ ដែលពាក់ព័ន្ធ រាប់បញ្ចូលទាំងមន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលផង។ ដោយមានបទពិសោធន៍ជាង២០ ឆ្នាំ រួមជាមួយសញ្ញាបត្របណ្ឌិតផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រនយោបាយ និងបរិញ្ញាបត្រ

ជាន់ខ្ពស់ផ្នែកច្បាប់ កញ្ញា សំរុន្ទារី ត្រូវបានចាត់ទុកជាមេធាវី ដែលលេចធ្លោ នៅកម្ពុជា មានចំណេះដឹងជ្រៅជ្រះ និងបទពិសោធន៍ទូលំទូលាយ ក្នុងការ ដោះស្រាយបញ្ហាជូនអតិថិជន ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

ក្នុងនាមជាមេធាវីក្រុមហ៊ុន និងមេធាវីការពារក្តី កញ្ញា សំរុន្ទារី តំណាងកូនក្តី ក្នុងរឿងក្តីដែលស្មុគស្មាញរវាងរយករណី ទាំងក្នុងស្ថាប័នសាធារណៈ និង ស្ថាប័នឯកជន។ ដោយសារកញ្ញាតំណាងឱ្យធនាគារជាតិកូនក្តី ក្របកដោយ ជោគជ័យ ក្នុងការទាមទារបានមកវិញនូវប្រាក់កម្ចីរាប់លានដុល្លារ កញ្ញាត្រូវបាន តែងតាំងជាមេធាវីជាន់ខ្ពស់សម្រាប់ធនាគារពាណិជ្ជផ្សេងៗ។ លើសពីនេះទៀត កញ្ញាបានជួយឱ្យក្រុមហ៊ុនសេវាកំសាន្តដែលធំជាងគេបំផុតនៅកម្ពុជា សម្រាប់សំណើរលក់លើកដំបូងជាសាធារណៈ (Initial Public Offering IPO) ក្នុងទឹកប្រាក់តម្លៃ៣៦៩ លានដុល្លារអាមេរិក បានចុះបញ្ជីក្នុងផ្សារហ៊ុនហុងកុង (Hong Kong Stock Exchange) និងក្លាយជាក្រុមហ៊ុនកម្ពុជាដំបូង ដែលបាន ចេញសញ្ញាបណ្ណរួចរាល់ ដោយរៀបចំប្រាក់បាន ៣០០ លានដុល្លារអាមេរិក។

THOO KIM SENG

អភិបាលមិនឯករាជ្យ និងអគ្គនាយក
ជនជាតិម៉ាឡេស៊ី



លោក Thoo Kim Seng (“លោក Thoo”) បានចូលបម្រើការងារជាអគ្គនាយកនៃធនាគារ អ.អេច.ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHBBCP) នៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។

លោក Thoo ក៏ជាប្រធានគណៈកម្មការគ្រប់គ្រង គណៈកម្មការផ្តល់ឥណទាន គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងសវនកម្ម និងគណៈកម្មការទ្រព្យ និងបំណុល ផងដែរ។

លោក Thoo មានបទពិសោធន៍យ៉ាងទូលំទូលាយ និងចំណេះដឹងជ្រៅជ្រះក្នុងវិស័យសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយបទពិសោធន៍សរុប ៣១ ឆ្នាំ រួមផ្សំ និងសមត្ថភាពផ្សេងៗ រួមមានការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម ការលក់ ការធ្វើទីផ្សារ និងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។ លោក Thoo បានចូលរួមជាមួយ RHB Banking Group ក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៥ និងបានកាន់តំណែងផ្សេងៗផ្នែកធនាគារកិច្ចអាជីវកម្ម តាំងពីពេលនោះមក។

លោក Thoo មានបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម (ទីផ្សារ)។

លោក Thoo ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយមានវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ជាអ្នកជំនាញអាជីពផ្នែកឥណទាន (CCP) ពីវិទ្យាស្ថាន Asia Institute of Chartered Bankers (កាលពីមុនហៅថា Institute Bank - Malaysia) ក្នុងឆ្នាំ២០០៩។

លោក Thoo ក៏ជាត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដែលមានការបញ្ជាក់លើជំនាញឥណទាន ក្រោមការវាយតម្លៃរបស់ក្រុមហ៊ុន OMEGA Performance នៅសហរដ្ឋអាមេរិក និងជាអ្នកគ្រប់គ្រងគ្រូបង្វឹកជំនាញ ដែលមានការបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវ ដោយសាកលវិទ្យាល័យ Cambridge ផងដែរ។

សមាសភាពរបស់

ថ្នាក់នៃកន្លែងនាំស្រាវជ្រាវ





សមាសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់



លោក ធ្នូ គីម សេង

អគ្គនាយក

លោក Thoo Kim Seng បានចូលរួមជាមួយ ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីធីត នៅខែមករា ឆ្នាំ ២០១៩ ក្នុងឋានៈជាអគ្គនាយករបស់ធនាគារ។ គាត់មាន ចំណេះដឹងយ៉ាងទូលំទូលាយនិងបទពិសោធន៍ នៅក្នុងវិស័យសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ សរុបជាង ៣០ឆ្នាំ ដែលបទពិសោធន៍ទាំងនោះរួមមានទាំងក្នុងផ្នែកអភិវឌ្ឍ អាជីវកម្ម ផ្នែកលក់ និងទីផ្សារ ព្រមទាំងផ្នែកឥណទាន។ លោកបានចូលរួមជាមួយក្រុមសម្ព័ន្ធធនាគារ RHB នៅខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០០៥ និងបានកាន់តួនាទីនិង មុខតំណែងជាច្រើនក្នុងផ្នែកអាជីវកម្មធនាគាររបស់គ្រប់។

លោក Thoo Kim Seng ទទួលបានការសិក្សាដល់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម (ទីផ្សារ)។ លោកត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាអ្នកជំនាញផ្នែកឥណទាន (Certified Credit Professional) ពី Asia Institute of Chartered Bankers (អតីត វិទ្យាស្ថានធនាគារ - ធនាគារ ម៉ាឡេស៊ី) ក្នុងឆ្នាំ ២០០៤។ លោកក៏ត្រូវបានទទួល ស្គាល់ផងដែរជាអ្នកសម្របសម្រួលលើជំនាញវាយតម្លៃ ឥណទានពី OMEGA Performance របស់សហរដ្ឋអាមេរិក និងអ្នកគ្រប់គ្រងជំនាញក្នុងការបណ្តុះបណ្តាល ការប្រតិបត្តិ ពីសមាគមអ្នកគ្រប់គ្រងខេមប៊ីដី។



លោក យ៉ុង ផុងសាន
នាយកផ្នែកឥណទាន

លោក យ៉ុង បានចូលរួមជាមួយ ធនាគារ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា នៅខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០ ហើយបច្ចុប្បន្នលោកជានាយកផ្នែកឥណទាន។ លោកមានបទពិសោធន៍ក្នុងវិស័យធនាគាររយៈពេល ៣៤ ឆ្នាំ និង ២ឆ្នាំនៅក្នុងផ្នែករដ្ឋបាល និងជាអ្នកផ្តល់យោបល់ផ្នែកបណ្តុះបណ្តាលមួយរូប។ លោកមានបទពិសោធន៍ខ្ពស់ក្នុងវិស័យធនាគារពាណិជ្ជកម្មដោយបានបម្រើការទាំងក្នុងសាខា និងការិយាល័យកណ្តាលក្នុងផ្នែកឥណទាន ប្រតិបត្តិការអភិវឌ្ឍន៍ សាជីវកម្មនិងបណ្តុះបណ្តាល។ លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សាពីសាកលវិទ្យាល័យ Greenwich សហរដ្ឋអាមេរិក ជាមួយនឹងបរិញ្ញាបត្រអនុបណ្ឌិតផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម នៅឆ្នាំ២០០២។ លោកក៏ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រជំនាញផ្នែកផែនការហិរញ្ញវត្ថុពីសមាគមរៀបចំផែនការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសម៉ាឡេស៊ីក្នុងឆ្នាំ ២០០៦ ផងដែរ។



លោក ឈី យ៉េមយ៉ុង
នាយកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងយុទ្ធសាស្ត្រ

លោក ឈី បានចូលរួមជាមួយ ធនាគារ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា នៅខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៤ ហើយបច្ចុប្បន្នលោកជានាយកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងយុទ្ធសាស្ត្រ។ លោកមានបទពិសោធន៍ជាង ១៨ឆ្នាំ លើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាមួយនឹងធនាគារឈានមុខគេនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី និងសាជីវកម្មពហុជាតិសាសន៍ជាច្រើន។ លោកមានបទពិសោធន៍លើផ្នែកសវនកម្ម ការរៀបចំគម្រោងថវិកា ការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពន្ធ និងយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម។ លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សាពីសមាគមគណនេយ្យករជំនាញ Association of Chartered Accountants (ACCA) ពីចក្រភពអង់គ្លេសនៅឆ្នាំ២០០៦។ លោកក៏បានបញ្ចប់អនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មពីសាកលវិទ្យាល័យ Melbourne ប្រទេសអូស្ត្រាលីផងដែរ។

សមាសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់ (ត)



លោក អង់ហៀន ហ៊ែងហ្គល

នាយកផ្នែកទំនាក់ទំនង និងទីផ្សារ



លោក ឈឹម សារ៉េត

នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការ

លោក ហ៊ែងហ្គល បានចូលបម្រើការងារឱ្យធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូនេស៊ី តាមរយៈការផ្លាស់ប្តូរបទពិសោធន៍ការងារឆ្លងប្រទេស (Secondment) ពីធនាគារ RHB Bank Berhad ក្នុងខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤។ លោកមានបទពិសោធន៍ ២៤ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងឧស្សាហកម្មធានារ៉ាប់រង។ លោកក៏មានបទពិសោធន៍ក្នុងផ្នែកសវនកម្ម ផ្នែកលក់និងទីផ្សារ ធានារ៉ាប់រងធនាគារ និងប្រតិបត្តិការធនាគារអន្តរជាតិផងដែរ។ លោកបានទទួលបរិញ្ញាបត្រគណនេយ្យក្នុងឆ្នាំ១៩៩៦ ពីសាកលវិទ្យាល័យ Northumbria ចក្រភពអង់គ្លេស។

លោក សារ៉េត បានចូលបម្រើការងារអោយធនាគារ អ អេចប៊ី នៅក្នុង ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៩ ដែលមានមុខងារជាប្រធាន ផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ បច្ចុប្បន្នលោកគឺជាប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការ ចាប់តាំងពីខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩។ លោកមានបទពិសោធន៍ការងារ ១២ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និង៤ឆ្នាំ ជាសវនករឯករាជ្យក្នុងក្រុមហ៊ុន KPMG ប្រទេសកម្ពុជា។ លោកទទួលសញ្ញាបត្រ បរិញ្ញបត្រផ្នែកគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងឆ្នាំ២០០៣ បញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែកពាណិជ្ជ ក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុពីវិទ្យាស្ថាន IIC ក្នុងឆ្នាំ២០០៦។ លោកក៏ បានបញ្ចប់វិញ្ញាបន្តបត្របច្ចេកទេសគណនេយ្យ (ACCA) ក្នុងឆ្នាំ២០០៩។

បច្ចុប្បន្នលោកកំពុងបន្តការសិក្សា Certified of Internal Auditor (CIA) ហើយក៏ជាសមាជិក Cambodia Institute of Internal Audit (CIIA)។



លោក សុខ ឡេង

នាយកផ្នែកសេវាធនាគារ

លោកសុខ ឡេង បានចូលរួមជាមួយធនាគារក្នុង តួនាទីជាប្រធានផ្នែក ធុរកិច្ចចាប់តាំងពីខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨។ លោកទទួលខុសត្រូវបង្កើត និងអនុវត្ត ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្មយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ និងផែនការសកម្មភាពដើម្បីឆ្លើយតប ទៅនឹងគោលបំណងអាជីវកម្មគោលបំណង និងគោលនយោបាយប្រតិបត្តិការ របស់ធនាគារ។ កន្លងមកលោកធ្លាប់មានបទពិសោធន៍ក្នុងការបម្រើការងារ ជាប្រធានផ្នែកលក់ប្រធានទំនាក់ទំនង និងប្រធានផ្នែកធុរកិច្ចជាមួយធនាគារ អន្តរជាតិពីរដែលមានមូលដ្ឋាននៅប្រទេសកម្ពុជាអស់រយៈពេលជាង ១៣ឆ្នាំ។ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគ្រប់គ្រងធុរកិច្ចក្នុងឆ្នាំ២០០៥ និង បន្ទាប់មកទទួលបានអនុបណ្ឌិតផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុធនាគារ នៅសាកលវិទ្យាល័យ បៀលប្រាយក្នុងឆ្នាំ២០១០។ លោកបានបញ្ចប់ការវាយតម្លៃ ជំនាញឥណទាន (CSA) - បរិញ្ញាបត្រ OMEGA នៃការអនុវត្តន៍ ឥណទាននិងការផ្តល់ប្រាក់ កម្ចីល្អបំផុតនៅឆ្នាំ២០១៤។



លោក តាំង សៀវហ៊ុន

នាយកផ្នែកគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃឥណទាន និងត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ

លោកតាំង បានចូលរួមជាមួយធនាគារ RHB Bank (Cambodia) Plc. ចាប់តាំងពីខែមករា ឆ្នាំ២០១១ ហើយបច្ចុប្បន្នលោកជាប្រធានគ្រប់គ្រង វាយតម្លៃឥណទាន និងត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ។ គាត់មានបទពិសោធន៍សរុប ចំនួន១២ឆ្នាំនៅក្នុងវិស័យធនាគារ។ លោកមានបទពិសោធន៍យ៉ាងទូលំទូលាយ នៅក្នុងវិស័យធនាគារពាណិជ្ជ និងធនាគារទូទៅដែលបានបម្រើការងារ នៅការិយាល័យកណ្តាលនៅក្នុងផ្នែក Credit Operations & Credit Management។ គាត់បានបញ្ចប់ការសិក្សាពីសាកលវិទ្យាល័យ Teknologi ក្នុងប្រទេសម៉ាឡេស៊ីជាមួយនិងបរិញ្ញាបត្រផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រ ក្នុងឆ្នាំ២០០៨ ។ គាត់ក៏បានទទួលសញ្ញាបត្រជំនាញទទួលស្គាល់គុណភាពអប់រំពីវិទ្យាស្ថាន Asian Chartered Bankers (AICB) នៅឆ្នាំ២០១២ ផងដែរ។

សមាសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់ (ត)



លោកស្រី តេ ជីង យ៉ីង, JY
នាយកផ្នែកសេវាកម្មអតិថិជន



លោក អាឡាហ្គាសាន ហានិពុយ៉ា
នាយកផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា

ជាមួយនឹងបទពិសោធជាង ១៤ឆ្នាំ លោកស្រី ជីងយ៉ីង បានបង្កើតអាជីពរបស់គាត់នៅក្នុងសេវាកម្ម Telco និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ JY បានចាប់ផ្តើមអាជីពជាវិស្វកម្មវិធីនៅក្នុង Extol Corporation ហើយក្រោយមកបានផ្លាស់ប្តូរទៅកាន់ក្រុមហ៊ុន Maxis Communications នៃប្រទេសម៉ាឡេស៊ីលេខ១ Telco ដែលលោកស្រីបានទទួលនូវបទពិសោធន៍ការងារផ្នែកប្រតិបត្តិការអតិថិជននិងការគ្រប់គ្រងយុទ្ធនាការ។ លោកស្រីបានចូលរួមជាមួយ RHB Banking Group នៅឆ្នាំ២០១៣ ហើយបានផ្លាស់ប្តូរជាបន្តបន្ទាប់ទៅក្នុងតំណែងជាអ្នកដឹកនាំនៅក្នុងសេវាកម្មអតិថិជនដែលផ្តោតលើយុទ្ធសាស្ត្រទិញយកការគ្រប់គ្រងតម្លៃ និងទីផ្សារ។ នៅឆ្នាំ២០១៥ JY ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធាននាយកទីផ្សារទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលមានភារកិច្ចលើកកម្ពស់ធនាគារ RHB ឱ្យទៅជាអ្នកមានទ្រព្យសម្បត្តិដែលលេចធ្លោ និងមានភាពលេចធ្លោ។ ក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់គាត់ បានទទួលជោគជ័យពី RHB Premier ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ តាមរយៈគំនិតផ្តួចផ្តើមទីផ្សារយុទ្ធសាស្ត្រជាច្រើនជាមួយដៃគូដ៏ជឿជាក់មួយចំនួនដែលជាលទ្ធផលបានពង្រីកមូលដ្ឋានអតិថិជនជាន់ខ្ពស់របស់ខ្លួន។ បច្ចុប្បន្ននេះធនាគារ RHB គឺជាជម្រើសដ៏ពេញនិយមបំផុតក្នុងវិស័យធនាគារនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។

មុនពេលចូលរួមជាមួយ RHB Banking Group លោកស្រី JY ជាមួយ Citibank Berhad និងបានធ្វើការជាមួយអ្នកដឹកនាំអាជីវកម្មលក់រាយក្នុងការដឹកនាំការគ្រប់គ្រងអតិថិជន។ នាងបានឈ្នះពានរង្វាន់ការអនុវត្តន៍ល្អបំផុតប្រចាំតំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិកសម្រាប់សិទ្ធិម៉ាឡេស៊ីក្នុងឆ្នាំ២០១១ តាមរយៈកម្មវិធីអតិថិជនជាបន្តបន្ទាប់។ លោកស្រី JY បានបញ្ចប់ការសិក្សាផ្នែកបរិញ្ញាបត្រវិស្វកម្ម (Hons។) នៃសកលវិទ្យាល័យ Multimedia ប្រទេសម៉ាឡេស៊ីជាមួយនឹងអាហារូបករណ៍ពេញនិយមពីមូលនិធិ Lee។

លោក Alagesan បានចូលរួមជាមួយ RHB Indochina Bank Limited នៅខែមិថុនាឆ្នាំ២០១៨ ក្នុងនាមជាប្រធានផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា។ គាត់មានបទពិសោធន៍ការងារជាង ១២ឆ្នាំនៅក្នុងវិស័យព័ត៌មានវិទ្យានៅក្នុងវិស័យធនាគារទូរគមនាគមន៍ និងដឹកជញ្ជូន។ រហូតមកដល់ពេលនេះគាត់បានធ្វើការនៅលើគម្រោង IT ជាច្រើនដែលបានពង្រីកនៅទូទាំងតំបន់អាស៊ាន APAC ធនាគារ ANZ និងអឺរ៉ុប។

គាត់បានបញ្ចប់ការសិក្សានៅសកលវិទ្យាល័យម៉ាឡេស៊ី Terengganu ជាមួយនិងសញ្ញាបត្របរិញ្ញាបត្រផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យាជំនាញផ្នែកវិស្វកម្មសូហ្វវ៉ែរនៅក្នុងឆ្នាំ២០០៦ បន្ទាប់មកលោកបានបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកគណិតវិទ្យាពីសាកលវិទ្យាល័យម៉ាឡេស៊ីក្នុងឆ្នាំ២០១០។

គាត់ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រ PMP® ពីគម្រោងគ្រប់គ្រងក្នុងឆ្នាំ២០១៣ ។ គាត់មានបទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនក្នុងការគ្រប់គ្រងគម្រោង IT រួមមាន៖ ការអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធី, ការកសាងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ, Virtualization Server, ការផ្លាស់ប្តូរមជ្ឈមណ្ឌលទិន្នន័យនិងការធ្វើអន្តរាប្រវេសន៍។

គាត់ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រ ITIL ហើយបានដឹកនាំគម្រោងសេវាកម្មផ្លាស់ប្តូរ និងកែច្នៃព័ត៌មានវិទ្យានិងនាយកដ្ឋានសេវាកម្មព័ត៌មានវិទ្យានៅក្នុង MNC មុនពេលចូលរួមជាមួយធនាគារ RHB Bank Berhad ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ដើម្បីដឹកនាំក្រុមការងារបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មានវិទ្យាក្នុងការគ្រប់គ្រងគម្រោងតំបន់និងបច្ចេកវិទ្យាសម្រាប់ RHB ។

បច្ចុប្បន្នលោកបានមើលការខុសត្រូវ និងជានាយកផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យានៃធនាគារ RHB Indochina Bank, RHB Bank Laos (ឡាវ) និង RHB Indochina Securities ។



លោក អ៊ុយ ចិន្តា

នាយកផ្នែកធនធានមនុស្ស និងបណ្តុះបណ្តាល

ជាមួយបទពិសោធដាង ១២ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស ទាំងក្រុមហ៊ុនក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិ លោក អ៊ុយ ចិន្តា បានចូលរួមជាមួយធនាគារ អេសប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ជានាយកផ្នែកគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស និងបណ្តុះបណ្តាល ក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩ ។

មុនពេលបានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ភាសាអង់គ្លេស ជំនាញទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្ម នៅវិទ្យាស្ថានភាសាបរទេស(IFL), លោក ចិន្តា បានបញ្ចប់អាហារូបករណ៍ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាញ គ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស នៅសាកលវិទ្យាល័យ វេទមហាបូស្សី ។



លោក តាំង លីឌី

នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិតាម

លោក តាំង លីឌី មានបទពិសោធន៍ក្នុងវិស័យធនាគារជាង១៧ឆ្នាំ ទៅលើផ្នែកប្រតិបត្តិការគណនេយ្យ សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងផ្នែកប្រតិបត្តិតាម។ លោកបានទទួលវិញ្ញាបនបត្រផ្នែកប្រតិបត្តិតាមបទបញ្ញត្តិពីវិទ្យាស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅឆ្នាំ២០១៩ និងវិញ្ញាបនបត្រផ្នែកប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ជាន់ខ្ពស់របស់ សមាគមន៍ប្រតិបត្តិអន្តរជាតិ (ICA) ពីមជ្ឈមណ្ឌលបណ្តុះបណ្តាលការប្រតិបត្តិអន្តរជាតិ (ICT)។

សមាសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់ (ត)



លោក ម៉ែន ណារ៉ូ

នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង



លោក ស៊ុន សុផានីកា

នាយកផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

លោកណារ៉ូ បានចូលបម្រើការងារជាមួយធនាគារ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីធីត នៅខែសីហា ឆ្នាំ២០១៩ ដែលមានតួនាទីជាប្រធានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ គាត់មានបទពិសោធន៍ការងារជាង ១៤ឆ្នាំក្នុងវិស័យធនាគារ និង វិជ្ជាជីវៈ គណនេយ្យ និងសវនកម្ម (KPMG Cambodia)។ គាត់មានបទពិសោធន៍ ជាច្រើននៅក្នុងវិស័យសវនកម្ម សម្រាប់ឧស្សាហកម្មផ្សេងៗ ជាពិសេសសម្រាប់ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនិងធនាគារ សំណង់ ទូរគមនាគមន៍ និងធានារ៉ាប់រង។

គាត់បានបញ្ចប់ការសិក្សានៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទភ្នំពេញ ដោយទទួលបាន សញ្ញាបត្រវិញ្ញាបត្រវិទ្យាសាស្ត្រផ្នែក គណិតវិទ្យា នៅឆ្នាំ១៩៩៩ បន្ទាប់មក គាត់បានបញ្ចប់ការសិក្សាជាមួយ ACCA កម្រិតមូលដ្ឋាន ក្នុងឆ្នាំ២០០៩។ គាត់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នូវជំនាញឥណទានជាផ្លូវការ (Credit Skill Accreditation) ពី Omega Performance Corporation ក្នុងឆ្នាំ២០១៤។ គាត់ក៏ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រគណនេយ្យកម្រិតគ្រប់គ្រង (Certified Management Accountants) ពីវិទ្យាស្ថាន Certified Management Accountants ពីប្រទេសអូស្ត្រាលី និងវិញ្ញាបនបត្រផ្នែកវិជ្ជាជីវៈធនាគារ (Professional Banker) ពី Asian Institute of Chartered Bankers ក្នុង ឆ្នាំ២០១៨។

លោក ស៊ុន សុផានីកា បានទទួលសញ្ញាបត្រអនុបណ្ឌិតផ្នែក ការគ្រប់គ្រង ហិរញ្ញវត្ថុ ពីសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រនិងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចនៅ ឆ្នាំ ២០១៣ ។

លោកបានចូលបម្រើការងារ នៅធនាគារអេចប៊ីឥណ្ឌូឆែណា លីមីធីត នៅខែមិថុនាឆ្នាំ ២០១៩ ហើយមុនពេលចូលបម្រើការងារ គាត់ធ្លាប់ជានាយក គ្រប់គ្រងហានិភ័យ របស់ធនាគារបរទេសដ៏ធំមួយនៅកម្ពុជាដែលមាន បទពិសោធន៍ការងារសរុប ១២ ឆ្នាំ ក្នុងនោះបទពិសោធន៍ នៃជំនាញ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ សរុប ១០ ឆ្នាំ។ គាត់មានជំនាញក្នុងការវិភាគ ជាពិសេស គឺហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយរងគ្រោះ ហានិភ័យទីផ្សារ ហើយក៏មានចំណេះដឹង យ៉ាងទូលំទូលាយទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងហានិភ័យឥណទាន ផងដែរ។



កញ្ញា អាន ម៉ារី

នាយកផ្នែកច្បាប់ និងលេខាធិការ

កញ្ញា ម៉ារី ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានផ្នែកច្បាប់ និងលេខាធិការនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៨ ។ កញ្ញា បានចូលរួមនៅក្នុងកិច្ចការធនាគារតាមរយៈការផ្តល់នូវការប្រឹក្សាយោបល់ ដំណោះស្រាយផ្នែកច្បាប់ និងតួនាទីជាលេខាធិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងកិច្ចសម្របសម្រួលអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ដើម្បីធានានូវការប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារ ដោយអនុលោមតាមនីយ័តកម្មច្បាប់អភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម គោលនយោបាយ និងការទាមទារផ្សេងៗ។

មុនចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា កញ្ញា ម៉ារី មានបទពិសោធន៍ការងារអស់រយៈពេល ៥ ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ កញ្ញា បានទទួលបទពិសោធន៍យ៉ាងទូលំទូលាយនៅក្នុងវិស័យច្បាប់ក្នុងតួនាទីជាប្រធានប្រតិបត្តិការ និងជាលេខាធិការក្រុមហ៊ុន ជាមួយគ្រីស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឯកជនមួយចំនួន និងជាសហការី ផ្នែកដើមបណ្តឹងរបៀបវារៈ នៅអង្គជំនុំជម្រះវិសាមញ្ញតុលាការកម្ពុជា (អវតក) ផងដែរ។

កញ្ញា ម៉ារី បានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ផ្នែកច្បាប់ នៅសកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងទទួលបានកម្មវិធីផ្លាស់ប្តូរកម្មសិក្សារដ្ឋក្តៅ នៅសកលវិទ្យាល័យ Saga នៅប្រទេសជប៉ុនក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ។ កញ្ញា កំពុងបន្តការសិក្សាថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែកច្បាប់ពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ ពីសកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ល.រ	ឈ្មោះ និងមុខតំណែង
០១	លោក ឈិន យុង ខឹង ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
០២	លោក អាប់ឌុល អាស៊ីស ប៉េរូ ម៉ូហាមេដ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៣	អ្នកស្រី ម៉ៅ សំរុទ្ធារី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៤	លោក ជុន្យាផុង យូកាតេ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៥	លោក ធួ គឹម សេង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៦	ដាតូ អាឌិស្យាឌីគីន អាលី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

ល.រ	ឈ្មោះ និងមុខតំណែង
០១	លោក ជុន្យាផុង យូកាតេ ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
០២	លោក អាប់ឌុល អាស៊ីស ប៉េរូ ម៉ូហាមេដ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៣	អ្នកស្រី ម៉ៅ សំរុទ្ធារី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៤	លោក ឈិន យុង ខឹង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ល.រ	ឈ្មោះ និងមុខតំណែង
០១	លោក អាប់ឌុល អាស៊ីស ប៉េរូ ម៉ូហាមេដ ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
០២	លោក ជុន្យាផុង យូកាតេ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៣	អ្នកស្រី ម៉ៅ សំរុទ្ធារី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៤	លោក ឈិន យុង ខឹង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការលាភការ និងការតែងតាំង

ល.រ	ឈ្មោះ និងមុខតំណែង
០១	លោក ជុន្យាផុង យូកាតេ ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
០២	លោក អាប់ឌុល អាស៊ីស ប៉េរូ ម៉ូហាមេដ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៣	អ្នកស្រី ម៉ៅ សំរុទ្ធារី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៤	លោក ឈិន យុង ខឹង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង

ល.រ	ឈ្មោះ និងមុខតំណែង
០១	លោក ធួ គឹម សេង ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
០២	លោក យ៉ុង ជឹងសាន សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៣	លោក ឆវី ផ្សេមយ៉ូរ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៤	អ្នកស្រី តេ ជឹង យ៉ុង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៥	លោក សុខ ឡេង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៦	លោក ឈឹម សាវ៉េត សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៧	លោក តាំង សៀវហ៊ុន សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៨	លោក ទុយ ចិន្តា សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៩	លោក អាល់ដៀន ហ៊ុន សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការឥណទាន

ល.រ	ឈ្មោះ និងមុខតំណែង
០១	លោក ធួ គឹម សេង ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
០២	លោក យ៉ុង ជឹងសាន សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៣	លោក តាំង សៀវហ៊ុន សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៤	លោក សុខ ឡេង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យ និងបំណុល

ល.រ	ឈ្មោះ និងមុខតំណែង
០១	លោក ធួ គឹម សេង ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
០២	លោក ឆវី ផ្សេមយ៉ូរ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៣	លោក សួន សុផានីកា សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៤	លោក សុខ ឡេង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៥	អ្នកស្រី តេ ជឹង យ៉ុង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មគ្រប់គ្រង

ល.រ	ឈ្មោះ និងមុខតំណែង
០១	លោក ធួ គឹម សេង ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
០២	លោក ឈឹម សាវ៉េត សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៣	លោក ម៉ែន ណារិន្ទ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៤	លោក តាំង សីឌី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
០៥	លោក សួន សុផានីកា សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") សូមដាក់ជូន
របាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចរបស់ធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។

អំពីធនាគារ

ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូនេស៊ី (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") ត្រូវបានបង្កើតឡើង
នៅថ្ងៃទី០៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨ និងបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
ដោយមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ ០០០០១៨១២ និងត្រូវបានធនាគារជាតិនៃ
កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល") ផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មធនាគារ
នៅថ្ងៃទី០៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៨។ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារ
បានប្តូរនាមករណ៍របស់ខ្លួនទៅជា ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក។
ធនាគារគឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយ
ធនាគារ RHB Bank Berhad ជាក្រុមហ៊ុនសាធារណៈទទួលខុសត្រូវមាន
កម្រិតបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ហើយក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេ
គឺក្រុមហ៊ុន RHB Banking Group ដោយអនុលោមទៅតាមរចនាសម្ព័ន្ធ
សាងសង់ក្រុមហ៊ុនរួម ចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃទី១៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦។

ធនាគារ គឺជាធនាគារពាណិជ្ជ និងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មក្រោមច្បាប់ស្តីពី
សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម និងក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
(ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល")។

លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ និងភាគលាភ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ត្រូវបាន
បង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ នៅលើ
ទំព័រទី ២៤១។

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មិនមានការប្រកាស ឬការបង់ភាគលាភទេ។

ដើមទុន

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ដើមទុនរបស់ធនាគារមិនមានការប្រែប្រួលទេ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
បានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋាន សមរម្យ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះ
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី និងការធ្វើសវនកម្មសម្រាប់
ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ហើយបានយល់ស្រប
ថាពលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹង ត្រូវបាន
ជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកាត់ត្រាសវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន
និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ពេញលេញ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឱ្យចំនួនឥណទាន

និងបុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬ ចំនួនសវិធានធន
សម្រាប់ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ក្នុងរបាយការណ៍
ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន
ចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្ម
ទាំងឡាយ ដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម
ធម្មតា តាមតម្លៃក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ត្រូវបានកាត់ត្រាបន្ថយ
ឱ្យស្មើនឹងតម្លៃដែលរំពឹងថានឹងអាចលក់បាននៅលើទីផ្សារជាក់ស្តែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពី កាលៈទេសៈណាមួយ ដែលបណ្តាលអោយ
តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មិនត្រឹមត្រូវជា
សារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន ៖

- បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារដែលបានកើតឡើងដោយសារ
ការដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ
ចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុមក ឬ
- បំណុលយថាហេតុណាមួយរបស់ធនាគារ ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពី
ដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម
ធនាគារធម្មតានោះទេ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុល
ផ្សេងៗរបស់ធនាគារដែលត្រូវបានទាមទារឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវបានទាមទារ
ឱ្យសងក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនឹង ឬ អាចនឹង
មានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញ
កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃដល់ពេលកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹង
ពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបាន វែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬ
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់
ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីគណនីប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនធម្មតានោះទេ។ តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ មកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនធម្មតា ដែលទំនងជាមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

លោក ឈិន យុង ឌីង

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ)
បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩

លោក អាប់ឌុល អាស៊ីស ហ្វៀ ម៉ូហាមេដ

អភិបាល (អភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ)

អ្នកស្រី ម៉ៅ សំរុទ្ធារី

អភិបាល (អភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ)
បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី០៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩

លោក ជុន្យាផុង យូកាតេ

អភិបាល (អភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ)

លោក ធួ គឹម សេង

អភិបាល (អភិបាលមិនឯករាជ្យ ប្រតិបត្តិ)
បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩

ដាតូ អាឌីស្យាឌីគីន អាលី

អភិបាល (អភិបាលមិនឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ និងជាអ្នកតំណាងរបស់ភាគទុនិក) - បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី០១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៩

Dato' Khairussaleh Ramli

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (អភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ)
បានលាល័យនៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩

លោក Ong Seng Pheow

អភិបាល (អភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ)
បានលាល័យនៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩

លោក Lim Loong Seng

អភិបាល (អភិបាលមិនឯករាជ្យ ប្រតិបត្តិ)
បានលាល័យនៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩

លោកស្រី Gan Pai Li

អភិបាល (អភិបាលមិនឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ)
បានលាល័យនៅថ្ងៃទី០១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៩

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុនិងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS")។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ តម្រូវឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ៖

១. អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះជាប្រចាំ។
២. អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មានរបស់ CIFRS ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
៣. រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
៤. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតសមរម្យថាធនាគារនឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅពេលអនាគតជិតខ្លី និង
៥. គ្រប់គ្រងនិងដឹកនាំធនាគារឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តាមរយៈការសម្រេចចិត្តជាសារវន្តទាំងអស់ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ធនាគារបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។



លោក Chin Yoong Kheong

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០

របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ

ជូនភាគទុនិកធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") សូមដាក់ជូន របាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចរបស់ធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") បង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជា សារវន្តទាំងអស់ពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុ អន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS")។

របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមាន៖

- របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩
- របាយការណ៍ចំណេញ-ខាតនិងលទ្ធផលស្តីពីផ្សេងៗសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងស្រុងសង្ខេបគោលការណ៍ គណនេយ្យសំខាន់ៗ។

មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ ស្តីពី សវនកម្ម នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ស្តង់ដារសវនកម្ម")។ ការទទួលខុសត្រូវ របស់យើងខ្ញុំដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែម ទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ "ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករក្នុងការធ្វើសវនកម្ម លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ" នៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួលមានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់ យើងខ្ញុំ។

ឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យពីធនាគារ ដែលអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌សម្រាប់ គណនេយ្យករវិជ្ជាជីវៈ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារក្រមសីលធម៌ អន្តរជាតិ (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ") និងអនុលោមទៅតាមក្រម សីលធម៌របស់វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលធម៌ វគសក")។ យើងខ្ញុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការទទួលខុសត្រូវ ផ្នែកក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀត ដែលកំណត់ដោយ "ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ" និង "ក្រមសីលធម៌ វគសក"។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែល យើងខ្ញុំទទួលបាន គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនករនេះ រួមមាន របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមទៅតាមតម្រូវការ របស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ប៉ុន្តែព័ត៌មានទាំងនេះមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនករ របស់យើងខ្ញុំទេ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំបានគ្របដណ្តប់ ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការធានាអះអាងចំពោះ ព័ត៌មានទាំងនោះទេ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើង ខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បី ពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពី របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្នែកលើលទ្ធផល នៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការរាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបាន កើតឡើងឬទេ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញ ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗដែល យើងខ្ញុំបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនករនេះ ប្រសិនបើ យើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗ ទាំងនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំ មិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុក លើអភិបាលកិច្ចរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ថ្នាក់គ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបង្ហាញ របាយការណ៍ទាំងនោះឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាម CIFRS និង ទទួលខុសត្រូវលើការ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលថ្នាក់គ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាព ចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឱ្យជឿជាក់ពីការរាយការណ៍ខុស ជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ថ្នាក់គ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុង ការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការ លាតត្រដាងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅ នឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តរភាព អាជីវកម្ម លើកលែងតែថ្នាក់គ្រប់គ្រងគ្រោងនឹងបិទអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការ ដោយមិនមានជម្រើសប្រកបដោយភាពប្រាកដប្រជា ណាមួយ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ច ត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យ ដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំគឺស្វែងរកអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែល បណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ និងចេញរបាយការណ៍ សវនកម្មដែលមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការអះអាងដែលសមហេតុផល គឺជាការអះអាងក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនមែនជាការធានាថាសវនកម្មដែល បានធ្វើឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តែងតែរកឃើញ ជានិច្ចនូវការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការ រាយការណ៍ខុសអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយវាត្រូវបាន ចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ប្រសិនបើការរាយការណ៍ខុសនីមួយៗ ឬការរាយការណ៍ខុសសរុប អាចត្រូវបានរំពឹងថាជះឥទ្ធិពលលើមូលដ្ឋាននៃការ សម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។ ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តម្រូវ ឱ្យយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងរក្សាការងឿនឆ្ងល់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ហើយយើងខ្ញុំ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ដោយដាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹង ហានិភ័យទាំងនោះ និងស្វែងរកភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការរកមិនឃើញកំហុសជាសារវន្តពីការ ក្លែងបន្លំ វាមានទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គង អចេតនា។ ការក្លែងបន្លំមាន ការសមគំនិត ការក្លែងបន្លំកសាវ ការ លួចបំបាត់ដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសវនកម្ម ដើម្បីដាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែ មិនបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារទេ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការលាតត្រដាង ពាក់ព័ន្ធដែលផ្ទុកគ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាព អាជីវកម្មរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងអាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែល យើងខ្ញុំទទួលបាន ថាតើវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបាន កើតឡើងកម្រិតណា ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា អាច បណ្តាលឱ្យមានការសង្ស័យដាក់កូនទៅលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុង ការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋាន

ថាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើ ការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្ម ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នក ប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការលាតត្រដាង ព័ត៌មាននៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់ គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុបរបស់យើងខ្ញុំ អាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើរបាយការណ៍ សវនកម្មនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា ក្នុងពេលអនាគត អាចបណ្តាលឱ្យធនាគារឈប់បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។

- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ រាប់ទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និងកំណត់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង ដែលអាចធ្វើឱ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានរាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវបញ្ហាផ្សេងៗ ដូចជា ទំហំការងារ និងពេលវេលាសវនកម្ម ព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំង រាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្តនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ជ. ក្រុមហ៊ុន PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.



គុយ លីម
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ

សេចក្តីផ្តើម

អនុលោមទៅតាមប្រការ២៥ នៃប្រកាស ធ-៧-០១០-១៧២ ប្រ.ក ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី២៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១០ និងលិខិតលេខ ធ-៧-០១៥-១៦១សជណ ចុះថ្ងៃទី០៣ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥ តម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជាធ្វើការរៀបចំនូវរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំស្តីពីរចនាសម្ព័ន្ធ និងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។

របាយការណ៍ខាងក្រោមត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមសេចក្តីណែនាំដែលបានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ សេចក្តីណែនាំសម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំស្តីពីរចនាសម្ព័ន្ធ និងប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរដ្ឋាទទួលខុសត្រូវជាមុនលើការបង្កើតប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដ៏ប្រសើរមួយនៅក្នុងធនាគារ។ ទំនួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរួមមានការពិនិត្យឡើងវិញនូវភាពសមស្រប និងប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ក្នុងការការពារផលប្រយោជន៍របស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ។ ខណៈពេលដែលការលុបបំបាត់ហានិភ័យទាំងស្រុងមិនអាចធ្វើទៅបាន ប្រព័ន្ធនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងដើម្បីគាំទ្រដល់ការសម្រេចគោលដៅអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ដូច្នេះប្រព័ន្ធនេះអាចត្រឹមតែផ្តល់អំណះអំណាងសមហេតុផលតែប៉ុណ្ណោះ ប៉ុន្តែពុំអាចធានាបានទាំងស្រុងចំពោះកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ការបាត់បង់ ឬការក្លែងបន្លំឡើយ។

នៅក្នុងការទទួលស្គាល់ថាមានការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដ៏ប្រសើរមួយមានភាពចាំបាច់ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធអភិបាលកិច្ចដែលធានានូវការត្រួតពិនិត្យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៃហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង នៅគ្រប់កម្រិតក្នុងធនាគារ។ ដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលបំណងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានការជ្រុះជ្រងំពីគណៈកម្មាធិការ

គ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ដែលត្រូវបានផ្ទេរភារកិច្ចទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យបឋមលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។ គណៈគ្រប់គ្រងក៏មានតួនាទីក្នុងការជួយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីអនុវត្តនូវគោលនយោបាយ និងដំណើរការនានារបស់ធនាគារលើការកំណត់ វាយតម្លៃ ត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍អំពីហានិភ័យព្រមទាំងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ចំណាត់វិធានការកែតម្រូវឲ្យបានសមស្រប និងទាន់ពេលវេលា ក៏ដូចជាផ្តល់ការធានាអះអាងទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាលថា រាល់ដំណើរការចាំបាច់ទាំងនោះត្រូវបានអនុវត្ត។ ជាមួយគ្នានេះដែរក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានទទួលការធានាអះអាងពីនាយកគ្រប់គ្រង និងនាយកនាយកដ្ឋានយុទ្ធសាស្ត្រ និងហិរញ្ញវត្ថុថា ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងត្រូវបានអនុវត្តគ្រប់គ្រាន់និងមានប្រសិទ្ធភាព។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង

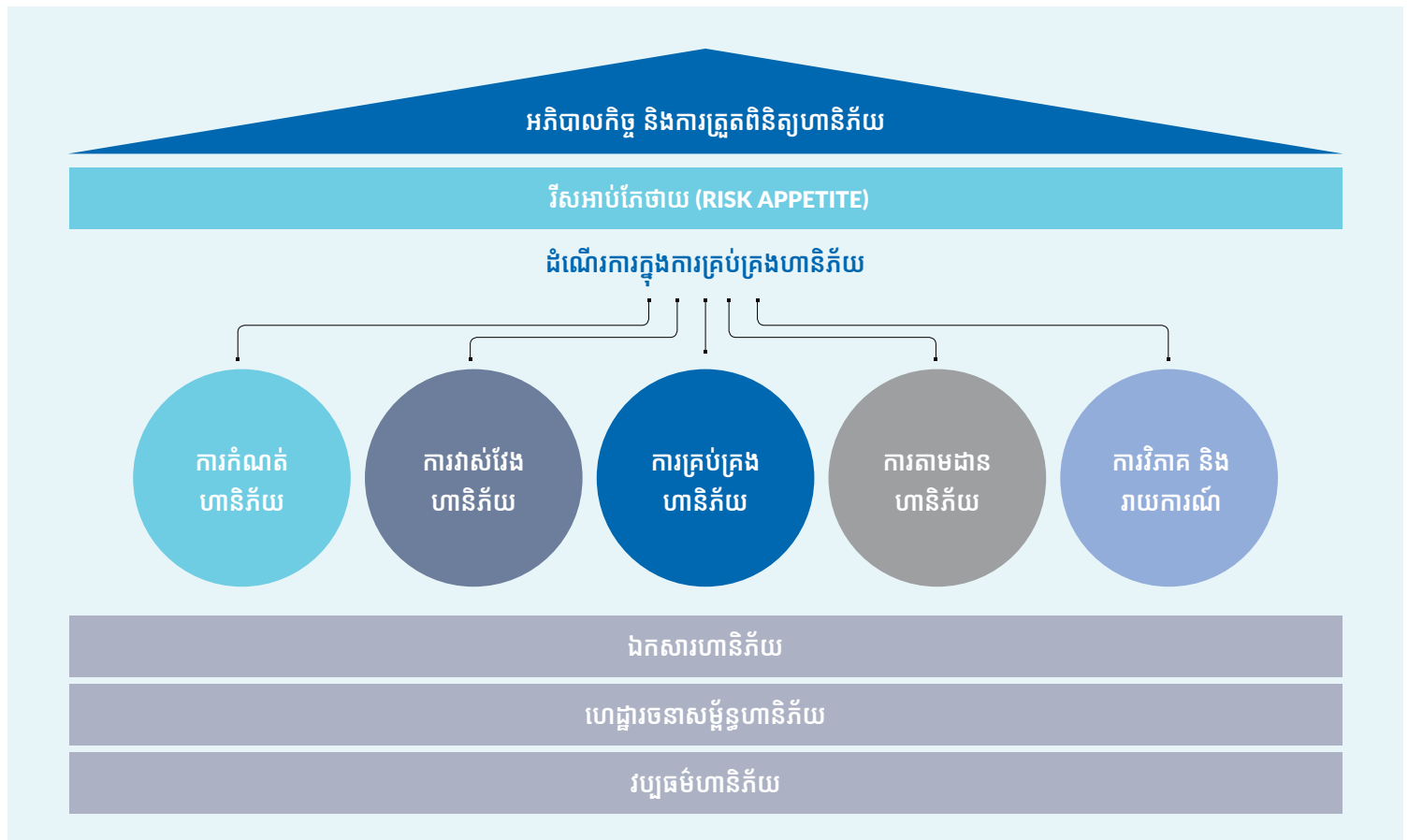
គណៈគ្រប់គ្រងមានទំនួលខុសត្រូវជាមុនក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ក្នុងការកំណត់ វាយតម្លៃ វាស់វែង ត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍អំពីហានិភ័យព្រមទាំងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងតាមរយៈចំណាត់វិធានការកែតម្រូវឲ្យបានសមស្រប និងទាន់ពេលវេលា។ មុខងាររបស់គណៈគ្រប់គ្រងរួមមាន៖

- កំណត់និងវាយតម្លៃហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ និងសមិទ្ធផលនៃគោលដៅនិងយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម
- បង្កើតគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដែលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងក្រុមសីលធម៌របស់អាជីវកម្ម
- រចនា និងអនុវត្តក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាមួយនឹងការត្រួតពិនិត្យប្រសិទ្ធភាពរបស់វា
- អនុវត្តគោលនយោបាយដែលអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- អនុវត្តចំណាត់វិធានការ ដើម្បីដោះស្រាយកង្វះខាតនៃការប្រតិបត្តិតាមដូចដែលបានណែនាំដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- រាយការណ៍ឲ្យទាន់ពេលវេលាទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អំពីការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៃហានិភ័យ និងចំណាត់វិធានការកែតម្រូវដែលបានអនុវត្ត។

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

• ក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារបានបង្កើតក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសម្រាប់ កំណត់អត្តសញ្ញាណ វាស់វែង ត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍ អំពីហានិភ័យសំខាន់ៗ ដែលប្រឈមដោយធនាគារ ក្នុងការសម្រេចគោលដៅអាជីវកម្ម និងយុទ្ធសាស្ត្រ។ ក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ គឺដើម្បីធានាឲ្យមានដំណើរការដ៏មានប្រសិទ្ធភាព និងស្ថិរភាពក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណ វាយតម្លៃ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារទាំងមូល ដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងខាងក្រោមនេះ៖



អភិបាលកិច្ច និងការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលផ្តល់ការត្រួតពិនិត្យលើរាល់សកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារតាមរយៈគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីធានាថាដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ របស់ធនាគារបានបង្កើត និងមានដំណើរការ។

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានជួយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីពិនិត្យឡើងវិញនូវទស្សនៈវិស័យក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួម គោលនយោបាយ និងម៉ូដែលនានារបស់ធនាគារ។ ក្នុងការបំពេញភារកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវជាទូទៅរបស់ខ្លួន គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានគាំទ្រដោយ

មុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ក្នុងការតាមដាន និងវាយតម្លៃប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារនៅលើដំណើរការដែលកំពុងបន្ត។

ក្នុងចំណោមគណៈកម្មាធិការដទៃទៀត ដែលបានបង្កើតឡើងដោយធនាគារនិងដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យតាមចំណុចដាក់លាក់ គឺមានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល គណៈកម្មាធិការផ្តល់ឥណទាន និងគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ដែលវិសាលភាពនៃការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មាធិការនីមួយៗត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងក្របប្រតិបត្តិរបស់គណៈកម្មាធិការរៀងៗខ្លួន។

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

វិស័យហានិភ័យ (Risk Appetite)

វិស័យហានិភ័យ សម្រាប់ធនាគារត្រូវបានកំណត់ជាចំនួននិងប្រភេទនៃហានិភ័យ ដែលធនាគារមានឆន្ទៈក្នុងការទទួលយក ដោយស្របតាមគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រនិងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ម៉្យាងវិញទៀតកម្រិតអនុគ្រោះនៃហានិភ័យគឺជាកម្រិតដែលធនាគារអាចទទួលយកបាននៅពេលមានបំរែបំរួល ដែលទាក់ទងទៅនឹងការសម្រេចបាននូវគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រ និងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហើយវាត្រូវបានវាស់ជាភាពងាយស្រួលទៅនឹងគោលដៅដែលជាប់ទាក់ទង។ វិស័យហានិភ័យ បានប្រែទៅជាជួររង្វាស់ប្រតិបត្តិការហើយវាអាចត្រូវបានកំណត់នៅកម្រិតណាមួយនៃធនាគារ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល តាមរយៈគណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាមុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានបង្កើតនូវវិស័យហានិភ័យ និងកម្រិតអនុគ្រោះនៃហានិភ័យសម្រាប់ធនាគារ។

វិស័យហានិភ័យ និងកម្រិតអនុគ្រោះនៃហានិភ័យដែលបានបង្កើតឡើង ហើយធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញជាទៀងទាត់ ដោយគណៈគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីឲ្យស្របតាមយុទ្ធសាស្ត្រ និងបរិយាកាសប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ ការពិនិត្យឡើងវិញនេះរួមមានការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងកំណត់រង្វាស់វិស័យហានិភ័យថ្មីសម្រាប់ធនាគារ ឬការដកចេញនូវរង្វាស់វិស័យហានិភ័យ ដែល លែងមានសុពលភាព ក៏ដូចជាការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលើកម្រិតកំណត់វិស័យហានិភ័យឲ្យស្របទៅនឹងយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងឥរិយាបថហានិភ័យរបស់ធនាគារ។

ហានិភ័យអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗដែលត្រូវយកមកពិចារណានៅពេលធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញនូវវិស័យហានិភ័យរួមមានហានិភ័យអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិ ហានិភ័យតម្រូវការដើមទុន ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារនិងសន្ទនីយភាព ហានិភ័យប្រតិបត្តិការនិងបច្ចេកវិទ្យា។

ដំណើរការក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ដំណើរការក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងមាន ៥ ដំណើរការធំៗ ដូចជាការកំណត់ហានិភ័យ ការវាស់ស្ទង់ហានិភ័យ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការតាមដានហានិភ័យ និងការវិភាគនិងរាយការណ៍ហានិភ័យ។ ដូច្នេះទំហំហានិភ័យត្រូវបានគ្រប់គ្រងឲ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ ហើយប្រាក់ចំណេញរំពឹងទុកទូទាត់ឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ជាមួយនឹងហានិភ័យ។

- **ការកំណត់ហានិភ័យ៖** ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពចាប់ផ្តើមពីដំណើរការដឹងមាំ ក្នុងការកំណត់ហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងពីផលិតផលដែលមានស្រាប់ និងផលិតផលថ្មី ពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទាំងមូល។ ការកំណត់អត្តសញ្ញាណនិងការវិភាគហានិភ័យ ដែលមានស្រាប់ និងហានិភ័យសក្តានុពលគឺជាដំណើរដែលកំពុងបន្ត ដើម្បីជួយសម្រួល និងធានាថាហានិភ័យអាចគ្រប់គ្រងបានស្របតាមវិស័យហានិភ័យរបស់ធនាគារ។

- **ការវាស់ស្ទង់ហានិភ័យ៖** ហានិភ័យត្រូវបានវាស់វែង វាយតម្លៃ និងរួមបញ្ចូលគ្នា ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រយ៉ាងល្អិតល្អន់ដើម្បីវាស់វែងហានិភ័យតាមបែបគុណភាព និងបរិមាណ ហើយដំណើរការនេះក៏ដើរតួជាឧបករណ៍សំខាន់មួយផងដែរ ព្រោះវាផ្តល់នូវការវាយតម្លៃពីភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន និងសាធនភាព។
- **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖** ដើម្បីធានាថាទំហំហានិភ័យ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយស្របតាម វិស័យហានិភ័យរបស់ធនាគារ ហើយប្រើដើម្បីបង្កើតឬវិភាគសកម្មភាពដែលបានអនុវត្ត ឬផែនការកាត់បន្ថយហានិភ័យ ហើយដើម្បីកាត់បន្ថយ ឬលុបបំបាត់ផលប៉ះពាល់ និងឫសគល់ នៃហានិភ័យដែលអាចកើតឡើង។
- **ការតាមដានហានិភ័យ៖** ដំណើរការតាមដានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពគឺដើម្បីធានាថាធនាគារបានដឹងអំពីស្ថានភាពនៃទំហំហានិភ័យរបស់ខ្លួនដែលជួយពី អាប៊ីតេហានិភ័យដែលបានអនុម័ត និងដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណបញ្ហា ដែលមានសក្តានុពលឲ្យបានទាន់ពេលវេលាដោយប្រើការតាមដានជាបន្តបន្ទាប់ និង បន្តការតាមដានលើទំហំហានិភ័យនិងវិធានការណ៍ត្រួតពិនិត្យ ឬកាត់បន្ថយហានិភ័យ។
- **ការវិភាគ និងរាយការណ៍៖** ការវិភាគ និងរបាយការណ៍ ដែលបានរៀបចំនៅកម្រិតធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា ទាំងមូល ហើយត្រូវបានរាយការណ៍ជាប្រចាំ ទៅដល់គណៈគ្រប់គ្រង គណៈកម្មាធិការ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីធានាថាហានិភ័យដែលបានកំណត់រួច នៅតែស្ថិតក្នុងអាប៊ីតេហានិភ័យដែលបានបង្កើតឡើង និងដើម្បីជួយគាំទ្រដល់ដំណើរការក្នុងការសម្រេចចិត្តប្រកបដោយព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់។

ឯកសារ និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហានិភ័យ

ធនាគារទទួលស្គាល់ថា ការអនុវត្តប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធ និងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវតែមានការគាំទ្រដោយឯកសារ និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហានិភ័យដ៏រឹងមាំមួយ។ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងចំនុចទាំងនេះធនាគារបានបង្កើតក្របខ័ណ្ឌ គោលនយោបាយ និងឯកសារការត្រួតពិនិត្យដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត ដើម្បីធានាឲ្យបានថាការអនុវត្ត និងដំណើរការដែលបានកំណត់ច្បាស់លាស់ ត្រូវបានយកមកប្រើប្រាស់យ៉ាងជាប់លាប់ និងមានប្រសិទ្ធភាពនៅក្នុងធនាគារ ទាំងមូល។

ទាក់ទងទៅនឹងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហានិភ័យ ធនាគារបានរៀបចំ ធនធាន និងបុគ្គលិកដែលមានទេពកោសល្យរបស់ខ្លួន ទៅក្នុងមុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ហើយបានវិនិយោគលើបច្ចេកវិទ្យា រួមមានទាំងការគ្រប់គ្រងទិន្នន័យ ដើម្បីគាំទ្រដល់សកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ។

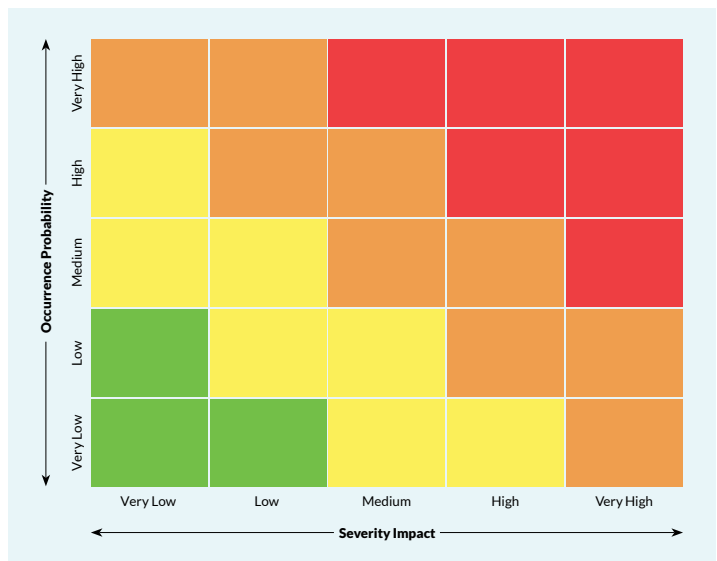
វប្បធម៌ហានិភ័យ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យគឺមានសារៈសំខាន់ចំពោះគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់នៃអាជីវកម្មនិងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ហើយវាជាទំនួលខុសត្រូវរបស់និយោជិកទាំងអស់របស់ធនាគារទាំងមូល។ ស្របតាមតម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិ និងការអនុវត្តដែលល្អបំផុតក្នុងវិស័យធនាគារ ធនាគារបានអនុវត្តគោលការណ៍ដែលថា “ហានិភ័យ និងការប្រតិបត្តិការ គឺជាទំនួលខុសត្រូវរបស់បុគ្គលិកគ្រប់រូប” ហេតុដូច្នេះការគ្រប់គ្រងហានិភ័យគឺជាទំនួលខុសត្រូវស្នូលមួយរបស់ផ្នែកអាជីវកម្ម និងផ្នែកប្រតិបត្តិការរៀងៗខ្លួន។ វាត្រូវបានបញ្ជាក់ និងកត់ត្រានៅក្នុងក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ។

ការវាយតម្លៃហានិភ័យ

ធនាគារបានបង្កើតនូវដំណើរការដ៏ល្អិតល្អន់មួយ សម្រាប់ធ្វើការកំណត់អត្តសញ្ញាណហានិភ័យនៅគ្រប់ដំណាក់កាលនៃសកម្មភាពទទួលយកហានិភ័យ ដូចជាប្រតិបត្តិការ ផលិតផល និងនៅតាមកម្រិតអង្គភាពផងដែរ។ ហានិភ័យនានាក៏ត្រូវបានកំណត់តាមរយៈ របាយការណ៍អំពីព្រឹត្តិការណ៍ការបាត់បង់ចំពោះហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងការវិភាគតាមសំពាធហានិភ័យ។ ផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃហានិភ័យជាសារវន្តទៅតាមកាលកំណត់ ធនាគារត្រូវពិនិត្យឡើងវិញអំពីប្រភេទ និងធាតុផ្សំនៃហានិភ័យជាសារវន្តទាំងនោះ ហើយកំណត់បរិមាណ នៃសារៈសំខាន់ ហើយធ្វើការកែលម្អដំណើរការរបស់ខ្លួនដោយយកមតិដែលទទួលបាន រួមទាំងការពិនិត្យដោយឯករាជ្យមកពិចារណា។

ការវាយតម្លៃហានិភ័យជាសារវន្ត ត្រូវបានវាស់ពីទំហំ នៃប្រូបាប៊ីលីតេនៃការកើតឡើង និងភាពធ្ងន់ធ្ងរនៃផលប៉ះពាល់។ លើសពីនេះទៀតការវាយតម្លៃហានិភ័យក៏ត្រូវពិចារណា កត្តាដទៃទៀតដូចជាប្រសិទ្ធភាពក្នុងការគ្រប់គ្រង និងផលប៉ះពាល់ចំពោះសូចនាករហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុឧបាហរណ៍ដូចជាហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ។ ទាំងអស់នេះត្រូវបានបកប្រែទៅក្នុងម៉ាទ្រីសផែនទីកំដៅ (heat map matrix) ដើម្បីដាក់បញ្ចូលភាពជាសារវន្តនៃហានិភ័យដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងក្រោម៖



ការប្រើប្រាស់ម៉ាទ្រីសខាងលើ គឺជាយន្តការសាមញ្ញមួយដើម្បីបង្កើនការមើលឃើញ អំពីហានិភ័យ និងជួយក្នុងការសម្រេចចិត្ត។ ធនាគារចាត់ទុកថាហានិភ័យ ក្នុងតំបន់ក្រហមគឺជា “ហានិភ័យជាសារវន្ត” ដែលអាចមានផលប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់ហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។ កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំងត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីគ្រប់គ្រងនិងកាត់បន្ថយព្រឹត្តិការណ៍ហានិភ័យទាំងនេះ។

ការវាយតម្លៃខ្លួនឯងលើហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យ

ដើម្បីគាំទ្រ និងលើកកម្ពស់គណនេយ្យភាព និងភាពជាម្ចាស់នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការវាយតម្លៃខ្លួនឯងលើហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តនៅក្នុងផ្នែកអាជីវកម្ម និងផ្នែកប្រតិបត្តិការផ្សេងៗនៅក្នុងធនាគារ ហើយវាជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ ផ្នែកអាជីវកម្ម និងផ្នែកប្រតិបត្តិការទាំងនេះ តម្រូវឲ្យកំណត់និងចងក្រងឯកសារវិធានការត្រួតពិនិត្យ និងដំណើរការសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលកើតឡើងពីសកម្មភាព និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ក៏ដូចជាវាយតម្លៃពីប្រសិទ្ធភាពរបស់វាដើម្បីធានាថាហានិភ័យដែលបានកំណត់ត្រូវបានគ្រប់គ្រងបានល្អប្រសើរ និងកាត់បន្ថយផងដែរ។ នៅពេលបញ្ចប់ការវាយតម្លៃលើហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យ គ្រប់ផ្នែកអាជីវកម្មនិងផ្នែកប្រតិបត្តិការ នៅក្នុងធនាគារត្រូវឲ្យបញ្ជូនលទ្ធផលរៀងៗខ្លួនទៅនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់បន្ទាប់មកលទ្ធផលវាយតម្លៃលើហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យ ត្រូវបានបញ្ជូនទៅនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធ សម្រាប់សកម្មភាពបន្តនៅពេលចាំបាច់។

• ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលនឹងរារាំងធនាគារក្នុងការសម្រេចបាននូវគោលដៅ និងគោលបំណងរបស់ខ្លួន។ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគាររួមមានគោលនយោបាយ នីតិវិធី ដំណើរការ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង និងផ្នែកត្រួតពិនិត្យផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវការសម្រេចគោលបំណងរបស់ធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងប្រសិទ្ធផលប្រតិបត្តិការ រួមទាំងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចជឿទុកចិត្តបាន និងការអនុលោមតាមច្បាប់បច្ចុប្បន្ន និងគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងផ្សេងៗទៀត។

ដំណើរការសំខាន់ៗដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីផ្តល់នូវប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យ និងអភិបាលកិច្ចប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរួមមាន៖

បរិស្ថានត្រួតពិនិត្យ និងសកម្មភាពត្រួតពិនិត្យ

រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង

ធនាគារមានរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងជាផ្លូវការ ប្រកបដោយការកំណត់យ៉ាងជាក់លាក់នូវគណនេយ្យភាពនិងទំនួលខុសត្រូវ កម្រិតសិទ្ធិអំណាច និងបណ្តាញនៃការរាយការណ៍។ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារផ្តល់ឲ្យយើងនូវក្របខ័ណ្ឌជាមូលដ្ឋាន សម្រាប់ជាជំនួយដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារដើម្បីដំណើរការឲ្យបានល្អនិងត្រឹមត្រូវ ក៏ដូចជាចង្អុលបង្ហាញពីវិសាលភាពនៃការត្រួតពិនិត្យដើម្បីធានាឲ្យបាននូវការគ្រប់គ្រងយ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពលើប្រតិបត្តិការ និងគណនេយ្យភាពអាជីវកម្ម ប្រចាំថ្ងៃ។

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

បរិស្ថានត្រួតពិនិត្យ និងសកម្មភាពត្រួតពិនិត្យ (ត)

គោលនយោបាយ និងនីតិវិធី

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការនៃអភិបាលកិច្ចអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ត្រូវបានចងក្រងទុកជាឯកសារ និងផ្សព្វផ្សាយក្នុងធនាគារទាំងមូល ហើយរាល់បុគ្គលិកទាំងអស់អាចមើលបានតាមរយៈឯកសារដែលបានរក្សាទុកក្នុងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័ររបស់ធនាគារ សម្រាប់ជាភាពងាយស្រួលក្នុងការយោង និងអនុលោមតាម។ គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការទាំងនេះត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដោយផ្អែកអាជីវកម្មនិងប្រតិបត្តិការ តាមរយៈដំណើរការពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុម័តជាប្រព័ន្ធ ដើម្បីបង្កើនប្រសិទ្ធភាពការងាររបស់បុគ្គលិក និងបទប្បញ្ញត្តិនានា ក៏ដូចជាការផ្លាស់ប្តូរនៃបរិបទអាជីវកម្មនិងប្រតិបត្តិការ។ ជាងនេះទៅទៀតការពិនិត្យឡើងវិញនូវគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងការធ្វើឲ្យប្រាកដថាមានការត្រួតពិនិត្យត្រឹមត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលកើតមានក្នុងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការ។

សន្និសុខព័ត៌មានវិទ្យា

ធនាគារចាត់ទុកសន្និសុខព័ត៌មានវិទ្យាជាអាទិភាពខ្ពស់មួយដើម្បីធានាការសម្ងាត់ សុចរិតភាព និងភាពអាចរកបាននៃទ្រព្យសកម្មព័ត៌មាន និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យារបស់ធនាគារ។

សន្និសុខព័ត៌មានវិទ្យានៅក្នុងធនាគារ សម្រេចបានតាមរយៈការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រត្រួតពិនិត្យអាស្រ័យតាមហានិភ័យ ដែលរួមមានឯកសារគោលនយោបាយ បទដ្ឋាន នីតិវិធី និងគោលការណ៍ណែនាំព្រមទាំងរចនាសម្ព័ន្ធ និងការគ្រប់គ្រងសម្ភារៈ និងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ។

ដំណើរការរៀបចំគម្រោងថវិកា

ដំណើរការរៀបចំគម្រោងថវិកាជារៀងរាល់ឆ្នាំត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយតម្រូវឲ្យផ្អែកប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗនៅក្នុងធនាគារធ្វើការរៀបចំគម្រោងថវិកា និងផែនការអាជីវកម្មប្រចាំឆ្នាំដើម្បីស្នើសុំការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គម្រោងថវិកា និងផែនការអាជីវកម្មរបស់ធនាគាររួមទាំងគំនិតផ្តួចផ្តើមយុទ្ធសាស្ត្រដែលផ្អែកទៅតាមវិស័យអាចកើតមាន ត្រូវបានលើកយកទៅពិភាក្សាយ៉ាងលម្អិតល្អន់នៅក្នុងអង្គប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលជាពេលវេលាផែនការរៀបចំគម្រោងថវិការបស់ធនាគារត្រូវបានបង្ហាញ។

ការគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស

ធនាគារបានទទួលស្គាល់ថាធនធានមនុស្សនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង គឺជាធនធានមនុស្ស ហើយប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង គឺពឹងផ្អែកលើការទទួលខុសត្រូវ សុចរិតភាព និងការវិនិច្ឆ័យត្រឹមត្រូវរបស់បុគ្គលិកក្នុងការអនុវត្តការងារ។ ដូច្នេះហើយធនាគារមានគោលនយោបាយនិងនីតិវិធីសម្រាប់គ្រប់គ្រងលើការជ្រើសរើស ការតែងតាំង ការគ្រប់គ្រងលទ្ធផលការងារ និងការផ្តល់រង្វាន់ ក៏ដូចជាគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីសម្រាប់គ្រប់គ្រងវិន័យការបញ្ឈប់ការងារ និងការបណ្តេញចេញ។

ដើម្បីឲ្យមានការលូតលាស់ប្រកបដោយនិរន្តរភាព ធនាគារសង្កត់ធ្ងន់ទៅលើការអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្ស ការគ្រប់គ្រងទេពកោសល្យ និងការរៀបចំផែនការបន្តវេន។ ដើម្បីបង្កើនសមត្ថភាពបុគ្គលិកការងារបង្ក្រានលើផ្នែកបច្ចេកទេសជាលក្ខណៈប្រព័ន្ធ ព្រមទាំងសិក្ខាសាលាស្តីពីភាពជាអ្នកដឹកនាំ និងគ្រប់គ្រង ត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យបុគ្គលិកទៅតាមសេចក្តីត្រូវការរបស់ពួកគេដែលបានកំណត់រួចនៅអំឡុងពេលវាយតម្លៃលទ្ធផលការងារប្រចាំឆ្នាំ។ ចំពោះការគ្រប់គ្រងអ្នកមានទេពកោសល្យគំនិតផ្តួចផ្តើមដូចជាកម្មវិធីអភិវឌ្ឍភាពជាអ្នកដឹកនាំ ផែនការសម្រាប់អភិវឌ្ឍន៍ខ្លួន និងការណែនាំក៏ត្រូវបានអនុវត្តផងដែរ ដើម្បីធ្វើឲ្យអ្នកមានទេពកោសល្យដែលបានកំណត់មានការលូតលាស់នៅក្នុងធនាគារ ដើម្បីជួយជំរុញឲ្យមានអ្នកបន្តវេនដែលសក្តិសម និងមានសក្តានុពលខ្ពស់សម្រាប់កាន់តំណែងដឹកនាំផ្សេងៗទៅថ្ងៃអនាគត។

ក្រមសីលធម៌

ក្រមសីលធម៌របស់ធនាគារកំណត់នូវលក្ខណៈស្តង់ដារលើការអនុវត្តដែលមានភាពល្អប្រសើរ និងប្រកបដោយក្រមសីលធម៌ ព្រមទាំងមានគោលបំណងរក្សាទុកចិត្តលើសុវត្ថិភាព និងសុចរិតភាពនៃការអនុវត្តន៍អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ គ្រប់បុគ្គលិកទាំងអស់របស់ធនាគារតម្រូវឲ្យមានការយល់ដឹង និងប្រតិបត្តិតាមក្រមសីលធម៌។ បុគ្គលិកដែលចូលរួមត្រូវបានទទួលការណែនាំអំពីក្រមសីលធម៌ និងតម្រូវឲ្យចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាការងារនៅពេលចាប់ផ្តើមចូលធ្វើការ នៅក្នុង ធនាគារ។

គោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

គោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងស្របតាមច្បាប់ប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលនយោបាយនេះកំណត់នូវលក្ខណៈស្តង់ដារកម្រិតខ្ពស់ ទៅលើការបង្កើតរបបប្រតិបត្តិតាមដែលខ្លាំង និងរឹងមាំមួយនៅក្នុងធនាគារក្នុងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ហើយជួយសម្រួលនូវភាពជាប់លាប់ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៃការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មនៅក្នុងធនាគារ និងកំណត់គោលនយោបាយធនាគារ ដោយយោងទៅតាមគោលការណ៍ទូទៅ និងវិធានការណ៍សំខាន់ៗដែលធនាគារបានប្រកាន់ខ្ជាប់។

អនុលោមតាមគោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ធនាគារអង្គភាព និងនិយោជិកទាំងអស់នៅក្នុងធនាគារ ត្រូវប្រើវិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យក្នុងការទទួលយកអតិថិជន និងអនុវត្តតាមក្របខ័ណ្ឌកម្មវិធីប្រតិបត្តិតាមប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម មានដូចជាតម្រូវការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ការតាមដានសកម្មភាព ឬប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន ការវាយការណ៍ទៅលើប្រតិបត្តិការដែលគួរឲ្យសង្ស័យ ការរក្សាទុកឯកសារកត់ត្រា ការបណ្តុះបណ្តាលប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ការការពារព័ត៌មានអតិថិជន និងការពិន័យលើករណីមិនប្រតិបត្តិតាមតម្រូវការ។

គោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ធនាគារ ក៏មានចែងអំពីតួនាទីនិងទំនួលខុសត្រូវក៏ដូចជាបង្កើតគណនេយ្យភាព

យ៉ាងច្បាស់លាស់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និង បុគ្គលិកទាំងអស់នៅក្នុងធនាគារ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានទំនួលខុសត្រូវត្រួតពិនិត្យក្នុងការបង្កើតគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងបទដ្ឋានអប្បបរមា ប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ចំណែកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការអនុវត្ត និងគ្រប់គ្រង កម្មវិធីប្រតិបត្តិតាមប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដោយ អនុលោមតាមគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដែលអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សា ភិបាល។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យការក្លែងបន្លំ

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងការក្លែងបន្លំត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីផ្តល់នូវ ដំណើរការច្បាស់លាស់មួយសម្រាប់រកអោយឃើញ និងការពារការក្លែងបន្លំ ហើយធ្វើការរាយការណ៍អំពីការបន្តណាមួយដែលបានរកឃើញ។ ក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ បង្ហាញនូវការប្តេជ្ញា ចិត្តខ្ពស់ក្នុងការលើកកម្ពស់វប្បធម៌នៃការគ្រប់គ្រងការក្លែងបន្លំប្រកបដោយ និរន្តរភាពជាមួយនឹងស្តង់ដារខ្ពស់នៃអភិបាលកិច្ច សុចរិតភាព គម្លាតភាព និងគណនេយ្យភាព។

ការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៃការបន្ត ត្រូវបានប្រាស្រ័យទាក់ទង យ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងចំណោមបុគ្គលិកទាំងអស់ ដើម្បីលើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក ឲ្យមានក្រមសីលធម៌ល្អ។ ធនាគារពុំមានការអត់ឱន ចំពោះការក្លែងបន្លំផ្ទៃក្នុង ដូច្នេះបុគ្គលិកគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ ត្រូវមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការរក្សាស្តង់ដារ សីលធម៌ និងសុចរិតភាពខ្ពស់។

ករណីក្លែងបន្លំ ត្រូវរាយការណ៍ឲ្យបានទាន់ពេលវេលាទៅក្នុងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង ឧប្បត្តិហេតុ និងប្រព័ន្ធការប្រមូលទិន្នន័យនៃការបាត់បង់។ ការខកខានមិនបាន រាយការណ៍អំពីការក្លែងបន្លំទាំងស្រុងឲ្យបានត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលា ទោះបីជាមិនមានការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុបានកើតឡើងក៏ដោយ និងអាចបណ្តាល ឲ្យមានការរំលោភបំពានបទប្បញ្ញត្តិ ហើយនិយោជិកអាចប្រឈមមុខនឹង នីតិវិធីវិន័យ។ របាយការណ៍សង្ខេបនៃករណីឧប្បត្តិហេតុក្លែងបន្លំ នឹងត្រូវ រាយការណ៍ដល់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងជារៀងរាល់ខែ ហើយបន្តទៅ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ជ្រាបជាព័ត៌មានជារៀងរាល់ត្រីមាស។

គ្រប់ករណីក្លែងបន្លំទាំងអស់ត្រូវបានស៊ើបអង្កេតយ៉ាងម៉ត់ចត់ ដើម្បីផ្តល់នូវការ វាយតម្លៃឥរិយាបថនៃសកម្មភាពក្លែងបន្លំដែលបានជាប់សង្ស័យ និងផ្តល់អនុសាសន៍ ប្រកបដោយចីរភាពទៅដល់គណៈគ្រប់គ្រងសម្រាប់ធ្វើការសម្រេចចិត្តលើស កម្មភាពសមស្របណាមួយ។ រាល់ករណីក្លែងបន្លំដែលស៊ើបអង្កេតដោយ នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងនឹងត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។

បុគ្គលិកដែលចូលរួមក្នុងសកម្មភាពក្លែងបន្លំនឹងត្រូវប្រឈមនឹងនីតិវិធីវិន័យ រួមទាំងការបញ្ឈប់តួនាទី លើសពីនេះសកម្មភាពក្លែងបន្លំ ត្រូវតែរាយការណ៍ ទៅអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ (ឧទាហរណ៍នគរបាលកម្ពុជា) និងត្រូវស៊ើបអង្កេតឲ្យ បានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយដើម្បីសម្រួលដល់នីតិវិធីព្រហ្មទណ្ឌណាមួយ ដោយ ស្របតាមតម្រូវការនៃច្បាប់។

ព័ត៌មាន និងទំនាក់ទំនង

ការពិនិត្យឡើងវិញលើលទ្ធផលការងារ

ព័ត៌មានយ៉ាងទៀងទាត់ និងលម្អិតត្រូវបានផ្តល់ឲ្យដោយគណៈគ្រប់គ្រង ក្នុងការតាមដានលើលទ្ធផលការងារជាក់ស្តែង ដោយធៀបនឹងផែនការ យុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងគម្រោងថវិកាប្រចាំឆ្នាំដែលបានអនុម័តដោយ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ព័ត៌មានទាំងនេះរួមមានសូចនាករហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗទាំងឡាយ ព្រមទាំងការផ្តួចផ្តើមយុទ្ធសាស្ត្រសំខាន់ៗ ដែលបានអនុវត្តដោយ ធនាគារនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទទួល និងពិនិត្យឡើងវិញ នូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រចាំខែ និងប្រចាំត្រីមាស ដើម្បីជៀសមិនផុត ពីគោលដៅដែលបានអនុម័តរួច និងមូលហេតុនៃគម្លាតដែលធំធេងណាមួយ ក៏ដូចជាវិធានការណ៍ផ្សេងៗទៀតដែលកំពុងអនុវត្តដើម្បីសម្រេចបាននូវ គោលដៅ។

នាយកផ្នែកអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗនៅក្នុងធនាគារធ្វើបទបង្ហាញ អំពីរបាយការណ៍ថ្នាក់គ្រប់គ្រងរៀងៗខ្លួនក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ប្រចាំខែ ដែលផ្ដោតទៅលើសមិទ្ធផល ហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលសកម្មភាពសំខាន់ៗ និងសំណើ ឬដំណើរការអាជីវកម្មថ្មីៗ ដើម្បីឲ្យគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ជ្រាបជាព័ត៌មាន និងធ្វើកិច្ចពិភាក្សា។

គោលនយោបាយវិស្សលប្ល័ង (whistleblowing)

គោលនយោបាយវិស្សលប្ល័ងត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយធនាគារ ដោយ បានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០១៩។ គោលនយោបាយនេះផ្តល់នូវ យន្តការត្រឹមត្រូវ និងកំណត់បទដ្ឋានអប្បបរមាដែលត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់ដោយ ធនាគារ ក្នុងការដោះស្រាយលើការរំលោភបំពាន ពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ ឬការប្រព្រឹត្តខុសរបស់បុគ្គលិកនៅក្នុងធនាគារ។

ការរាយការណ៍ពីការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុ

ដើម្បីបំពេញបន្ថែមលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ប្រព័ន្ធរាយការណ៍ ការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុដែលលម្អិតមួយត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីធានាឲ្យបានថា មានការរាយការណ៍ និងគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុបានត្រឹមត្រូវ ដោយយោងទៅតាម កម្រិតនៃភាពធ្ងន់ធ្ងរ។ ប្រព័ន្ធរាយការណ៍ការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុ ក៏ធានាឲ្យ បានថាគ្រប់ឧប្បត្តិហេតុណាដែលមានហានិភ័យ និងការខាតបង់ជាសារវន្ត ត្រូវបានរាយការណ៍យ៉ាងទាន់ពេលវេលា ទៅកាន់គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ជាមួយនឹងវិធានការណ៍ចាំបាច់ ដើម្បីកាត់បន្ថយ ហានិភ័យដែលមានសក្តានុពល។ ទាំងនេះអាចឲ្យអ្នកសម្រេចចិត្ត ធ្វើការ សម្រេចចិត្តប្រកបដោយព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់បាន និងយល់ដឹងពីស្ថានភាព ទាន់ហេតុការណ៍ ព្រមទាំងគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

ការតាមដាន

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានគណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីគាំទ្រក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដល់ការត្រួតពិនិត្យរបស់ខ្លួន។ គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរួមមាន គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងគណៈកម្មាធិការជ្រើសតាំង និងសំណង។ គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងនេះ ត្រូវបានប្រគល់ភារកិច្ចដាក់លាក់ក្នុងការពិនិត្យមើលឡើងវិញ និងពិចារណាទៅលើគ្រប់បញ្ហាទាំងអស់ នៅក្នុងវិសាលភាពនៃទំនួលខុសត្រូវដែលមានចែងក្នុងក្រមប្រតិបត្តិរៀងៗខ្លួន។

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងមានសមាសភាព ជាបុគ្គលិកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ ហើយមាននាយកគ្រប់គ្រង ឬនាយកប្រតិបត្តិជាប្រធាន។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងផ្តល់នូវការដឹកនាំ និងទិសដៅក្នុងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោលនយោបាយ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនិងជួបប្រជុំប្រចាំខែដើម្បីពិភាក្សា និងវែកញែកលើបញ្ហាយុទ្ធសាស្ត្រដែលប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រងត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវការកែតម្រូវយ៉ាងទាន់ពេលវេលា លើគំហើញសវនកម្ម និងបុព្វហេតុមូលដ្ឋានដែលបានលើកឡើងដោយសវនករផ្ទៃក្នុង សវនករឯករាជ្យ និងនិយ័តករ។ ស្ថានភាពនៃការកែតម្រូវរាល់គំហើញសវនកម្ម និងវិធានការណ៍ដែលបានធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រងដើម្បីដោះស្រាយលើបុព្វហេតុមូលដ្ឋាន ត្រូវបានតាមដានយ៉ាងដិតដល់ក្នុងរាល់អង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង។

ការប្រតិបត្តិតាម

ការប្រតិបត្តិតាម គឺជាទំនួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងបុគ្គលិកគ្រប់រូបរបស់ធនាគារ។ មុខងារប្រតិបត្តិតាមជាផ្នែកដ៏សំខាន់មួយនៃក្របខ័ណ្ឌការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។ ក្នុងទស្សនៈមួយដែលថាបុព្វហេតុប្រតិបត្តិតាមដ៏រឹងមាំមួយនឹងឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីបុព្វហេតុនៃសុចរិតភាព និងក្រមសីលធម៌ខ្ពស់ ហើយរំពឹងថាបុគ្គលិកគ្រប់រូបនឹងជំរុញការគោរពបទប្បញ្ញត្តិដោយខ្លួនឯង និងមានទំនួលខុសត្រូវលើរាល់សកម្មភាពរបស់ខ្លួន ហើយប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍និងអាកប្បកិរិយាប្រកបដោយសីលធម៌។

បន្ថែមលើការតាមដានប្រចាំថ្ងៃ ការប្តេជ្ញារបស់ធនាគារលើការដាក់បញ្ចូលវប្បធម៌ប្រតិបត្តិតាមដ៏រឹងមាំមួយ ត្រូវបានបង្ហាញតាមរយៈការបង្កើតក្របខ័ណ្ឌតាមដានការប្រតិបត្តិតាម ដែលរួមមានការអនុវត្តគោលនយោបាយប្រតិបត្តិ

តាមយ៉ាងទូលំទូលាយ ការពិនិត្យឡើងវិញ ឬការវាយតម្លៃហានិភ័យលើការប្រតិបត្តិតាមប្រចាំគ្រា ជំនួបប្រជុំជាប្រចាំរវាងផ្នែកអាជីវកម្ម និងផ្នែកប្រតិបត្តិការនានានិងការរៀបចំកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលនិងយល់ដឹងជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីធានាឲ្យបានថាបុគ្គលិកទាំងអស់នៅក្នុងធនាគារ បានយល់ដឹងយ៉ាងច្បាស់លាស់អំពីតម្រូវការនៃបទប្បញ្ញត្តិថ្មីៗ។ លើសពីនេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនិងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ បានជ្រាបជាព័ត៌មាននូវស្ថានភាពប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ តាមរយៈការប្រគល់ជូនរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារប្រចាំគ្រា។

• គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនឹងបន្តទទួលខុសត្រូវលើរាល់បញ្ហាផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងធនាគារ។

ក្រមប្រតិបត្តិរបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

គោលបំណង

- ១) ផ្តល់ការត្រួតពិនិត្យដោយឯករាជ្យទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ហើយធានាលើការត្រួតពិនិត្យ និងគុណភាពសម្រាប់អង្គភាពនៅក្នុងធនាគារ។
- ២) ពិនិត្យឡើងវិញនូវគុណភាពនៃការធ្វើសវនកម្មដោយសវនករផ្ទៃក្នុង និងឯករាជ្យ។
- ៣) ផ្តល់បណ្តាញទំនាក់ទំនងរវាង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសវនករឯករាជ្យ។
- ៤) ជួយក្នុងការផ្តល់ឲ្យមានឯករាជ្យភាពនៃសវនករឯករាជ្យ និងជួយធានាថាមិនមានការរាំងស្ទះក្នុងដំណើរការសវនកម្ម។
- ៥) ផ្តល់ចំណាប់អារម្មណ៍បន្ថែមទៅលើមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដោយបង្កើននូវភាពមិនលម្អៀង និងឯករាជ្យភាពសម្រាប់សវនករផ្ទៃក្នុង និងផ្តល់វេទិកាសម្រាប់ការពិភាក្សា ដែលក្នុងនោះមានឯករាជ្យភាពពីគណៈគ្រប់គ្រង។
- ៦) លើកកម្ពស់ការយល់ឃើញដល់ភាគីពាក់ព័ន្ធ (រួមបញ្ចូលទាំងម្ចាស់ភាគហ៊ុន និយ័តករ ម្ចាស់បំណុល និងនិយោជិក) លើភាពជឿជាក់ និងភាពមិនលម្អៀងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយធានាឲ្យបានថាព័ត៌មានផ្តល់ឲ្យទៅសាធារណៈ ពិតជាច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវ និងជឿទុកចិត្តបាន។
- ៧) គណៈកម្មាធិការត្រូវបានជួយជ្រុមជ្រែងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ដែលជាអ្នកទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការបង្កើតនិងថែរក្សា ការត្រួតពិនិត្យនីតិវិធី ការណែនាំលើដំណើរការ និងការផ្តល់ អនុសាសន៍។

សិទ្ធិអំណាច

គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម នៅក្នុងក្រមប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួនមានសិទ្ធិអំណាច ក្នុងការ៖

- ១) ស៊ើបអង្កេតរាល់បញ្ហានៅក្នុងក្រមប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួន ដោយទទួលនូវ ធនធានដែលខ្លួនត្រូវការនិងមានសិទ្ធិពេញលេញ ដោយមិនមាន ការហាមប្រាមលើការទាញយកព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ។ គណៈ កម្មាធិការត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យស្វែងរកព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលខ្លួន ត្រូវការពីបុគ្គលិកណាមួយរបស់ធនាគារ ហើយបុគ្គលិកទាំងអស់ ត្រូវតែសហការជាមួយនឹងសំណើផ្សេងៗ ដែលបានធ្វើឡើងដោយ គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។
- ២) ចុះហត្ថលេខាទៅលើរបាយការណ៍ផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំនិងប្រយោជន៍ការណ៍ ផ្សេងៗទៀតដែលស្នើរដោយនិយ័តករ និងតាមច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ៣) មានបណ្តាញទំនាក់ទំនងដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងសវនករឯករាជ្យ និងសវនករផ្ទៃក្នុង។
- ៤) មានធនធានពេញលេញព្រមទាំងមិនមានការហាមប្រាមក្នុងការទាញ យកនូវព័ត៌មានណាដែលចាំបាច់ដើម្បីបំពេញភារកិច្ចរបស់ខ្លួន។
- ៥) បង្កើតគណៈគ្រប់គ្រង ឬអនុគណៈកម្មាធិការក្នុងករណីដែលចាំបាច់ និងសមស្រប។
- ៦) ទទួលបានអនុសាសន៍បែបវិជ្ជាជីវៈដោយឯករាជ្យ ឬអនុសាសន៍ផ្សេងៗ ទៀត និងអញ្ជើញអ្នកដែលមានបទពិសោធន៍ និងជំនាញពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីចូលរួមអង្គប្រជុំ ប្រសិនបើចាំបាច់។
- ៧) អញ្ជើញសវនករផ្ទៃក្នុង ឬឯករាជ្យ នាយកគ្រប់គ្រង ឬនាយក គ្រប់គ្រងសម្ព័ន្ធ អភិបាលឬសមាជិកនៃគណៈគ្រប់គ្រងដទៃទៀត និងបុគ្គលិកក្នុងសម្ព័ន្ធទូទៅរួមប្រជុំដើម្បីជួយក្នុងការពិភាក្សា វែកញែកប្រសិនបើចាំបាច់។
- ៨) ចែករំលែកការទទួលខុសត្រូវផ្សេងៗទៅកាន់បុគ្គល ឬគណៈកម្មាធិការ ណាមួយប្រសិនបើគិតថាសមស្រប (ឧទាហរណ៍ ចែករំលែកតួនាទី ស៊ើបអង្កេតទៅឱ្យក្រុមហ៊ុនឯករាជ្យដើម្បីរក្សាឯករាជ្យភាពសម្រាប់ ការស៊ើបអង្កេត ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)។
- ៩) អនុម័តផែនការសវនកម្ម និងគម្រោងថវិការ (ការបណ្តុះបណ្តាល និងបេសកកម្ម) សម្រាប់នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។
- ១០) មានសិទ្ធិកោះប្រជុំជាមួយសវនករឯករាជ្យ សវនករផ្ទៃក្នុង ឬទាំងពីរ ដោយមិនរាប់បញ្ចូលនូវវត្តមានរបស់អភិបាល និងបុគ្គលិកធនាគារ ដទៃទៀត ជាមួយនឹងភាគីខាងក្រៅផ្សេងៗក្នុងករណីចាំបាច់។
- ១១) ស៊ើបអង្កេតសកម្មភាពផ្សេងៗដែលមានចែងនៅក្នុងក្រមប្រតិបត្តិ។

តួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវ

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនឹងបន្តទំនួលខុសត្រូវសម្រាប់បញ្ហាផ្សេងៗដែល ពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ។

ខាងក្រោមនេះគឺជាតួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម៖

១) មុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

- ក) ត្រួតពិនិត្យទៅលើមុខងាររបស់នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និង ធានាឱ្យបានលើការគោរពតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធ រួមទាំងការរាយការណ៍ប្រកបដោយភាពត្រឹមត្រូវ មានតម្លាភាព និងទាន់ពេលវេលានៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។
- ខ) ធ្វើឱ្យប្រាកដថានាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងមានភាពខុសប្លែក និងមានឋានៈមួយសមស្រប នៅក្នុងរចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាពទាំងមូល ដើម្បីឱ្យសវនករផ្ទៃក្នុងអាចបំពេញគោលដៅសវនកម្ម ផ្ទៃក្នុងរបស់ ខ្លួនដោយមានប្រសិទ្ធភាព។
- គ) ពិនិត្យឡើងវិញ លើប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និង ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមបញ្ចូលទាំងវិសាលភាពនៃកម្មវិធី សវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងភាពសមស្របនៃនីតិវិធីវាយតម្លៃហានិភ័យ ដើម្បីកំណត់ភាពញឹកញាប់ និងវិសាលភាពនៃសវនកម្ម។
- ឃ) ពិនិត្យឡើងវិញលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃវិសាលភាព មុខងារ សមត្ថភាព និងធនធានរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ថាតើមុខងារនេះមានសិទ្ធិអំណាច ដែលចាំបាច់សម្រាប់បំពេញការងាររបស់ខ្លួនឬទេ។
- ង) ពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុម័តផែនការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងពិនិត្យលើ លទ្ធផលនៃកម្មវិធីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ឬការស៊ើបអង្កេតដែលបានធ្វើ ឡើង ថាតើសកម្មភាពសមស្របត្រូវបានអនុវត្តដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ទៅតាមអនុសាសន៍របស់សវនករផ្ទៃក្នុងដែរ ឬទេ។
- ច) ពិនិត្យឡើងវិញលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃវិសាលភាព មុខងារ សមត្ថភាព និងធនធាននៃមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង លក្ខន្តិកៈសវនកម្ម ថាតើ មុខងារនេះមានសិទ្ធិអំណាចដែលចាំបាច់សម្រាប់បំពេញការងារ របស់ខ្លួនដែរ ឬទេ។
- ឆ) ធានាថាទំនាក់ទំនងលើការរាយការណ៍របស់បុគ្គលិកសវនកម្ម ផ្ទៃក្នុង មិនប៉ះពាល់ដល់ឯករាជ្យភាព ក្នុងការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនករ ផ្ទៃក្នុង។ ជាពិសេសរបាយការណ៍សវនករផ្ទៃក្នុងមិនត្រូវបាន ជម្រុះដោយនាយកគ្រប់គ្រង ឬនាយកប្រតិបត្តិ ឬអភិបាលប្រតិបត្តិ ណាមួយឡើយ។

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

១) មុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង (ត)

- ជ) ធានាថាវាពាក់ព័ន្ធនឹងអនុសាសន៍ដែលលើកឡើង ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ និងដោះស្រាយដោយមានប្រសិទ្ធភាព និងទាន់ពេលវេលា។
- ឈ) អនុវត្តការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់ ដែលឯករាជ្យពីការត្រួតពិនិត្យជាអចិន្ត្រៃយ៍ ហើយរាយការណ៍ពីគំហើញទៅកាន់ប្រធានគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។
- ញ) ធានាថានាយកដ្ឋានសវនកម្មមានបុគ្គលិកគ្រប់គ្រាន់ និងទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលដែលចាំបាច់ដើម្បីអនុវត្តការងារសវនកម្ម។ គួរតែមានកម្មវិធីអប់រំ និងបណ្តុះបណ្តាលជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីឲ្យសវនករផ្ទៃក្នុង តាមឲ្យទាន់នូវទំនោរអាជីវកម្ម និងការអភិវឌ្ឍន៍ថ្មីៗទាំងក្នុងកម្រិតវិទ្យាស្ថាន និងឧស្សាហកម្ម ក៏ដូចជាលើកកម្ពស់ជំនាញបច្ចេកទេសដែលត្រូវការដើម្បីគាំទ្រមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- ដ) វាយតម្លៃលទ្ធផលបំពេញការងាររបស់នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងពិនិត្យឡើងវិញ ការវាយតម្លៃលើបុគ្គលិកជាន់ខ្ពស់របស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ត្រូវរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់ប្រធានគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។
- ថ) អនុម័តរាល់ការតែងតាំង កំណត់ការលើកទឹកចិត្ត វាយតម្លៃលទ្ធផលបំពេញការងារ ការផ្ទេរ ឬបញ្ឈប់នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងសមាជិកជាន់ខ្ពស់នៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងពិនិត្យឡើងវិញរាល់ការលាយបំបែករបស់នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងបុគ្គលិកសវនកម្មផ្ទៃក្នុងហើយផ្តល់ឱកាសឲ្យបុគ្គលិកលាឈប់បានផ្តល់ហេតុផលនៃការលាឈប់ ប្រសិនបើចាំបាច់។
- ខ) ធានាថាវាពាក់ព័ន្ធនឹងមុខតំណែងនៃនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ត្រូវបានជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២) មុខងារសវនកម្មឯករាជ្យ

- ក) ពិនិត្យឡើងវិញទៅលើសេវាកម្មដែលមិនមែនជាសេវាកម្មសវនកម្មដែលបានផ្តល់ដោយសវនករឯករាជ្យ ព្រមទាំងថ្លៃឈ្នួលសេវាកម្មក្នុងការផ្តល់អនុសាសន៍ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីធ្វើការអនុម័ត។
- ខ) ផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើការតែងតាំង និងការតែងតាំងសារឡើងវិញប្រចាំឆ្នាំនៃសវនករឯករាជ្យ និងវាយតម្លៃលើថ្លៃឈ្នួលសវនកម្ម ដោយពិចារណាអំពីឯករាជ្យភាព និងភាពមិនលម្អៀងនៃសវនករឯករាជ្យ ព្រមទាំងប្រសិទ្ធភាពចំណាយលើសវនកម្ម ក៏ដូចជាការផ្លាស់ប្តូរសវនករ។

- គ) វាយតម្លៃលើភាពមិនលម្អៀង លទ្ធផលការងារ និងឯករាជ្យភាពរបស់សវនករឯករាជ្យ (ឧទាហរណ៍ តាមរយៈការពិនិត្យឡើងវិញ និងវាយតម្លៃលើទំនាក់ទំនងនានារវាងសវនករឯករាជ្យជាមួយធនាគារឬអង្គភាពណាមួយទៀត)។
- ឃ) ពិនិត្យឡើងវិញជាមួយនឹងសវនករឯករាជ្យ ថាតើបុគ្គលិករបស់ធនាគារបានផ្តល់នូវជំនួយការសមស្របក្នុងការបំពេញភារកិច្ចរបស់ពួកគេ។
- ង) ពិនិត្យឡើងវិញជាមួយសវនករឯករាជ្យនូវមូលដ្ឋាន និងវិសាលភាពនៃផែនការសវនកម្មរបស់ពួកគេ (រួមបញ្ចូលទាំងការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ ទៅលើវិសាលភាពនៃផែនការសវនកម្ម) ការវាយតម្លៃទៅលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងលិខិតផ្តល់អនុសាសន៍របស់ពួកគេ និងពិភាក្សាពីបញ្ហាផ្សេងៗ ដែលសវនកម្មឯករាជ្យចង់លើកឡើងដោយគ្មានវត្តមានគណៈគ្រប់គ្រង ប្រសិនបើចាំបាច់។
- ច) ពិនិត្យឡើងវិញយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើគំហើញសវនកម្ម និងធានាឲ្យបានថាវាពាក់ព័ន្ធនឹងត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងកែតម្រូវដោយសមស្របនិងទាន់ពេលវេលា។
- ឆ) ពិភាក្សា និងពិនិត្យឡើងវិញជាមួយនឹងសវនករឯករាជ្យរាល់ការស្នើសុំពីការលាយបំបែករបស់ពួកគេជាសវនករ។
- ជ) ពិនិត្យឡើងវិញទៅលើសេវាកម្មដែលមិនមែនជាសេវាកម្មសវនកម្មដែលផ្តល់ដោយសវនករឯករាជ្យ និងថ្លៃឈ្នួលសេវាកម្ម សម្រាប់ការផ្តល់អនុសាសន៍ ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីធ្វើការអនុម័តឲ្យសមស្របទៅនឹង គោលនយោបាយ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា លើថ្លៃឈ្នួលមិនមែនសវនកម្មដែលត្រូវបង់ទៅឲ្យសវនករឯករាជ្យ ដើម្បីធានាឲ្យប្រាកដថា ការផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មដែលមិនមែនជាសេវាកម្មសវនកម្ម មិនប៉ះពាល់ដល់ការវិនិច្ឆ័យដោយឯករាជ្យរបស់សវនករ។
- ឈ) ពិនិត្យឡើងវិញ លើការសម្របសម្រួលនៃនីតិវិធីសវនកម្ម នៅពេលដែលមានក្រុមហ៊ុនសវនករឯករាជ្យ លើសពីមួយ។
- ញ) ជួបជាមួយនឹងសវនករឯករាជ្យដោយមិនមានវត្តមានគណៈគ្រប់គ្រងឬសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រតិបត្តិដទៃទៀត តាមការស្នើសុំរបស់សវនករឯករាជ្យ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសវនកម្ម គួរតែកោះប្រជុំដើម្បីពិចារណាលើបញ្ហាដែលសវនករឯករាជ្យគិតថាគួរតែបានយកចិត្តទុកដាក់ ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

៣) របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ពិនិត្យឡើងវិញនូវលទ្ធផលពាក់កណ្តាលឆ្នាំ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសារពើពន្ធរបស់ធនាគារសម្រាប់ការផ្តល់អនុសាសន៍ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីអនុម័តដោយផ្ដោតជាចំបងទៅលើ៖

- ក) ការផ្លាស់ប្តូរ ឬការអនុវត្តនូវការផ្លាស់ប្តូរចំបងៗនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យ។
- ខ) ការលើកឡើងនូវបញ្ហាដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត រួមបញ្ចូលទាំងបញ្ហាលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗដោយគណៈគ្រប់គ្រង ព្រឹត្តិការណ៍ ឬប្រតិបត្តិការ ដែលមិនប្រក្រតី ហើយមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងរបៀបដែលបញ្ហាទាំងនោះត្រូវបានដោះស្រាយ។
- គ) វិធីសាស្ត្រគណនេយ្យនានាដែលបានប្រើប្រាស់ ក្នុងការរៀបចំគណនីជាបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលគ្នា (ប្រសិនបើមាន)។
- ឃ) អនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ។

៤) ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

- ក) ពិនិត្យឡើងវិញលើប្រសិទ្ធភាពនៃដំណើរការ គោលនយោបាយនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ រួមបញ្ចូលទាំងវិសាលភាពនៃកម្មវិធីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងនីតិវិធីវាយតម្លៃហានិភ័យសមស្រប ដើម្បីកំណត់ភាពញឹកញាប់ និងវិសាលភាពនៃសវនកម្ម។
- ខ) ពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ និងលើកឡើងនូវបញ្ហាប្រឈមនានាទៅកាន់គណៈគ្រប់គ្រងលើភាពជឿជាក់ និងភាពរឹងមាំនៃគោលនយោបាយនិងក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការរាយការណ៍ព័ត៌មានហានិភ័យដើម្បីធានាថា វាគ្មានគុណភាព ឬភាពទន់ខ្សោយជាសារវន្តឡើយ។

៥) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

ពិនិត្យឡើងវិញនូវប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល និងស្ថានភាពទំនាក់ទំនងប្រយោជន៍ ដែលនឹងអាចកើតឡើងនៅក្នុងធនាគារ និងសម្ព័ន្ធធនាគារអ អេច ប៊ី រួមបញ្ចូលទាំងប្រតិបត្តិការនីតិវិធី ឬក្រមសីលធម៌ណា ដែលចោទជាសំនួរទាក់ទងនឹងភាពស្មោះត្រង់របស់គណៈគ្រប់គ្រង។ សមាជិកនានាត្រូវបានរំពឹងថានឹងជៀសវាងរាល់ស្ថានភាពនានា ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់ទំនាក់ទំនងប្រយោជន៍របស់ធនាគារ។

៦) បញ្ហាផ្សេងៗ

- ក) អនុវត្តមុខងារផ្សេងទៀតដូចបានផ្តល់សិទ្ធិដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- ខ) ធានាលើការពិនិត្យឡើងវិញដោយឯករាជ្យនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងដំណើរការគ្រប់គ្រងមូលធន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើរការវាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់នៃមូលធនដោយសុចរិតភាព មិនលម្អៀង និងការអនុវត្តយ៉ាងជាប់លាប់របស់ពួកគេ។

- គ) ពិនិត្យឡើងវិញ នូវរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យ និងអធិការកិច្ចចេញដោយនិយ័តករ និងធានាថាវិធានការសមស្រប និងទាន់ពេលវេលាត្រូវបានអនុវត្តលើកំហុសឃើញណាមួយ។
- ឃ) ពិនិត្យឡើងវិញនូវកំណត់ត្រាអង្គប្រជុំ ថាតើដំណោះស្រាយរបស់គណៈគ្រប់គ្រងចំពោះបញ្ហាដែលកើតមានឡើងមានភាពសមស្របគួរឲ្យពេញចិត្តដែរ ឬទេ។

របាយការណ៍

ក្នុងខណៈពេលដែលគណៈកម្មាធិការសវនកម្មរាយការណ៍ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របាយការណ៍សវនកម្ម ក៏ត្រូវបានលើកឡើងនៅក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសវនកម្មសម្ព័ន្ធផងដែរ ដែលជាផ្នែកមួយនៃការត្រួតពិនិត្យ បើសិនជាចាំបាច់។

សមាសភាពនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

១) សមាជិក

- ក) សមាជិករបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម នឹងត្រូវតែងតាំងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្នុងចំណោមអភិបាលនានារបស់ធនាគារ។
- ខ) សមាជិករបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវមានសមាជិកយ៉ាងតិចបំផុតបី (៣) នាក់ និងយ៉ាងហោចណាស់ពីរ (២) នាក់ (រួមបញ្ចូលទាំងប្រធានគណៈកម្មាធិការ) គួរតែជាអភិបាលឯករាជ្យដែលមានបទពិសោធន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងគណនេយ្យ និងអភិបាលឯករាជ្យម្នាក់ទៀតមានសាវតារផ្នែកច្បាប់ និងធនាគារ។
- គ) ប្រសិនបើសមាជិកម្នាក់ចូលនិវត្ត ឬលាយបំបែកសមាជិកគណៈកម្មាធិការ ដែលហេតុផលនេះធ្វើឲ្យចំនួនសមាជិកកាត់បន្ថយមកក្រោមបី (៣) នាក់ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវតែងតាំងសមាជិកថ្មីម្នាក់នៃគណៈកម្មាធិការឲ្យបានឆាប់ តាមដែលអាចរកបានជាអ្នកបន្តដំណែងដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់។
- ឃ) មិនមានសមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មណា ត្រូវបានតែងតាំងនូវមុខងារប្រតិបត្តិនៅក្នុងធនាគារឡើយ បើមិនដូច្នោះទេវាធ្វើឲ្យមានទំនាក់ទំនងដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ថានឹងប៉ះពាល់ដល់ឯករាជ្យភាពនៃការវិនិច្ឆ័យ ក្នុងការអនុវត្តមុខងារជាគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។ លើសពីនេះទៅទៀត សមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម មិនគួរទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ ឬជាផ្នែកនៃគណៈកម្មាធិការដែលបានពាក់ព័ន្ធណាមួយ សម្រាប់មុខងារគណៈគ្រប់គ្រងនៅក្នុងធនាគារ។
- ង) សរុបមកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មគួរមានជំនាញយ៉ាងទូលំទូលាយដែលចាំបាច់ ដើម្បីអនុវត្តកាតព្វកិច្ច និងទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន ហើយត្រូវបានរំពឹងទុកថាមានជំនាញដែលពាក់ព័ន្ធរួមបញ្ចូលទាំងវិសាលភាពនៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងជំនាញក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

២) ប្រធានគណៈកម្មាធិការ

- ក) ប្រធានគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវបានតែងតាំងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្នុងចំណោមសមាជិកគណៈកម្មាធិការដែលជាអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ។
- ខ) អង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការត្រូវតែដឹកនាំដោយប្រធានគណៈកម្មាធិការ។
- គ) ក្នុងករណីអវត្តមានប្រធានគណៈកម្មាធិការ ប្រធានស្តីទីត្រូវបានតែងតាំងឡើងដោយសមាជិកដែលមានវត្តមាន។ ក្នុងករណីចំនួននៃការបោះឆ្នោតស្មើគ្នា ប្រធានគណៈកម្មាធិការ ឬប្រធានស្តីទីគណៈកម្មាធិការ (ក្នុងករណីប្រធានគណៈកម្មាធិការអវត្តមាន) ត្រូវធ្វើការសម្រេចចិត្តក្នុងការរាប់សម្លេងឆ្នោត ក្នុងអំឡុងពេលពិភាក្សាដែកញ្ជក់។

៣) រយៈពេលសមាជិកភាពនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

អភិបាលដែលត្រូវបានតែងតាំងជាសមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មត្រូវរក្សាមុខងាររហូតដល់ពីរ (២) ឆ្នាំ និងអាចបន្តរយៈពេលបន្ថែមតាមការសម្រេចចិត្តរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអាចតែងតាំងឬតែងតាំងសមាជិកគណៈកម្មាធិការឡើងវិញ ពីគ្រាមួយទៅគ្រាមួយប្រសិនបើសមស្រប។

អង្គប្រជុំ កំណត់ត្រា និង លេខាធិការ

- ក) គណៈកម្មាធិការនឹងត្រូវប្រជុំប្រចាំត្រីមាស ឬពេលណាដែលចាំបាច់ប៉ុន្តែនៅក្នុងហេតុការណ៍ណាក៏ដោយ អង្គប្រជុំមិនត្រូវតិចជាងបួន (៥) ដង ក្នុង១ឆ្នាំ ។
- ខ) ភាគរយនៃអង្គប្រជុំត្រូវមានយ៉ាងហោចណាស់ ៥០% នៃចំនួនសមាជិកទាំងអស់ (រាប់បញ្ចូលទាំង ប្រធានគណៈកម្មាធិការ) ឬមួយណាដែលច្រើនជាង។
- គ) ការជូនដំណឹងនៃអង្គប្រជុំ គួរត្រូវរៀបចំមុនពេលប្រជុំ។ ការជូនដំណឹងត្រូវរួមបញ្ចូលលម្អិតនៃទីតាំង ថ្ងៃ និងពេលវេលានៃអង្គប្រជុំ។ របៀបវារៈ និងឯកសារអមសម្រាប់អង្គប្រជុំគួរត្រូវបានផ្ញើ ដោយពេញលេញទៅកាន់សមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការ ឲ្យទាន់ពេលវេលាមុនថ្ងៃប្រជុំនៃគណៈកម្មាធិការ។
- ឃ) គណៈកម្មាធិការក៏ត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យអនុវត្តសេចក្តីសម្រេចដោយប្រើប្រាស់សារពាណិជ្ជកម្ម។
- ង) សេចក្តីសម្រេចអាចធ្វើឡើងដោយមតិភាគច្រើន (៥០% ឬក៏ ១) នៃសមាជិកទាំងអស់ដែលអាចធ្វើដោយផ្ទាល់មាត់ និងមិនផ្ទាល់មាត់។ សេចក្តីសម្រេចពិសេសអាចធ្វើឡើងតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិក ឬក្នុងអង្គប្រជុំ។

- ច) នាយកផ្នែកនីមួយៗ និងបុគ្គលិកថ្នាក់គ្រប់គ្រងដែលពាក់ព័ន្ធ (ឬផ្នែកផ្សេងទៀត ក្នុងករណីចាំបាច់) អាចត្រូវបានអញ្ជើញឲ្យចូលរួមអង្គប្រជុំជាមួយគណៈកម្មាធិការនេះ។
- ឆ) គណៈកម្មាធិការអាចធ្វើឡើងនៅទីកន្លែងណាមួយក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។ គណៈកម្មាធិការអាចចាត់ចែងអង្គប្រជុំរបស់ខ្លួនតាមវិធីផ្សេងៗ ដែលខ្លួនយល់ថាសមស្រប អាចតាមរយៈបច្ចេកវិទ្យាទំនាក់ទំនងណាមួយ ដែលអ្នកចូលរួមក្នុងអង្គប្រជុំទាំងអស់អាចស្តាប់លឺ ដោយមិនចាំបាច់ឲ្យសមាជិកចូលប្រជុំដោយមានវត្តមានរាងកាយនោះឡើយ។ សមាជិកចូលរួមក្នុងអង្គប្រជុំនឹងត្រូវរាប់ជាការសម្រាប់កិច្ចប្រជុំ។ រាល់សេចក្តីសម្រេចដែលយល់ព្រមដោយសមាជិកនៅក្នុងអង្គប្រជុំប្រភេទនេះនឹងមានសុពលភាពដូចគ្នានឹងសេចក្តីសម្រេចក្នុងអង្គប្រជុំផ្ទៃមុខដែរ។
- ជ) សេចក្តីសម្រេច សំណើ និងបញ្ហាផ្សេងៗ ដែលបានដាក់ជូនសម្រាប់ការអនុម័តនៅអង្គប្រជុំណាមួយរបស់គណៈកម្មាធិការ គួរត្រូវបានសម្រេចចិត្តដោយយោងតាមមតិភាគច្រើននៃសមាជិកទាំងអស់ដែលមានវត្តមាន។
- ឈ) ប្រធានគណៈកម្មាធិការ នឹងត្រូវតែងតាំងនរណាម្នាក់ជាលេខាធិការ និងកត់ត្រានៃអង្គប្រជុំ។
- ញ) កំណត់ត្រាអង្គប្រជុំ ត្រូវបានកត់ត្រា ដកស្រង់ និងសរសេរជាលាយលាក់អក្សរដោយលេខាធិការ និងលើកឡើងក្នុងរបៀបវារៈនៃអង្គប្រជុំបន្ទាប់សម្រាប់ការអនុម័ត និងចុះហត្ថលេខា។ កំណត់ត្រាអង្គប្រជុំ ត្រូវចុះហត្ថលេខាដោយប្រធាន ឬប្រធានស្តីទី (ប្រសិនបើប្រធានអវត្តមាន)។ កំណត់ត្រានៃអង្គប្រជុំគួរកត់ត្រាពីដំណើរការទាំងមូលនៃអង្គប្រជុំ រួមបញ្ចូលទាំងព័ត៌មាននៃការសំណូមពរការផ្តល់អនុសាសន៍ និងការព្រួយបារម្ភណាមួយនៃសមាជិក និងឬអ្នកដែលបានអញ្ជើញចូលរួមក្នុងអំឡុងពេលពិភាក្សា និងដែកញ្ជក់។
- ដ) កំណត់ត្រាក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មនីមួយៗ ត្រូវរក្សាទុក និងចែកជូនដល់សមាជិក ទាំងអស់របស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។ កំណត់ត្រាអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងអង្គប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយប្រធាន ឬប្រធានស្តីទី (ប្រសិនបើប្រធានអវត្តមាន) នៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម គួររាយការណ៍លើបញ្ហាសំខាន់ៗដែលបានពិភាក្សានៅក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការ ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ភាពសម្ងាត់នៃព័ត៌មាន

សមាជិកទាំងអស់នៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងអ្នកដែលបានអញ្ជើញឲ្យចូលរួម ត្រូវបានចាត់ទុកព័ត៌មានដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងនិងក្រៅអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការ ជាឯកសារឯកជន និងសម្ងាត់។ ឯកសារប្រជុំត្រូវផ្តល់ឲ្យអ្នកចូលរួមអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការ ជាច្បាប់បោះពុម្ព ឬសូហ្វត្វេ ឲ្យបានមុនពេលប្រជុំ។

សមាសភាពនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងវត្តមានក្នុងការចូលរួមប្រជុំ

ក្នុងអំឡុងពេលការិយបរិច្ឆេទនេះ ការជួបប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវបានរៀបចំឡើងចំនួនបី (៣) ដង។ សមាជិករបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្មមានសមាសភាព ដូចខាងក្រោម ដែលសុទ្ធតែជាអភិបាលឯករាជ្យ ហើយព័ត៌មានលម្អិតអំពីវត្តមានរបស់សមាជិកនីមួយៗក្នុងការចូលរួមអង្គប្រជុំក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

សមាសភាពនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម	វត្តមានក្នុងការចូលរួមប្រជុំ
១. លោក ជុន្យាផុង យូកាតេ (ប្រធានគណៈកម្មាធិការ ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)	៣/៣ (១០០%)
២. លោក អ៊ុង សេង ភាវ (សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)*	២/២ (១០០%)
៣. លោក អាប់ឌុល អាស៊ីស បៀរ ម៉ូហាមេដ (សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)	៣/៣ (១០០%)
៤. អ្នកស្រី ម៉ៅ សំឡាវី (សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)^	១/២ (៥០%)
៥. លោក ឈិន យុង ខឹង (សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)#	១/១ (១០០%)

កំណត់ចំណាំ៖

* បានលាលយប់ ពីតំណែងអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ នៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩

^ ត្រូវបានតែងតាំង ជាអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ នៅថ្ងៃទី៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩

ត្រូវបានតែងតាំង ជាអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ នៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

អង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មក៏បានចូលរួមដោយ នាយកគ្រប់គ្រង ឬនាយកប្រតិបត្តិ ដែលដើរតួជាប្រធាននៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់ គ្រប់គ្រង និងនាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ ចំណែកឯការចូលរួមនៃគណៈ គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ផ្សេងៗទៀត គឺទៅតាមការអញ្ជើញ អស្រ័យលើបញ្ហា ដែលលើកយកមកពិភាក្សាដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។

បញ្ហាសំខាន់ៗដែលបានពិភាក្សាក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ជាមួយនឹងអនុសាសន៍ និងការសម្រេចចិត្តរបស់គណៈកម្មាធិការ ត្រូវបាន សង្ខេប និងធ្វើបទបង្ហាញជូនទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយប្រធានគណៈ កម្មាធិការ ឬតំណាងនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។ ការធ្វើបែបនេះនឹងអាច ជួយឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានជ្រួតជ្រាបអំពីបញ្ហាសំខាន់ៗ ដែលបានពិភាក្សា ក្នុងគណៈកម្មាធិការសវនកម្មបានទាន់ពេលវេលា និងសម្រាប់ឲ្យក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលធ្វើការតម្រង់ទិស ប្រសិនបើចាំបាច់។ សម្រង់សេចក្តីចេញពីកំណត់ត្រា នៃអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវបានផ្តល់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទុកជាព័ត៌មាន។

សេចក្តីសង្ខេបអំពីសកម្មភាពរបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ប្រចាំឆ្នាំ២០១៩

កិច្ចការងារដែលបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ក្នុងការបំពេញ កាតព្វកិច្ច និងការទទួល ខុសត្រូវរបស់ខ្លួន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទត្រូវបានសង្ខេប ដូចខាងក្រោម៖

- ពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុម័តលើផែនការប្រចាំឆ្នាំរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដើម្បី ធានាលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃវិសាលភាព ដែនកំណត់ និងធនធានក្នុងការ ធ្វើសវនកម្មទៅលើផ្នែកដែលបានកំណត់រួច។
- ពិនិត្យឡើងវិញទៅលើតម្រូវការបុគ្គលិកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ក្នុងនោះរួមមាន ជំនាញ និងសមត្ថភាពស្វ័យរបស់សវនករផ្ទៃក្នុង ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវ ប្រសិទ្ធភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវនៃសកម្មភាព សវនកម្មផ្ទៃក្នុង។
- ធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើការបំពេញការងាររបស់នាយកផ្នែកសវនកម្ម ផ្ទៃក្នុង និងធ្វើការអនុម័តក្នុងការផ្តល់រង្វាន់លើកទឹកចិត្តដល់នាយកផ្នែក សវនកម្មផ្ទៃក្នុង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ២០១៨ ដោយយោងទៅតាម ម៉ាទ្រីសដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- ពិភាក្សា និងអនុម័តទៅលើសូចនាករលទ្ធផលការងារសំខាន់ៗ របស់ នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ២០១៩ ដោយបាន ពិចារណាទៅលើភាពពាក់ព័ន្ធ និងភាពចាំបាច់នៃសូចនាករលទ្ធផល ការងារសំខាន់ៗ ដែលបានកំណត់។

- ពិនិត្យឡើងវិញនិងពិភាក្សាលើរបាយការណ៍សវនកម្មផ្ទៃក្នុង អនុសាសន៍ របស់សវនករផ្ទៃក្នុង និងការឆ្លើយតបរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជា សកម្មភាពនានាដែលបានអនុវត្តដោយគណៈគ្រប់គ្រង ដើម្បីធ្វើការ កែលម្អប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងដំណើរការរបស់ខ្លួន លើផ្នែកដែល បានលើកឡើង។
- ពិនិត្យឡើងវិញ និងពិភាក្សាលើរបាយការណ៍ស៊ើបអង្កេតដែលបាន លើកឡើងក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងផ្តល់ទិសដៅក្នុង ការដោះស្រាយ និងធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងដល់ចំណុច ខ្វះខាតនៃប្រព័ន្ធត្រួត ពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដូចដែលបានលើកឡើង។
- ពិនិត្យឡើងវិញ និងធ្វើការកត់សម្គាល់លើការតាមដានចំពោះការកែតម្រូវ នៃគំហើញសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដើម្បីធានាថាវាទំលាក់ចោលទាំងអស់ត្រូវបាន ដោះស្រាយដោយមានប្រសិទ្ធភាព និងទាន់ពេលវេលា។
- ពិនិត្យឡើងវិញលើផែនការសវនកម្មឆ្នាំ២០១៩ របស់សវនករឯករាជ្យ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការធ្វើសវនកម្ម ការវាយតម្លៃលើហានិភ័យ និងផ្នែកដែល សវនកម្មនឹងសង្កត់ធ្ងន់នៅក្នុងឆ្នាំ។
- ពិនិត្យឡើងវិញជាមួយសវនករឯករាជ្យ លើលទ្ធផលនៃសវនកម្ម រួម ជាមួយនឹងការផ្តល់ អនុសាសន៍ និងការឆ្លើយតបរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ទៅនឹងគំហើញ ក៏ដូចជាលើការផ្តល់នូវទស្សនៈ វិស័យ និងទិសដៅ ចំពោះផ្នែកដែលមានការព្រួយបារម្ភ ប្រសិនបើចាំបាច់។
- បានជួបពិភាក្សាជាមួយសវនករឯករាជ្យនៅថ្ងៃទី១៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៩ ដើម្បីអាចឲ្យសវនករឯករាជ្យធ្វើការពិភាក្សាទៅលើបញ្ហាមួយចំនួន ជាមួយ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មដោយភាពជាដៃគូ។
- វាយតម្លៃការបំពេញការងាររបស់សវនករឯករាជ្យ ហើយផ្តល់អនុសាសន៍ សំខាន់ៗជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីពិចារណាក្នុងការតែងតាំងសវនករ ឯករាជ្យ និងថ្លៃឈ្នួលសេវាសវនកម្ម។
- ពិនិត្យឡើងវិញនូវរបាយការណ៍សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់ ធនាគារ ដើម្បីធានាថាការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងកំណត់បង្ហាញ ផ្សេងៗ បានអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ ជាពិសេសគឺផ្ដោត លើការផ្លាស់ប្តូរគោលការណ៍គណនេយ្យ ក៏ដូចជាព្រឹត្តិការណ៍ និង ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី និងគួរឲ្យកត់សម្គាល់។
- ពិនិត្យលើប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធន្នាតិ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងភាពសមស្របនៃនីតិវិធីរបស់ធនាគារនៅក្នុង ការកំណត់ តាមដាន រាយការណ៍ និងពិនិត្យឡើងវិញលើប្រតិបត្តិការ ជាមួយសម្ព័ន្ធន្នាតិ។

ការត្រួតពិនិត្យអចិន្ត្រៃយ៍

នាយកដ្ឋានដែលប្រឈមនឹងហានិភ័យ ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលអាចបណ្តាលមកពីសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាប្រចាំ។ ផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានតួនាទីត្រួតពិនិត្យលើហានិភ័យសំខាន់ៗ ដើម្បីធ្វើអោយប្រាកដថាគោលនយោបាយហានិភ័យស្របត្រូវបានអនុវត្តបានត្រឹមត្រូវ និងត្រួតពិនិត្យលើការអនុវត្តគោលនយោបាយហានិភ័យផ្សេងៗ ព្រមទាំងសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

មុខងារប្រតិបត្តិតាម ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃ និងពិនិត្យឡើងវិញនូវហានិភ័យប្រតិបត្តិតាម បង្កើត និងពិនិត្យឡើងវិញនូវគោលនយោបាយគោលការណ៍ណែនាំវិធីសាស្ត្រ មធ្យោបាយ និងទម្រង់ហានិភ័យប្រតិបត្តិតាមទៅតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាគោលនយោបាយ គោលការណ៍ណែនាំវិធីសាស្ត្រ មធ្យោបាយ និងទម្រង់ទាំងនេះនៅតែត្រឹមត្រូវនិងមានបច្ចុប្បន្នភាព តាមដានការប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ ហើយរាយការណ៍រាល់ដំណើរទៅកាន់ថ្នាក់គ្រប់គ្រង ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរក្សានូវការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយតម្លៃទៅលើការអនុលោមតាមច្បាប់ ក្បួនច្បាប់ គោលនយោបាយ និងស្តង់ដារផ្សេងៗដោយឯករាជ្យភាព។

មុខងារត្រួតពិនិត្យអចិន្ត្រៃយ៍ត្រូវរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលគណៈកម្មាធិការនេះមានតួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីធានាថាសកម្មភាពអាជីវកម្មនិងប្រតិបត្តិការណ៍របស់ធនាគារ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងសកម្មភាព និងផលិតផលថ្មីៗ ស្របតាមវិស័យហានិភ័យ (Risk Appetite) គោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់រយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែងដែលបានកំណត់ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

សម្រាប់ដំណើរការនិងការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ធនាគារប្តេជ្ញាលើកស្ទួយនិងអនុវត្តតាមគោលការណ៍អភិបាលកិច្ចល្អ តម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិ និងការអនុវត្តអន្តរជាតិល្អបំផុត។ ជាមធ្យោបាយសំខាន់សម្រាប់ធនាគារ ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការដែលកាន់តែច្រើនឡើងៗ ក្នុងការអនុវត្តការប្រតិបត្តិតាមដែលល្អបំផុតនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៨ ធនាគារបានធ្វើការកែសម្រួលនិងបង្កើតនូវ ក្របខ័ណ្ឌ គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងសេចក្តីណែនាំប្រតិបត្តិការមួយចំនួនទាក់ទងនឹងមុខងារគ្រប់គ្រងអចិន្ត្រៃយ៍ដូចខាងក្រោម៖

ឈ្មោះក្របខ័ណ្ឌ គោលនយោបាយ នីតិវិធី ឬ សេចក្តីណែនាំ	កាលបរិច្ឆេទការអនុម័ត	អនុម័តដោយ
ក្របខ័ណ្ឌនិងគោលនយោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសហគ្រាស	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
ក្របខ័ណ្ឌការប្រតិបត្តិតាម	២៨ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងការប្រតិបត្តិតាម	២៨ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
សេចក្តីណែនាំប្រតិបត្តិការការប្រឆាំងការលាងសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម	២៨ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
គោលនយោបាយការប្រឆាំងការលាងសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម	១៨ តុលា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
គោលនយោបាយវិស្សលប្តីរឹង	១៨ តុលា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
គោលនយោបាយប្រឆាំងនឹងការស្លកប៉ាន់ និងអំពើពុករលួយ	២៨ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
នីតិវិធីការប្រឆាំងការលាងសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម	១៨ តុលា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
គោលនយោបាយទណ្ឌកម្ម	១៨ តុលា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំគ្រា (សវនកម្មផ្ទៃក្នុង)

ធនាគារមាននាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន គោរពតាមលក្ខន្តិកៈសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល រួមជាមួយនឹងបទដ្ឋានអន្តរជាតិ សម្រាប់ការអនុវត្តវិជ្ជាជីវៈនៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ តួនាទីចម្បងរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុងគឺ ផ្តល់ការវាយតម្លៃដោយឯករាជ្យទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់ និងប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ដំណើរការនៃការត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុង និងអភិបាលកិច្ចដែលបានអនុវត្តដោយគណៈគ្រប់គ្រង។ នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងរាយការណ៍តាមបែបបទរដ្ឋបាលជូនទៅនាយកគ្រប់គ្រង ឬនាយកប្រតិបត្តិ។ ដើម្បីការពារបន្ថែមលើឯករាជ្យភាពរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ការតែងតាំង និងការវាយតម្លៃលើលទ្ធផលការងាររបស់នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ក៏ដូចជាវិសាលភាពការងារ និងធនធានរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុងត្រូវបានអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។

ចក្រវាឡសវនកម្មផ្ទៃក្នុង (internal audit universe) ក្តោបទៅលើសកម្មភាពគន្លឹះសំខាន់ៗរបស់ធនាគារដែលរួមបញ្ចូលទាំង សាខា នាយកដ្ឋាន ព្រមទាំងមុខងារទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងធនាគារ។ សវនកម្មផ្ទៃក្នុងប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ ដើម្បីកំណត់ផ្នែកដែលត្រូវធ្វើសវនកម្ម និងភាពញឹកញយនៃសវនកម្ម ឲ្យស្របទៅតាមហានិភ័យសំខាន់ៗ យុទ្ធសាស្ត្រ និងផ្នែកនៃការផ្តាច់លើរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃហានិភ័យ របស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង។

ផ្នែកដែលនឹងត្រូវធ្វើសវនកម្មត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងផែនការសវនកម្ម ដែលបានធ្វើឡើងតាមវិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ ហើយត្រូវបានអនុម័តជាដៀងរាល់ឆ្នាំដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។ របាយការណ៍សវនកម្មដែលរួមមានគំហើញសវនកម្មលម្អិត អនុសាសន៍ និងការណែនាំរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងការឆ្លើយតបរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រង ត្រូវបានលើកឡើងក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាប្រចាំ និងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មប្រចាំត្រីមាស។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រងដែលបានបង្កើតឡើង ត្រូវបានប្រគល់ភារកិច្ចដើម្បីធានាថារាល់បញ្ហាដែលបានលើកឡើងដោយសវនកម្មផ្ទៃក្នុងសវនករឯករាជ្យ និងនិយ័តករ ត្រូវបានឆ្លើយតបយ៉ាងសមស្រប តាមពេលវេលាដែលបានព្រមព្រៀង។ ការបញ្ជាក់ពីផលប៉ះពាល់នេះត្រូវតែផ្តល់ដោយគណៈគ្រប់គ្រងទៅឲ្យសវនកម្មផ្ទៃក្នុង សម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់មុនពេលដែលបញ្ហាទាំងនោះ អាចត្រូវបានបិទបញ្ចប់នៅក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង។

លក្ខន្តិកៈសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

លក្ខន្តិកៈសវនកម្មផ្ទៃក្នុងកំណត់ពីគោលបំណង សិទ្ធិអំណាច និងទំនួលខុសត្រូវនៃមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ហើយត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ លក្ខន្តិកៈសវនកម្មដែលបានអនុម័តត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយក្នុងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ដែលអាចចូលមើលបានដោយបុគ្គលិកទាំងអស់ក្នុងធនាគារ។

លក្ខន្តិកៈសវនកម្មត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញដោយនាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង រៀងរាល់២ឆ្នាំម្តង ឬនៅពេលណាដែលចាំបាច់ដើម្បីវាយតម្លៃថា តើគោលបំណង សិទ្ធិអំណាច និងទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដែលបានកំណត់ក្នុងលក្ខន្តិកៈ នៅតែគ្រប់គ្រាន់និងពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីធ្វើឲ្យមុខងារសវនកម្មសម្រេចបាននូវគោលបំណងរបស់ខ្លួន។

ធនធានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ធ្វើការពិភាក្សាជាមួយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងនាយកគ្រប់គ្រង ក្នុងការសម្រេចចិត្តលើធនធានដែលខ្លួនត្រូវការ ឲ្យបានសមស្របសម្រាប់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដោយពិចារណាលើទំហំ និងភាពស្មុគស្មាញនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ សវនកម្មផ្ទៃក្នុងមានសវនករប្រាំពីរ (៧) នាក់ ដែលមានគុណវុឌ្ឍិការសិក្សា ឬវិជ្ជាជីវៈ និងបទពិសោធន៍ពាក់ព័ន្ធដើម្បីអនុវត្តមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ ការចំណាយដែលបានកើតឡើងសម្រាប់រក្សាមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានចំនួន ១១៨.២៥៤ ដុល្លារអាមេរិក។

ជំនាញវិជ្ជាជីវៈ

នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ធានាថាសវនករផ្ទៃក្នុងមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ និងបានផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលចាំបាច់ និងអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈជាបន្តបន្ទាប់ ក្នុងគោលបំណងបង្កើនជំនាញ និងបច្ចេកទេសសវនកម្ម ដើម្បីបំពេញភារកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេ។

ផ្អែកលើផែនការអភិវឌ្ឍន៍របស់បុគ្គលិកម្នាក់ៗសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៩ សវនករផ្ទៃក្នុងបានចូលរួមកម្មវិធីបច្ចេកទេសដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាកម្មវិធីភាពជាអ្នកដឹកនាំ និងការគ្រប់គ្រងដែលផ្តល់ឲ្យដោយ អ អេច ប៊ី អាខាដមី (RHB Academy) មជ្ឈមណ្ឌលសិក្សា និងអភិវឌ្ឍន៍របស់សម្ព័ន្ធ ការរៀនតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច និងកម្មវិធីសិក្សាខាងក្រៅអង្គភាពផ្សេងៗទៀត។

សេចក្តីសង្ខេបនៃសកម្មភាពសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

ខាងក្រោមនេះជាសេចក្តីសង្ខេបនៃសកម្មភាពសំខាន់ៗ ដែលបានអនុវត្តដោយសវនករផ្ទៃក្នុងនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ៖

- ក) រៀបចំផែនការសវនកម្មដែលផ្អែកលើហានិភ័យប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ធនាគារ ដែលរួមបញ្ចូលទាំង គោលបំណងនិងវិសាលភាពសវនកម្ម និងតម្រូវការកម្លាំងពលកម្ម សម្រាប់ផែនការសវនកម្មនីមួយៗដែលបានគ្រោងទុក។
- ខ) អនុវត្តភារកិច្ចសវនកម្មទៅតាមផែនការសវនកម្មដែលបានអនុម័ត ក៏ដូចជាការអនុវត្តភារកិច្ច បន្ថែម និងការស៊ើបអង្កេតដែលបានស្នើរដោយថ្នាក់គ្រប់គ្រង ឬនិយ័តករនៅក្នុងឆ្នាំ។
- គ) ធ្វើសវនកម្មលើផ្នែកសំខាន់ៗនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរួមមាន សាខានាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងឥណទាន នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ រួមទាំងផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យា។

- ឃ) ធ្វើការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ តាមរយៈអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ផ្ទៃក្នុងថ្នាក់គ្រប់គ្រង ទៅលើការកែតម្រូវឲ្យទាន់ពេលវេលាចំពោះគំហើញ សវនកម្ម ដែលបានរាយការណ៍ណាមួយ និងបុព្វហេតុមូលដ្ឋានមួយចំនួន ដែលបានលើកឡើងដោយសវនករផ្ទៃក្នុង។ ស្ថានភាពនៃការគំហើញ ដែលមិនទាន់ដោះស្រាយរួច ត្រូវបានសង្ខេប និងរាយការណ៍ទៅកាន់ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មជាប្រចាំ។
- ង) ពិនិត្យឡើងវិញនូវគោលនយោបាយ នីតិវិធី ដំណើរការថ្មី ឬដែលបាន ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពរួច ទៅតាមសំណើរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ក្នុងការផ្តល់ជា មតិយោបល់ទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដើម្បីកាត់ បន្ថយហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ច) បានចូលរួមសកម្មភាពផ្សេងៗ ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធ និងផលិតផល ដើម្បី ផ្តល់អនុសាសន៍ជាមុន លើទិដ្ឋភាពនៃការត្រួតពិនិត្យដែលពាក់ព័ន្ធ ទៅថ្នាក់ គ្រប់គ្រងដើម្បីធ្វើការពិចារណា។
- ឆ) ចូលរួមអង្គប្រជុំថ្នាក់គ្រប់គ្រង ក្នុងនាមជាអ្នកអញ្ជើញឲ្យចូលរួមអចិន្ត្រៃយ៍ ក្នុងមុខងារពិគ្រោះនិងប្រឹក្សា ដើម្បីផ្តល់មតិយោបល់ឯករាជ្យពាក់ព័ន្ធលើ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង នៅពេលណាដែលចាំបាច់។
- ជ) រៀបចំអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង រៀបចំឯកសារ សម្រាប់អង្គប្រជុំ ក៏ដូចជាកំណត់ត្រានៃអង្គប្រជុំ សម្រាប់ដាក់ជូនគណៈ កម្មាធិការសវនកម្ម។
- ឈ) ធ្វើការរៀបចំរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ សម្រាប់ដាក់បញ្ចូលក្នុង របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ និងផ្ញើជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៨។

សកម្មភាព និងសេវាកម្មផ្តល់ដោយឥតគិតថ្លៃ

គោលនយោបាយឥតគិតថ្លៃនេះ ដាក់ចេញនូវវិធីសាស្ត្រជាប់លាប់មួយសម្រាប់ គ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ ដែលកើតចេញពីសកម្មភាពផ្តល់សេវាកម្ម ដោយឥតគិតថ្លៃនៅក្នុងធនាគារទាំងមូល ស្របទៅតាមស្តង់ដារបញ្ញត្តិដែល ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។ សកម្មភាពរបស់ឥតគិតថ្លៃត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ការរៀបចំឥតគិតថ្លៃត្រូវបានកំណត់ថា ជាការរៀបចំដែលអ្នកផ្តល់ សេវាកម្ម ធ្វើសកម្មភាពជំនួសឲ្យធនាគារ (ដូចជា ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដំណើរការ និងមុខងារ -ល-) ជាបន្តបន្ទាប់តាមផ្ទៃលម្អិតដែលបាន កំណត់មុន ដែលសកម្មភាពទាំងនោះត្រូវបានធ្វើឡើងជាធម្មតា ឬអាច ធ្វើឡើងបានដោយធនាគារ។
- សកម្មភាពដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម អាចពាក់ព័ន្ធទៅនឹង ការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិឬព័ត៌មាន អតិថិជនរបស់ធនាគារ ដំណើរការ និងឬ ដំណើរការផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ នីតិវិធី ឬបច្ចេកវិទ្យាដែលត្រូវបាន ទំនាក់ទំនងទៅអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម។

យោងតាមគោលនយោបាយឥតគិតថ្លៃ គោលការណ៍អភិបាលកិច្ចសម្រាប់ ឥតគិតថ្លៃមានដូចតទៅ៖

គោលការណ៍ទី១៖ ធនាគារត្រូវតែរក្សាទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់បំផុតចំពោះសកម្មភាព របស់ឥតគិតថ្លៃ។

- ក) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវទៅ លើការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ចំពោះហានិភ័យដែលកើតឡើង ពីសកម្មភាពរបស់ឥតគិតថ្លៃ។
- ខ) ម្ចាស់សេវាកម្មរៀងៗខ្លួននៅក្នុងធនាគារជាអ្នកទទួលខុសត្រូវខ្ពស់បំផុត សម្រាប់ សកម្មភាពរបស់ឥតគិតថ្លៃ និងលទ្ធផលនៃការប្រាស្រ័យទាក់ទង សេវាកម្ម។ ការទទួលខុសត្រូវនេះរួមបញ្ចូលនូវការធានាឲ្យបាននូវការ ប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងតម្រូវការផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់ សេវាកម្មដោយឥតគិតថ្លៃ។
- គ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវបង្ហាញនូវករណីអាជីវកម្ម ឬយុត្តិកម្ម ដើម្បីគាំទ្រឲ្យ បានពេញលេញនូវតម្រូវការក្នុងការស្នើសុំការរៀបចំសេវាកម្មផ្តល់ដោយ ឥតគិតថ្លៃ។
- ឃ) ការប្រគល់ទំនួលខុសត្រូវឲ្យបានសមស្របនៅក្នុងធនាគារ គួរតែបង្កើត ឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រង ការផ្តល់សេវាកម្មដោយឥតគិតថ្លៃ រួមបញ្ចូលការ អភិវឌ្ឍន៍គោលនយោបាយដើម្បីគ្រប់គ្រងសកម្មភាពរបស់ឥតគិតថ្លៃ។

គោលការណ៍ទី២៖ សកម្មភាពរបស់ឥតគិតថ្លៃត្រូវទទួលបានការវាយតម្លៃឲ្យ បានគ្រប់គ្រាន់។

- ក) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ទៅលើសកម្មភាពផ្តល់ ដោយឥតគិតថ្លៃរួមមានលទ្ធភាពឬអត្ថប្រយោជន៍ ភាពងាយរងគ្រោះដែល មានសក្តានុពល ការវាយតម្លៃហានិភ័យ ការវាយតម្លៃទៅលើសារពើភាព ការប្រតិបត្តិតាមការណែនាំ ឬគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ (ដូចជា គោលនយោបាយសន្តិសុខព័ត៌មានវិទ្យារបស់ធនាគារ) និងការ យកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម។
- ខ) ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម សម្រាប់ដំណើរការជ្រើសរើស ត្រូវតែស្ថិតក្រោមទម្រង់ប្រកបដោយនីតិវិធី តម្លាភាព និងភាពយុត្តិធម៌ រួមបញ្ចូលការពិចារណាទៅលើកិច្ចសន្យាបន្តណាមួយរបស់អ្នកផ្តល់ សេវាកម្ម។
- គ) វិសាលភាព និងភាពស៊ីជម្រៅនៃការវាយតម្លៃអាចខុសគ្នាទៅតាមលក្ខណៈ នៃការរៀបចំ សេវាកម្មដោយឥតគិតថ្លៃ (ឧទាហរណ៍ដូចជាសារៈសំខាន់ និងភាពស្មុគស្មាញរបស់វា) និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ។
- ឃ) ការវាយតម្លៃចាំបាច់ត្រូវធ្វើឡើងឲ្យទាន់ពេលវេលាដូចជាមុនពេលណាត់ជួប ដែលជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការជ្រើសរើស និងមុនពេលបន្តសារជាថ្មី សម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវាកម្មដែលមានស្រាប់ ដែលជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការ នៃការពិចារណា ហើយព័ត៌មានសម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃត្រូវបានដាក់ បញ្ចូលក្នុងលិខិតស្នើសុំ។

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

សកម្មភាព និងសេវាកម្មផ្តល់ដោយតតិយភាគី (ត)

គោលការណ៍ទី៣៖ ការរៀបចំសេវាកម្មផ្តល់ដោយតតិយភាគីជាមួយអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ត្រូវតែធ្វើឡើងដោយកិច្ចសន្យា។

- ក) ធនាគារត្រូវមានកិច្ចសន្យាចងក្រងស្របច្បាប់ និងមានកំណត់ថេរវេលាជាមួយអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ដូចជាកិច្ចព្រមព្រៀងកម្រិតសេវាកម្ម កិច្ចសន្យាសេវាកម្ម លិខិតនៃការផ្តល់កិច្ចសន្យា -ល-។
- ខ) កិច្ចសន្យាត្រូវទទួលបានការព្រឹក្សាផ្ទៃក្នុងច្បាប់ និងត្រួតពិនិត្យដោយភាគីពាក់ព័ន្ធឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីឲ្យប្រាកដថាកិច្ចសន្យាមានភាពល្អិតល្អន់ប្រតិបត្តិតាមគោលការណ៍ណែនាំផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធ ការពារនូវផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ និងបត់បែនទៅតាមការផ្លាស់ប្តូរ។ កិច្ចសន្យាត្រូវចងក្រងឲ្យច្បាស់លាស់នូវបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធ (អាចខុសគ្នារវាងការផ្តល់សេវាកម្មដោយតតិយភាគី និងលទ្ធកម្មនៃសេវាកម្ម) រួមមានកម្រិតនៃសេវាកម្ម សិទ្ធិ ការទទួលខុសត្រូវ ការរក្សាព័ត៌មានដោយសម្ងាត់ ផ្ទៃលម្អូល ការរៀបចំប្រតិបត្តិការ និរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការបញ្ចប់កិច្ចសន្យា សិទ្ធិក្នុងការធ្វើសវនកម្ម កិច្ចសន្យាបន្ត ការរាយការណ៍ពីបញ្ហានិងដំណោះស្រាយ។
- គ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវធានាថា កិច្ចសន្យាត្រូវបានធ្វើឡើងមុនពេលចាប់ផ្តើមនៃសេវាកម្ម បន្ទាប់ពីទទួលបាននូវការអនុម័តផ្សេងៗ។

គោលការណ៍ទី៤៖ ការរៀបចំយថាភាពត្រូវតែបង្កើតឡើង ដើម្បីធានានូវនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។

- ក) ការរៀបចំយថាភាពត្រូវបង្កើតឡើង ដើម្បីគ្រប់គ្រងការរំខានដែលកើតមកពីការបរាជ័យដែលអាចកើតមានឡើងរបស់អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មសម្រាប់ធនាគារ ដែលត្រូវបញ្ចូលក្នុងសំណើសម្រាប់ការអនុម័ត។
- ខ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវពិនិត្យឡើងវិញ និងធានាថាកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកផ្តល់សេវាកម្មត្រូវបានដាក់ចេញនូវវិធានការចាំបាច់ ដើម្បីធានានូវការបន្តនៃការផ្តល់សេវាកម្មរបស់ពួកគេក្នុងអំឡុងពេលមានការរំខាន រួមបញ្ចូលទាំងការធ្វើតេស្តទៅលើផែនការនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។
- គ) ផែនការយថាភាព រួមបញ្ចូលទាំងការធានាថា ផែនការចាំបាច់ដែលត្រូវបានអភិវឌ្ឍដើម្បីគ្រប់គ្រងការបញ្ឈប់អ្នកផ្តល់សេវាកម្មភ្លាមៗ និងឬការគ្រប់គ្រងទៅលើការបញ្ចប់សេវាកម្ម។
- ឃ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវធានាផងដែរថា ផែនការនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនត្រូវបានដាក់បញ្ចូលក្នុងដំណើរការពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពរបស់តតិយភាគី។

គោលការណ៍ទី៥៖ ការតាមដាន និងគ្រប់គ្រងជាបន្តបន្ទាប់ទៅលើអ្នកផ្តល់សេវាកម្មត្រូវតែមានជាចាំបាច់។

- ក) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវតែជាអ្នកតាមដាន និងគ្រប់គ្រងជូរទី១ លើអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ក្រោមការមើលខុសត្រូវរបស់ពួកគេ ដើម្បីធានានូវការអនុវត្តទៅតាមកម្រិតសេវាកម្មដែលព្រមព្រៀងរួច (ឧទាហរណ៍៖ ការតាមដានលើការបំពេញការងារ) ដែលរួមបញ្ចូលសកម្មភាពចាំបាច់សម្រាប់ដំណោះស្រាយវិវាទ និងការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុ ឬបញ្ហា។
- ខ) ការពិនិត្យឡើងវិញបន្ទាប់ពីបានអនុវត្តន៍ ត្រូវតែធ្វើឡើងដើម្បីវាយតម្លៃការអនុវត្តន៍ ក្នុងខណៈពេលដែលការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អ្នកផ្តល់សេវាកម្មតាមកាលកំណត់ ត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីវាយតម្លៃអ្នកផ្តល់សេវាកម្មទៅលើភាពសក្តិសមជាបន្តបន្ទាប់ សម្រាប់ការបន្តកិច្ចសន្យាឬក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗទៀត។
- គ) ដំណើរការរាយការណ៍ ត្រូវតែមានជាចាំបាច់ ទៅលើបញ្ហាដែលកើតមានឡើងពីការតាមដាន ការបំពេញការងារ ដូចជា៖ ឧប្បត្តិហេតុ និងឬបញ្ហា។

គោលការណ៍ទី៦៖ វិធានការគ្រប់គ្រាន់ត្រូវតែបង្កើតឡើង ដើម្បីថែរក្សាភាពសម្ងាត់នៃព័ត៌មាន របស់ធនាគារ។

- ក) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវប្រាកដថាការបង្ហាញព័ត៌មាន (ព័ត៌មានដែលជាមូលដ្ឋានរបស់ធនាគារ និងព័ត៌មានអតិថិជន) ទៅកាន់អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម គឺសម្រាប់តែក្នុងការប្រើប្រាស់ដើម្បីធ្វើសកម្មភាពផ្តល់ដោយតតិយភាគី និងស្ថិតក្នុងកម្រិតដែលចាំបាច់ត្រូវដឹងតែប៉ុណ្ណោះ។
- ខ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវធានាថា អ្នកផ្តល់សេវាកម្មបានពិចារណាគ្រប់គ្រាន់នូវបច្ចេកទេស បុគ្គលិក និងវិធានការសមស្របសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន ដើម្បីការពារការសម្ងាត់នៃព័ត៌មាន (ទោះបីបន្ទាប់ពីការរៀបចំសេវាកម្មផ្តល់ដោយតតិយភាគីត្រូវបានបញ្ចប់ក៏ដោយ) និងប្រតិបត្តិតាមតម្រូវការនៃបទប្បញ្ញត្តិ។
- គ) វិធានការចាំបាច់សម្រាប់ត្រួតពិនិត្យតាមដាន និងឬពិនិត្យអ្នកផ្តល់សេវាកម្មឡើងវិញ ត្រូវតែបង្កើតឡើងដោយម្ចាស់សេវាកម្ម ឧទាហរណ៍ដូចជាការចុះពិនិត្យនៅទីកន្លែងផ្ទាល់តាមកាលកំណត់ ដំណើរការនៃការបំផ្លាញកំណត់ត្រាដោយអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ការបែងចែកព័ត៌មានដោយភាគីផ្សេងៗដែលគ្រប់គ្រងដោយអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម និងការធ្វើព័ត៌មានត្រលប់មកវិញជាដើម-ល-។

ផ្នែកប្រតិបត្តិតាម

មុខងារ និងធនាសម្ព័ន្ធប្រតិបត្តិតាម

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម ទទួលខុសត្រូវត្រួតពិនិត្យ លើមុខងារប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ។ នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម គ្រប់គ្រងដោយប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិតាម ដែលត្រូវតែមានការទទួល ស្គាល់ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ ហើយគាត់ត្រូវរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរាយការណ៍ជាលក្ខណៈរដ្ឋបាលទៅកាន់មុខងារប្រតិបត្តិតាមប្រចាំតំបន់របស់សម្ព័ន្ធ និងនាយកប្រតិបត្តិទៅលើបញ្ហាដែលទាក់ទងនឹងការប្រតិបត្តិតាម ដោយមិនត្រូវមានការពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្រេចចិត្តរបស់អាជីវកម្មឡើយ។ សូមយោងទៅលើឧបសម្ព័ន្ធ ទី V និង VI សម្រាប់ប្រវត្តិរូបនិងការពិពណ៌នាការងាររបស់ប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម។

មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមត្រូវរាយការណ៍ជូនគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នូវរបាយការណ៍ការប្រតិបត្តិតាមប្រចាំខែ និងស្ថានភាពនៃបញ្ហាដែលលើកឡើងហើយមិនទាន់បានបញ្ចប់របស់និយ័តករ ឬសវករឯករាជ្យ ជាដូចជាខែនិងជាដូចជាត្រីមាស។ ចំណែករបាយការណ៍ស្តីពីស្ថានភាពការប្រតិបត្តិតាម ត្រូវបានផ្ញើជូនមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់សម្ព័ន្ធនិងនាយកប្រតិបត្តិជាប្រចាំខែ។

ទំនួលខុសត្រូវសំខាន់ៗរបស់មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរួមមាន៖

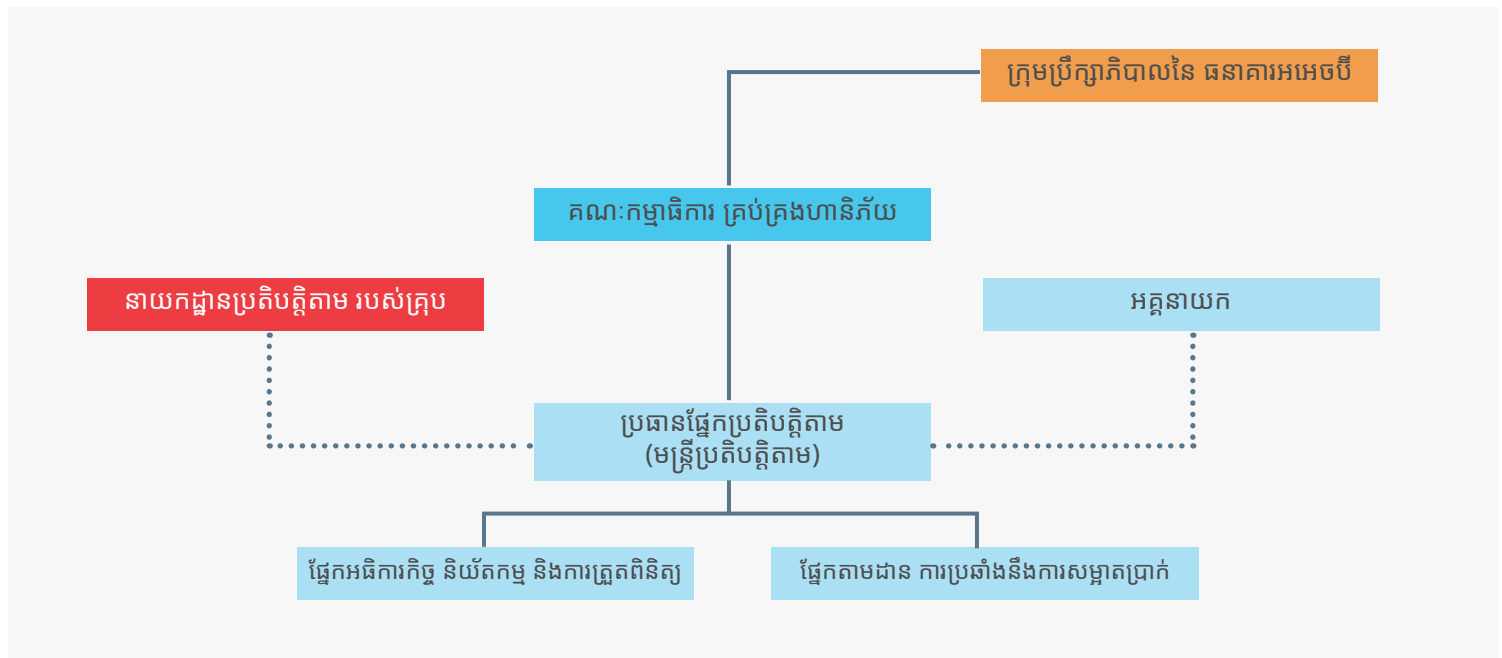
- បង្កើត ពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ និងផែនការសកម្មភាព ដើម្បីគ្រប់គ្រងជារួមលើគោលនយោបាយ នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ គោលការណ៍ណែនាំ និងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ព្រមទាំងជំរុញទៅលើការរីកចម្រើនរបស់អាជីវកម្ម។
- ពិនិត្យឡើងវិញរាល់ គោលនយោបាយ សេចក្តីណែនាំ នីតិវិធី និងដំណើរការ។ រាយការណ៍ទៅគណៈគ្រប់គ្រង ហើយលើកឡើងនូវការកែលម្អ ដែលចាំបាច់ដើម្បីធានាអោយបាននូវការប្រតិបត្តិតាម។
- ធានាថាធនាគារអនុលោមតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ ការណែនាំ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលបានកំណត់ដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច រួមទាំងគោលការណ៍ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។
- ធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយនិយ័តករ (ដូចជាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា) ដើម្បីធានាអោយបាននូវទំនាក់ទំនងល្អ និងរៀបចំរបាយការណ៍ជូននិយ័តករតាមការចាំបាច់។
- ដើរតួជាអ្នកទំនាក់ទំនងពាក់ព័ន្ធនឹងការវាស់វែងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មដែលធនាគារបានបង្កើតឡើង ដោយរួមមានការបណ្តុះបណ្តាល បុគ្គលិក និងការរាយការណ៍ពីប្រតិបត្តិការដែលគួរឲ្យសង្ស័យ។

- ធ្វើការវាយតម្លៃ ទៅលើហានិភ័យការប្រតិបត្តិតាម និងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ជាប្រចាំ ដើម្បីវាយតម្លៃពីស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ន និងកំណត់ពីកត្តាដែលតម្រូវអោយមានការកែលម្អអោយប្រសើរឡើង ដើម្បីអោយការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងការប្រតិបត្តិតាម ក៏ដូចជាការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មស្របទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់និយ័តករ និងការអនុវត្តផ្សេងៗនៅក្នុងវិស័យធនាគារ។
- កំណត់ពីហានិភ័យការប្រតិបត្តិតាម និងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មទៅលើផលិតផលនិងសេវាកម្មថ្មីៗ ក៏ដូចជាការប្រែប្រួលទៅលើផលិតផលនិងសេវាកម្មដែលមានស្រាប់។
- ធ្វើការពិនិត្យដល់កន្លែងទៅលើការប្រតិបត្តិតាម បង្កើតកម្មវិធីតាមដាន និងធានាថានីតិវិធីរបស់ធនាគារត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន។
- កំណត់ពីហេតុការណ៍នៃការមិនអនុលោមតាម ឬបញ្ហាដែលកំពុងកើតឡើង ហើយផ្តល់នូវអនុសាសន៍សម្រាប់សកម្មភាពដែលត្រូវធ្វើឡើងដើម្បីកែលម្អនូវបញ្ហាទាំងនោះអោយបានប្រសើរឡើងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនិងអាចយកទៅអនុវត្តបានជាក់ស្តែង។
- រាយការណ៍ជូនគណៈកម្មាធិការនៅពេលដែលហេតុការណ៍នៃការមិនអនុលោមតាម ឬ បញ្ហាដែលកំពុងកើតឡើងនាពេលណាមួយត្រូវបានរកឃើញ។
- ប្រមូលរៀបចំឯកសារ និងព័ត៌មានដែលចាំបាច់សម្រាប់ធ្វើការឆ្លើយតបទៅនឹងសំណួររបស់និយ័តករ។
- ធ្វើការណែនាំ និងបណ្តុះបណ្តាលដល់បុគ្គលិកថ្មីលើការប្រតិបត្តិតាមតម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ហើយធានាថាពួកគាត់អនុវត្តបានខ្ជាប់ខ្ជួន។
- តាមដានលើគំហើញសវនកម្ម និងធ្វើការស៊ើបអង្កេតនៅពេលចាំបាច់។
- ផ្តល់របាយការណ៍ប្រចាំខែជូនក្រុមគណៈគ្រប់គ្រង គណៈកម្មាធិការ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពីបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ។

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

ផ្នែកប្រតិបត្តិតាម (ត)

នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៩ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមត្រូវបានកែសម្រួលឡើងវិញ និងទទួលបានការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមមានដូចតទៅ៖



ធនធានមនុស្សដែលបានផ្តល់ជូន

មានបុគ្គលិកបួន (៥) នាក់ កំពុងបំពេញការងារនៅក្នុងមុខងារប្រតិបត្តិតាម។ អាស្រ័យដោយមានការកើនឡើងនៃប្រតិបត្តិការ ក៏ដូចជាតម្រូវការក្នុងការគាំទ្រដល់អង្គភាពអាជីវកម្ម ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន អនុម័តយល់ព្រមអោយនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមបង្កើនចំនួនបុគ្គលិក ក៏ប៉ុន្តែធនធានបានជួបផលលំបាកមួយចំនួន ក្នុងការស្វែងរកធនធានដែលល្អៗ ដោយសារតែចំនួនបុគ្គលិកដែលមានបទពិសោធន៍នៅក្នុងមុខងារនៃវិស័យនេះនៅមានកម្រិតនៅឡើយ។ ការបង្ហាត់បង្រៀន និងការបណ្តុះបណ្តាលក្នុងពេលការងារត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាមធ្យោបាយមួយ ក្នុងការបង្កើននូវចំណេះដឹងដល់បុគ្គលិកផ្នែកប្រតិបត្តិតាម។ បន្ថែមពីនេះបុគ្គលិកផ្នែកប្រតិបត្តិតាមក៏បានទទួលការបណ្តុះបណ្តាលផ្សេងៗខាងក្នុង និងក្រៅស្ថាប័នទៅតាមតម្រូវការរបស់ពួកគេ។

នាយកសាខា ត្រូវបានចាត់តាំងជាមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមប្រចាំសាខា ដោយទទួលខុសត្រូវលើកិច្ចការប្រតិបត្តិតាមនៅតាមសាខារបស់គេរៀងៗខ្លួន ដែលកិច្ចការទាំងនោះរួមមាន ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន និងរាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ទៅកាន់មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ។ មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់

ធនាគារត្រូវធ្វើការសិក្សា និងវាយតម្លៃជាបន្ទាន់ថា តើការសង្ស័យនោះមានមូលហេតុគ្រប់គ្រាន់ហើយឬនៅ ហើយត្រូវបញ្ជូនរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ទៅកាន់អង្គភាពស៊ើបការហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាក្នុងកំឡុងពេល ២៤ម៉ោង។ មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារត្រូវធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញដោយឯករាជ្យ និងធានាថាព័ត៌មានត្រូវបានរក្សាការសម្ងាត់។

ជាការសម្របសម្រួលដល់សកម្មភាពប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងដើម្បីបង្កើនការចូលរួមសហការពីអតិថិជនរបស់យើង ក្នុងឆ្នាំនេះនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមបានផ្តល់នូវការបណ្តុះបណ្តាល និងការបណ្តុះបណ្តាលឡើងវិញ ទៅលើការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងវិស្សលប្ល័ង្កទៅកាន់បុគ្គលិកទាំងអស់ ដើម្បីធានាអោយបានជាបុគ្គលិកទាំងអស់មានចំណេះដឹងគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ហើយអាចធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនបានកាន់តែប្រសើរឡើង។ បុគ្គលិកថ្មីៗទាំងអស់ត្រូវឆ្លងកាត់ការបណ្តុះបណ្តាលទៅលើការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច ហើយត្រូវតែប្រឡងអោយជាប់ក្នុងរយៈពេលមួយខែបន្ទាប់ពីពួកគាត់ចាប់ផ្តើមចូលបម្រើការងារអោយធនាគារ។

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម មានទំនួលខុសត្រូវចម្បងក្នុងការធានាអោយបាននូវការប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្មដូចតទៅ៖

ប្រព័ន្ធតាមដាននិងវាយការណ៍ការគ្រប់គ្រងការប្រតិបត្តិតាម រួមមាន ការត្រួតពិនិត្យ ការប្រតិបត្តិ ប្រសិទ្ធភាពនិងការយល់ដឹង ត្រូវបានបង្កើតឡើងនិងអនុវត្តនៅក្នុងធនាគារ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីជំហររបស់ធនាគារទៅនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ បញ្ជីផ្ទៀងផ្ទាត់ត្រូវបានប្រើជាសមាសភាគសំខាន់ក្នុងការពិនិត្យឡើងវិញ ហើយនេះបង្កើតបានជាវិធីសាស្ត្រស្តង់ដាររួមសម្រាប់ការអនុវត្ត។ ការត្រួតពិនិត្យគ្របដណ្តប់លើ៖

- ការវាយតម្លៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន និងការពិនិត្យឡើងវិញប្រចាំឆ្នាំ ទៅលើទំនាក់ទំនងធនាគារជាមួយធនាគារទំនាក់ទំនង និងធនាគារផ្សេងទៀត ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីធានា អោយបានថាធនាគារនឹងមិនមានការប្រឈមទៅនឹង ការគម្រាមកំហែងពីការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មតាមរយៈគណនីទំនាក់ទំនង។

២) ការប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ

វិសាលភាពនៃមុខងារប្រតិបត្តិតាម គឺជាផ្នែកមួយនៃស្តង់ដារ និងតម្រូវការប្រតិបត្តិតាមទូទៅដែលគ្រប់គ្រងលើការងារទាំងមូលរបស់ធនាគារ។ ច្បាប់បទប្បញ្ញត្តិ គោលការណ៍ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងទាំងអស់ដែលមានជាធរមានដែលកំពុងគ្របដណ្តប់ទៅលើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ត្រូវតែគត់ត្រាទុកដើម្បីធានាឲ្យបាននូវការយល់ដឹងច្បាស់លាស់ទៅលើច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយទាំងនោះ។

សកម្មភាព និងផលិតផលថ្មីៗ

ការកំណត់ពីហានិភ័យការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងសកម្មភាព ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងការដាក់ ឲ្យប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យា និងដំណើរការថ្មីៗត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីធានាថា ហានិភ័យត្រូវបានទប់ស្កាត់ និងអាចគ្រប់គ្រងបាន។ នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម គឺជាផ្នែកមួយនៃមុខងារពិនិត្យឡើងវិញក្នុងការផ្តល់នូវយោបល់ និងអនុសាសន៍ ទៅលើ សកម្មភាព ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ។

នីតិវិធីពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាព ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង ដោយក្រុមប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួន ដោយឡែកការអនុវត្តសកម្មភាព ផលិតផល និង សេវាកម្ម ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយ ក្រុមសីលធម៌និងវិន័យ គោលនយោបាយ ប្រតិបត្តិកម្ម និងគោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្ម។

មុនពេលនឹងដាក់អោយអនុវត្តនូវសកម្មភាព ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ ការអនុម័តត្រូវតែទទួលបានពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ដោយធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការរក្សាអោយបាននូវ ស្តង់ដារដ៏ប្រសើរ បំផុតទៅសីលធម៌ និងវិជ្ជាជីវៈ ក្រុមសីលធម៌និងវិន័យត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បី ផ្តល់អោយបុគ្គលិកនូវគោលនយោបាយ និងសេចក្តីណែនាំ ដែលអាចជួយ អោយពួកគាត់ស្វែងយល់កាន់តែច្បាស់ពី ការអនុវត្តអាជីវកម្ម សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ និងសីលធម៌ផ្ទាល់ខ្លួននៅក្នុងសកម្មភាពប្រចាំថ្ងៃរបស់ពួកគាត់។

ដើម្បីអោយប្រាកដថា បុគ្គលិកទាំងអស់មានចំណេះដឹងគ្រប់គ្រាន់ទាក់ទងនឹងទំនាស់ផលប្រយោជន៍ ការបណ្តុះបណ្តាលជាច្រើនត្រូវបានផ្តល់អោយបុគ្គលិកទាំងអស់រួមទាំងបុគ្គលិកថ្មី និងបុគ្គលិកដែលមានស្រាប់។ ការផ្តល់ព័ត៌មាន សារាចរ និងការជូនដំណឹងតាមរយៈអ៊ីម៉ែលត្រូវបានធ្វើអោយបុគ្គលិកទាំងអស់។ បន្ថែមពីនេះ ធនាគារក៏បានបង្កើតនូវគោលនយោបាយវិស្សលយ៉ូរីង និងគោលនយោបាយប្រឆាំងការស្លកប៉ាន់ និងអំពើពុករលួយដែលអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលិកទាំងអស់អាចធ្វើការទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ទៅកាន់គណៈគ្រប់គ្រងនៅពេលដែលពួកគាត់សង្កេតឃើញថាមានភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗបានកើតឡើង។

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

ផ្នែកប្រតិបត្តិការ (ត)

ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ

ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ត្រូវបានកំណត់ថាជាហានិភ័យដែលមានការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈអំពីការអវិជ្ជមានទាក់ទងនឹងការប្រព្រឹត្តរបស់ធនាគារ និងការអនុវត្តអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ឬអ្នកពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ មិនថាពិតឬមិនពិត ដែលនឹងជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានដល់ប្រាក់ចំណូល ប្រតិបត្តិការ ឬអតិថិជន ឬតម្រូវឲ្យមានការប្តឹងប្តល់ដែលនាំឲ្យខាតបង់ ឬវិធានការការពារផ្សេងៗទៀត។

ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះនៅក្នុងធនាគារ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈក្រមសីលធម៌ការអនុវត្តអភិបាលកិច្ច និងការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គោលនយោបាយនីតិវិធី និងការបណ្តុះបណ្តាល។ ធនាគារបានបង្កើតនិងអនុវត្តគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះមួយ។ ជាតុល្យភាពសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះរួមមាន៖

- អនុវត្តអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម និងវប្បធម៌សុចរិតភាពដើម្បីលើកកម្ពស់ការអនុវត្ត និងសមិទ្ធផលនៃយុទ្ធសាស្ត្រសាជីវកម្ម និងគោលដៅអាជីវកម្ម។
- គ្រប់គ្រងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះអោយស្ថិតក្នុង កម្រិតហានិភ័យទទួលយកបានទាបខ្លាំងមួយ ដោយមិនលើកលែងចំពោះឧប្បត្តិហេតុដែលប៉ះពាល់ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ។
- ទទួលយកការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលល្អ ដោយរួមបញ្ចូលការអនុវត្តនៃការកសាង “ដើមទុនកេរ្តិ៍ឈ្មោះ” និងទំនុកចិត្តពីភាគីពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗ។
- រក្សាបាននូវយន្តការសមស្របក្នុងការតាមដាន និងផ្តល់ព័ត៌មានពីចន្លោះប្រហោង ឬការរំលោភបំពានជាសរុប ក្នុងការអនុលោមតាមគោលនយោបាយ គោលការណ៍ណែនាំផ្ទៃក្នុងនិងបទប្បញ្ញត្តិដែលអាចធ្វើអោយកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារស្ថិតក្នុងហានិភ័យ។
- ថែរក្សាបណ្តាញទំនាក់ទំនងសមស្រប ក្នុងការដោះស្រាយជាមួយនឹងភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅ។

វាគឺជាការទំនួលខុសត្រូវរបស់នាយកគ្រប់គ្រង ឬនាយកប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារដើម្បីលើកកម្ពស់ការយល់ដឹង និងការអនុវត្តគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារទាក់ទងនឹងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះនៅក្នុងរាល់ការទាក់ទងជាមួយអតិថិជន វិនិយោគិនសក្តានុពល និងនិយ័តករ។

ប្រព័ន្ធគណនេយ្យ និងព័ត៌មាន

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៅកម្ពុជា (CIFRS) លើការរៀបចំនិងបង្ហាញអំពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព និងផ្តល់ទស្សនៈពិតនិងត្រឹមត្រូវលើស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។

គោលនយោបាយគណនេយ្យដ៏សមស្របត្រូវបានយកមកអនុវត្តដោយជាប់លាប់ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការគាំទ្រដោយ ការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណប្រកបដោយភាពប្រុងប្រយ័ត្ន និងសមហេតុផល។ អភិបាលទាំងអស់មានទំនួលខុសត្រូវជាមួយចំពោះការចាត់វិធានការណ៍ ដើម្បីការពារនូវទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ និងធានាថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារបង្ហាញអំពីការវាយតម្លៃប្រកបដោយសមតុល្យភាព និងភាពល្អិតល្អន់អំពីស្ថានភាព និងទិដ្ឋភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានធ្វើសវនកម្មជារៀងរាល់ឆ្នាំដោយ ក្រុមហ៊ុនអន្តរជាតិជំនាញផ្នែកគណនេយ្យមួយ ដែលត្រូវបានយល់ព្រមដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

សម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យដ៏សមរម្យ និងត្រឹមត្រូវ សេចក្តីណែនាំពីហិរញ្ញវត្ថុនិងគណនេយ្យ ត្រូវបានបង្កើតឡើង និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពប្រសិនបើចាំបាច់។ សេចក្តីណែនាំក៏បានពន្យល់យ៉ាងច្បាស់អំពី នីតិវិធីសំខាន់ៗ ឧទាហរណ៍ដូចជា ដំណើរគណនេយ្យ និងការហិរញ្ញវត្ថុ និងទិដ្ឋភាពទូទៅនៃសៀវភៅគណនេយ្យ ដើម្បីអនុលោមទៅតាមតារាងគណនីរបស់ធនាគារជាតិ។

នីតិវិធីគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានការកត់ត្រា ការរៀងផ្ទាត់នៃគណនីសំខាន់ៗ គណនីបណ្តោះអាសន្ន ការត្រួតពិនិត្យលើអចលនទ្រព្យ និងការផ្តល់សិទ្ធិលើការទូទាត់។ តួនាទីនិងទំនួលខុសត្រូវរបស់បុគ្គលិកគណនេយ្យក៏ត្រូវបានដាក់បញ្ចូល។ បន្ថែមលើនេះទៀត កម្រិតនៃការផ្តល់សិទ្ធិលើការចំណាយគ្រប់ប្រភេទ ដូចជាចំណាយមូលធន ចំណាយដែលកើតឡើងដដែលៗ និងចំណាយដែលកើតឡើងមិនដដែលៗ គឺស្ថិតក្រោមតារាងសិទ្ធិអំណាចក្នុងការអនុម័ត (Approving Authority Matrix) របស់នាយកដ្ឋានយុទ្ធសាស្ត្រនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព គឺជាមូលដ្ឋានគ្រឹះក្នុងការជំរុញកំណើនប្រកបដោយចីរភាព និងតម្លៃភាគហ៊ុន ខណៈពេលដែលរក្សាបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ប្រកួតប្រជែង។ ដូច្នេះវាគឺជាផ្នែកសំខាន់មួយ ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យយ៉ាងសកម្មនៃបរិស្ថានប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា។

• គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ការប្រជុំរបស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានធ្វើឡើង សរុបចំនួនបី (៣) ដង។

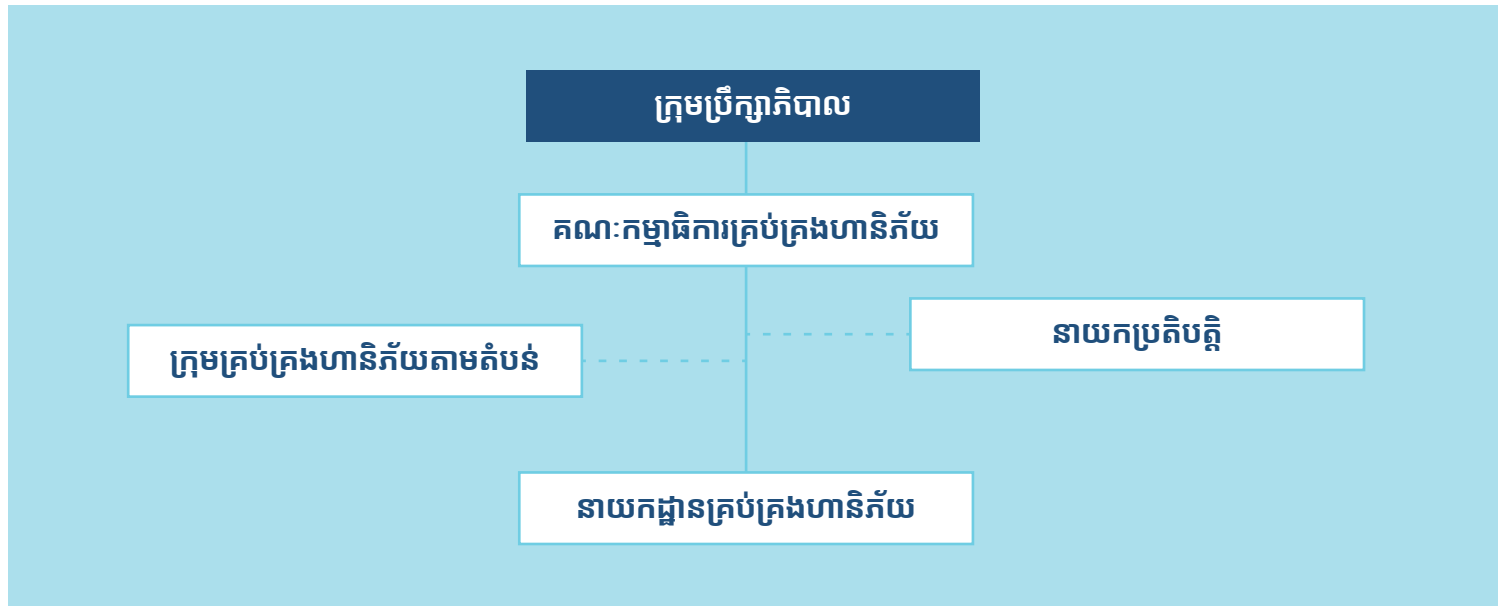
គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមមានសមាជិកដូចខាងក្រោម ហើយព័ត៌មានលំអិតនៃការចូលរួមកិច្ចប្រជុំរបស់សមាជិកនីមួយៗ នៅក្នុងកិច្ចប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលបានធ្វើឡើងក្នុងឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម៖

សមាសភាពនៃគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	វត្តមានក្នុងការចូលរួមប្រជុំ
១. លោក អាប័ឌុល អាស៊ីស ហៀង ម៉ូហាមេដ តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០/១២/២០១៦ (ប្រធានគណៈកម្មាធិការ ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)	៣/៣ (១០០%)
២. លោក អ៊ឹង សេង ភាវ តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០/១២/២០១៦ និងលាលែងនៅថ្ងៃទី ២២/៧/២០១៩ (សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)	២/២ (១០០%)
៣. លោក ជុន្មាផុង យូកាតេ តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ៣០/១២/២០១៥ និងលាលែងនៅថ្ងៃទី ២៦/១១/២០១៩ (សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)	៣/៣ (១០០%)
៤. អ្នកស្រី ម៉ៅ សំឡាវី តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ៦/៥/២០១៩ (សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)	១/២ (៥០%)
៥. លោក ឈិន យុង ឌីង តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២២/៧/២០១៩ (សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ)	១/១ (១០០%)

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (ត)

បន្ទាត់រាយការណ៍របស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ



- គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរាយការណ៍ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងទទួលខុសត្រូវចម្បង ចំពោះការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យសកម្មភាព គ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ឲ្យស្របតាមគោលនយោបាយហានិភ័យ និងវិស័យអាចកែច្នៃ របស់ធនាគារ។ នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ រាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖ បន្ទាត់រាយការណ៍គឺ ពីនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយផ្ទាល់ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យរបស់ធនាគារ។
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យរាយការណ៍ទៅ នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រង ហានិភ័យប្រចាំតំបន់ (នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យសម្ព័ន្ធ)៖ ម៉ាទ្រីស បន្ទាត់រាយការណ៍ទៅនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រចាំតំបន់ គឺដើម្បី ទទួលបានការផ្តល់ប្រឹក្សានិងពិគ្រោះយោបល់ ដើម្បីធានាថាសកម្មភាព គ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ បានសមស្របទៅតាមក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រង ហានិភ័យសម្ព័ន្ធ និងយុទ្ធសាស្ត្រហានិភ័យ និងអាចកែច្នៃសម្ព័ន្ធ។
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យរាយការណ៍ទៅនាយកប្រតិបត្តិចំពោះ បញ្ហាផ្ទាល់តែប៉ុណ្ណោះ។
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យផ្តល់ការគាំទ្រ និងជំនួយដល់ប្រធាន នាយកដ្ឋាន ឬអ្នកគ្រប់គ្រង រាល់ហានិភ័យ ដំណើរការ និងការត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុង នីតិវិធី និងគោលនយោបាយ។

តួនាទីរបស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

- រាយការណ៍ទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងមានទទួលខុសត្រូវចម្បងចំពោះ ការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ ធនាគារ ឲ្យស្របតាមគោលនយោបាយហានិភ័យ និងវិស័យអាចកែច្នៃ (Risk Appetite) របស់ធនាគារ។
- ធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញ និងផ្តល់អនុសាសន៍ចំពោះយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ ក្របខ័ណ្ឌគោលនយោបាយថ្មី ឬការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយ និងវិស័យអាចកែច្នៃ ឬកម្រិតអនុគ្រោះហានិភ័យរបស់ធនាគារ ដើម្បីឲ្យ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុម័ត។
- ធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញ និងវាយតម្លៃអំពីភាពគ្រប់គ្រាន់នៃគោលនយោបាយ និងក្របខ័ណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការកំណត់ វាស់វែង តាមដាន និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលនាំឲ្យប្រតិបត្តិការទាំងនេះមានប្រសិទ្ធភាព។
- ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងអភិបាលកិច្ច ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវក្របខ័ណ្ឌ ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ធនធាន និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានបង្កើត ឡើង និងដំណើរការបានសមស្របទៅនឹងលក្ខណៈ វិសាលភាព ភាព ស្មុគស្មាញអាជីវកម្ម និងវិស័យអាចកែច្នៃ របស់ធនាគារ។
- ធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញនូវរបាយការណ៍តាមកាលកំណត់ ពីនាយកដ្ឋាន គ្រប់គ្រងហានិភ័យស្តីពីទំហំហានិភ័យ សមាសភាពរបស់សំពាធហានិភ័យ និងសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

- ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងធានានូវសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ រួមទាំងសកម្មភាពនិងផលិតផលថ្មីៗ ដែលបានបង្កើតឡើងស្របតាមវិស័យអាចកែច្នៃ និងគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររយៈពេលខ្លី និងវែង។
- ធ្វើការពិនិត្យរាល់សកម្មភាពរបស់គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យផ្នែកច្បាប់ និងហានិភ័យផ្សេងៗទៀត និងដើម្បីធានាថាដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ បានបង្កើតឡើង និងមានដំណើរការ។
- ធ្វើការលើកកម្ពស់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ឲ្យស្របតាមក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យសហគ្រាស។

- ធ្វើការពិភាក្សា និងផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាក់ទងនឹងបញ្ហាគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

វិធានសម្រាប់បង្ហាញពីកំណត់ហេតុប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

កំណត់ហេតុប្រជុំនីមួយៗរបស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវរក្សាទុក និងចែកចាយដល់សមាជិកទាំងអស់នៃគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ។ កំណត់ហេតុនៃកិច្ចប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះ នឹងត្រូវបង្ហាញនៅក្នុងកិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយប្រធាន ឬប្រធានស្តីទី (ក្នុងករណីអវត្តមាននៃប្រធាន) នៃគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវរាយការណ៍អំពីបញ្ហាសំខាន់ៗដែលបានពិភាក្សាទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ល.រ	បញ្ជីគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	កាលបរិច្ឆេទការអនុម័ត	អនុម័តដោយ
១	គោលនយោបាយឥណទាន	២៩ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
២	គោលការណ៍ណែនាំឥណទាន	២៩ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៣	គោលនយោបាយប្រាក់កម្ចីអន់ថយ	២៩ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៤	គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីប្រាក់កម្ចីអន់ថយ	២៩ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៥	គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការលើកកម្ពស់ការគ្រប់គ្រងគណនី	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៦	គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីហានិភ័យឥណទានប្រមូលផ្តុំ	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៧	គោលការណ៍ណែនាំវិធីសាស្ត្រហានិភ័យសន្ទនីយភាព	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៨	គោលការណ៍ណែនាំអំពីការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុ និងការប្រមូលទិន្នន័យបាត់បង់	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៩	គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីអាយុកាលផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មី	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
១០	ក្របខណ្ឌ និងគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យសហគ្រាស	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
១១	គោលនយោបាយស្តីពីប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធព្យាធិ	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
១២	ផែនការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុសន្ទនីយភាព	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
១៣	ក្រមសីលធម៌ និងអាកប្បកិរិយាសម្រាប់និយោជិក	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ (ត)

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (ត)

សិទ្ធិអំណាច ការធ្វើប្រតិបត្តិកម្ម និងដែនកំណត់

ការធ្វើប្រតិបត្តិកម្មសិទ្ធិអំណាច រួមទាំងកម្រិតនៃការកំណត់សិទ្ធិអំណាចនៅកម្រិតផ្សេងៗនៃគណៈគ្រប់គ្រង នៅក្នុងធនាគារត្រូវបានចងក្រងជាឯកសារ និងរៀបចំឡើងដើម្បីធានាគណនេយ្យភាព និងទំនួលខុសត្រូវ។

ធនាគារបានបង្កើតឡើងជាផ្លូវការនូវដំណើរការរាយការណ៍ជាទូទៅមួយក្នុងករណីមានសញ្ញានៃការប្រែប្រួល ឬលើសវិសាលភាពហានិភ័យ (Risk Appetite) និងកម្រិតដាស់តឿនសកម្មភាពគណៈគ្រប់គ្រង។ ការលើសកម្រិតកំណត់វិសាលភាពហានិភ័យ នឹងត្រូវរាយការណ៍ទៅដល់គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលហានិភ័យ ពោលគឺគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឬគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ លើសពីនេះទៅទៀត ដំណើរការក្នុងរាយការណ៍ជាក់លាក់ក៏មានចងក្រងជាឯកសារ នៅក្នុងគោលនយោបាយ គោលការណ៍ណែនាំ នីតិវិធី ឬក្របខ័ណ្ឌផ្សេងៗ ផងដែរ។

ប្រព័ន្ធរស់វែងហានិភ័យនិងលទ្ធផល និងការត្រួតពិនិត្យ

នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងបានធ្វើសវនកម្មលើផ្នែកមួយចំនួននៅក្នុងឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

- ១) ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការរបស់សាខាចំនួន៥ ដែលផ្ដោតទៅលើ៖
 - ប្រតិបត្តិការរបស់សាខារួមមាន ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើ អតិថិជន ការផ្ទេរប្រាក់ ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម និងហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម។ ប្រតិបត្តិការនេះរួមបញ្ចូលទាំងកម្រិតនៃការប្រតិបត្តិតាមតម្រូវការនៃការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
 - ប្រតិបត្តិការឥណទានរួមមាន មុខងារតាមដានលក្ខខណ្ឌបន្ទាប់ពីទម្លាក់លុយ ការពិនិត្យឡើងវិញ ឬការធ្វើឡើងវិញនៃពាក្យស្នើសុំឥណទាន គោលនយោបាយធានារ៉ាប់រងអតិថិជន និងការត្រួតពិនិត្យអតិថិជនអំពីការបង់ប្រាក់ក្រោយថ្ងៃកំណត់ ព្រមទាំងថ្លៃដំណើរការកម្ចីដល់អតិថិជន។
 - ការគ្រប់គ្រងសាខាទូទៅ និង
 - ការថែរក្សា និងសន្តិសុខសាខា។
- ២) នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងឥណទាន ដែលរួមមានរដ្ឋបាលឥណទាន ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន និងការប្រមូលឥណទានមកវិញ
- ៣) នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
- ៤) នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម
- ៥) ផ្នែកគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិការព័ត៌មានវិទ្យា

បញ្ជីនៃគំហើញសំខាន់ៗដែលរកឃើញដោយនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យ មានដូចខាងក្រោម៖

ហានិភ័យប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិ

- ការវាយតម្លៃហានិភ័យទាំងសហគ្រាសទៅលើការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ មិនបានបញ្ជូនទៅកាន់គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសម្រាប់ពិភាក្សាវែកញែក។
- ការប្រតិបត្តិតាមតម្រូវការនៃការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម លើការពិនិត្យឡើងវិញប្រចាំខែ និងការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនបន្ថែម ត្រូវការកែលម្អបន្ថែមទៀត។

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

- ភាពទន់ខ្សោយក្នុងការគ្រប់គ្រងសម្ភារៈសុវត្ថិភាពសំខាន់ៗ (security items) (ឧទាហរណ៍៖ គ្មានការត្រួតពិនិត្យស្តុកដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន បម្រែបម្រួលសម្ភារៈសុវត្ថិភាពសំខាន់ៗ មិនត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៅក្នុងបញ្ជី)។
- ចន្លោះប្រហោងក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ (ឧទាហរណ៍៖ លើសចំនួនកំណត់សាច់ប្រាក់នៅក្នុងថ្ងៃ បញ្ជីអ្នកចូលបន្ទប់រឹងមាំ (strong room) មិនត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាប្រចាំ)។

ប្រព័ន្ធរៀបចំឯកសារ

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការទាំងអស់ គឺត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយយ៉ាងទូលំទូលាយដល់បុគ្គលិកនៅក្នុងធនាគារ។ គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការទាំងនេះ ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុម័តដោយភាគីដែលបានផ្តល់សិទ្ធិអំណាច។

បទប្បញ្ញត្តិនិងឯកសារព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្តអាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការ និងអង្គភាព ត្រូវបានចងក្រងជាឯកសារយ៉ាងច្បាស់លាស់ ហើយអាចរកបានដោយបុគ្គលិកទាំងអស់នៅក្នុងធនាគារ។ ឯកសារទាំងអស់នោះត្រូវបានរក្សាទុកទាំងច្បាប់ដើម និងច្បាប់ចម្លង។

ការបណ្តុះបណ្តាល និងរំលឹកឡើងវិញ លើគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការ ត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យទាំងបុគ្គលិកទាំងចាស់និងថ្មី តាមរយៈកម្មវិធីណែនាំ ការបណ្តុះបណ្តាលផ្ទាល់ និងការរៀនបែបអេឡិចត្រូនិច ដែលបានរៀបចំដោយនាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស។ លើសពីនេះទៅទៀត សិក្ខាសាលាឬបទសង្ខេបជាទៀងទាត់មួយ ក៏ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយនាយកដ្ឋានផ្សេងៗ ដើម្បីរំលឹកការយល់ដឹងទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃដល់និយោជិក។

ផែនការយថាភាព និងការសាកល្បង

ធនាគារត្រូវបានដឹកនាំដោយ គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីពាក់ព័ន្ធរបស់ខ្លួន ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវនិរន្តរភាពនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម បើទោះបីស្ថិតនៅក្នុង ស្ថានភាពណាមានការរំខាន មានគ្រោះមហន្តរាយ និងមានវិបត្តិក៏ដោយ។ ខាងក្រោមនេះរៀបរាប់ពីបញ្ជីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីដើម្បីដោះស្រាយ ស្ថានភាពខាងលើ៖

- ១) ផែនការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុសន្ធឹកសន្ធាប់
- ២) សៀវភៅណែនាំនៃផែនការនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម
- ៣) គោលការណ៍សន្តិសុខព័ត៌មានបច្ចេកវិទ្យា

ការគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម

ធនាគារទទួលស្គាល់ និងប្តេជ្ញាចិត្តយ៉ាងពេញទំហឹងទៅនឹង តម្រូវការក្នុង ការផ្តល់សេវាកម្មសំខាន់ៗដែលគ្មានការរំខានអ្វីមកពីជន ធនា សុវត្ថិភាពជូនដល់បុគ្គលិក ព្រមទាំងការពារទ្រព្យសម្បត្តិទិន្នន័យ និង ការពារផលប្រយោជន៍អ្នកពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗរបស់ខ្លួន ដែលរួមគ្នាធានានូវ លទ្ធភាពជាគោលដៅរបស់អង្គភាព។ ដូច្នេះហើយ ធនាគារដឹងច្បាស់នូវ សារៈសំខាន់នៃកម្មវិធី និងក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាពអាជីវកម្មដ៏ល្អ មួយ ដើម្បីកសាងភាពរឹងមាំរបស់អង្គភាព និងការឆ្លើយតបប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាព ព្រមទាំងយន្តការស្តារឡើងវិញ សម្រាប់ការពារផលប្រយោជន៍ អ្នកពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងយីហោ។ កម្មវិធីគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាព អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ គឺពឹងផ្អែកលើការអនុវត្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មល្អៗ គោលការណ៍ណែនាំបច្ចុប្បន្ន និងស្តង់ដារអន្តរជាតិ។

ធនាគារអនុវត្តកម្មវិធីគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាពដ៏ល្អមួយ ដើម្បីធានាឲ្យបានថា មុខងារអាជីវកម្មសំខាន់ៗមានភាពប្រសើរឡើងវិញទាន់ពេលវេលា បើទោះបី ជាមានស្ថានភាពរំខានបែបណាក៏ដោយ។ ការពិនិត្យឡើងវិញ ការវាយតម្លៃ ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព និងការសាកល្បងទៅលើផែនការគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាព អាជីវកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើងជាប្រចាំ ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវភាពគ្រប់គ្រាន់ ប្រសិទ្ធភាព និងភាពត្រៀមខ្លួនរួចជាស្រេចនៃការស្តារអាជីវកម្មឡើងវិញ។ លំហាត់សមយុទ្ធត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីបន្ស៊ាំ និងផ្តល់ឲ្យបុគ្គលិកនូវជំនាញ និងដំណើរការចាំបាច់ ដើម្បីធានាថាដំណើរការអាជីវកម្ម សំខាន់ៗអាចបន្ត ទៅមុខបាន ឬស្តារឡើងវិញទាន់ពេលវេលា បើទោះបីជាមានស្ថានភាពរំខាន បែបណាក៏ដោយ។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារបានធ្វើការសាកល្បងទៅលើផែនការនិរន្តរភាព អាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណង ដើម្បីបង្កើនសមត្ថភាពដល់បុគ្គលិកជួរមុខ និង ភ្នាក់ងារសេវាកម្មអតិថិជន ក្នុងការឆ្លើយតបនឹងគ្រប់គ្រងវិបត្តិ រួមបញ្ចូល ទាំងការប្រាស្រ័យទាក់ទងយ៉ាងមានទំនុកចិត្ត និងប្រសិទ្ធភាព ជាមួយនឹង អ្នកជាប់ពាក់ព័ន្ធនានាក្នុងកំឡុងពេលដែលមានវិបត្តិ។ ធនាគារក៏ទទួលបាន ជោគជ័យផងដែរ ក្នុងការធ្វើលំហាត់សម្រាប់ការប្រមូលទិន្នន័យមកវិញ ក្នុងករណីមានគ្រោះមហន្តរាយលើប្រព័ន្ធសំខាន់ៗរបស់ខ្លួនផងដែរ (ឧបករណ៍ កុំព្យូទ័រ ប្រព័ន្ធ កម្មវិធី និងបណ្តាញ) នៅថ្ងៃទី៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩ និងនៅ ថ្ងៃទី២ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៩។ ការធ្វើលំហាត់សម្រាប់ទាំងនេះមានគោលបំណង បណ្តុះឲ្យមានការត្រៀមខ្លួនរួចជាស្រេច និងដោះស្រាយចន្លោះប្រហោង ផ្សេងៗរបស់ធនាគារនៅពេលប្រឈមមុខនឹងវិបត្តិដែលអាចកើតមាន ឡើងណាមួយ។



របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ២០១៩

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	២៤០
របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលសម្ព័ន្ធផ្សេងៗ	២៤១
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	២៤២
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	២៤៣
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	២៤៤

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩

	កំណត់ សម្គាល់	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		គិតត្រឹមថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥	៨.៥០៨.៨០២	៣៥.២៦៥.៨៦៨	៩.១៩០.០៦២	៣៦.៩២៥.៦៦៩	៧.២៥៧.១៦៧	២៩.២៩៧.១៨៣
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារកណ្តាល	៦	២០៩.៥៣១.៥០៦	៨៥៣.៨៤០.៨៨៧	១៩៣.២៥៥.៦១០	៥៧៥.៦០១.០៤១	១៦១.៥១៦.៧៤៨	៦៥២.០៤៣.១១៣
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	៧	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	៩០.៦២៨.៤០៩	៣៦៤.១៤៤.៩៤៧	៦៧.៩២៣.៦១៧	២៧៤.២០៧.៦៤២
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរស់វែង តាមតម្លៃសមស្របក្នុង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	៨	២៥.០០០	១០១.៨៧៥	២៥.០០០	១០០.៤៥០	២៥.០០០	១០០.៩២៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទានតាម ផ្ទៃដើមដករំលស់	៩	៥០៦.២២៦.៩៨៦	២.០៦២.៨៧៤.៩៦៨	៤២៨.៥៨២.៣៧០	១.៧២២.០៤៣.៩៦៣	៣៩៦.១២១.៨២០	១.៥៩៩.១៤៣.៧៨៨
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅ ធនាគារកណ្តាល	១០	៨៧.០៤១.៣៥០	៣៥៤.៦៩៣.៥០១	៧៩.៨៩៧.៨៩៤	៣២១.០២៩.៧៣៨	៧១.៥១៣.៥៨០	២៨៨.៧០០.៣២២
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១១	២.៤១៧.០៨១	៩.៨៤៩.៦០៥	២.០២៦.៧៩៤	៨.១៤៣.៦៥៨	២.២៧៨.៤០៩	៩.១៩៧.៩៣៧
ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិ ប្រើប្រាស់	១២	១.៣០៣.៩៨២	៥.៣១៣.៧២៧	១.៨០១.២៣០	៧.២៣៧.៣៤២	២.២៨៧.៤២៣	៩.២៣៤.៣២៧
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៣	១.៣៧៨.៩០៣	៥.៦១៩.០៣០	១.៥៥៧.៧៨២	៦.២៥៩.១៦៨	១.២១៤.៩៧៩	៤.៩០៤.៨៧១
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	១៤	-	-	១៩.៧១៥	៧៩.២១៥	៨៩៩.៦៥៩	៣.៦៣១.៩២៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៥	៣.៥៩១.៧៦៣	១៤.៦៣៦.៤៣៤	២.៣៣០.៨៥៤	៩.៣៦៥.៣៧១	១.៧៤១.៤៥៧	៧.០៣០.២៦១
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៩៤៣.២៩៥.៩៤០	៣.៨៤៣.៩៣០.៩៥៦	៧៥៩.៣១៥.៧២០	៣.០៥០.៩៣០.៥៦២	៧១២.៧៧៩.៨៥៩	២.៨៧៧.៤៩២.២៩២
បំណុល និងមូលធន							
បំណុល							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១៦	១៤៣.៣៩២.៣៦២	៥៨៤.៣២៣.៨៧៥	៥១.៩០៣.៤១៧	២០៨.៥៤៧.៩២៩	១៣០.៤៩១.៨២៨	៥២៦.៧៩៥.៥១០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៧	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨	២.៥៧៨.៥៣៦.៣៥៦	៥៨៥.៥៨៦.៨៦៧	២.៣៥២.៨៨៨.០៣៣	៤៧៦.១៧៥.៣៤២	១.៩២២.៣១៩.៨៥៥
ប្រាក់កម្ចី	១៨	២៧.៦១១.១៥៨	១១២.៥១៥.៤៦៩	-	-	-	-
បំណុលភតិសន្យា	១២	១.៨៣២.៣៧៥	៧.៤៦៦.៩២៨	២.៤៤៧.៤៦៤	៩.៨៣៣.៩១០	២.៩៥១.០៧៥	១១.៩១៣.៤៩០
បំណុលពន្ធពន្យារ	១៤	៥២៨.៥៣៩	២.១៥៣.៧៩៦	-	-	-	-
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ ចំណូលក្នុងឆ្នាំ	១៩	២.៨៩៣.៧៥៣	១១.៧៩២.០៤៣	១.៤០៨.៥៩០	៥.៦៥៩.៧១៥	១.៩៣០.១៦៤	៧.៧៩២.០៧២
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក		១១៩.៩៦២	៤៨៨.៨៤៥	១១៩.៩៦២	៤៨២.០០៧	-	-
បំណុលផ្សេងៗ	២០	៦.៤៧៩.២៥៤	២៦.៤០២.៩៦០	៥.១៦៩.៧៤២	២០.៧៧២.០២៣	៣.៤៦៧.២៩៦	១៣.៩៩៧.៤៧៣
បំណុលសរុប		៨១៥.៦២៧.០៦១	៣.៣២៣.៦៨០.២៧២	៦៤៦.៦៣៦.០៤២	២.៥៩៨.១៨៣.៦១៧	៦១៥.០១៥.៧០៥	២.៤៨២.៨១៨.៤០០
មូលធន							
ដើមទុន	២១	៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០	៧១.០០០.០០០	២៨៦.៦២៧.០០០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		៣៩.៧៤៦.៥៤៤	១៦០.៦៥៧.៤៧០	២៨.៨៨៦.៩៩២	១១៦.៦៥៤.៥៦៥	២៤.១៦៤.៧០៧	៩៧.៥៥២.៩២៤
ទុនបម្រុងតាមច្បាប់		១២.៩២២.៣៣៥	៥២.២៧៨.៩៥៨	៨.៧៩២.៦៨៦	៣៥.៥៤៥.៦២០	២.៥៩៩.៤៤៧	១០.៤៩៣.៩៦៨
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		-	១.៦៨៩.២៥៦	-	(៨០៣.២៤០)	-	-
មូលធនសរុប		១២៧.៦៦៨.៨៧៩	៥២០.២៥០.៦៨៤	១១២.៦៧៩.៦៧៨	៤៥២.៧៥៦.៩៤៥	៩៧.៧៦៤.១៥៤	៣៩៤.៦៧៣.៨៩២
បំណុល និងមូលធនសរុប		៩៤៣.២៩៥.៩៤០	៣.៨៤៣.៩៣០.៩៥៦	៧៥៩.៣១៥.៧២០	៣.០៥០.៩៣០.៥៦២	៧១២.៧៧៩.៨៥៩	២.៨៧៧.៤៩២.២៩២

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ២៤៤ ដល់ទំព័រទី ៣០៩ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	២២	៩១.១៨៨.២៣៣	១៦៦.៨៩៤.៧២០	៣៨.៦៩០.២៣០	១៥៦.៥០១.៩៨១
ចំណាយការប្រាក់	២២	(១៥.៩៦៣.៣៩៩)	(៦៤.៦៨៣.៦៩៣)	(១៦.៨៥១.៤៧៣)	(៦៨.១៦៤.២០៩)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	២២	៧៥.២២៤.៨៣៤	១០២.២១១.០២៧	២១.៨៣៨.៧៥៧	៨៨.៣៣៧.៧៧២
ចំណូលកម្រៃជើងសារ	២៣	២.៤២៤.៧០០	៩.៨២៤.៨៨៤	២.៤៧០.២១១	៩.៩៩២.០០៣
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	២៣	(៩.០០៨)	(៣៦.៥០០)	(៩.៣០៣)	(៣៧.៦៣១)
ចំណូលកម្រៃជើងសារសុទ្ធ	២៣	២.៤១៥.៦៩២	៩.៧៨៨.៣៨៤	២.៤៦០.៩០៨	៩.៩៥៤.៣៧២
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២៤	៨៧.៤៣៧	៣៥៤.២៩៥	៣.៩២២	១៥.៨៦៤
(ខាត)/ចំណេញផ្សេងៗ - សុទ្ធ	២៥	(១៣៤.៤៩៩)	(៥៤៤.៩៩០)	១៤៥.៤២៤	៥៨៨.២៤០
(ខាត)/ចំណូលប្រតិបត្តិការសរុប		(៤៧.០៦២)	(១៩០.៦៩៥)	១៤៩.៣៤៦	៦០៤.១០៤
ខាតពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន	២៦	៧២៦.២២៤	២.៩៤២.៦៦០	(២.៣០១.៧៩០)	(៩.៣១០.៧៤០)
ចំណូល/(ខាត)ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗសុទ្ធ		៦៧៩.១៦២	២.៧៥១.៩៦៥	(២.១៥២.៤៤៤)	(៨.៧០៦.៦៣៦)
ចំណាយបុគ្គលិក	២៧	(៤.៥៤៥.៥៦៥)	(១៨.៤១៨.៦២៩)	(៣.៨៨៦.៦៤៧)	(១៥.៧២១.៤៨៧)
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	២៨	(១.៦៧៣.៤៩៦)	(៦.៧៨១.០០៦)	(១.៥០២.៧១៨)	(៦.០៧៨.៤៩៥)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២៩	(៣.២៤៣.៣២៩)	(១៣.១៤១.៩៦៩)	(៣.០៣៦.១១៦)	(១២.២៨១.០៨៩)
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		១៨.៨៥៧.២៩៨	៧៦.៤០៩.៧៧២	១៣.៧២១.៧៤០	៥៥.៥០៤.៤៣៧
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	៣០	(៣.៨៦៨.០៩៧)	(១៥.៦៧៣.៥២៩)	(២.៨០៦.២១៦)	(១១.៣៥១.១៤៤)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		១៤.៩៨៩.២០១	៦០.៧៣៦.២៤៣	១០.៩១៥.៥២៤	៤៤.១៥៣.២៩៣
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ៖					
ខ្ទង់ដែលមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញក្នុងចំណេញ-ខាត					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	២.៤៩២.៤៩៦	-	(៨០៣.២៤០)
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗក្នុងឆ្នាំ កាត់កងជាមួយពន្ធ		-	២.៤៩២.៤៩៦	-	(៨០៣.២៤០)
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសរុបក្នុងឆ្នាំ		១៤.៩៨៩.២០១	៦៣.២២៨.៧៣៩	១០.៩១៥.៥២៤	៤៣.៣៥០.០៥៣
ចំណេញរបស់៖					
ម្ចាស់ធនាគារ		១៤.៩៨៩.២០១	៦០.៧៣៦.២៤៣	១០.៩១៥.៥២៤	៤៤.១៥៣.២៩៣
លទ្ធផលលម្អិតសរុបរបស់៖					
ម្ចាស់ធនាគារ		១៤.៩៨៩.២០១	៦៣.២២៨.៧៣៩	១០.៩១៥.៥២៤	៤៣.៣៥០.០៥៣

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ២៤៤ ដល់ទំព័រទី ៣០៩ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩

	ដែលជាបេសកកម្មធនាគារ									
	ដើមទុន		ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		ទុនបម្រុងតាមច្បាប់		ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	៧១.០០០.០០០	២៨៦.៦២៧.០០០	២៦.០៣២.២៧៨	១០៥.០៩២.៣០៨	-	-	-	-	៩៧.០៣២.២៧៨	៣៩១.៧៩៤.៣០៨
ផលប៉ះពាល់ពីការអនុវត្ត គោលការណ៍គណនេយ្យថ្មី លើកដំបូង (កំណត់សម្គាល់ ៩)	-	-	(១.៨៦៧.៥៧១)	(៧.៥៣៩.៣៨៩)	២.៥៩៩.៤៩៧	១០.៤៩៣.៩៦៨	-	-	៧៣១.៤៧៦	២.៥៩៩.៤៩៧
សមតុល្យដែលបានរាយការណ៍ឡើងវិញ នៅថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	៧១.០០០.០០០	២៨៦.៦២៧.០០០	២៤.១៦៤.៧០៧	៩៧.៥៥២.៩២៩	២.៥៩៩.៤៩៧	១០.៤៩៣.៩៦៨	-	-	៩៧.៧៦៤.១៧៤	៣៩៤.៣៩៣.៨០៥
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	១០.៩១៥.៥២៤	៤៤.១៥៣.២៩៣	-	-	-	-	១០.៩១៥.៥២៤	៤៤.១៥៣.២៩៣
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	(៨០៣.២៤០)	-	-	(៨០៣.២៤០)
លទ្ធផលលម្អិតសរុបក្នុងឆ្នាំ	-	-	១០.៩១៥.៥២៤	៤៤.១៥៣.២៩៣	-	-	(៨០៣.២៤០)	-	១០.៩១៥.៥២៤	៤៣.៣៥០.០៥៣
ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគទុនិកក្នុង នាមជាភាគទុនិក										
ការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	៤.០០០.០០០	១៦.១៨០.០០០	-	-	-	-	-	-	៤.០០០.០០០	១៦.១៨០.០០០
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុងតាមច្បាប់	-	-	(៦.១៩៣.២៣៩)	(២៥.០៥១.៦៥២)	៦.១៩៣.២៣៩	២៥.០៥១.៦៥២	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១.៤៥៧.០០០)	-	-	-	-	-	-	-	(១.៤៥៧.០០០)
ប្រតិបត្តិការសរុបជាមួយភាគទុនិក	៤.០០០.០០០	១៤.៧២៣.០០០	(៦.១៩៣.២៣៩)	(២៥.០៥១.៦៥២)	៦.១៩៣.២៣៩	២៥.០៥១.៦៥២	-	-	៤.០០០.០០០	១៤.៧២៣.០០០
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០	២៨.០៧១.៩៧២	១២៦.៦៥៦.៥៧៤	៨.៧៩២.៧៣៦	៣៥.៥៤៥.៦២០	-	(៨០៣.២៤០)	១១២.៦៦៦.០៧៤	៤៥២.៦៦៦.០៧៤
សមតុល្យដែលបានរាយការណ៍ឡើងវិញ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០	២៨.០៧១.៩៧២	១២៦.៦៥៦.៥៧៤	៨.៧៩២.៧៣៦	៣៥.៥៤៥.៦២០	-	(៨០៣.២៤០)	១១២.៦៦៦.០៧៤	៤៥២.៦៦៦.០៧៤
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	១៤.៩៨៩.២០១	៦០.៧៣៦.២៩៣	-	-	-	-	១៤.៩៨៩.២០១	៦០.៧៣៦.២៩៣
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ - លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	២.៤៩២.៤៩៦	-	-	២.៤៩២.៤៩៦
លទ្ធផលលម្អិតសរុបក្នុងឆ្នាំ	-	-	១៤.៩៨៩.២០១	៦០.៧៣៦.២៩៣	-	-	២.៤៩២.៤៩៦	-	១៧.៤៨១.១៨៧	៦៣.២២៥.០៨០
ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគទុនិក ក្នុងនាមជាភាគទុនិក										
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុងតាមច្បាប់	-	-	(៤.១២៩.៦៤៩)	(១៦.៧៣៣.៣៣៨)	៤.១២៩.៦៤៩	១៦.៧៣៣.៣៣៨	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៤.២៧៥.០០០	-	-	-	-	-	-	-	៤.២៧៥.០០០
ប្រតិបត្តិការសរុបជាមួយភាគទុនិក	-	៤.២៧៥.០០០	(៤.១២៩.៦៤៩)	(១៦.៧៣៣.៣៣៨)	៤.១២៩.៦៤៩	១៦.៧៣៣.៣៣៨	-	-	-	៤.២៧៥.០០០
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	២៣.៩៤២.៣២៣	១១០.៩២៣.២៣៦	១២.៩២២.៣៨៥	៥២.២៧៩.៩៥៨	-	១.៦៨៩.២៤៦	១៣៤.៦១៦.៨៧៤	៤៦០.៥៤០.០៨០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ២៤៤ ដល់ទំព័រទី ៣០៩ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់ចេញពី/(បានប្រើក្នុង)ប្រតិបត្តិការ	៣២	៥១.៧០៥.៨២៤	២០៩.៥១១.៩៩៩	(១២.៣៧២.៨៩០)	(៥០.០៤៨.៣៤១)
ការប្រាក់បានទទួល		៣៩.៧២៣.៧៥៣	១៦០.៩៦០.៦៤៧	៣៧.៣៩៧.២៩៧	១៥១.២៧២.០៦៦
ការប្រាក់បានបង់		(១៦.៣១៦.៧៨៨)	(៦៦.១១៥.៦២៥)	(១៧.៧៥៨.៨៦៥)	(៧១.៨៣៤.៦០៩)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	១៩	(១.៨៣៤.៦៨០)	(៧.៤៣៤.១២៣)	(២.៤៤៧.៨៤៦)	(៩.៩០១.៥៣៧)
សាច់ប្រាក់ចេញពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		៧៣.២៧៨.១០៩	២៩៦.៩២២.៨៩៨	៤.៨១៧.៦៩៦	១៩.៤៨៧.៥៧៩
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន		-	-	(៤០០.០០០)	(១.៦១៨.០០០)
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល - កាលកំណត់លើស៣ខែ		(២២.៧៨៥.៦១៣)	(៩២.៣២៧.៣០៤)	(៩.៧៦៥.៦២៣)	(៣៩.៥០១.៩៤៥)
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ - កាលកំណត់លើស៣ខែ		(២៦៦.៤៤៧)	(១.០៧៩.៦៤៣)	(៩៦១.៧៣៥)	(៣.៨៩០.២១៨)
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១១	(១.១០៩.៨៣៧)	(៤.៤៩៧.០៦០)	(៤៩៦.៩៦៥)	(២.០១០.២២៣)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៣	(៣១០.៥៩៥)	(១.២៥៨.៥៣១)	(៦១៧.១១៧)	(២.៤៩៦.២៣៨)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		១៣០.៥៧៦	៥២៩.០៩៤	៣៤.៦៥៣	១៤០.១៧១
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(២៤.៣៨១.៩១៦)	(៩៨.៦៣៣.៤៤៤)	(១២.២០៦.៧៨៧)	(៤៩.៣៧៦.៤៥៣)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីការចេញផ្សាយដើមទុន	២១	-	-	៤.០០០.០០០	១៦.១៨០.០០០
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី	១៨	២៩.៥៤៦.០៤០	១១៩.៧២០.៥៥៤	-	-
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	១៨	(២.០៥៧.៨១៥)	(៨.៣៣៨.២៦៦)	-	-
ប្រាក់ដើមនៃការទូទាត់ភតិសន្យា	១២	(៦១៥.០៨៩)	(២.៤៩២.៣៤១)	(៥៣១.៣៦៦)	(២.១៤៩.៣៧៥)
សាច់ប្រាក់បានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		២៦.៨៧៣.១៣៦	១០៨.៨៨៩.៩៤៧	៣.៤៦៨.៦៣៤	១៤.០៣០.៦២៥
កំណើន/(តម្លា)សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមឆ្នាំ		៧៥.៨០៩.៣២៩	៣០៧.១៧៩.៤០១	(៣.៩២០.៤៥៧)	(១៥.៨៥៨.២៤៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	១៣.១៦៦.៩១១	-	(៣.៧៧៦.៤០៣)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដំណាច់ឆ្នាំ		២៧៦.២១៨.០៣៥	១.១២៥.៥៨៨.៤៩២	២០០.៤០៨.៧០៦	៨០៥.២៤២.១៨០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ២៤៤ ដល់ទំព័រទី ៣០៩ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩

១. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី០៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨ និងបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដោយមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ ០០០០១៨១២ និងត្រូវបានធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”) ផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្ម ធនាគារនៅថ្ងៃទី០៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៨។ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានប្តូរនាមករណ៍របស់ខ្លួនទៅជា ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក។ ធនាគារគឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយធនាគារ RHB Bank Berhad ជាក្រុមហ៊ុនសាធារណៈទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត បានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ហើយក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេគឺក្រុមហ៊ុន RHB Banking Group ដោយអនុលោមទៅតាមរចនាសម្ព័ន្ធសាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុនរួម ចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃទី១៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់សេវាផ្នែកធនាគារពាណិជ្ជកម្មច្រើនប្រភេទ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅអគារ ជាន់ទី១ ជាន់ M ជាន់ទី២ និងជាន់ទី៩ ផ្លូវលេខ១១០ កែងផ្លូវលេខ ៩៣ ភូមិ ៣ សង្កាត់ ស្រះចក ខណ្ឌ ដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសិទ្ធិកែប្រែ និងចេញផ្សាយ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះឡើងវិញ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញ ខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវ បានអនុវត្តយ៉ាងមានសង្គតិភាពគ្រប់ឆ្នាំដែលបានដាក់បង្ហាញទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើ ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹង ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CIFRS”) ដែលផ្អែកទាំងស្រុង ទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារ គណនេយ្យអន្តរជាតិ (ហៅកាត់ថា “IASB”) រួមទាំង បំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗដែលអាចកើតមាន ឡើងក្នុងកាលៈទេសៈជាក់លាក់ណាមួយ ដោយការបន្ថែមពាក្យ “កម្ពុជា”។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ឬការិយបរិច្ឆេទ គណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ តាមរយៈសារាចរណែនាំលេខ ០៨៦សហវ.កជគ ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២ បានអនុម័តឱ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ឬការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ ០៥៨ សហវ.កជគ ចុះថ្ងៃទី២៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ដែលចេញដោយក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុញ្ញាតឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅ ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា (CIFRS) ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ដែលបានចេញផ្សាយដោយ ក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មផ្សេងៗ ដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាម CIFRS តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់សំខាន់ៗ។ ហើយវាក៏តម្រូវ ឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យរបស់ខ្លួន នៅក្នុងដំណើរការនៃការអនុវត្តគោលការណ៍ គណនេយ្យនេះផងដែរ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាង នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣ ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ គឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុលើកដំបូងដែលត្រូវបានរៀបចំដោយអនុលោមទៅតាម CIFRS។ ក្នុងការអនុវត្ត CIFRS លើកដំបូង ធនាគារបានរៀបចំការពន្យល់ពីការផ្លាស់ប្តូរពីគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ("CAS") មកអនុវត្ត CIFRS នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៤ ។

២.២ ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី សោធនកម្ម និងបំណកស្រាយដែលធនាគារមិនទាន់បានអនុវត្ត

ធនាគារមិនបានអនុវត្តមុនកាលកំណត់នូវស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយដែលត្រូវបានចេញផ្សាយរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់ចាំបាច់ត្រូវអនុវត្តសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ទេ។ ធនាគារមិនរំពឹងថាស្តង់ដារទាំងនេះមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើមូលធនរបស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នេះ និងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នាពេលអនាគត និងចំពោះប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគតខាងមុខនេះទេ។

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល")។ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកបញ្ចាំងខ្លីមសារសេដ្ឋកិច្ចនៃព្រឹត្តិការណ៍ និងស្ថានភាពជាមូលដ្ឋានរបស់ធនាគារ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ធនាគារ។

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជារូបិយប័ណ្ណគោល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញនិងខាតពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយប័ណ្ណបរទេសផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញ-ខាត។

ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានដាក់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ក្នុងខ្ទង់ចំណាយការប្រាក់។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានដាក់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត តាមមូលដ្ឋានចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធ។

(គ) ការបង្ហាញជាប្រាក់រៀល

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម តម្រូវឱ្យមានការកត់ត្រាប្តូរចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល។ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រាមធ្យមប្រចាំឆ្នាំ។ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានដាក់បង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ និងមូលធនរបស់ភាគទុនិក ត្រូវបានប្តូរដោយប្រើអត្រាថ្ងៃទីទប់បញ្ជីនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ លម្អៀងពីការប្តូរមូលធនភាគទុនិកត្រូវបានកត់ត្រាផ្ទាល់ក្នុងមូលធន ហើយរាល់លម្អៀងពីការប្តូរផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

ធនាគារបានប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ អត្រាមធ្យមសម្រាប់ឆ្នាំនេះ គឺ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៥២ រៀល (២០១៨ ៖ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៥៥ រៀល) ហើយអត្រាបិទបញ្ជីគឺ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៧៥ រៀល (២០១៨ ៖ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០១៨ រៀល)។

ចំពោះការដាក់បង្ហាញតាម CIFRS 1 គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨ អត្រាមធ្យមគឺ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៥៥ រៀល ហើយអត្រាបិទបញ្ជីគឺ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៣៧ រៀល។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៤ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងការដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់មិនជាប់កម្រិតនៅធនាគារកណ្តាល ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ និងការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរយៈពេលខ្លីដែលមានរយៈពេលកំណត់បីខែ ឬតិចជាងបីខែ ដែលធនាគារអាចមានលទ្ធភាពពេញលេញក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ ក្នុងគោលបំណងនៅពេលចាំបាច់ និងមានហានិភ័យបម្រែបម្រួលតម្លៃតិចតួច។

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ចំណាត់ថ្នាក់

ធនាគារបែងចែកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់នៃការវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ រួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ និង
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងនាពេលបន្ទាប់តាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ (OCI)

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នេះគឺអាស្រ័យទៅតាមគំរូអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យានៃលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ចំណេញឬខាតនឹងត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញ-ខាត ឬក្នុង OCI ។ ចំពោះការវិនិយោគក្នុងឧបករណ៍មូលធនដែលត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការផ្ទេរជូន ការកត់ត្រាគឺអាស្រ័យទៅលើជម្រើសរបស់ធនាគារនាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង ថាតើធនាគារបានកត់ត្រាការវិនិយោគមូលធនតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិត (FVOCI) ឬទេ។

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុង OCI រួមមាន៖

- ទម្ងន់បត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការផ្ទេរជូន ហើយដែលធនាគារបានជ្រើសរើសនាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង តាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ជាជាងក្នុងចំណេញ-ខាត។

(ii) ធនាគារបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើមដករំលស់ តែក្នុងករណីដែលស្របតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោមប៉ុណ្ណោះ ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកាន់កាប់ក្នុងគំរូអាជីវកម្ម ដែលមានគោលបំណងដើម្បីប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាដែលនាំឱ្យមានកាលបរិច្ឆេទដាក់លាក់នានា ចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលជាការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាំងស្រុងទៅលើចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់។

(ខ) ការកត់ត្រា និងការលប់កត់ត្រា

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកត់ត្រា នៅពេលដែលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ណាមួយ។ ការទិញនិងការលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមមធ្យោបាយធម្មតា ត្រូវបានកត់ត្រានាកាលបរិច្ឆេទផ្ទេរជូន ជាកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារធ្វើការទិញ ឬលក់ទ្រព្យសកម្ម។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេលប់កត់ត្រា នៅពេលដែលសិទ្ធិក្នុងការទទួលលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មនោះបានហួសកាលកំណត់ ឬត្រូវបានផ្ទេរ ហើយធនាគារបានផ្ទេរនូវរាល់ហានិភ័យជាសារវន្ត និងផលកម្មសិទ្ធិទាំងអស់។ ចំណេញឬខាតពីការលប់កត់ត្រាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញ-ខាត នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេលប់កត់ត្រា។

(គ) ការវាស់វែង

នាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង ធនាគារវាស់វែងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃសមស្រប ឬក៏បន្ថែមជាមួយនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗដែលបានចំណាយផ្ទាល់ក្នុងការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងករណីដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណេញ-ខាត (FVPL) ។ ចំណាយប្រតិបត្តិការនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានកត់ត្រាតាម FVPL ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយក្នុងចំណេញ-ខាត។ បន្ទាប់ពីការកត់ត្រាលើកដំបូង ការវាស់វែងធនសម្រាប់ការថយចុះតម្លៃឥណទានរំពឹងទុក (ECL) ត្រូវបានកត់ត្រាសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ដែលធ្វើឱ្យមានការខាតតាមគណនេយ្យមួយ ដែលត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត នៅពេលទ្រព្យសកម្មត្រូវបានបង្កើតឡើងថ្មី។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ការវាស់វែង (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានដើរឡើង ត្រូវបានគេគិតទៅលើចំនួនរបស់វាទាំងស្រុង នៅពេលធ្វើការកំណត់លំហូរសាច់ប្រាក់របស់វាសម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាំងស្រុង។

ឧបករណ៍បំណុល

ការវាស់វែងឧបករណ៍បំណុលគឺអាស្រ័យទៅលើគំរូអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងលក្ខណៈនៃលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។ ធនាគារធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍បំណុលរបស់ខ្លួនជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។

ថ្លៃដើមដករំលស់៖ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ដែល លំហូរ សាច់ប្រាក់នោះគឺជាការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាំងស្រុង (SPPI) ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានកែតម្រូវទៅតាមសំវិធានធនការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកដែលបានកត់ត្រា។ ចំណូលការប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានដាក់បញ្ចូលនៅក្នុងចំណូលការប្រាក់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព។

ចំពោះឥណទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកដែលមានអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអត្រាទីផ្សារ ត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃការទូទាត់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត និងធ្វើអប្បបរមាតាមអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ នៃឥណទានប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ ចំនួនលម្អៀងរវាងសាច់ប្រាក់បានបង់ និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃសាច់ប្រាក់ក្នុងពេលអនាគតបានទទួល ត្រូវបានកត់ត្រាជាលាភការរបស់បុគ្គលិក។ ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងនោះ ត្រូវបានកត់ត្រាជន្យា និងត្រូវបានដករំលស់ក្នុងចំណាយអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក ក្នុងចំណេញ-ខាត អាស្រ័យទៅតាមចំណេញនៃឥណទាននោះ។

ឧបករណ៍មូលធន

ធនាគារវាស់វែងឧបករណ៍មូលធនទាំងអស់នៅពេលបន្ទាប់មក តាមតម្លៃសមស្រប។ ប្រសិនបើគណៈគ្រប់គ្រងធនាគារជ្រើសរើសបង្ហាញចំណេញឬខាតនៃតម្លៃសមស្របចំពោះការវិនិយោគមូលធន ក្នុងOCI នោះមិនមានការចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនាពេលបន្ទាប់មក ចំពោះចំណេញឬខាតនៃតម្លៃសមស្របទៅក្នុងចំណេញ-ខាតទេ ដោយមានការអនុញ្ញាតឱ្យឈប់កត់ត្រាការវិនិយោគនោះ។ ភាគលាភបានពីការវិនិយោគប្រភេទនេះត្រូវបានបន្តកត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត ជាចំណូលផ្សេងៗ នៅពេលដែលធនាគារមានសិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់នោះ។ ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ (និងការកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃត្រឡប់ទៅវិញ) ចំពោះការវិនិយោគមូលធន ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាម FVOCI មិនត្រូវបានរាយការណ៍ដាច់ដោយឡែកពីការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្របទេ។

(ឃ) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ

ធនាគារធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ នៅពេលដែលគំរូអាជីវកម្មសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួន មានការប្រែប្រួល។

(ង) ការថយចុះតម្លៃ

ធនាគារវាយតម្លៃការខាតឥណទានរំពឹងទុក ("ECL") តាមមូលដ្ឋានរំពឹងទុកលើថ្ងៃអនាគត ដែលទាក់ទងជាមួយនឹងឧបករណ៍បំណុលរបស់ខ្លួនដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និងតាម FVOCI ព្រមទាំងហានិភ័យដែលកើតពីកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន (រួមទាំង ឥណទានវិបារបន៍នឹងហ្វាស៊ីលីតឺដែលអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ) និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ធនាគារកត់ត្រាសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ចំពោះការខាតប្រភេទនេះ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ការវាស់វែង ECL ឆ្លុះបញ្ចាំងពី៖

- ចំនួនលម្អៀង និងចំនួនដែលបានផ្ទៀងប្រូបាប ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការវាយតម្លៃលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតឡើងមួយចំនួន
- ពេលវេលានៃតម្លៃទឹកប្រាក់ និង
- ព័ត៌មានដែលមានភាពសមហេតុផល និងមានការគាំទ្រ ដែលអាចរកបានដោយពុំចាំបាច់មានការចំណាយ និងការខំប្រឹងប្រែងលើសលប់នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ អំពីព្រឹត្តិការណ៍នាពេលបច្ចុប្បន្ន និងការព្យាករណ៍ពីលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត

ធនាគារបានអនុវត្តវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ចំពោះការវាស់វែងការខាតឥណទានរំពឹងទុក សម្រាប់ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ឧបករណ៍បំណុលដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និង
- កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន (រួមទាំង ឥណទានវិបារបន៍ដែលមិនទាន់បានដកប្រាក់ និងហ្វាស៊ីលីតឺអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ) និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការថយចុះតម្លៃ (ត)

អនុវត្តវិធីសាស្ត្របដិណាកកាលផ្អែកទៅលើបម្រែបម្រួលហានិភ័យឥណទាន ចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង៖

(i) ដំណាក់កាលទី ១ ៖ ECL ១២ខែ

ដំណាក់កាលទី ១ រួមបញ្ចូលនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនមានកំណើនហានិភ័យឥណទានគួរឱ្យកត់សម្គាល់ចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង ឬមានហានិភ័យឥណទានកម្រិតទាប នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ECL ១២ខែ ត្រូវបានកត់ត្រា ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

(ii) ដំណាក់កាលទី ២ ៖ ECL ពេញមួយអាយុកាល - មិនមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ដំណាក់កាលទី ២ រួមមាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង (លើកលែងតែមានហានិភ័យឥណទានទាបនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍) ប៉ុន្តែមិនមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញពីការថយចុះតម្លៃ។ ECL ពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានកត់ត្រា ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

(iii) ដំណាក់កាលទី ៣ ៖ ECL ពេញមួយអាយុកាល - មានការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ដំណាក់កាលទី ៣ រួមមាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញពីការថយចុះតម្លៃ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ECL ពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានកត់ត្រា ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

២.៦ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយ នៅក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ណាមួយ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគាររួមមាន ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដកចំណាយប្រតិបត្តិការ ចំពោះបំណុលប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងចំណេញ-ខាត។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណេញ-ខាត ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ មានដូចជា ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេយកកត់ត្រា នៅពេលដែលវាត្រូវបានបង្វិលអស់ ឬបើមិនដូច្នោះទេវាត្រូវបានព្រមព្រៀងឱ្យបញ្ឈប់ការសងប្រាក់តទៅទៀត។

២.៧ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន (រួមមាន ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនទាន់បានដកប្រាក់ និងហ្វាស៊ីលីតឺអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ) ដែលធនាគារបានផ្តល់ត្រូវបានវាស់វែងតាមចំនួនសំវិធានធនបាត់បង់។ ធនាគារមិនបានផ្តល់កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានណាមួយ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអត្រាទីផ្សារទេ ឬកិច្ចសន្យាដែលអាចត្រូវបានទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ឬតាមរយៈការផ្តល់ ឬការចេញឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតទេ។

ចំពោះកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន (រួមមាន ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនទាន់បានដកប្រាក់ និងហ្វាស៊ីលីតឺដែលអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ) ការខាតឥណទានរំពឹងទុកត្រូវបានកត់ត្រាជាសំវិធានធន (ដែលត្រូវបានដាក់បង្ហាញក្នុងបំណុលផ្សេងៗ)។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ចំពោះកិច្ចសន្យាដែលរួមបញ្ចូលទាំងឥណទាន និងកិច្ចសន្យាដែលមិនទាន់ដកប្រាក់ ហើយដែលធនាគារមិនអាចកំណត់ការខាតឥណទានរំពឹងទុកដាច់ដោយឡែក ចំពោះកិច្ចសន្យាឥណទានដែលមិនទាន់ដកប្រាក់ ត្រូវបានកត់ត្រារួមគ្នាក្នុងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។ ក្នុងករណីដែលការខាតឥណទានរំពឹងទុករួមបញ្ចូលគ្នា លើសពីចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ឥណទាន នោះការខាតឥណទានរំពឹងទុក ត្រូវបានកត់ត្រាជាសំវិធានធន។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៧ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុគឺជាកិច្ចសន្យាទាំងឡាយណាដែលតម្រូវឱ្យអ្នកចេញផ្សាយការធានា ធ្វើការទូទាត់ជាក់លាក់មួយដើម្បីផ្តល់សំណងទៅអ្នកកាន់កាប់ ចំពោះការខាតបង់ដែលកើតមានឡើង ដោយសារកូនបំណុលណាមួយមិនបានសងបំណុលនៅពេលដែលថ្ងៃកំណត់ដោយអនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃឧបករណ៍បំណុលនោះ។ ការធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុប្រភេទនេះ គឺត្រូវបានផ្តល់ឱ្យធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គភាពផ្សេងៗ ជំនួសគ្រឹះស្ថានទាំងនេះ ដើម្បីធានាលើឥណទាន ឥណទានវិបារូបន៍ និងហ្វាន់ស៊ីលីដិធនាគារផ្សេងៗ។

ការធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូងក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តាមតម្លៃសមស្រប នាការបរិច្ឆេទផ្តល់ការធានានោះ។ ការធានាត្រូវបានព្រមព្រៀងតាមលក្ខខណ្ឌស្ម័គ្រចិត្តស្មើភាពគ្នា ហើយតម្លៃបុព្វលាភដែលបានព្រមព្រៀងមានចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃនៃកាតព្វកិច្ចក្នុងការធានា។ បុព្វលាភដែលត្រូវទទួលបាននាពេលអនាគត មិនត្រូវបានកត់ត្រាទេ។ បន្ទាប់មកកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមចំនួនណាមួយដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាង ចំនួនដែលត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាមគំរូការខាតឥណទានរំពឹងទុក ក្រោម CIFRS 9 ស្តីពី “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” និងចំនួនដែលត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូងដកនឹងចំនួនប្រាក់ចំណូលបង្ក ដែលត្រូវបានកត់ត្រាដោយផ្អែកទៅតាមគោលការណ៍របស់ CIFRS 15 ស្តីពី “ប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជន” ទៅតាមការសមស្រប។

ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃប្រតិបត្តិការប្រហាក់ប្រហែលគ្នា និងប្រវត្តិនៃការខាតបង់ក្នុងគ្រាកន្លងមក និងបូកបន្ថែមជាមួយនឹងការវិនិច្ឆ័យរបស់គណៈគ្រប់គ្រង។ ចំណូលកម្រៃសោយហិយដែលរកបាន ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានថេរ អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលនៃការធានានោះ។

កំណើនបំណុលដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធានា ត្រូវបានរាយការណ៍នៅក្នុងចំណេញ-ខាត ក្នុងខ្ទង់ចំណាយប្រតិបត្តិការ។

២.៨ ការកាត់កងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាត់កង ហើយចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងត្រូវបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលធនាគារមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ក្នុងការកាត់កងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកត់ត្រា ហើយធនាគារមានបំណងនឹងទូទាត់តាមមូលដ្ឋានចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធ ឬមានបំណងកាត់ត្រាទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។

២.៩ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គុរ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយក្នុងការទិញទ្រព្យនោះ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែកតាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាជលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងធនាគារ ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ រាល់ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។

សំណង់កំពុងសាងសង់មិនត្រូវបានដករំលស់ទេ។ ការដករំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ដើម្បីបែងចែកថ្លៃដើមទៅនឹងតម្លៃសំណល់របស់វា អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យនោះ ដូចខាងក្រោម៖

រយៈពេលរំលស់គិតជាឆ្នាំ	
ការកែលម្អលើទ្រព្យជួល	រយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាង រវាងចំរើននៃកិច្ចសន្យាជួល និងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ចរបស់វាចំនួន ១០ ឆ្នាំ
បរិក្ខារការិយាល័យ	៥
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារបំពាក់	៥
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	៣ - ៥
យានយន្ត	៥

ការដករំលស់លើសំណង់កំពុងសាងសង់ ចាប់ផ្តើមឡើងនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មមានភាពរួចរាល់សម្រាប់ការប្រើប្រាស់។ អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកែតម្រូវតាមការសមស្រប នាដំណាច់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ លើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន វាត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយតាមឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញ-ខាត។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១០ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមានអាជ្ញាបណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្ក និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាបណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើម ដែលបានកើតឡើង ក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ថ្លៃដើមត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វាក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំ។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

២.១១ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានដករំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានគឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ចេញ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការប៉ាន់ស្មានរកការថយចុះតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់ជាក្រុមតូចៗបំផុត ដែលគេអាចកំណត់លំហូរសាច់ប្រាក់បស់វាដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ដែលវាមានឯករាជ្យទាំងស្រុងពីលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃ (ក្រុមបង្កើតសាច់ប្រាក់)។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកមើលលទ្ធភាពក្នុងការកត់ត្រាការថយចុះតម្លៃត្រឡប់ទៅវិញ នៅរៀងរាល់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។

ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងចំណេញ-ខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។ ការកត់ត្រាគ្រលប់មកវិញនៃការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាតទៅតាមចំនួនតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ដែលមិនលើសតម្លៃយោងដែលបានកំណត់ កាត់កងជាមួយនឹងរំលស់ ប្រសិនបើមិនបានកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។

២.១២ ភតិសន្យា

ធនាគារជាតិកម្ពុជា

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ធនាគារវាយតម្លៃថាភតិសន្យានោះ ឬខ្លឹមសាររបស់វាជាភតិសន្យាដែរឬទេ។ កិច្ចសន្យាមួយ ឬ ខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យាមួយ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភតិសន្យាប្រសិនបើកិច្ចសន្យានោះផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកំណត់មួយ ក្នុងរយៈពេលណាមួយ ជាថ្មីនឹងការបង់ប្រាក់។

កិច្ចសន្យាអាចមានទាំងធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា។ ធនាគារបានបែងចែកសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ជាធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា អាស្រ័យផ្អែកលើលក្ខណៈពាក់ព័ន្ធរបស់វា។

លក្ខខណ្ឌក្នុងភតិសន្យាត្រូវបានចរចាឡើងវិញតាមមូលដ្ឋានដាច់ដោយឡែក និងមានលក្ខខណ្ឌខុសៗគ្នា។ កិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាមិនបានបណ្តាលឱ្យមានកិច្ចសន្យាណាមួយ ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានធានា នៅក្នុងទ្រព្យសកម្មភតិសន្យាដែលត្រូវបានកាន់កាប់ដោយភាគីម្ចាស់ជួលនោះទេ។ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានជួល អាចនឹងមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យធានាក្នុងការខ្ចីប្រាក់ទេ។

ភតិសន្យាត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ និងជាបំណុលពាក់ព័ន្ធ នាកាលបរិច្ឆេទដែលទ្រព្យសកម្មដែលបានជួល មានភាពរួចរាល់សម្រាប់ប្រើប្រាស់។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតពីភតិសន្យា ត្រូវបានកត់ត្រាជាដំបូងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃបច្ចុប្បន្ន។

(i) បំណុលភតិសន្យា

បំណុលភតិសន្យារួមបញ្ចូលនូវតម្លៃបច្ចុប្បន្នសុទ្ធនៃការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ (រួមទាំង ការបង់ប្រាក់ថេរផ្សេងៗ)ដកនឹងការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗសម្រាប់ការជួលដែលត្រូវទទួលបាន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលត្រូវធ្វើឡើងក្រោមជម្រើសដែលអាចពន្យាររយៈពេលបាន ប្រកបដោយភាពសមហេតុផល ត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងការវាស់វែងបំណុល។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១២ ភតិសន្យា (ត)

(i) បំណុលភតិសន្យា (ត)

ការទូទាត់ភតិសន្យាត្រូវបានធ្វើអប្បបរមា ដោយប្រើអត្រាជាក់ស្តែងក្នុងភតិសន្យា។ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់មិនអាចកំណត់បានដោយភាពងាយស្រួលនោះ ដែលជាទូទៅចំពោះករណីភតិសន្យានៅក្នុងធនាគារ ភាគីអ្នកជួលត្រូវបានប្រើប្រាស់អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចីនោះ ហើយវាគឺជាអត្រាដែលភាគីអ្នកជួលនីមួយៗត្រូវចំណាយ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ដែលមានភាពចាំបាច់ ដើម្បីទទួលបានទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ នៅក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌ និងការធានាប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។

ដើម្បីកំណត់អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចី ធនាគារអាចធ្វើទៅបានដោយប្រើហិរញ្ញប្បទានភាគីទីបីដែលទទួលបានពីភាគីអ្នកជួលនីមួយៗ គឺជាចំណុចចាប់ផ្តើម ហើយកែតម្រូវលើការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញប្បទាន ចាប់តាំងពីហិរញ្ញប្បទានភាគីទីបីទទួលបាន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាត្រូវបានបែងចែករវាងប្រាក់ដើម និងចំណាយការប្រាក់។ ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងចំណេញ-ខាត ក្នុងរយៈពេលនៃភតិសន្យានោះ ដើម្បីបង្កើតអត្រាការប្រាក់ថេរតាមកាលកំណត់មួយ លើចំនួនសមតុល្យបំណុលដែលនៅសល់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់

ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ត្រូវបានកត់ត្រាជាដំបូងតាមថ្លៃដើម ដែលរួមមាន៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់នៃបំណុលភតិសន្យាដែលបានវាស់វែងលើកដំបូង
- ការទូទាត់ភតិសន្យាណាមួយដែលបានធ្វើឡើងនៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ឬមុនកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ដកការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗដែលទទួលបានពីការជួល
- ចំណាយផ្ទាល់លើកដំបូង និង
- ចំណាយសម្រាប់ការជួសជុលឡើងវិញ ប្រសិនបើមាន

ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ជាទូទៅត្រូវបានដករំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាងគេរវាង អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងរយៈពេលជួល។ ប្រសិនបើធនាគារមានបំណងដាក់លាក់ដ៏សមហេតុផលក្នុងការទិញ នោះទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់នោះត្រូវបានដករំលស់ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។

បន្ទាប់មកទៀត ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃបង្គុរ ប្រសិនបើមាន។

(iii) ការទូទាត់ភតិសន្យាក្រោមការលើកលែងផ្សេងៗ

ការទូទាត់នានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យាដែលមានរយៈពេលខ្លី ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានថេរនៅក្នុងចំណេញ-ខាត។

ភតិសន្យារយៈពេលខ្លី គឺជាភតិសន្យាទាំងឡាយណាដែលមានរយៈពេលជួល១២ខែ ឬតិចជាង១២ខែ។

ក្នុងការអនុវត្ត CIFRS លើកដំបូង ធនាគារបានអនុវត្តជម្រើសក្នុងការលើកលែងចំពោះភតិសន្យា។ សូមយោងទៅកំណត់សម្គាល់ ៤ សម្រាប់ការផ្ទេរមកអនុវត្ត CIFRS ។

២.១៣ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលគឺជាចំនួនប្រាក់ពន្ធត្រូវបង់ លើប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន ផ្អែកទៅតាមអត្រាពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលចូលធរមាន និងធ្វើនិយ័តកម្មទៅតាមបម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារ ដែលបណ្តាលឱ្យមានលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន និងការខាតពន្ធដែលមិនបានប្រើប្រាស់។

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រាត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់ពន្ធ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬត្រូវបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នៅក្នុងប្រទេសដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានកត់ត្រាសំវិធានធនពេញលេញ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុល លើចំនួនលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងតម្លៃយោងរបស់វានៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើអត្រាពន្ធតាមច្បាប់ពន្ធដែលត្រូវបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬត្រូវបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ នាកាលបរិច្ឆេទ រាយការណ៍។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៣ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (ត)

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថាមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតសម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមចំនួន ដែលទំនងជាមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានកាត់ត្រា។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីកាត់កងបំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំជាមួយនឹងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធក្នុងឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារត្រូវបានកាត់ត្រានៅក្នុងចំណេញ-ខាត លើកលែងតែវាពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងខ្វែងផ្សេងៗដែលបានកាត់ត្រាផ្ទាល់ក្នុងលទ្ធផលសម្រេចផ្សេងៗ ឬក្នុងមូលធន។ ក្នុងករណីនេះ ពន្ធត្រូវបានកាត់ត្រាក្នុងលទ្ធផលសម្រេចផ្សេងៗ ឬត្រូវបានកាត់ត្រាផ្ទាល់ក្នុងមូលធនដែរ។

២.១៤ សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកាត់ត្រានៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកាត់ត្រា ទោះបីជាកម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះមានចំនួនតូចក៏ដោយ។

សំវិធានធនត្រូវបានគណនាតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាប្រាក់បញ្ចុះបញ្ចូលដែលបានកំណត់ដោយអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលដើម្បីបញ្ជាក់ការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកាត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

២.១៥ ទុនបម្រុងតាមច្បាប់

ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានតម្រូវឱ្យគណនាសំវិធានធនតាមច្បាប់ អនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ៧៧-០១៧-៣៤៩ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសារព័ត៌មានលេខ ៨៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ស្តីពី “ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន”។ ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមច្បាប់បង្គោល មានចំនួនខ្ពស់ជាងការថយចុះតម្លៃបង្គោលផ្អែកតាម CIFRS 9 នោះ “ការបំពេញបន្ថែម - topping up” នឹងត្រូវបានកាត់ត្រាជាទុនបម្រុងតាមច្បាប់ និងត្រូវបានដាក់បង្ហាញនៅក្នុងមូលធន។ បន្ទាប់មក ទុនបម្រុងត្រូវបានកាត់ត្រាត្រឡប់ទៅវិញ (រហូតដល់សូន្យ) ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមច្បាប់បង្គោល មានចំនួនស្មើគ្នា ឬ ទាបជាងការថយចុះតម្លៃបង្គោលដែលផ្អែកតាម CIFRS 9 ។ ទុនបម្រុងតាមច្បាប់ត្រូវបានគម្កល់ទុកមួយឡែក ជាទ្រព្យទុន ហើយមិនអាចបែងចែកបាន និងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យរួមបញ្ចូលនៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ។

២.១៦ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

i) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លីត្រូវបានកាត់ត្រាបង្គោល ក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារឱ្យធនាគារ។

ii) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

នៅខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានធ្វើវិសោធនកម្មលើច្បាប់ស្តីពីការងារ ដែលណែនាំពីគម្រោង ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ។ បន្ទាប់មកនៅថ្ងៃទី២១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨ ប្រកាសលេខ ៤៨៣ ក.ប/ប្រ.ក.ខ.ល ត្រូវបានចេញផ្សាយ ដោយបានផ្តល់នូវគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការអនុវត្តច្បាប់នេះ។ អនុលោមទៅតាមច្បាប់/ប្រកាស តម្រូវឱ្យអង្គភាពនីមួយៗទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារឱ្យនិយោជិតដែលមានកិច្ចសន្យាការងារមិនមានរយៈពេលកំណត់ ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រាក់បំណាច់ការងារប្រចាំឆ្នាំ - ចូលជាធរមានក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ - ស្មើនឹង ១៥ ថ្ងៃ នៃប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែរបស់បុគ្គលិក និងអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងឆ្នាំនីមួយៗគិតជាមធ្យម ដែលត្រូវទូទាត់រៀងរាល់ ៦ ខែម្តង នៅថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ (៧.៥ ថ្ងៃ ក្នុងការទូទាត់ម្តងៗ)។
- ការបើករំលែកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ - និយោជិតមានសិទ្ធិទទួលបានការបើករំលែកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ស្មើនឹង១៥ថ្ងៃនៃប្រាក់បៀវត្សរបស់ពួកគេក្នុងមួយឆ្នាំ គិតចាប់តាំងពីថ្ងៃចូលបម្រើការងាររហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ហើយនៅតែបន្តការងារជាមួយធនាគារ។ ការបើករំលែកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ អាស្រ័យទៅតាមចំនួនឆ្នាំអតីតភាពការងាររបស់បុគ្គលិកម្នាក់ៗ ហើយមិនត្រូវលើសពី៦ខែនៃប្រាក់ បៀវត្សរ៍ដុលមធ្យមទេ។ នៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈបានចេញសេចក្តីណែនាំលេខ ០៤២/២៩ ក.ប/ស.ណ.ន.ខ.ល ដើម្បីពន្យារពេលការបើករំលែកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ដែលនឹងត្រូវទូទាត់ឱ្យចំនួនបីថ្ងៃ ក្នុងខែមិថុនា និងខែធ្នូ ចាប់ផ្តើមនៅខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៦ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក (ត)

ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់ការងារប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី ហើយវាត្រូវបានកត់ត្រាបង្កក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារឱ្យធនាគារ។

ការបើករំលឹកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែង។ បំណុលប្រាក់រំលឹកអតីតភាពការងារត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់ នាការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រ projected unit credit ដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ស្មានឱ្យបានកាន់តែល្អនូវតម្លៃចុងក្រោយដែលធនាគារត្រូវបង់ឱ្យបុគ្គលិក ជាមួយនឹងការបម្រើការងារឱ្យធនាគារក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងក្នុងឆ្នាំកន្លងមក។ តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការបើករំលឹកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើអប្បបរមាលើចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់នាពេលអនាគតប៉ាន់ស្មាន ដោយយោងទៅតាមសញ្ញាប័ណ្ណសាជីវកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់នៃរូបិយប័ណ្ណរបស់បំណុលនោះ។

២.១៧ ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់ពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុង “ចំណូលការប្រាក់” និង “ចំណាយការប្រាក់” ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព។

វិធីសាស្ត្រការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព គឺជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការគណនាថ្លៃដើមដករំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមួយ និងជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការបែងចែកចំណូលការប្រាក់ ឬចំណាយការប្រាក់ លើរយៈពេលដែលពាក់ព័ន្ធ។ អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពគឺជាអត្រាដែលធ្វើអប្បបរមាជាងចំពោះការទូទាត់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ប៉ាន់ស្មាន ឬបង្កាន់ដៃទទួលបានប្រាក់ ក្នុងរយៈពេលនៃអាយុកាលប៉ាន់ស្មានរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្នុងរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាងទៅតាមការសម្រប ចំពោះតម្លៃយោងសុទ្ធរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលគណនាអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ធនាគារបានកត់ត្រាលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាទាំងអស់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបានរួមបញ្ចូលនូវកម្រៃ ឬកំណើនចំណាយនានា ដែលបានចំណាយដោយផ្ទាល់ចំពោះឧបករណ៍មួយ ហើយវាជាផ្នែកមួយនៃអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ប៉ុន្តែមិនមែនជាការខាតឥណទាននាពេលអនាគតទេ។

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយអនុវត្តអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ លើកលែងតែចំពោះ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃដែលបានទិញ ឬបានបង្កើតឡើង (Purchased or originated credit-impaired financial assets - POCI) ដែលអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់កែតម្រូវឥណទានលើកដំបូង ត្រូវបានអនុវត្តចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជា POCI ប៉ុន្តែបានក្លាយជាឥណទានដែលមានការថយចុះតម្លៃមួយផ្នែកធំ (ឬ ដំណាក់កាលទី ៣) ដែលចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់របស់វា (ឧ. កាត់កងជាមួយនឹងសំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក)។

២.១៨ ចំណូលកម្រៃជើងសារ

ចំណូលកម្រៃជើងសារត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូល នៅពេលដែលវាបានបំពេញតាមគំរូលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ (កាតព្វកិច្ចនៃដំណើរការត្រូវបានទទួលយក ហើយការគ្រប់គ្រងត្រូវបានធ្វើក្នុងពេលវេលាណាមួយ ឬ ចំណុចនៃពេលវេលាណាមួយ)។

កម្រៃក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទាន ឬប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ដែលទំនងជាអាចត្រូវបានផ្តល់ឱ្យ ត្រូវបានពន្យារ (ជាមួយនឹងចំណាយផ្ទាល់ពាក់ព័ន្ធ) ហើយចំណូលដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ ត្រូវបានកត់ត្រាដោយធ្វើនិយ័តកម្មទៅលើអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ។

៣. ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់ ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ

ធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យ លទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យកម្រស្មើគ្នាជាមួយនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ដើម្បីធ្វើឱ្យមានភាពត្រឹមត្រូវនៃការប៉ាន់ស្មានកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរឡើង ធាតុអចេរជាក់លាក់សំខាន់ៗដែលជាធាតុធ្វើឱ្យមានការប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះលទ្ធផល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានធ្វើតេស្តរកភាពងាយប្រែប្រួលរបស់វាចំពោះបម្រែបម្រួលប៉ារ៉ាម៉ែត្រមូលដ្ឋាន។ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតចំពោះតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់ ត្រូវបានកត់សម្គាល់ដូចខាងក្រោម៖

៣. ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់ ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ (ត)

i) សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលរវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់

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

ការវិនិច្ឆ័យជាក់លាក់មួយចំនួន ក៏ត្រូវបានតម្រូវនៅក្នុងការអនុវត្តតម្រូវការគណនេយ្យសម្រាប់ការរវាស់វែង ECL ផងដែរ ដូចជា៖

- ការកំណត់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យចំពោះកំណើនហានិភ័យឥណទានជាក់លាក់
- ជ្រើសរើសគំរូ និងការសន្មតសមស្រប សម្រាប់ការរវាស់វែង ECL
- ការបង្កើតចំនួនសេណារីយ៉ូ និងការឆ្លងពាក់ព័ន្ធ សម្រាប់ពេលអនាគត ចំពោះប្រភេទនៃផលិតផល/ទីផ្សារនីមួយៗ និង ECL ដែលពាក់ព័ន្ធ
- ការបង្កើតក្រុមទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរវាស់វែង ECL
- ចំពោះការវាយតម្លៃជាលក្ខណៈបុគ្គល គណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យទៅលើអនាគត ទាក់ទងនឹងការប៉ាន់ស្មានចំនួនទឹកប្រាក់ និងពេលវេលានៃលំហូរសាច់ប្រាក់ពីតម្លៃដែលអាចទទួលស្គាល់បានសុទ្ធ នៃតម្លៃរុក្ខជាតិជាមូលដ្ឋាន។

ii) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចការងារទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ អាស្រ័យទៅលើកត្តាមួយចំនួនដែលត្រូវបានកំណត់ដោយមូលដ្ឋានមួយដែលប្រើប្រាស់ការសន្មតមួយចំនួន។ ការសន្មតដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការកំណត់ចំណាយចុងក្រោយសម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ រួមមាន អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក និងអត្រាអប្បបរមា។ បម្រែបម្រួលណាមួយក្នុងការសន្មតទាំងនេះ នឹងធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់លើតម្លៃយោងរបស់កាតព្វកិច្ចការងារទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ។

iii) លក្ខខណ្ឌភតិសន្យា

ក្នុងការកំណត់លក្ខខណ្ឌភតិសន្យា គណៈគ្រប់គ្រងពិចារណាទៅលើភាពជាក់ស្តែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ ដែលបង្កើតឱ្យមានការលើកទឹកចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ដើម្បីអនុវត្តជម្រើសក្នុងការបន្តការជួល ឬជម្រើសមិនបន្តការជួល។ ជម្រើសក្នុងការបន្តការជួល (ឬ រយៈពេលបន្ទាប់ពីជម្រើសបញ្ឈប់ការជួល) ត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌភតិសន្យា ប្រសិនបើភតិសន្យានោះមានភាពជាក់លាក់សមហេតុផល សម្រាប់ការបន្តការជួល (ឬ មិនបញ្ឈប់តែប៉ុណ្ណោះ)។

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ គឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំបូង ដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងតាម CIFRS ។

រហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារបានរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”) និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CAS”) ។ ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS ធនាគារបានរៀបចំ និងបានបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម ទៅតាម CIFRS ៖

1. របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨
2. របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដើមគ្រា គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨
3. របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨
4. របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

កំណត់សម្គាល់នេះបង្ហាញពីការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨ ការផ្ទៀងផ្ទាត់លទ្ធផលលម្អិតសរុបសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងការផ្ទៀងផ្ទាត់របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨។

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

ក្នុងការអនុវត្ត CIFRS លើកដំបូង ធនាគារបានអនុវត្តការលើកលែងសំខាន់ៗ ដែលអាចអនុវត្តបាន និងការលើកលែងដែលអាចជ្រើសរើសបាន ចំពោះការអនុវត្តត្រឡប់ក្រោយ ដូចខាងក្រោម៖

ការលើកលែងសំខាន់ៗដែលអាចអនុវត្តបានចំពោះធនាគារ

- ការប៉ាន់ស្មានគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និង ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ អនុលោមទៅតាម CIFRS ដែលមានសង្គតិភាពជាមួយនឹងការប៉ាន់ស្មានទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទតែមួយ ដែលអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និង CAS លុះត្រាតែមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញថាការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះមានកំហុសធ្ងន់។
- ការឈប់កត់ត្រាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ៖ ធនាគារបានអនុវត្តតម្រូវការក្នុងការឈប់កត់ត្រារបស់ CIFRS 9 ក្នុងពេលអនាគត ចំពោះប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលបានកើតឡើងនៅកាលបរិច្ឆេទប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS ឬ កាលបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ (ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩)។
- ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងការវាស់វែងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ត្រូវបានវាយតម្លៃរៀបរៀងចំណាត់ថ្នាក់សាកល្បង នៃគំរូអាជីវកម្ម និង SPPI អាស្រ័យទៅតាមអង្គហេតុ និងកាលៈទេសៈ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។
- ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖ ធនាគារបានអនុវត្តតម្រូវការសម្រាប់ការថយចុះតម្លៃរបស់ CIFRS 9 ត្រឡប់ក្រោយ ដោយប្រើប្រាស់ព័ត៌មានសមហេតុផល និងព័ត៌មានដែលមានការគាំទ្រ និងដែលអាចរកបានដោយមិនចាំបាច់ត្រូវមានការចំណាយ និងការប្រឹងប្រែងហួសកម្រិតដើម្បីកំណត់ហានិភ័យឥណទាននាកាលបរិច្ឆេទដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូង និងបានប្រៀបធៀបជាមួយនឹងហានិភ័យឥណទាននាកាលបរិច្ឆេទប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩)។

ការលើកលែងដែលអាចជ្រើសរើសបានដោយធនាគារ

- ភតិសន្យា៖ ធនាគារវាយតម្លៃកិច្ចសន្យាភតិសន្យាមួយ ទៅតាមមូលដ្ឋាននៃអង្គហេតុ និងកាលៈទេសៈដែលកើតមាននៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។ តាមមូលដ្ឋានភតិសន្យានីមួយៗ ធនាគារ៖
 - បានប្រើប្រាស់អត្រាអប្បបរមាតែមួយ សម្រាប់ portfolio ភតិសន្យាដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ដោយគិតទៅលើរយៈពេលជួលដែលនៅសល់ ចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មមូលដ្ឋានប្រហាក់ប្រហែលគ្នា និងបំណុលភតិសន្យាប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។
 - អនុវត្តការលើកលែងរយៈពេលខ្លី ចំពោះភតិសន្យាទាំងឡាយណាដែលមានរយៈពេលនៅសល់១២ខែ ឬ តិចជាង នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩
 - មិនរួមបញ្ចូលចំណាយផ្ទាល់ដំបូង ដូចជាកម្រៃសេវាផ្នែកច្បាប់ ក្នុងមូលដ្ឋាននៃការគណនាទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ និង
 - បានប្រើប្រាស់ព័ត៌មានជាក់ស្តែងដែលបានកើតឡើង បន្ទាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការវាយតម្លៃរយៈពេលនៃភតិសន្យាក្នុងករណីដែលមានជម្រើសក្នុងការបន្ត ឬ បញ្ចប់រយៈពេលជួល ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការវិនិច្ឆ័យ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។
- ការវាស់វែងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង៖ ធនាគារបានអនុវត្តតម្រូវការក្នុងការកត់ត្រាចំណេញ-ខាតនៅ “ថ្ងៃទី០” របស់ CIFRS 9 ទៅថ្ងៃអនាគត ចំពោះប្រតិបត្តិការដែលបានកើតឡើងនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ឬបន្ទាប់ពីនេះ។
- ការអនុវត្ត CIFRS ជាលើកដំបូង លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបង្ក្រាប ត្រូវបានចាត់ទុកថាស្មើសូន្យ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ (កាលបរិច្ឆេទនៃការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS)។

៤.១ ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន

	គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		គិតត្រឹម ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មូលធនដែលបានរាយការណ៍ក្រោម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល	១០៥.៨៩៥.៤១៥	៥២៥.៤៨៧.៧៧៧	៩៧.០៣២.២៧៨	៣៩១.៧១៩.៣០៨
ផលប៉ះពាល់ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS	៦.៧៨៤.២៦៣	២៧.២៥៩.១៦៨	៧៣១.៨៧៦	២.៩៥៤.៥៨៤
មូលធនដែលបានរាយការណ៍ក្រោមCIFRS	១១២.៦៧៩.៦៧៨	៥៥២.៧៤៦.៩៤៥	៩៧.៧៦៤.១៥៤	៣៩៤.៦៧៣.៨៩២

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.១ ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធនគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់ សម្គាល់	CAS និង គោលការណ៍ណែនាំ របស់ធនាគារកណ្តាលគិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ផលប៉ះពាល់ចំពោះការផ្លាស់ ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		CIFRS គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		៩.១៩០.០៦២	៣៦.៩២៥.៦៦៩	-	-	៩.១៩០.០៦២	៣៦.៩២៥.៦៦៩
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	a	២២៣.០៩៥.២៨១	៨៩៦.៣៩៦.៨៣៩	(៧៩.៨៣៩.៦៧១)	(៣២០.៧៩៥.៧៩៨)	១៤៣.២៥៥.៦១០	៥៧៥.៦០១.០៤១
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	b	៩០.៧៨៣.១៩០	៣៦៤.៦០៦.១៣៧	(១១៤.៧៨១)	(៤៦១.១៩០)	៩០.៦៦៨.៤០៩	៣៦៤.១៤៤.៩៤៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប របក្ខងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	c	-	-	២៥.០០០	១០០.៤៥០	២៥.០០០	១០០.៤៥០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានតាមផ្ទៃដើមដករំលស់	d	៤១៨.៥៣០.២០០	១.៦៨១.៦៥៤.៣៤៤	១០.០៥២.១៧០	៤០.៣៨៩.៦១៩	៤២៨.៥៨២.៣៧០	១.៧២២.០៤៣.៩៦៣
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាល	a	-	-	៧៩.៨៩៧.៨៩៤	៣២១.០២៩.៧៣៨	៧៩.៨៩៧.៨៩៤	៣២១.០២៩.៧៣៨
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		២.០២៦.៧៩៤	៨.១៤៣.៦៥៨	-	-	២.០២៦.៧៩៤	៨.១៤៣.៦៥៨
ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់	f	-	-	១.៨០១.២៣០	៧.២៣៧.៣៤២	១.៨០១.២៣០	៧.២៣៧.៣៤២
ទ្រព្យសកម្មអរូបី		១.៥៥៧.៧៨២	៦.២៥៩.១៦៨	-	-	១.៥៥៧.៧៨២	៦.២៥៩.១៦៨
ពន្ធនាគារទ្រព្យសកម្ម	l	១.១២១.២៦១	៤.៥០៥.២២៧	(១.១០១.៥៤៦)	(៤.៤២៦.០១២)	១៩.៧១៥	៧៩.២១៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	g	៤.១៤៥.៦៩២	១៦.៦៥៧.៣៩០	(១.៨១៤.៨៣៨)	(៧.២៩២.០១៩)	២.៣៣០.៨៥៤	៩.៣៦៥.៣៧១
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៧៥០.៤១០.២៦២	៣.០១៥.១៤៨.៤៣២	៨.៩០៥.៤៥៨	៣៥.៧៨២.១៣០	៧៥៩.៣១៥.៧២០	៣.០៥០.៩៣០.៥៦២
បំណុល និងមូលធន							
បំណុល							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	h	៥១.៧៨៣.០៦៧	២០៧.៩០៣.៦៤៣	១៦០.៣៥០	៦៤៤.២៨៦	៥១.៩០៣.៤១៧	២០៨.៥៤៧.៩២៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	h	៥៨០.០៥៨.៨៩៥	២.៣៣០.៦៧៦.៦៤០	៥.៥២៧.៩៧២	២២.២១១.៣៩៣	៥៨៥.៥៨៦.៨៦៧	២.៣៥២.៨៨៤.០៣៣
សំវិធានធនសម្រាប់កិច្ចសន្យាក្រៅ តាមកុល្យការ	i	៣៩៣.២០២	១.៥៧៩.៨៨៦	(៣៩៣.២០២)	(១.៥៧៩.៨៨៦)	-	-
បំណុលកតិសន្យា	f	-	-	២.៤៤៧.៤៦៤	៩.៨៣៣.៩១០	២.៤៤៧.៤៦៤	៩.៨៣៣.៩១០
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា		១.៤០៨.៥៩០	៥.៦៥៩.៧១៥	-	-	១.៤០៨.៥៩០	៥.៦៥៩.៧១៥
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	j	-	-	១១៩.៩៦២	៤៨២.០០៧	១១៩.៩៦២	៤៨២.០០៧
បំណុលផ្សេងៗ	k	១០.៩១១.០៩៣	៤៣.៨៤០.៧៧១	(៥.៧៤១.៣៥១)	(២៣.០៦៨.៧៤៤)	៥.១៦៩.៧៤២	២០.៧៧២.០២៣
បំណុលសរុប		៦៤៤.៥១៤.៨៥៧	២.៥៨៩.៦៦០.៦៥៥	២.១២១.១៩៥	៨.៥២២.៩៦២	៦៤៦.៦៣៦.០៤២	២.៥៩៨.១៨៣.៦១៧
មូលធន							
ដើមទុន		៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០	-	-	៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	m	៣០.៨៩៥.៥១៥	១២៤.១៣៧.៧៧៧	(២.០០៨.៤២៣)	(៧.៤៨៣.២១២)	២៨.៨៨២.៥៩២	១១៦.៦៥៤.៥៦៥
ទុនបម្រុងតាមច្បាប់	n	-	-	៨.៧៩២.៦៨៦	៣៥.៥៤៥.៦២០	៨.៧៩២.៦៨៦	៣៥.៥៤៥.៦២០
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		-	-	-	(៨០៣.២៤០)	-	(៨០៣.២៤០)
មូលធនសរុប		១០៥.៨៩៥.៥១៥	៤២៥.៤៨៧.៧៧៧	៦.៧៨៤.២៦៣	២៧.២៥៩.១៦៨	១១២.៦៨៥.២៧៨	៤៥២.៧៧៦.៩៤៥
បំណុល និងមូលធនសរុប		៧៥០.៤១០.២៦២	៣.០១៥.១៤៨.៤៣២	៨.៩០៥.៤៥៨	៣៥.៧៨២.១៣០	៧៥៩.៣១៥.៧២០	៣.០៥០.៩៣០.៥៦២

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.១ ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធនគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ (ត)

	កំណត់ សម្គាល់	CAS និង គោលការណ៍ណែនាំ របស់ធនាគារកណ្តាលគិតត្រឹម ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨		ផលប៉ះពាល់ចំពោះការផ្លាស់ ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS គិតត្រឹម ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨		CIFRS គិតត្រឹមថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		៧.២៥៧.១៦៧	២៩.២៩៧.១៨៣	-	-	៧.២៥៧.១៦៧	២៩.២៩៧.១៨៣
ប្រាក់បញ្ញើ							
និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	a	២៣២.៩៣៩.១៧៨	៩៩០.៣៧៥.៤៦២	(៧១.៤២២.៤៣០)	(២៨៨.៣៣២.៣៨៩)	១៦១.៥១៦.៧៤៨	៦៥២.០៤៣.១១៣
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	b	៦៨.៦៥៦.៣៩៨	២៧៧.១២៥.៥០៩	(៧២២.៧៨១)	(២.៩១៧.៨៦៧)	៦៧.៩៣៣.៦១៧	២៧៤.២០៧.៦៤២
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរស់វែងតាមតម្លៃ សមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	c	-	-	២៥.០០០	១០០.៩២៥	២៥.០០០	១០០.៩២៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទានតាមថ្លៃដើមដករំលស់	d	៣៩២.៩២០.៥៨៥	១.៥៨៦.២២០.៤០២	៣.២០១.២៣៥	១២.៩២៣.៣៨៦	៣៩៦.១២១.៨២០	១.៥៩៩.១៤៣.៧៨៨
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាល	a	-	-	៧១.៥១៣.៥៨០	២៨៨.៧០០.៣២២	៧១.៥១៣.៥៨០	២៨៨.៧០០.៣២២
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	e	២.៨២៦.៥០៨	១១.៤១០.៦១៣	(៥៤៨.០៩៩)	(២.២១២.៦៧៦)	២.២៧៨.៤០៩	៩.១៩៧.៩៣៧
ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់	f	-	-	២.២៨៧.៤២៣	៩.២៣៤.៣២៧	២.២៨៧.៤២៣	៩.២៣៤.៣២៧
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	e	៦៦៦.៨៨០	២.៦៩២.១៩៥	៥៤៨.០៩៩	២.២១២.៦៧៦	១.២១៤.៩៧៩	៤.៩០៤.៨៧១
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	l	៧៧៣.៨៩៦	៣.១២៤.២១៨	១២៥.៧៦៣	៥០៧.៧០៥	៨៩៩.៦៥៩	៣.៦៣១.៩២៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	g	៣.២០៨.៧១៥	១២.៩៥៣.៥៨២	(១.៤៦៧.២៥៨)	(៥.៩២៣.៣២១)	១.៧៤១.៤៥៧	៧.០៣០.២៦១
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៧០៩.៣៣៩.៣២៧	២.៨៦៣.១៩៩.១៦៤	៣.៥៤០.៥៣២	១៤.២៩៣.១២៨	៧១២.៧៧៩.៨៥៩	២.៨៧៧.៤៩២.២៩២
បំណុល និងមូលធន							
បំណុល							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ		១២៩.៩២៣.៨២៧	៥២៥.៥០២.៤៩០	៥៦៨.០០១	២.២៩៣.០២០	១៣០.៤៩១.៨២៨	៥២៦.៧៩៥.៥១០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	h	៤៧០.១៤៧.៦២៩	១.៨៩៧.៩៨៥.៩៧៨	៦.០២៧.៧១៣	២៤.៣៣៣.៨៧៧	៤៧៦.១៧៥.៣៤២	១.៩២២.៣១៩.៨៥៥
សំវិធានធនសម្រាប់កិច្ចសន្យាក្រៅ តារាងតុល្យការ	h	២៧៥.៧៧០	១.១១៣.២៨៣	(២៧៥.៧៧០)	(១.១១៣.២៨៣)	-	-
បំណុលកតិកសន្យា	i	-	-	២.៩៥១.០៧៥	១១.៩១៣.៤៩០	២.៩៥១.០៧៥	១១.៩១៣.៤៩០
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ	f	១.៩៣០.១៦៤	៧.៧៩២.០៧២	-	-	១.៩៣០.១៦៤	៧.៧៩២.០៧២
បំណុលផ្សេងៗ		៩.៩២៩.៦៥៩	៤០.០៨៦.០៣៣	(៦.៤៦២.៣៦៣)	(២៦.០៨៤.៥៦០)	៣.៤៦៧.២៩៦	១៣.៩៩៧.៤៧៣
បំណុលសរុប	k	៦១២.២០៧.០៤៩	២.៤៧១.៤៧៩.៨៥៦	២.៨០៨.៦៥៦	១១.៣៣៨.៥៤៨	៦១៥.០១៥.៧០៥	២.៤៨៧.៨១៨.៤០០
មូលធន							
ដើមទុន		៧១.០០០.០០០	២៨៦.៦២៧.០០០	-	-	៧១.០០០.០០០	២៨៦.៦២៧.០០០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		២៦.០៣២.២៧៨	១០៥.០៩២.៣០៨	(១.៨៦៧.៥៧១)	(៧.៥៣៩.៣៨៤)	២៤.១៦៤.៧០៧	៩៧.៥៥២.៩២៤
ទុនបម្រុងតាមច្បាប់		-	-	២.៥៩៩.៤៤៧	១០.៤៩៣.៩៦៨	២.៥៩៩.៤៤៧	១០.៤៩៣.៩៦៨
មូលធនសរុប		៩៧.០៣២.២៧៨	៣៩១.៧១៩.៣០៨	៧៣១.៨៧៦	២.៩៥៤.៥៥៤	៩៧.៧៦៤.១៥៤	៣៩៤.៦៧៣.៨៩២
បំណុល និងមូលធនសរុប		៧០៩.៣៣៩.៣២៧	២.៨៦៣.១៩៩.១៦៤	៣.៥៤០.៥៣២	១៤.២៩៣.១២៨	៧១២.៧៧៩.៨៥៩	២.៨៧៧.៤៩២.២៩២

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.១ ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

(ii) កំណត់សម្គាល់ចំពោះការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធនគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩

(a) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន និងទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច មិនស្របជាមួយនឹងនិយមន័យទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្រោម CIFRS 9 ទេ ដូចនេះវាត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ និងត្រូវបានដាក់បង្ហាញដាច់ដោយឡែកជា “ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាល”។ បង្កការប្រាក់ត្រូវទទួលបានដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ៥៨.២២៣ ដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងចំនួន ៩១.១៥០ ដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពី ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ទៅជា ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល សម្រាប់ការទទួលស្គាល់តាមថ្លៃដើមដករំលស់។

(b) សំវិធានធនផ្អែកទៅតាមគំរូការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (ECL) របស់ CIFRS 9 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ មានចំនួនខ្ពស់ជាងការខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ដែលបានកត់ត្រាដោយផ្អែកតាម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ចំនួន ៧៩៧.៤៥០ ដុល្លារអាមេរិក។ បង្កការប្រាក់ត្រូវទទួលបានដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ៦៨២.៦៥៩ ដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពី ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ទៅជា ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល សម្រាប់ការទទួលស្គាល់តាមថ្លៃដើមដករំលស់។

និយ័តកម្មគិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ គឺជាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ដែលផ្អែកទៅតាមគំរូ ECL របស់ CIFRS 9 ប៉ុន្តែមិនត្រូវបានកត់ត្រាដោយផ្អែកទៅតាម CAS និង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ចំនួន ១.២៨៣.៨៦៦ ដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។ បង្កការប្រាក់ត្រូវទទួលបានដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ៥៦០.៩០៧ ដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពី ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ទៅជា ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល សម្រាប់ការទទួលស្គាល់តាមថ្លៃដើមដករំលស់។

(c) ការវិនិយោគនៅក្នុង ការិយាល័យឥណទាននៃកម្ពុជា (CBC) ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងគ្រាមុនតាមថ្លៃដើមដករំលស់ អនុលោមទៅតាម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។ នៅពេលផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS ការវិនិយោគនេះស្របទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ស្តីពី “ឧបករណ៍មូលធន”។ នាការបរិច្ឆេទផ្លាស់ប្តូរ ធនាគារបានជ្រើសរើសកត់ត្រាការវិនិយោគមូលធនមិនមែនសម្រាប់ការជួញដូរ តាម FVOCI ។ ការដាក់បង្ហាញត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពីការវិនិយោគក្រោម “ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ” ទៅជា “ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ” ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការងាយស្រួលយល់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ មិនមានការកត់ត្រាចំណេញ/ខាត នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗទេ ដោយសារតម្លៃសមស្រប មានចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(d) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ និងនិយ័តកម្ម ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទានរ៉ាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ មានដូចខាងក្រោម៖

	គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		គិតត្រឹម ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន និងបុរេប្រទានរំពឹងទុក (i)	៩.៦៥០.៦១៦	៣៨.៧៧៦.១៧៥	៣.៨៩៦.៩០៨	១៥.៧៣១.៨១៨
កម្រៃដំណើរការឥណទានមិនទាន់រំលស់ (ii)	(២.៣៩៧.៤៦៩)	(៩.៦៣៣.០៣០)	(២.៣០១.៩៦០)	(៩.២៩៣.០១៣)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ការប្រាក់ត្រូវទទួលឡើងវិញ (iii)	១.៤២៤.១៤៩	៥.៧២២.២៣១	១.២១៩.០១០	៤.៩២១.១៤៣
ការកត់ត្រាបង្កឡើងវិញនូវតម្លៃអប្បបរមាចនៃចំណូលការប្រាក់ (iv)	២.១១៤.៨៥៨	៨.៤៩៧.៤៩៩	៩៦០.៦៥១	៣.៨៧៨.១០៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទានបុគ្គលិក (v)	(៧៣៩.៩៨៤)	(២.៩៧៣.២៥៦)	(៥៧៣.៣៦៤)	(២.៣១៤.៦៧០)
	១០.០៥២.១៧០	៤០.៣៨៤.៦១៩	៣.២០១.២៣៥	១២.៩២៣.៣៨៦

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.១ ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

(d) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ និងនិយ័តកម្ម ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទានរាល់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ មានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

- (i) អនុលោមតាម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រា និងត្រូវបានរាល់វែងតាមថ្លៃដើម ដកសំវិធានធនតាមច្បាប់។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន ត្រូវបានឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យរបស់ BM និង SPPI និងត្រូវបានរាល់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ក្រោម CIFRS 9។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានរាល់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវមានការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ផ្អែកទៅតាមតម្លៃ ECL ប៉ុន្តែត្រូវបានកត់ត្រាដោយផ្អែកទៅតាម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ដែលបណ្តាលឱ្យមានតំហាយនៃការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃចំនួន ៩.៦៥០.៦១៦ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និង ៣.៨៩៦.៩០៨ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។
- (ii) ផ្អែកតាម CIFRS 9 កម្រៃដំណើរការផ្តល់ឥណទាន និងថ្លៃដើមដែលបានចំណាយផ្ទាល់ និងជាផ្នែកមួយនៃប្រតិបត្តិការឥណទាន គួរត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មជាផ្នែករបស់សមតុល្យឥណទាន និងដករំលស់អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលរំពឹងទុករបស់ឥណទាននោះ តាមមូលដ្ឋានអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព (ជាផ្នែកនៃចំណូលការប្រាក់) ដែលបណ្តាលឱ្យមានការកត់ត្រាកម្រៃឥណទានមិនទាន់ដករំលស់។
- (iii) បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួលបានពីចំនួនការប្រាក់លើឥណទាន ដែលរកបានរួចហើយ ប៉ុន្តែអតិថិជនមិនទាន់បានបង់ប្រាក់។ បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួលបានពីផ្នែកនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ ក្រោមថ្លៃដើមដករំលស់។ ចំនួនទឹកប្រាក់នៃបង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួលបានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពី ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ទៅជា ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ចំនួន ១.៤២៤.១៤៩ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និង ១.២១៩.០១០ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។
- (iv) ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានមិនដំណើរការ ដែលក្នុងគ្រាមុនមិនមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ជាចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាឡើងវិញជាចំណូលការប្រាក់ ហើយការកត់ត្រាបង្គរឡើងវិញនូវតម្លៃអប្បបរមារួចនៃចំណូលការប្រាក់ ដែលត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដករំលស់ (បន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធន ECL) មានទឹកប្រាក់ចំនួន ២.១១៤.៨៥៨ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និង ៩៦០.៦៤១ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។
- (v) នាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានរាល់វែងតាមតម្លៃសមស្រប បូកជាមួយនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការដែលបានចំណាយដោយផ្ទាល់ក្នុងការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលបានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកមានអត្រាការប្រាក់ខុសពីអត្រាទីផ្សារ ហើយមិនត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃទីផ្សារទេ។ ធនាគារបានរាល់វែងឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិក តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលនាពេលអនាគត ដោយធ្វើអប្បបរមាតាមអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សាររបស់ឥណទានដែលមានលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ហើយភាពខុសគ្នាត្រូវបានកត់ត្រាជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកពន្យារ ដែលធ្វើឱ្យមានការចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពី “ឥណទាន និងបុរេប្រទាន” ទៅជា “ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ”។

(e) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ចំពោះ “ការងាររំពឹងដំណើរការ” ពីទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ មកទ្រព្យសកម្មអរូបី។

(f) ក្នុងការអនុវត្ត CIFRS 16 ធនាគារបានរាល់វែងបំណុលភតិសន្យាតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យា និងបានធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើអត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួន។ ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ត្រូវបានកត់ត្រា ទៅតាមចំនួនមួយដែលស្មើគ្នាជាមួយនឹងបំណុលភតិសន្យា និងកែតម្រូវទៅតាមចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង់មុន ឬការទូទាត់ភតិសន្យាបង្គរ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យានោះ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុភ្លាមៗ មុនថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។

ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា និង ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាតសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។

ចំណាយលើការជួលក្នុងគ្រាមុនក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ត្រូវបានគេឈប់កត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត ដែលបានបណ្តាលឱ្យមានការថយចុះលើចំណេញរក្សាទុកចំនួន ៦៤២.៣៦១ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.១ ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

(ii) កំណត់សម្គាល់ចំពោះការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធនគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ (ត)

(g) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ចំពោះទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ មានដូចខាងក្រោម៖

	គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		គិតត្រឹម ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះការប្រាក់ត្រូវទទួល ទៅជា ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (កំណត់សម្គាល់ ៤.១.ii.d.iii)	(១.៤២៤.១៤៩)	(៥.៧២២.២៣១)	(១.២១៩.០១០)	(៤.៩២១.១៤៣)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះការប្រាក់ត្រូវទទួល ទៅជា ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល (កំណត់សម្គាល់ ៤.១.ii.a)	(៥៨.២២៣)	(២៣៣.៩៤០)	(៩១.១៥០)	(៣៦៧.៩៧៣)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះការប្រាក់ត្រូវទទួល ទៅជាប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ (កំណត់សម្គាល់ ៤.១.ii.b)	(៦៨២.៦៥៩)	(២.៧៤២.៩២៤)	(៥៦០.៩០៧)	(២.២៦៤.៣៨២)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ (កំណត់សម្គាល់ ៤.១.ii.c)	(២៥.០០០)	(១០០.៤៥០)	(២៥.០០០)	(១០០.៩២៥)
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ចំពោះទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ (i)	(៣៨៦.៧៥៨)	(១.៥៥៣.៩៩៤)	(១៥៦.១៩៣)	(៦៣០.៥៥១)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានបុគ្គលិក (កំណត់សម្គាល់ ៤.១.ii.d.v)	៧៦៨.៤៣២	៣.០៨៧.៥៦០	៥៩០.២០០	២.៣៨២.៦៣៧
ចំណាយភតិសន្យាពន្យារ (ii)	(៦.៤៨១)	(២៦.០៤០)	(៥.១៩៨)	(២០.៩៨៤)
	(១.៤១៤.៨៣៨)	(៧.២៩២.០១៩)	(១.៤៦៧.២៥៨)	(៥.៩២៣.៣២១)

(i) សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ត្រូវបានកត់ត្រាសម្រាប់កម្រៃផ្ទៃក្នុងដែលត្រូវទទួល ពីឥណទានមិនដំណើរការ ប៉ុន្តែមិនត្រូវបានកត់ត្រាផ្នែកទៅតាម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(ii) ប្រាក់កក់ដែលអាចបង្វិលមកវិញបានលើភតិសន្យា មិនត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃសមស្របទេ។ ធនាគារ បានវាស់វែងប្រាក់កក់ដែលអាចបង្វិលមកវិញបាន តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលនាពេលអនាគត ដោយធ្វើអប្បបរមាតាមអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ ដែលប្រតិបត្តិការប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ហើយចំនួនលម្អៀងត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយភតិសន្យាពន្យារ។ ចំណាយភតិសន្យាពន្យារត្រូវបានដករំលស់ក្នុងចំណេញ-ខាត អាស្រ័យទៅតាមចំណែកនៃភតិសន្យា ដែលបណ្តាលឱ្យមាននិយ័តកម្មចំពោះទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ នៅក្នុងចំណេញ-ខាត។

(h) បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់ចំពោះប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលត្រូវបានដាក់បង្ហាញក្នុងគ្រាមុនក្នុង “បំណុលផ្សេងៗ” ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅជា “ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់” ។

(i) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះ សំវិធានធននៃកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ ទៅជា បំណុលផ្សេងៗ។

(j) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ពី “បំណុលផ្សេងៗ” មកដាក់បង្ហាញដាច់ដោយឡែកជា “អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក” គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ដោយសារវាត្រូវបានតម្រូវឱ្យបង្ហាញដាច់ដោយឡែកសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក” ។

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.១ ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

(ii) កំណត់សម្គាល់ចំពោះការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធនគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ (ត)

(k) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ និងនិយ័តកម្មចំពោះបំណុលផ្សេងៗ មានដូចខាងក្រោម៖

	គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		គិតត្រឹម ថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះការប្រាក់ត្រូវបង់ សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ (កំណត់សម្គាល់ ៥.១.ii.h)	(១៦០.៣៥០)	(៦៥៥.២៨៦)	(៥៦៨.០០១)	(២.២៩៣.០២០)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះការប្រាក់ត្រូវបង់ សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ ៥.១.ii.h)	(៥.៥២៧.៩៧២)	(២២.២១១.៣៩១)	(៦.០២៧.៧១៣)	(២៥.៣៣៣.៨៧៧)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះសំវិធានធននៃកិច្ចសន្យាក្រៅ តារាងតុល្យការ ទៅជា បំណុលផ្សេងៗ (i)	៣៩៣.២០២	១.៥៧៩.៨៨៦	២៧៥.៧៧០	១.១១៣.២៨៣
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ណាទានរំពឹងទុក ចំពោះកិច្ចសន្យា ក្រៅតារាងតុល្យការ (i)	(៣២៦.២៦៩)	(១.៣១០.៩៥០)	(១៤២.៤១៩)	(៥៧៥.៩៥៦)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក (កំណត់សម្គាល់ ៥.១.ii.j)	(១១៩.៩៦២)	(៤៨២.០០៧)	-	-
	(៥.៧៤១.៣៥១)	(២៣.០៦៨.៧៤៨)	(៦.៤៦២.៣៦៣)	(២៦.០៨៨.៥៦០)

(i) សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ណាទានរំពឹងទុក ចំពោះកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ (កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ) ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពីបំណុលផ្សេងៗ ចំនួន ៣៩៣.២០២ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងចំនួន ២៧៥.៧៧០ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ហើយសំវិធានធនផ្អែកទៅតាមគំរូ ECL ទាបជាងចំនួនដែលត្រូវបានកត់ត្រាដោយផ្អែកទៅតាម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ចំនួន ៣២៦.២៦៩ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងចំនួន ១៤២.៤១៩ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ដែលបណ្តាលឱ្យមានកំណើនប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។

(ii) បម្រែបម្រួលខាងលើនេះតម្រូវឱ្យមាន (តំហាយ)/កំណើន ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម ដូចខាងក្រោម៖

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ភតិសន្យា	១២៩.២៤៧	៥១៩.៣១៤	១៣២.៧៣០	៥៣៥.៨៣១
ខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន	(១.៧៣៤.២៧៩)	(៦.៩៦៨.៣៣៣)	(៥៦៧.៣៥៩)	(១.៨៨៦.៧២៨)
កម្រៃដំណើរការឥណទានមិនទាន់ដករំលស់	៤៧៩.៤៩៤	១.៩២៦.៦០៧	៤៦០.៣៩២	១.៨៥៨.៦០២
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	២៣.៩៩២	៩៦.៤០០	-	-
	(១.១០១.៥៤៦)	(៤.៥២៦.០១២)	១២៥.៧៦៣	៥០៧.៧០៥

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.១ ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

(ii) កំណត់សម្គាល់ចំពោះការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធនគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ (ត)

(iii) និយ័តកម្មចំពោះប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក មានដូចខាងក្រោម៖

	កំណត់ សម្គាល់	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក					
ចំពោះប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	b	(៧៩៧.៤៩០)	(៣.២០៤.១១៤)	(១.២៨៣.៦៨៨)	(៥.១៨២.២៤៨)
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក					
ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន	d (i)	៩.៦៥០.៦១៦	៣៨.៧៧៦.១៧៥	៣.៨៩៦.៩០៨	១៥.៧៣១.៨១៨
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកចំពោះ					
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	g (i)	(៣៨៦.៧៥៤)	(១.៥៥៣.៩៩៤)	(១៥៦.១៩៣)	(៦៣០.៥៥១)
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកចំពោះ					
កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	k (i)	៣២៦.២៦៩	១.៣១០.៩៥០	១៤២.៤១៩	៥៧៤.៩៤៦
កម្រៃដំណើរការឥណទានមិនទាន់ដករំលស់	d (ii)	(២.៣៩៧.៤៦៩)	(៩.៦៣៣.០៣០)	(២.៣០១.៩៦០)	(៩.២៩៣.០១៣)
ការកាត់ប្រាក់ឡើងវិញនូវតម្លៃអប្បបរមារួចនៃ					
ចំណូលការប្រាក់	d (iv)	២.១១៤.៨៥៨	៨.៤៩៧.៤៩៩	៩៦០.៦៤១	៣.៨៧៨.១០៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទានបុគ្គលិក	d (v)	២៨.៤៤៨	១១៤.៣០៤	១៦.៨៣៦	៦៧.៩៦៧
ប្រាក់កក់ដែលអាចបង្វិលមកវិញបានឆាប់	g (ii)	(៦.៤៨១)	(២៦.០៤០)	(៥.១៩៨)	(២០.៩៨៤)
ភតិសន្យា	f	(៦៤៦.២៣៤)	(២.៥៩៦.៥៧០)	(៦៦៣.៦៥២)	(២.៦៧៩.១៦៤)
ផលប៉ះពាល់នៃចំពោះខ្ទង់ខាងលើ	l	(១.១០១.៥៤៦)	(៤.៤២៦.០១២)	១២៥.៧៦៣	៥០៧.៧០៥
និយ័តកម្មសរុបលើប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		៦.៧៨៤.២៦៣	២៧.២៥៩.១៦៨	៧៣១.៨៧៦	២.៩៥៤.៥៨៤
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុងតាមច្បាប់					
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ	n	(៨.៧៩២.៦៨៦)	(៣៥.៥៤៥.៦២០)	(២.៥៩៩.៤៤៧)	(១០.៤៩៣.៩៦៨)
ផលប៉ះពាល់សរុបនៃការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS		(២.០០៨.៤២៣)	(៧.២៨៦.៤៥២)	(១.៨៦៧.៥៧១)	(៧.៥៣៩.៣៨៤)

(iv) ដូចក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២.១៥ សំវិធានធនតាមច្បាប់បង្គរ ដែលផ្អែកតាម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល មានចំនួនខ្ពស់ជាង ការថយចុះតម្លៃបង្គរដែលផ្អែកតាម CIFRS ដូចនេះចំនួនបំពេញបន្ថែម 'topping up' ត្រូវបានផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ទៅទុនបម្រុងតាមច្បាប់ និងត្រូវបានដាក់បង្ហាញក្នុងមូលធន។

៤.២ ការផ្ទៀងផ្ទាត់លទ្ធផលលម្អិតសរុប

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លទ្ធផលលម្អិតសរុបដែលបានរាយការណ៍ក្រោម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល	៤.៨៦៣.១៣៧	១៩.៦៧១.៣៨៨
ផលប៉ះពាល់ពីការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS	៦.០៥២.៣៨៧	២៤.៤៨១.៩០៥
លទ្ធផលលម្អិតសរុបដែលបានរាយការណ៍ក្រោម CIFRS	១០.៩១៥.៥២៤	៤៤.១៥៣.២៩៣

(i) ការបង្ហាញប៊ិយប័ណ្ណ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០៧-១៦៤ ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូឆ្នាំ២០០៧ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបាន ប្តូរពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រានៅថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូឆ្នាំ២០០៧ (១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០១៨ រៀល) គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨។ អនុវត្តតាម CIAS 21 របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ត្រូវបាន ប្តូរសារជាថ្មីទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រចាំឆ្នាំ ដែល១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៤៥ រៀល។ សម្រាប់ហេតុផលជាក់ស្តែង ធនាគារ មិនបានបង្ហាញការផ្ទៀងផ្ទាត់នៃខ្ទង់ចំណូល និងចំណាយនីមួយៗ នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាតសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ទេ។ ផលប៉ះពាល់នៃការប្តូរសារជាថ្មីពីអត្រាប្តូរប្រចាំឆ្នាំទៅប្រើអត្រាប្តូរប្រចាំថ្ងៃ គឺមិនមានជាសារវន្តទេ ហើយបានរាយការណ៍ជាលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ និងទុនបម្រុងផ្សេងៗ។

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.២ ការផ្ទៀងផ្ទាត់លទ្ធផលលម្អិតសរុប (ត)

(ii) ការផ្ទៀងផ្ទាត់លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់ សម្គាល់	CAS និង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ ធនាគារកណ្តាលសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ផលប៉ះពាល់ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរមក អនុវត្ត CIFRS សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		CIFRS សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	a	៣៦.៣៣៦.៣៦៩	១៤៦.៩៨០.៦១៣	២.៣៥៣.៨៦១	៩.៥២១.៣៦៨	៣៨.៦៩០.២៣០	១៥៦.៥០១.៩៨១
ចំណាយការប្រាក់	b	(១៦.៧៥០.៤៧៨)	(៦៧.៧១៥.២៣៤)	(១១០.៩៩៥)	(៤៤៨.៩៧៥)	(១៦.៨៥១.៤៧៣)	(៦៨.១៦៤.២០៩)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		១៩.៥៨៥.៨៩១	៧៩.២៦៥.៣៧៩	២.២៤២.៨៦៦	៩.០៧២.៣៩៣	២១.៨៣៨.៧៥៧	៨៨.៣៣៧.៧៧២
ចំណូលកម្រៃជើងសា	a	៣.៧១៦.៣១៥	១៥.០៣២.៤៩០	(១.២៤៦.១០៣)	(៥.០៤០.៤៨៧)	២.៤៧០.២១១	៩.៩៩២.០០៣
ចំណាយកម្រៃជើងសា		(៩.៣០៣)	(៣៧.៦៣១)	-	-	(៩.៣០៣)	(៣៧.៦៣១)
ចំណូលកម្រៃជើងសាសុទ្ធ		៣.៧០៧.០១១	១៤.៩៩៥.៨៥៩	(១.២៤៦.១០៣)	(៥.០៤០.៤៨៧)	២.៤៦០.៩០៨	៩.៩៥៤.៣៧២
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	c	១៩៧.០៣៣	៧៩៦.៩៩៨	(១៩៣.១១១)	(៧៨១.១៣៤)	៣.៩២២	១៥.៨៦៤
ចំណេញផ្សេងៗ – សុទ្ធ	c	-	-	១៤៥.៤២៤	៥៨៨.២៤០	១៤៥.៤២៤	៥៨៨.២៤០
ខាតប្រតិបត្តិការសរុប		១៩៧.០៣៣	៧៩៦.៩៩៨	(៤៧.៦៨៧)	(១៩២.៨៩៤)	១៤៩.៣៤៦	៦០៤.១០៤
ខាតពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន	d	(៨.៤៩៥.០២៩)	(៣៤.៣៦២.៣៩២)	៦.១៩៣.២៣៩	២៥.០៥១.៦៥២	(២.៣០១.៧៩០)	(៩.៣១០.៧៤០)
ខាតប្រតិបត្តិការផ្សេងៗសុទ្ធ		(៨.២៩៧.៩៩៦)	(៣៣.៥៦៥.៣៩៤)	៦.១៤៥.៥៥២	២៤.៨៥៨.៧៥៨	(២.១៥៦.៤៤៤)	(៨.៧២៦.៦៣៦)
ចំណាយបុគ្គលិក	e	(៣.៨៤៧.៩២៨)	(១៥.៥៦៤.៨៦៩)	(៣៨.៧១៩)	(១៥៦.៦១៨)	(៣.៨៨៦.៦៤៧)	(១៥.៧២១.៤៨៧)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	f	(៩៨៨.៧៧០)	(៣.៩៩៩.៥៧៥)	(៥១៣.៩៤៨)	(២.០៧៨.៩២០)	(១.៥០២.៧១៨)	(៦.០៧៨.៤៩៥)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	g	(៣.៧២៦.១៦៤)	(១៥.០៧២.៣៣៣)	៦៩០.០៤៨	២.៧៩១.២៤៤	(៣.០៣៦.១១៦)	(១២.២៨១.០៨៩)
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		៦.៤៥២.០៤៤	២៦.០៥៨.០៦៧	៧.២៧៩.៦៩៦	២៩.៤៤៦.៣៧០	១៣.៧២១.៧៥០	៥៥.៥០៤.៤៣៧
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	h	(១.៥៧៨.៩០៧)	(៦.៣៨៦.៦៧៩)	(១.២២៧.៣០៩)	(៤.៩៦៤.៤៦៥)	(២.៨០៦.២១៦)	(១១.៣៥១.១៤៤)
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		៤.៨៧៣.១៣៧	១៩.៦៧១.៣៨៨	៦.០៥២.៣៨៧	២៤.៤៨១.៩០៥	១០.៩១៥.៥៣៤	៤៤.១៥៣.២៩៣
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ៖							
ខ្ទង់ដែលមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ឡើងវិញក្នុងចំណេញ-ខាត							
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	-	(៨០៣.២៤០)	-	(៨០៣.២៤០)
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗក្នុងឆ្នាំ កាត់កងជាមួយពន្ធ		-	-	-	(៨០៣.២៤០)	-	(៨០៣.២៤០)
លទ្ធផលលម្អិតសរុបក្នុងឆ្នាំ		៤.៨៧៣.១៣៧	១៩.៦៧១.៣៨៨	៦.០៥២.៣៨៧	២៣.៦៧៨.៦៦៥	១០.៩១៥.៥៣៤	៤៣.៣៥០.០៥៣
ចំណេញរបស់៖							
ម្ចាស់ធនាគារ		៤.៨៧៣.១៣៧	១៩.៦៧១.៣៨៨	៦.០៥២.៣៨៧	២៤.៤៨១.៩០៥	១០.៩១៥.៥៣៤	៤៤.១៥៣.២៩៣
លទ្ធផលលម្អិតសរុបរបស់៖							
ម្ចាស់ធនាគារ		៤.៨៧៣.១៣៧	១៩.៦៧១.៣៨៨	៦.០៥២.៣៨៧	២៣.៦៧៨.៦៦៥	១០.៩១៥.៥៣៤	៤៣.៣៥០.០៥៣

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.២ ការផ្ទៀងផ្ទាត់លទ្ធផលលម្អិតសរុប (ត)

(iii) កំណត់សម្គាល់ចំពោះការផ្ទៀងផ្ទាត់លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

(a) ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានកត់ត្រាតាមអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ជំនួសឱ្យអត្រាការប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលបណ្តាលឱ្យមានការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះចំណូលកម្រៃជើងសារ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកម្រៃដំណើរការឥណទាន ទៅជាចំណូលការប្រាក់ចំនួន ១.២៤៦.១០៣ ដុល្លារអាមេរិក។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ កម្រៃដំណើរការឥណទានមិនទាន់ដករំលស់ចំនួន ៩៥.៥១០ ដុល្លារអាមេរិក មិនទាន់សមស្របតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការកត់ត្រាជាចំណូលការប្រាក់នៅឡើយទេ ហើយវាត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញជាឥណទាន និងបុរេប្រទាន។

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានមិនដំណើរការ ដែលមិនត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលការប្រាក់ក្នុងត្រីមាស ត្រូវបានកត់ត្រាដោយផ្អែកលើតម្លៃយោងសុទ្ធ ក្នុងចំណេញ-ខាតនាកាលបរិច្ឆេទប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS ដែលបណ្តាលឱ្យមានកំណើនចំណូលការប្រាក់ចំនួន ១.១៥៤.២១៧ ដុល្លារអាមេរិក។

ការកត់ត្រាបង្កឡើងវិញនូវតម្លៃអប្បបរមារួចនៃចំណូលការប្រាក់ ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទានបុគ្គលិក មានទឹកប្រាក់ចំនួន ៥០.៣៣២ ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់កក់ដែលអាចបង្វិលមកវិញបាន មានទឹកប្រាក់ចំនួន ១.២៨៣ ដុល្លារអាមេរិក។

(b) ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា (កំណត់សម្គាល់ ៤.១ (iii)(f)) មានទឹកប្រាក់ចំនួន ១១០.៩៩៥ ដុល្លារអាមេរិក។

(c) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពី “ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ” ទៅជា “ចំណេញ/(ខាត)ផ្សេងៗ – សុទ្ធ” ដោយសារវាពាក់ព័ន្ធទៅនឹងចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ១៤៥.៤២៤ ដុល្លារអាមេរិក។

(d) តំហាយការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ខាតពីការថយចុះតម្លៃនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៤៨៦.២៤៨	១.៩៦៦.៨៧៣
ខាតពីការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៥.៧៥៣.៧០៨	២៣.២៧៣.៧៤៩
ខាតពីការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗតាមផ្ទៃដើមដករំលស់	(២៣០.៥៦៧)	(៩៣២.៦៤៣)
ខាតពីការថយចុះតម្លៃនៃកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	១៨៣.៨៥០	៧៤៣.៦៧៣
	៦.១៩៣.២៣៩	២៥.០៥១.៦៥២

(e) ការដករំលស់លើអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកពន្យារ ពីឥណទាននិងបុរេប្រទានបុគ្គលិក ទៅជាចំណាយអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក មានទឹកប្រាក់ចំនួន ៣៨.៧១៩ ដុល្លារអាមេរិក។

(f) ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (កំណត់សម្គាល់ ៤.១(ii)(f)) មានទឹកប្រាក់ចំនួន ៥១៣.៩៤៨ ដុល្លារអាមេរិក។

(g) និយ័តកម្មចំណាយជួលដែលបានបង់ចំពោះការជួលអចលនទ្រព្យ មានទឹកប្រាក់ចំនួន ៦៤២.៣៦១ ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ ៤.១(ii)(f)) ។

ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ទៅជា ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ មានទឹកប្រាក់ចំនួន ៤៧.៦៨៧ ដុល្លារអាមេរិក។

(h) សូមយោងទៅកំណត់សម្គាល់ ៤.១(ii)(i) បណ្តាលឱ្យមានតំហាយពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មចំនួន ១.២២៧.៣០៩ ដុល្លារអាមេរិក។

៤. ការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS (ត)

៤.៣ ការផ្ទៀងផ្ទាត់របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

អនុលោមតាម CAS និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ភតិសន្យាមួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ ឬជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលកើតពីការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ។ អនុលោមតាម CIFRS ជាទូទៅ ភាគីអ្នកជួលអនុវត្តនីតិវិធីក្នុងការកត់ត្រា និងការវាស់វែង តែមួយដង ចំពោះភតិសន្យាទាំងអស់ និងកត់ត្រាបំណុលភតិសន្យា។ ដូចនេះ លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការកើនឡើង ៦៥២.៣៦១ ដុល្លារអាមេរិក និងលំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន ថយចុះនូវចំនួនដូចគ្នានេះដែរ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨។ ការប្រាក់បានបង់ក៏បានកើនឡើងចំនួន ១១០.៩៩៥ ដុល្លារអាមេរិកផងដែរ ដែលបណ្តាលមកពីការកត់ត្រាបំណុលភតិសន្យា។

៥. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៧.០២១.០០៥	២៨.៦១០.៥៩៥	៨.៥០២.៨៤៩	៣៤.១៦៤.៤៤៧
ប្រាក់រៀល	១.៣៨៧.៧៩៧	៥.៦៥៥.២៧៣	៦៨៧.២១៣	២.៧៦១.២២២
	៨.៤០៨.៨០២	៣៤.២៦៥.៨៦៨	៩.១៩០.០៦២	៣៦.៩២៥.៦៦៩

៦. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី				
គណនីចរន្ត	១៣៩.៩២៥.៥០៤	៥៤៩.៨២១.០២១	៨៦.១៩៣.៨៧៩	៣៥៦.៣២៧.០០៦
គណនីទូទាត់	៥.០២២.២១៦	២០.៤៦៥.៥៣០	១១.៧៣១.៩៨០	៤៧.១៣៩.០៩៥
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន	៦៩.៥៨៣.៨៨៦	២៨៣.៥៥៤.៣៣៦	៤៥.៣២៩.៧៥១	១៨២.១៣៤.៩៤០
	២១៤.៥៣១.៥០៦	៨៥៣.៨៤០.៨៨៧	១៤៣.២៥៥.៦១០	៥៨៥.៦០១.០៤១

មូលបត្រអាចជួញដូរបាន

ធនាគារបានដាក់មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (NCD) ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ៣.៩៨១.៥៩៥ ដុល្លារអាមេរិក (៣១ ធ្នូ ២០១៨ ៖ ៩.៧៤៨.៨៨០ ដុល្លារអាមេរិក) នៅធនាគារកណ្តាលសម្រាប់ជាទ្រព្យបញ្ចាំលើហ្វាស៊ីលីតធនាគារទូទាត់។ មូលបត្រអាចជួញដូរបានមួយផ្សេងទៀតនៅធនាគារកណ្តាល ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ២៨.៥៣០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ ប្រតិបត្តិការផ្តល់សន្ទនីយភាពដោយមានការធានា (LPCO) (កំណត់សម្គាល់ ១៨)។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារមិនទាន់ប្រើធនាគារវិបារូបន៍ចំពោះហ្វាស៊ីលីតធនាគារទូទាត់នេះនៅឡើយទេ។

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩	២០១៨
គណនីចរន្ត	សូន្យ	សូន្យ
គណនីទូទាត់	សូន្យ	សូន្យ
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន	០,៦៥% ទៅ ០,៨៣%	០,៧០% ទៅ ១,០០%

៧. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ

(ក) វិភាគតាមស្ថានភាពនិវាសនដ្ឋាន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្នុងប្រទេស	៥៣.៦៥៣.៣៤៤	២១៨.៦៣៧.៣៧៧	៧១.៨៤៧.៥៦៣	២៨៨.៦៨៣.៥០៨
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្រៅប្រទេស	៧២.០៥៥.៨៥៦	២៩៣.៦២៧.៦១៣	២០.៤៩៤.៨៨៤	៨២.៣៤៨.៤៤៤
	១២៥.៧០៩.២០០	៥១២.២៦៤.៩៩០	៩២.៣៤២.៤៤៧	៣៧១.០៣១.៩៥២
ដក៖ សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក (កំណត់សម្គាល់ ៣៥.១(ង))	(២.៣៣៨.៦៣៣)	(៩.៥២៩.៩២៩)	(១.៧១៤.០៣៨)	(៦.៨៨៧.០០៥)
	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	៩០.៦២៨.៤០៩	៣៦៤.១៤៤.៩៤៧

(ខ) វិភាគតាមប្រភេទគណនី

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្នុងប្រទេស				
គណនីចរន្ត	១.០១៦.៧៣៧	៤.១៤៣.២០៣	៤.១៦៤.៩០៤	១៦.៧៣៤.៥៨៤
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៥២.៦៣៦.៦០៧	២១៤.៤៩៤.១៧៤	៦៧.៦៨២.៦៥៩	២៧១.៩៤៨.៩២៤
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្រៅប្រទេស				
គណនីចរន្ត	៧២.០៥៥.៨៥៦	២៩៣.៦២៧.៦១៣	២០.៤៩៤.៨៨៤	៨២.៣៤៨.៤៤៤
	១២៥.៧០៩.២០០	៥១២.២៦៤.៩៩០	៩២.៣៤២.៤៤៧	៣៧១.០៣១.៩៥២
ដក៖ សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក (កំណត់សម្គាល់ ៣៥.១(ង))	(២.៣៣៨.៦៣៣)	(៩.៥២៩.៩២៩)	(១.៧១៤.០៣៨)	(៦.៨៨៧.០០៥)
	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	៩០.៦២៨.៤០៩	៣៦៤.១៤៤.៩៤៧

(គ) វិភាគតាមកាលកំណត់ឥណទាន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី	៧១.៧០៦.១៣៦	២៩២.២០២.៥០៤	២៤.១៩៨.៦៥០	៩៧.២៣០.១៧៦
រយៈពេលវែង	៥១.៦៦៤.៧២១	២១០.៥៣២.៥៥៧	៦៦.៤៩៦.២៣៤	២៦៦.៩១៨.៧៧១
	១២៣.៣៧០.៨៥៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	៩០.៦៩៤.៨៨៤	៣៦៤.១៤៨.៩៤៧

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩	២០១៨
គណនីចរន្ត	សូន្យ	សូន្យ
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២,២០% ទៅ ៤%	១% ទៅ ៤,២០%

៨. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលវែង				
មូលបត្រដែលមិនបានចុះបញ្ជី				
ការវិនិយោគក្នុងការិយាល័យឥណទាននៃកម្ពុជា	២៥.០០០	១០១.៨៧៥	២៥.០០០	១០០.៤៥០

ធនាគារមានការវិនិយោគនៅក្នុងការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា (CBC) ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ដោយសារវាមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការដេញដូរទេ ហើយធនាគារបានជ្រើសរើសយកការកត់ត្រាលើកដំបូង ជាការកត់ត្រាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI ។ នេះគឺជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការវិនិយោគ ហើយធនាគារយល់ឃើញថាការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បែបនេះ គឺមានភាពសមស្រប។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ តម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគនេះ មានទឹកប្រាក់ចំនួន ២៥.០០០ ដុល្លារ អាមេរិក។

ភាគលាភក្នុងអំឡុងឆ្នាំមានទឹកប្រាក់ចំនួន ២៥.៥៧៥ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៨ ៖ ៣.៩២២ ដុល្លារអាមេរិក)។

មិនមានការកត់ត្រាចំណេញ/ខាត នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗទេ ដោយសារតម្លៃសមស្របរបស់វា មានចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ មិនមានសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ ចំពោះ FVOCI នេះទេ ។

៩. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
តាមផ្ទៃដើមដករំលស់ឥណទានពាណិជ្ជៈ				
ឥណទានមានកាលកំណត់	២៧៨.៣២២.៥៨៨	១.១៣៤.១៦៤.៥៤៦	២១៣.៨៦៥.៩៧៧	៨៥៩.៣១៣.៤៩៦
ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន	១.៧៧៣.២៩៨	៧.២២៦.១៨៩	៥០៨.៨៨០	២.០៤៤.៦៨០
ឥណទានវិបារូបន៍	៦២.៧៦០.៥៣៨	២៥៥.៧៤៩.១៩២	៥០.០៨២.០៦៥	២០១.២២៩.៧៣៧
សក្ខីបត្រឥណទានជំនឿទុកចិត្ត	-	-	១.០១៥.១៤៤	៤.០៧៨.៨៤៩
	៣៤២.៨៥៦.៤២៤	១.៣៩៧.១៣៩.៩២៧	២៦៥.៤៧២.០៦៦	១.០៦៦.៦៦៦.៧៦២
ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់៖				
ឥណទានមានកាលកំណត់	៨៧.៩០៦.១៤៤	៣៥៨.២១៧.៥៣៧	៩៩.៩៩៧.៧០៨	៤០១.៧៩០.៧៩១
ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន	៦៦.៤៨៩.៩៨៩	២៧០.៩៤៦.៧០៥	៥១.២៨៣.៣៥២	២០៦.០៥៦.៥០៨
ឥណទានវិបារូបន៍	១៥.៣៣៨.៧៦៥	៦២.៥០៥.៤៦៧	១៩.៩៤០.៧៤៨	៨០.១២១.៩២៥
ឥណទានទិញគេហដ្ឋានរបស់បុគ្គលិក	៣.៥៤២.៤២៦	១៤.៤៣៥.៣៨៦	៣.២៣៥.៥២៣	១៣.០០០.៣៣១
ឥណទានទិញយានយន្តរបស់បុគ្គលិក	២៨៤.៣៦២	១.១៥៨.៧៧៦	១៧២.៩៩២	៦៩៥.០៨២
	១៧៣.៥៦១.៦៨៦	៧០៧.២៦៣.៨៧១	១៧៤.៦៣០.៣២៣	៧០១.៦៦៤.៦៣៧
ឥណទានដុលសរុប	៥១៦.៤១៨.១១០	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	៤៤០.១០២.៣៨៩	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩
ដក៖ សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក (កំណត់សម្គាល់ ៣៥.១(៥)(i))	(១០.១៩១.១២៤)	(៤១.៥២៨.៨៣០)	(១១.៥២០.០១៩)	(៤៦.២៨៧.៤៣៦)
ឥណទានសុទ្ធសរុប	៥០៦.២២៦.៩៨៦	២.០៦២.៨៧៤.៩៦៨	៤២៨.៥៨២.៣៧០	១.៧២២.០៤៣.៩៦៣

៩. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (ត)

(ក) សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក

បម្រែបម្រួលសំវិធានសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ECL ១២ខែ (ដំណាក់កាលទី ១)	៦៩៦.៦៥៥	២.៨៣៨.៨៦៩	៩៤១.៩៧៩	៣.៧៨៤.៨៧២
ECL ពេញមួយអាយុកាល-មិនថយចុះតម្លៃឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ២)	៣៦.០៥៧	១៤៦.៩៣២	៧០៧.៣៦៧	២.៨៤២.២០១
ECL ពេញមួយអាយុកាល-ថយចុះតម្លៃឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ៣)	៩.៤៥៨.៤១២	៣៨.៥៤៣.០២៩	៩.៨៧០.៦៧៣	៣៩.៦៦០.៣៦៣
	១០.១៩១.១២៤	៤១.៥២៨.៨៣០	១១.៥២០.០១៩	៤៦.២៨៧.៤៣៦

(ខ) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	២៣.៤០២.៤៨៦	៩៥.៣៦៥.១៣០	១១.៣៦២.០៩៩	៤៥.៦៥២.៩១៤
សណ្ឋាគារ និងគោដនីយដ្ឋាន	៦៤.៧៤០.៦៦៣	២៦៣.៨១៨.២០២	៥៧.១០២.៩៦៧	២២៩.៤៣៩.៧២១
លក់រាយ	៦៣.៩៨៩.១៣១	២៦០.៧៥៥.៧០៩	៥៩.២៩០.៩៩១	២៣៨.២៣១.២០២
លក់ដុំ	៣១.៩១១.៣៣២	១៣០.០៣៨.៦៧៨	២៨.១៨៤.៦៣៦	១១៣.២៤៥.៨៦៧
ផលិតកម្ម	១៤.៣៨២.៦៣៧	៥៨.៦០៩.២៤៦	១០.៤៤០.១៤៣	៤១.៩៨៨.៤៩៥
កសិកម្ម ព្រៃឈើ និងនេសាទ	២៥.១១៥.០៦០	១០២.៣៤៣.៨៧០	២៩.៣៣៨.៣៥៩	១១៧.៨៨១.៥២៦
អចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន	៦៥.៣៦១.៦១៤	២៦៦.៣៤៨.៥៧៧	៥១.៩៨៤.៩៧៩	២០៨.៨៧៥.៦៤៦
ការជួល និងសកម្មភាពភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ដោយមិនរួមបញ្ចូលអចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន	៣៩.៥៣០.២៧៦	១៦១.០៨៥.៨៧៥	៣៧.៩១១.៥៣៤	១៥២.៣២៨.៥៤៤
ការដឹកជញ្ជូន និងឃ្លាំងទំនិញ	៣.៥៦៨.៩៦១	១៤.៥៤៣.៥១៦	៤.៩២៧.៦៩១	១៩.៧៩៩.៤៦២
ទឹកភ្លើង	៣.៣៨៨.៣៧៩	១៣.៨០៧.៦៤៤	៤.៣៨៣.៥៧២	១៧.៦១៣.១៩២
សកម្មភាពអចលនទ្រព្យ	៣៩.៧៤១.៧៥៣	១៦១.៩៤៧.៦៤៣	២៨.៤៩១.១៩២	១១៤.៤៧៧.៦០៩
សំណង់	៣០.៥៩៥.៦៤៤	១២៤.៦៧៧.២៤៩	២៦.៥១៥.៣២៦	១០៦.៥៣៨.៥៨០
សេវាមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៨.៨១៤.៤០១	៧៦.៦៦៨.៦៨៤	២៤.៦៧៩.៣២៣	៩៩.១៦១.៥២០
ព័ត៌មាន និងទំនាក់ទំនង	៦៨៤.៩២៩	២.៧៩១.០៨៦	៨៥១.០៨១	៣.៤១៩.៦៤៤
ផ្សេងៗ	៩១.១៩០.៨៤៤	៣៧១.៦០២.៦៨៩	៦៤.៦៣៨.៤៩៦	២៥៩.៧១៧.៤៧៧
ឥណទានដុលសរុប	៥១៦.៤១៨.១១០	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	៤៤០.១០២.៣៨៩	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩

៩. ឥណទាន និងបុណ្យប្រទាន (ត)

(គ) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានដំណើរការ				
ចំនួនដុល	៤៨១.៤៥២.៣១៧	១.៩៦១.៩១៨.១៩២	៣៩៧.៦២៦.៦៦៦	១.៥៩៧.៦៦៣.៩៤៤
ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង	៥០៧.៩០៦.៦០៦	២.០៦៩.៧១៩.៤១៩	៤២៣.៣៧៥.៥០៤	១.៧០១.១២២.៧៧៥
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	៦៩៦.៦៥៥	២.៨៣៨.៨៦៩	៩៤១.៩៧៩	៣.៧៨៤.៨៧២
ឥណទានក្រោមដំណើរការ				
ចំនួនដុល	១១.៤៥៦.២១៨	៤៦.៦៨៤.០៨៨	១៨.៩៤៤.២៦៨	៧៦.១១៨.០៦៩
ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង	១១.១៦៦.៤៨២	៤៥.៥០៣.៤១៤	១៧.៤៦៥.២១៨	៧០.១៧៥.២៤៦
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	៣៦.០៥៧	១៤៦.៩៣២	៧០៧.៣៦៧	២.៨៤២.២០១
ឥណទានមិនដំណើរការ				
ចំនួនដុល	២៣.៥០៩.៥៧៥	៩៥.៨០១.៥១៨	២៣.៥៣១.៤៥៥	៩៤.៥៤៩.៣៨៦
ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង	៤១.០៩០.៧៨០	១៦៧.៤៤៤.៩២៩	៣២.០០៩.៣២៦	១២៨.៦១៣.៤៧២
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	៩.៤៥៨.៤១២	៣៨.៥៤៣.០២៩	៩.៨៧០.៦៧៣	៣៩.៦៦០.៣៦៣
សរុប				
ចំនួនដុល	៥១៦.៤១៨.១១០	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	៤៤០.១០២.៣៨៩	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩
ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង	៥៦០.១៦៣.៨៦៨	២.២៨២.៦៦៧.៧៦២	៤៧២.៨៥០.០៤៨	១.៨៩៩.៩១១.៤៩៣
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	១០.១៩១.១២៤	៤១.៥២៨.៨៣០	១១.៥២០.០១៩	៤៦.២៨៧.៤៣៦

(ឃ) វិភាគតាមកាលកំណត់ឥណទាន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើស១ឆ្នាំ	៧៤.៧៨៣.៨៦១	៣០៤.៧៤៤.២៣៤	៦៧.៨១៧.៨១៤	២៧២.៤៩១.៩៧៧
លើស១ឆ្នាំ និងមិនលើស៣ឆ្នាំ	៣១.៥៧៨.១៧១	១២៨.៦៨១.០៤៧	១៩.៨០៥.៨៤០	៧៩.៥៧៩.៨៦៥
លើស៣ឆ្នាំ និងមិនលើស៥ឆ្នាំ	៧០.០៩៣.១៨០	២៨៥.៦២៩.៧០៩	៦៧.៩១៣.៧៤៧	២៧២.៨៧៧.៤៣៥
លើស៥ឆ្នាំ	៣៣៩.៩៦២.៨៩៨	១.៣៨៥.៣៤៨.៨០៨	២៨៤.៥៦៤.៩៨៨	១.១៤៣.៣៨២.១២២
ឥណទានដុលសរុប	៥១៦.៤១៨.១១០	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	៤៤០.១០២.៣៨៩	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩

៩. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (ត)

(ង) វិភាគតាមហានិភ័យឥណទាន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យធំ	៧២.១៤១.៥៥២	២៩៣.៩៧៦.៨២៤	៤៥.៧៩៦.៦៥១	១៨៤.០១០.៩៤៤
ហានិភ័យធម្មតា	៤៤៤.២៧៦.៥៥៨	១.៨១០.៤២៦.៩៧៤	៣៩៤.៣០៥.៧៣៨	១.៥៨៤.៣២០.៤៥៥
ឥណទានដុលសរុប	៥១៦.៤១៨.១១០	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	៤៤០.១០២.៣៨៩	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩

ហានិភ័យធំត្រូវបានកំណត់និយមន័យដោយធនាគារកណ្តាលថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅ ចំពោះអ្នកទទួលជាឯកត្តជនណាមួយ ដែលលើសពី ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។

(ច) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	១៥៩.៥៥៩	៦៥០.២០៣	៤២០.៩០៣	១.៦៩១.១៨៨
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៥១៦.២៥៨.៥៥១	២.១០៣.៧៥៣.៥៩៥	៤៣៩.៦៨១.៤៨៦	១.៧៦៦.៦៤០.២១១
ឥណទានដុលសរុប	៥១៦.៤១៨.១១០	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	៤៤០.១០២.៣៨៩	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩

(ឆ) វិភាគតាមនិវាសនដ្ឋាន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
និវាសនដ្ឋាន	៥០៩.៥៣៧.៧១៥	២.០៧៦.៣៦៦.១៨៨	៤៣៤.៣១៨.៥៦០	១.៧៤៥.០៩១.៩៧៤
អនិវាសនដ្ឋាន	៦.៨៨០.៣៩៥	២៨.០៣៧.៦១០	៥.៧៨៣.៨២៩	២៣.២៣៩.៤៨៥
ឥណទានដុលសរុប	៥១៦.៤១៨.១១០	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	៤៤០.១០២.៣៨៩	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩

(ជ) អត្រាការប្រាក់

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនទាំងនេះ មានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩	២០១៨
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	៦,៨៨% ទៅ ២៤%	៧,២៥% ទៅ ២៤%
ឥណទានអតិថិជន	៤% ទៅ ២៤%	៤% ទៅ ២៤%

១០. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាល

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី				
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច	៧៩.៥៤១.៣៥០	៣២៤.១៣១.០០១	៧២.៣៩៧.៨៩៤	២៩០.៨៩៤.៧៣៨
រយៈពេលវែង				
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	៧.៥០០.០០០	៣០.៥៦២.៥០០	៧.៥០០.០០០	៣០.១៣៥.០០០
	៨៧.០៤១.៣៥០	៣៥៤.៦៩៣.៥០១	៧៩.៨៩៧.៨៩៤	៣២១.០២៩.៧៣៨

(i) ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចីជាប្រាក់រៀល និង១២,៥០% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចីជាប្រាក់ដុល្លារ។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចី ពុំមានការប្រាក់ទេ។

(ii) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១-១៣៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ ចេញដោយធនាគារកណ្តាល ស្តីពី “ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន” តម្រូវឱ្យធនាគារតម្កល់ប្រាក់ចំនួន ១០% នៃដើមទុនបានបង់របស់ធនាគារ ជាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាល។ ប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ ហើយនឹងត្រូវបង្វិលជូនធនាគារវិញ នៅពេលដែលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

(iii) អត្រាការប្រាក់

	២០១៩		២០១៨	
	សូន្យ	០,៧៧% ទៅ ១,០៤%	សូន្យ	០,៧៧% ទៅ ១,០៤%
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច				
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	០,៤៨%		០,៤៦%	

១១. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	ការកែលម្អ ទ្រព្យរដ្ឋ	បរិក្ខារ ការិយាល័យ	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារបំពាក់	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	យានយន្ត	ការងារកំពុង ដំណើរការ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨							
ថ្លៃដើម	៣.៤១៧.២៩១	២.៣៤៩.៨៣០	៥២៣.៧៧២	១.៣២៣.៥០៩	៥៩៦.២២១	-	៨.២១០.៦២៣
រំលស់បង្គរ	(២.១៥៩.៤៣២)	(១.៨១០.៣២០)	(៣៤៧.៤៥៨)	(១.២១៩.៦៨៥)	(៣៩៥.៣១៩)	-	(៥.៩៣២.២១៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.២៥៧.៨៥៩	៥៣៩.៥១០	១៧៦.៣១៤	១០៣.៨២៤	២០០.៩០២	-	២.២៧៨.៤០៩
គិតជាពាន់រៀល	៥.០៧៧.៩៧៧	២.១៧៨.០០២	៧១១.៧៨០	៤១៩.១៣៧	៨១១.០៤១	-	៩.១៩៧.៩៣៧
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨							
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.២៥៧.៨៥៩	៥៣៩.៥១០	១៧៦.៣១៤	១០៣.៨២៤	២០០.៩០២	-	២.២៧៨.៤០៩
បន្ថែម	-	១២១.៥៨៨	-	៤១.២៤៨	១៤២.៥០០	១៩១.៦២៩	៤៩៦.៩៦៥
លក់ចេញ	(៣៤.១២៤)	-	-	-	-	-	(៣៤.១២៤)
រំលស់	(៣៣២.៤៥៩)	(២០១.០០១)	(១៩.១២០)	(៨៥.០១១)	(៧៦.៨៦៥)	-	(៧១៤.៤៥៦)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៨៩១.២៧៦	៤៦០.០៩៧	១៥៧.១៩៤	៦០.០៦១	២២៦.៥៣៧	១៩១.៦២៩	២.០២៦.៧៩៤
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨							
ថ្លៃដើម	៣.២៦៥.៨១១	២.៤៧១.៤១៨	៥២៣.៧៧២	១.៣២៤.៧៥៧	៧៣៨.៧២១	១៩១.៦២៩	៨.៥៥៦.១០៨
រំលស់បង្គរ	(២.៣៧៤.៥៣៥)	(២.០១១.៣២១)	(៣៦៦.៥៧៨)	(១.៣០៤.៦៩៦)	(៤៧២.១៨៤)	-	(៦.៥២៩.៣១៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៨៩១.២៧៦	៤៦០.០៩៧	១៥៧.១៩៤	៦០.០៦១	២៦៦.៥៣៧	១៩១.៦២៩	២.០២៦.៧៩៤
គិតជាពាន់រៀល	៣.៥៨១.១៤៧	១.៨៤៨.៦៧០	៦៣១.៦០៥	២៤១.៣២៥	១.០៧០.៩៤៦	៧៦៩.៩៦៥	៨.១៤៣.៦៥៨
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩							
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៨៩១.២៧៦	៤៦០.០៩៧	១៥៧.១៩៤	៦០.០៦១	២៦៦.៥៣៧	១៩១.៦២៩	២.០២៦.៧៩៤
បន្ថែម	-	១១០.៤០៣	-	៣៧.០៤៤	៤៣៧.៥០០	៥២៤.៨៩០	១.១០៩.៨៣៧
លក់ចេញ	(២៦.៧៧៣)	-	-	-	(៦.០០៣)	-	(៣២.៧៧៦)
រំលស់	(២៦៧.៩៨០)	(២០៨.១៣៥)	(៦៣.៩៩៥)	(៤៧.២០៧)	(៩៩.៤៥៧)	-	(៦៨៦.៧៧៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៥៩៦.៥២៣	៣៦២.៣៦៥	៩៣.១៩៩	៤៩.៨៩៨	៥៩៨.៥៧៧	៧១៦.៥១៩	២.៤១៧.០៨១
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩							
ថ្លៃដើម	២.៦៧៥.៥៨៧	២.៥៨១.៨២១	៥២៣.៧៧២	១.៤០១.៨០០	៩០២.១២០	៧១៦.៥១៩	៨.៨០១.៦១៩
រំលស់បង្គរ	(២.០៧៩.០៦៤)	(២.២១៩.៤៥៦)	(៤៣០.៥៧៣)	(១.៣៥១.៩០២)	(៣០៣.៥៤៣)	-	(៦.៣៨៤.៥៣៨)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៥៩៦.៥២៣	៣៦២.៣៦៥	៩៣.១៩៩	៤៩.៨៩៨	៥៩៨.៥៧៧	៧១៦.៥១៩	២.៤១៧.០៨១
គិតជាពាន់រៀល	២.៤៣០.៨៣១	១.៤៧៦.៦៣៨	៣៧៩.៧៨៦	២០៣.៣៣៤	២.៤៣៩.២០១	២.៩១៩.៨១៥	៩.៨៨៩.៦០៥

១២. ភតិសន្យា

កំណត់សម្គាល់នេះផ្តល់នូវព័ត៌មានអំពីភតិសន្យា ដែលធនាគារជាតិកម្ពុជា កំពុងរៀបចំ។

ធនាគារជាតិកម្ពុជាបានប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការជាតិយោធន៍យកកម្រិត ការិយាល័យសាខា និងបរិក្ខារ។ ជាទូទៅ កិច្ចសន្យាជួលត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់រយៈពេលកំណត់ចាប់ពី២ឆ្នាំរហូតដល់១០ឆ្នាំ។ ភតិសន្យាទាំងនេះមានរយៈពេលជួល ដែលបញ្ជាក់ពីការឡើងថ្លៃ និងសិទ្ធិបន្តកិច្ចសន្យាខុសៗគ្នា។ ចំពោះការបន្តកិច្ចសន្យាជាថ្មី លក្ខខណ្ឌនៃភតិសន្យាទាំងនេះត្រូវបានចរចាឡើងវិញ។

ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨ (កាលបរិច្ឆេទផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS) ធនាគារបានកត់ត្រាទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ចំពោះភតិសន្យាទាំងនេះ លើកលែងតែភតិសន្យាណាដែលមានរយៈពេលខ្លី។ សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ៤ ស្តីពីការពន្យល់ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS។

(i) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (រយៈពេលវែង)				
អគារ	១.៣០៣.៩៨២	៥.៣១៣.៧២៧	១.៨០១.២៣០	៧.២៣៧.៣៤២
បំណុលភតិសន្យា				
រយៈពេលខ្លី	២៨៥.២១៥	១.១៦២.២៥១	៩.៨៧៣	៣៩.៦៧០
រយៈពេលវែង	១.៥៤៧.១៦០	៦.៣០៤.៦៧៧	២.៤៣៧.៥៩១	៩.៧៩៤.២៤០
	១.៨៣២.៣៥៧	៧.៤៨០.៦៥៥	២.៤៤៧.៧១៤	៩.៨៣៣.៩១០

មិនមានការបន្ថែមទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ក្នុងអំឡុងឆ្នាំទេ (២០១៨៖ ២៧.៧៥៥ ដុល្លារអាមេរិក)។

(ii) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រំលស់ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (កំណត់សម្គាល់ ២៨) អគារ	៤៩៧.២៤៨	២.០១៤.៨៤៩	៥១៣.៩៤៨	២.០៧៨.៩២០
ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា (កំណត់សម្គាល់ ២២) អគារ	៨៨.០០៦	៣៥៦.៦០០	១១០.៩៩៥	៤៤៨.៩៧៥
ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យារយៈពេលខ្លី (រួមបញ្ចូលក្នុងចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ) (កំណត់សម្គាល់ ២៩)	៨៥.០៦៧	៣៤៤.៦៩១	៥០.៨៨៥	២០៥.៨៣០

លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញសរុបសម្រាប់ភតិសន្យាឆ្នាំ២០១៩ មានចំនួន ៧០៣.០៩៥ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៨៖ ៦៤២.៣៦១ ដុល្លារអាមេរិក)។

១៣. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨		
ថ្លៃដើម	២.២៨៣.២០៩	២.២៨៣.២០៩
រំលស់បង្គរ	(១.០៦៨.២៣០)	(១.០៦៨.២៣០)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.២១៤.៩៧៩	១.២១៤.៩៧៩
គិតជាពាន់រៀល	៤.៩០៤.៨៧១	៤.៩០៤.៨៧១
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.២១៤.៩៧៩	១.២១៤.៩៧៩
បន្ថែម	៦១៧.១១៧	៦១៧.១១៧
រំលស់	(២៧៤.៣១៤)	(២៧៤.៣១៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.៥៥៧.៧៨២	១.៥៥៧.៧៨២
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		
ថ្លៃដើម	២.៩០០.៣២៦	២.៩០០.៣២៦
រំលស់បង្គរ	(១.៣៤២.៥៤៤)	(១.៣៤២.៥៤៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.៥៥៧.៧៨២	១.៥៥៧.៧៨២
គិតជាពាន់រៀល	៦.២៥៩.១៦៨	៦.២៥៩.១៦៨
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩		
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.៥៥៧.៧៨២	១.៥៥៧.៧៨២
បន្ថែម	៣១០.៥៩៥	៣១០.៥៩៥
រំលស់	(៤៨៩.៤៧៤)	(៤៨៩.៤៧៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.៣៧៨.៩០៣	១.៣៧៨.៩០៣
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩		
ថ្លៃដើម	៣.២១០.៩២១	៣.២១០.៩២១
រំលស់បង្គរ	(១.៨៣២.០១៨)	(១.៨៣២.០១៨)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.៣៧៨.៩០៣	១.៣៧៨.៩០៣
គិតជាពាន់រៀល	៥.៦១៩.០៣០	៥.៦១៩.០៣០

១៤. (បំណុល)ពន្ធពន្យារ/ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	១.០០១.៣៨៥	៤.០៨០.៦៤៤	១.០១៩.៨៦៥	៤.០៩៧.៨១៤
បំណុលពន្ធពន្យារ	(១.៥២៩.៩២៤)	(៦.២៣៤.៤៤០)	(១.០០០.១៤៩)	(៤.០១៨.៥៩៩)
(បំណុល)/ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ – រយៈពេលវែង	(៥២៨.៥៣៩)	(២.១៥៣.៧៩៦)	១៩.៧១៥	៧៩.២១៥

១៤. (បំណុល)ពន្ធពន្យារ/ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម (ត)

បម្រែបម្រួល(បំណុល)/ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	១៩.៧១៥	៧៩.២១៥	៨៩៩.៦៥៩	៣.៦១៤.៨៣០
កត់ត្រាជាបន្តក/(ឥណទាន) ក្នុងចំណេញ-ខាត (កំណត់សម្គាល់ ៣០)	(៥៤៨.២៥៤)	(២.២២១.៥២៥)	(៨៧៩.៩៤៤)	(៣.៥៥៩.៣៧៣)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១១.៤៨៦)	-	២៣.៧៥៨
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	(៥២៨.៥៣៩)	(២.១៥៣.៧៩៦)	១៩.៧១៥	៧៩.២១៥

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

	បំណុល ភតិសន្យា	ខាតពីការ ថយចុះតម្លៃ	រំលស់ពន្លឺន	អត្ថប្រយោជន៍ បុគ្គលិក	កម្រៃឥណទាន មិនទាន់រំលស់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	៥៩០.២១៥	៣២៧.១១៧	-	-	៤៦០.៣៩២	១.៣៧៧.៧២៤
កត់ត្រាជាបន្តក/(ឥណទាន) ក្នុងចំណេញ-ខាត	(១០០.៧២២)	(៣២៧.១១៧)	២៦.៨៨៥	២៣.៩៩២	១៩.១០២	(៣៥៧.៨៦០)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	៤៨៩.៤៩៣	-	២៦.៨៨៥	២៣.៩៩២	៤៧៩.៤៩៤	១.០១៩.៨៦៤
គិតជាពាន់រៀល	១.៩៦៦.៧៨៣	-	១០៨.០២៤	៩៦.៤០០	១.៩២៦.៦០៧	៤.០៩៧.៨១៤
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	៤៨៩.៤៩៣	-	២៦.៨៨៥	២៣.៩៩២	៤៧៩.៤៩៤	១.០១៩.៨៦៤
កត់ត្រាជាបន្តក/(ឥណទាន) ក្នុងចំណេញ-ខាត	(១២៣.០១៨)	-	៨៦.២០៤	-	១៨.៣៣៥	(១៨.៤៧៩)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	៣៦៦.៤៧៥	-	១១៣.០៨៩	២៣.៩៩២	៤៩៧.៨២៩	១.០០១.៣៨៥
គិតជាពាន់រៀល	១.៤៩៣.៣៨៦	-	៤៦០.៨៣៨	៩៧.៧៦៧	២.០២៨.៦៥៣	៤.០៨០.៦៤៤

បំណុលពន្ធពន្យារ

	ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់	រំលស់ពន្លឺន	ខាតពីការថយចុះតម្លៃ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	(៤៥៧.៤៨៥)	(២០.៥៨០)	-	(៤៧៨.០៦៥)
កត់ត្រាជាបន្តក/(ឥណទាន) ក្នុងចំណេញ-ខាត	៩៧.២៣៩	២០.៥៨០	(៦៣៩.៩០៣)	(៥២២.០៨៤)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	(៣៦០.២៤៦)	-	(៦៣៩.៩០៣)	(១.០០០.១៤៩)
គិតជាពាន់រៀល	(១.៤៥៧.៤៦៩)	-	(២.៥៧១.១៣០)	(៤.០២៨.៦០៩)
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	(៣៦០.២៤៦)	-	(៦៣៩.៩០៣)	(១.០០០.១៤៩)
កត់ត្រាជាបន្តក/(ឥណទាន) ក្នុងចំណេញ-ខាត	៩៩.៤៥០	-	(៦២៩.២២៥)	(៥២៩.៧៧៥)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	(២៦០.៧៩៦)	-	(១.២៦៩.១២៨)	(១.៥២៩.៩២៤)
គិតជាពាន់រៀល	(១.០៦២.៧៤៤)	-	(៥.១៧១.៦៩៦)	(៦.២៣៤.៤៤០)

១៥. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បុរេប្រទានអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	១.៣២០.៩០៥	៥.៣៨២.៦៨៧	៧៦៨.៤៣២	៣.០៨៧.៥៦០
កម្រៃផ្នែកច្បាប់ដែលត្រូវទទួល	១.០៩០.៦៥៩	៤.៤៤៤.៤៣៥	៩៥៩.៩៥៣	៣.៨៥៧.០៩១
ចំណាយបង់មុន	៥៩៧.៦៨៣	២.៤៣៥.៥៥៨	២៦៦.៨០១	១.០៧២.០០៦
ប្រាក់កក់	៦៣៤.៨៣៦	២.៥៨៦.៩៥៧	៣៩២.៤៤៥	១.៥៧៦.៨៤៤
សម្ភារឆ្គង់ឆ្គង់	១៣៥.៤៩៩	៥៥២.១៥៨	១០៧.០២៩	៤៣០.០៤៣
ទឹកប្រាក់ភាគីពាក់ព័ន្ធជំពាក់ (កំណត់សម្គាល់ ៣៤(គ))	១៣៧.៣៦៥	៥៥៩.៧៦៣	២១២.៥៦០	៨៥៤.០៦៦
ផ្សេងៗ	៦៧.០៩៦	២៧៣.៤១៧	១០.៣៩២	៤១.៧៥៥
	៣.៩៨៤.០៤៣	១៦.២៣៤.៩៧៥	២.៧១៧.៦១២	១០.៩១៩.៣៦៥
ដក៖ សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក (កំណត់សម្គាល់ ៣៥.១(ង))	(៣៩២.២៨០)	(១.៥៩៨.៥៤១)	(៣៨៦.៧៥៨)	(១.៥៥៣.៩៩៤)
	៣.៥៩១.៧៦៣	១៤.៦៣៦.៤៣៤	២.៣៣០.៨៥៤	៩.៣៦៥.៣៧១

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី	១.៧៦២.៦៥៧	៧.១៨២.៨២៧	១.២៧៨.៨៤៦	៥.១៣៨.៤០៣
រយៈពេលវែង	១.៨២៩.១០៦	៧.៤៥៣.៦០៧	១.០៥២.០០៨	៤.២២៦.៩៦៨
	៣.៥៩១.៧៦៣	១៤.៦៣៦.៤៣៤	២.៣៣០.៨៥៤	៩.៣៦៥.៣៧១

១៦. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	៤១.៥៨២.៦៣៧	១៦៩.៤៤៩.២៤៦	១៤.៦៦៦.០០៣	៥៨.៩២៨.០០០
គណនីសន្សំ	៤៩៥.៣៨៣	២.០១៨.៦៨៦	៧៧៧.០៦៤	៣.១២២.២៤៣
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១០១.៣១៤.៣៤២	៤១២.៨៥៥.៩៤៣	៣៦.៤៦០.៣៥០	១៤៦.៤៩៧.៦៨៧
	១៤៣.៣៩២.៣៦២	៥៨៤.៣២៣.៨៧៥	៥១.៩០៣.៤១៧	២០៨.៥៤៧.៩៣០

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី	១៤៣.៣៩២.៣៦២	៥៨៤.៣២៣.៨៧៥	៥១.៩០៣.៤១៧	២០៨.៥៤៧.៩៣០
រយៈពេលវែង	-	-	-	-
	១៤៣.៣៩២.៣៦២	៥៨៤.៣២៣.៨៧៥	៥១.៩០៣.៤១៧	២០៨.៥៤៧.៩៣០

១៦. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩	២០១៨
គណនីចរន្ត	០% - ២,៨០%	០% - ២,២៨%
គណនីសន្សំ	០,៥០%	០,៥០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២% - ៥,៥០%	១% - ៤,៧៥%

១៧. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	២៦៩.៦៩៨.១៧២	១.០៩៩.០២០.០៥១	២៤៧.៤០០.៣៨៨	៩៩៤.០៥៤.៧៥៩
គណនីសន្សំ	៦៤.៦៣៦.៥៤៨	២៦៣.៣៩៣.៩៣៣	៥៩.៦២៩.៨៩២	២៣៩.៥៩២.៩០៦
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២៩៨.៤៣៤.៩៣៨	១.២១៦.១២២.៣៧២	២៧៨.៥៥៦.៥៨៧	១.១១៩.២៤០.៣៦៧
	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨	២.៥៧៨.៥៣៦.៣៥៦	៥៨៥.៥៨៦.៨៦៧	២.៣៥២.៨៨៨.០៣២

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី	៦២៤.៦៩០.២៨៥	២.៥៤៥.៦១២.៩១១	៥៨៣.៦២០.៧២៧	១.២៣៣.៦៤៧.៦៦៥
រយៈពេលវែង	៨.០៧៩.៣៧៣	៣២.៩២៣.៤៤៥	១.៩៦៦.១៤០	១.១១៩.២៤០.៣៦៧
	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨	២.៥៧៨.៥៣៦.៣៥៦	៥៨៥.៥៨៦.៨៦៧	២.៣៥២.៨៨៨.០៣២

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩	២០១៨
គណនីចរន្ត	០% - ២,១០%	០% - ១,៤៣%
គណនីសន្សំ	០,៥០% - ១,៣០%	០,៥០% - ១,២៥%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១,៥០% - ១០%	១,៥០% - ៦,៥០%

១៨. ប្រាក់កម្ចី

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី៖				
LPCO នៅធនាគារកណ្តាល	២៧.៦១១.១៥៨	១១២.៥១៥.៤៦៩	-	-

ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារកណ្តាល គឺជាប្រាក់កម្ចីក្នុងទម្រង់ជាប្រតិបត្តិការផ្តល់សន្ទនីយភាពដោយមានការធានា (LPCO) ដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ NCD ជាទ្រព្យបញ្ចាំ (កំណត់សម្គាល់ ៦)។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំស្ថិតក្នុងចន្លោះពី ២,៨០% ទៅ ៣%។

១៨. ប្រាក់កម្ចី (ត)

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំនួនប្រាក់ដើម	២៧.៤៨៤.៦៨៨	១១២.០០០.១០៤	-	-
ការប្រាក់ត្រូវបង់	១២៦.៤៧០	៥១៥.៣៦៥	-	-
	២៧.៦១១.១៥៨	១១២.៥១៥.៤៦៩	-	-

បម្រែបម្រួលបំណុលដែលកើតមកពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន – ប្រាក់កម្ចី

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំនួនប្រាក់ដើម				
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	-	-	-	-
បន្ថែម	២៩.៥៤៦.០៤០	១១៩.៧២០.៥៥៤	-	-
ការទូទាត់សង	(២.០៥៧.៨១៥)	(៨.៣៣៨.២៦៦)	-	-
លម្អៀងពីការផ្តោះប្តូរ	(៣.៥៣៧)	(១៤.៣៣២)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៦៣២.១៤៨	-	-
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	២៧.៤៨៤.៦៨៨	១១២.០០០.១០៤	-	-
ការប្រាក់ត្រូវបង់				
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	-	-	-	-
កត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងឆ្នាំ (កំណត់សម្គាល់ ២២)	១៥៦.២៧៨	៦៣៣.២៣៨	-	-
ការប្រាក់ត្រូវបង់	(២៦.៣២៣)	(១០៦.៦៦១)	-	-
លម្អៀងពីការផ្តោះប្តូរ	(៣.៤៨៥)	(១៤.១២១)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	២.៩០៩	-	-
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	១២៦.៤៧០	៥១៥.៣៦៥	-	-

១៩. បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	១.៤០៨.៥៩០	៥.៦៥៩.៧១៥	១.៩៣០.១៦៤	៧.៧៩២.០៧២
កត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងចំណេញ-ខាត (កំណត់សម្គាល់ ៣០)	៣.៣១៩.៨៤៣	១៣.៤៥២.០០៤	១.៩២៦.២៧២	៧.៧៩១.៧៧១
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	(១.៨៣៤.៦៨០)	(៧.៤៧៦.៣២១)	(២.៤៤៧.៨៤៦)	(៩.៨៣៥.៤៤៥)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១៥៦.៦៤៥	-	(៨៨.៦៨៣)
	២.៨៩៣.៧៥៣	១១.៧៩២.០៤៣	១.៤០៨.៥៩០	៥.៦៥៩.៧១៥

២០. បំណុលផ្សេងៗ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បង្គរក្រោករង្វាន់	១.២៥០.២៤២	៥.០៩៤.៧៣៦	១.០២១.៨១៧	៤.១០៥.៦៦១
មូលប្បទានបត្រសម្រាប់ដាក់ទាត់	៤.១១២.៩៣៥	១៦.៧៦០.២១០	២.៣២៨.៥៧៤	៩.៣៥៦.២១០
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកលើ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែក ហិរញ្ញវត្ថុ (កំណត់សម្គាល់ ៣៥.១(ច)(ii))	៣៩.៤៨៧	១៦០.៩១០	៦៦.៩៣៣	២៦៨.៩៣៧
បង្គរចំណាយផ្សេងៗ	៧០២.៥០៤	២.៨៦២.៧០៤	៦៣២.៥៥៨	២.៥៤១.៦១៨
ពន្ធត្រូវបង់ផ្សេងៗ	១៥៨.៨៩២	៦៤៧.៤៨៥	១៥៣.១៣២	៦១៥.២៨៤
ផ្សេងៗ	២១៥.១៩៤	៨៧៦.៩១៥	៩៦៦.៧២៨	៣.៨៨៤.៣១៣
	៦.៤៧៤.២៥៤	២៦.៤០២.៩៦០	៥.១៦៩.៧៤២	២០.៧៧២.០២៣

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី	៦.៣៦៨.០៧៣	២៥.៩៤៩.៨៩៧	៥.១៦៩.៧៤២	២០.៧៧២.០២៣
រយៈពេលវែង	១១១.១៨១	៤៥៣.០៦៣	-	-
	៦.៤៧៩.២៥៤	២៦.៤០២.៩៦០	៥.១៦៩.៧៤២	២០.៧៧២.០២៣

២១. ដើមទុន

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ដើមទុនចុះបញ្ជីសរុបរបស់ធនាគារមានចំនួន ៧៥.០០០.០០០ភាគហ៊ុន(២០១៨ ៖ ៧៥.០០០.០០០ ភាគហ៊ុន) ដែលមានតម្លៃចារិក១ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយភាគហ៊ុន (២០១៨ ៖ ១ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយភាគហ៊ុន)។ រាល់ភាគហ៊ុនដែលបានអនុម័តទាំងអស់ ត្រូវបានចេញផ្សាយនិងបានបង់រួចរាល់ទាំងស្រុង។

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០	៧១.០០០.០០០	២៨៦.៦២៧.០០០
បន្ថែម	-	-	៤.០០០.០០០	១៦.១៨០.០០០
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៤.២៧៥.០០០	-	(១.៤៥៧.០០០)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០

២២. ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដកកម្រៃសង់				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៣៨.៧៣៥.០៥២	១៥៦.៩៥៥.៤៣១	៣៦.៤៥០.៣៤៥	១៤៧.៤៤១.៦៤៦
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	១.៩៤០.៥៤៩	៧.៨៦៣.១០៤	១.៧៣១.៣៧៨	៧.០០៣.៤២៤
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	៥១២.៦៣២	២.០៧៧.១៨៥	៥០៨.៥០៧	២.០៥៦.៩១១
	៤១.១៨៨.២៣៣	១៦៦.៨៩៥.៧២០	៣៨.៦៩០.២៣០	១៥៦.៥០១.៩៨១
ចំណាយការប្រាក់លើចំណូលហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដកកម្រៃសង់				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១.១៦៤.១៧០	៤.៧១៧.២១៧	១.១៩៤.៣៨០	៤.៨៣១.២៦៧
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៤.៥៥៤.៩៤៥	៥៨.៩៧៦.៦៣៨	១៥.៥៤៦.០៩៨	៦២.៨៨៣.៩៦៧
ប្រាក់កម្ចី (កំណត់សម្គាល់ ១៨)	១៥៦.២៧៨	៦៣៣.២៣៨	-	-
ចំណូលភតិសន្យា (កំណត់សម្គាល់ ១២(iii))	៨៨.០០៦	៣៥៦.៦០០	១១០.៩៩៥	៤៤៨.៩៧៥
	១៥.៩៦៣.៣៩៩	៦៤.៦៨៣.៦៩៣	១៦.៨៥១.៤៧៣	៦៨.១៦៥.២០៩
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	២៥.២២៤.៨៣៤	១០២.២១១.០២៧	២១.៨៣៨.៧៥៧	៨៨.៣៣៦.៧៧២

២៣. ចំណូលកម្រៃជើងសារសុទ្ធ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលកម្រៃជើងសារ៖				
កម្រៃពីសេវាផ្ទេរប្រាក់	៩៣៨.១០៦	៣.៨០១.២០៦	៩១៣.៩៩៣	៣.៦៩៧.១០២
កម្រៃពីការសង់ឥណទានមុនកាលកំណត់	៦៤៦.៥៦៣	២.៦១៩.៨៧៣	៧៨១.៧៦១	៣.១៦២.២២២
កម្រៃពីឥណទានវិបារបន្ថែមបានប្រើ	២៧៧.៣៧១	១.១២៣.៩០៧	២៤៧.៧៤៦	១.០០២.១៣៣
កម្រៃសេវាឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	១៧២.០៣៧	៦៩៧.០៩៤	៩៦.៨៦៧	៣៩១.៨២៧
កម្រៃផ្សេងៗ	៣៩០.៦២៣	១.៥៨២.៨០៤	៤២៩.៨៤៤	១.៧៣៨.៧១៩
	២.៤២៤.៧០០	៩.៨២៤.៨៨៤	២.៤៧០.២១១	៩.៩៩២.០០៣
ចំណាយកម្រៃជើងសារ៖	៩.០០៨	៣៦.៥០០	៩.៣០៣	៣៧.៦៣១
ចំណូលកម្រៃជើងសារសុទ្ធ	២.៤១៥.៦៩២	៩.៧៨៨.៣៨៤	២.៤៦០.៩០៨	៩.៩៥៤.៣៧២

២៤. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលភាគលាភ	២៥.៥៧៥	១០៣.៦៣០	៣.៩២២	១៥.៨៦៤
ចំណូលផ្សេងៗ	៦១.៨៦២	២៥០.៦៦៥	-	-
	៨៧.៤៣៧	៣៥៤.២៩៥	៣.៩២២	១៥.៨៦៤

២៥. (ខាត)/ចំណេញផ្សេងៗ - សុទ្ធ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
(ខាត)/ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(២៣២.២៩៩)	(៩៩១.២៧៦)	១៤៤.៨៩៥	៥៨៦.១០០
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសកម្ម	៩៧.៨០០	៣៩៦.២៨៦	៥២៩	២.១៤០
	(១៣៤.៤៩៩)	(៥៩៤.៩៩០)	១៤៥.៤២៤	៥៨៨.២៤០

២៦. ខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ខាតឥណទានរំពឹងទុក (ECL):				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(១.៣២៨.៨៩៥)	(៥.៣៨៤.៦៨៣)	១.៧០៧.២៩៣	៦.៩០៦.០០០
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងការធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	(២៧.៤៤៦)	(១១១.២១១)	(៦៦.៤១៩)	(២៦៨.៦៦៥)
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៦២៤.៥៩៥	២.៥៣០.៨៥៩	៤៣០.៣៥០	១.៧៤០.៧៦៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	៥.៥២២	២២.៣៧៥	២៣០.៥៦៦	៩៣២.៦៣៩
	(៧២៦.២២៤)	(២.៩៤២.៦៦០)	២.៣១១.៧៩០	៩.៣១០.៧៤០

២៧. ចំណាយបុគ្គលិក

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ម៉ោង	៣.២០៤.៣០៣	១២.៩៨៣.៨៣៦	២.៨៤២.០៤០	១១.៤៩៦.០៥២
ប្រាក់រង្វាន់ និងចំណាយប្រាក់លើកទឹកចិត្ត	៧០៩.៨៨៥	២.៨៧៦.៤៥៤	៦០០.៩៨០	២.៤៣០.៩៦៤
ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	១៧០.១២៦	៦៨៩.៣៥១	-	-
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកផ្សេងៗ	៤៦១.២៥១	១.៨៦៨.៩៨៨	៤៤៣.៦២៧	១.៧៩៤.៤៧១
	៤.៥៤៥.៥៦៥	១៨.៤១៨.៦២៩	៣.៨៨៦.៦៤៧	១៥.៧២១.៤៨៧

២៨. រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (កំណត់សម្គាល់ ១១)	៦៨៦.៧៧៤	២.៧៨២.៨០៨	៧១៤.៤៥៦	២.៨៨៩.៩៧៥
រំលស់ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (កំណត់សម្គាល់ ១២)	៤៩៧.២៤៨	២.០១៤.៨៤៩	៥១៣.៩៤៨	២.០៧៨.៩២០
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់ ១៣)	៤៨៩.៤៧៤	១.៩៨៣.៣៤៩	២៧៤.៣១៤	១.១០៩.៦០០
	១.៦៧៣.៤៩៦	៦.៧៨១.០០៦	១.៥០២.៧១៨	៦.០៧៨.៤៩៥

២៩. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយជួសជុល និងថែទាំ	៦៥៨.៧៥២	២.៦៦៩.២៦៣	៤៩៧.០៤០	២.០១០.៥២៧
ផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម និងទំនាក់ទំនងសាធារណៈ	៤៣៦.២១២	១.៧៦៧.៥៣១	៤០៤.៨៨១	១.៦៣៧.៧៤៤
ចំណាយសន្តិសុខ	២៩៣.០៨៩	១.១៨៧.៥៩៧	២៥៩.០៣១	១.០៤៧.៧៨០
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	២៧៩.៧៤៣	១.១៣៣.៥១៩	២៥៦.០២០	១.០៣៥.៦០១
សេវាធនាគារ	២៣០.៨០១	៩៣៥.២០៦	២៨៤.១៣៣	១.១៤៩.៣១៨
ទឹកភ្លើង	២០៩.៩៤១	៨៥០.៦៨១	២១៣.៣៣៧	៨៦២.៩៤៨
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	១៦៩.៧២២	៦៨៧.៧១៤	១៦២.៧០៦	៦៥៨.១៤៦
កម្រៃសេវាផ្នែកច្បាប់ និងសេវាវិជ្ជាជីវៈ	១២៣.៣៧៣	៤៩៩.៩០៧	៥២.៤៦៦	២១២.២២៥
ចំណាយទំនាក់ទំនង	១១៧.៥២១	៤៧៦.១៩៥	១១៣.២០៧	៤៥៧.៩២២
ចំណាយដំណើរការយានយន្ត	១១៦.៨៦៦	៤៧៣.៥៤១	៩៥.៤៥៤	៣៨៦.១១១
ការធ្វើដំណើរ ការស្នាក់នៅ និងអាហារ	១០៦.៦១៧	៤៣២.០១២	៩២.៩២៩	៣៧៥.៨៩៨
ចំណាយការជួល	៨៥.០៦៧	៣៤៤.៦៩១	៥០.៨៨៥	២០៥.៨៣០
សម្ភារផ្គត់ផ្គង់ការិយាល័យ	៥១.១៧៦	២០៧.៣៦៥	៦៩.៨២៥	២៨២.៤៤២
កម្រៃបេសកកម្មប្រឹក្សាភិបាល (កំណត់សម្គាល់ ៣៤(ង))	៣៨.៤១២	១៥៥.៦៤៥	៤២.៥២១	១៧១.៩៩៧
ការបោះពុម្ព និងទម្រង់បែបបទផ្សេងៗ	៣៤.៩៩៨	១៤១.៨១២	៣៣.៣១៥	១៣៤.៧៩៩
ផ្សេងៗ	២៩១.០៣៩	១.១៧៩.២៩០	៤០៨.៣៦៦	១.៦៥១.៨៤១
	៣.២៤៣.៣២៩	១៣.១៤១.៩៦៩	៣.០៣៦.១១៦	១២.២៨១.០៨៩

៣០. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ	៣.៣១៩.៨៤៣	១៣.៤៥២.០០៤	១.៩២៦.២៧២	៧.៧៩១.៧៧១
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	៥៤៨.២៥៤	២.២២១.៥២៥	៨៧៩.៩៤៤	៣.៥៥៩.៣៧៣
	៣.៨៦៨.០៩៧	១៥.៦៧៣.៥២៩	២.៨០៦.២១៦	១១.៣៥១.១៤៤

៣០. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (ត)

(ខ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងចំណេញតាមគណនេយ្យ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	១៨.៨៥៧.២៩៨	៧៦.៤០៩.៧៧២	១៣.៧២១.៧៤០	៥៥.៥០៤.៤៣៧
ពន្ធគណនាតាមអត្រា ២០%	៣.៧៧១.៤៦០	១៥.២៨១.៩៥៦	២.៧៤៤.៣៤៨	១១.១០០.៨៨៨
ផលប៉ះពាល់ពន្ធនៃខ្ទង់ដែលបានផ្ទៀងផ្ទាត់៖				
ចំណាយមិនត្រូវកាត់កងពន្ធ	៩៦.៦៣៧	៣៩១.៥៧៣	១២១.៤៧២	៤៩១.៣៥៤
ចំណូលមិនត្រូវកាត់កងពន្ធ	-	-	(៥៩.៦០៤)	(២៤១.០៩៨)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	៣.៨៦៨.០៩៧	១៥.៦៧៣.៥២៩	២.៨០៦.២១៦	១១.៣៥១.១៤៤

យោងតាមច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធនៃកម្ពុជា ធនាគារត្រូវបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលតាមអត្រា ២០%។

(គ) បញ្ហាផ្សេងៗ

ពន្ធ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្នលើបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ដែលបានចូលជាធរមាននាការបរិច្ឆេទការណ៍។ គណៈគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃទៅតាមការិយបរិច្ឆេទ អំពីស្ថានភាពដែលបានកើតឡើងក្នុងលិខិតប្រកាសពន្ធ ដែលទាក់ទិនទៅនឹងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធ និងបំណកស្រាយរបស់វាដែលនៅជាធរមាន។ ធនាគារកត់ត្រាសវិធានធនតាមការសម្រប ទៅតាមមូលដ្ឋាននៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថា ត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការកំណត់ចុងក្រោយបំផុតលើចំនួនបំណុល ពន្ធនឹងធ្វើឡើង បន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពី ដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សមតុល្យបំណុលពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធត្រូវបានធ្វើឡើង។

៣១. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ (កំណត់សម្គាល់ ៥)	៨.៤០៨.៨០២	៣៤.២៦៥.៨៦៨	៩.១៩០.០៦២	៣៦.៩២៥.៦៦៩
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល៖				
គណនីចរន្ត (កំណត់សម្គាល់ ៦)	១៣៤.៩២៥.៤០៤	៥៤៩.៨២១.០២១	៨៦.១៩៣.៨៧៩	៣៤៦.៣២៧.០០៦
គណនីទូទាត់ (កំណត់សម្គាល់ ៦)	៥.០២២.២១៦	២០.៤៦៥.៥៣០	១១.៧៣១.៩៨០	៤៧.១៣៩.០៩៥
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (កាលកំណត់បីខែ ឬតិចជាង)	៣៧.០៣២.៦៥០	១៥០.៩០៨.០៤៩	៣៥.៥៦៤.១២៨	១៤២.៨៩៦.៦៦៦
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ៖				
គណនីចរន្ត	៧៣.០៧២.៥៩៣	២៩៧.៧៧០.៨១៦	២៤.៦៥៩.៧៨៨	៩៩.០៨៣.០២៨
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (កាលកំណត់បីខែ ឬ តិចជាង)	១៧.៧៥៦.៣៧០	៧២.៣៥៧.២០៨	៣៣.០៦៨.៨៦៩	១៣២.៨៧០.៧១៦
	២៧៦.២១៨.០៣៥	១.១២៥.៥៨៨.៤៩២	២០០.៤០៨.៧០៦	៨០៥.២៤២.១៨០

៣២. ព័ត៌មានលំហូរសាច់ប្រាក់

(ក) សាច់ប្រាក់ចេញពី/(បានប្រើក្នុង)ប្រតិបត្តិការ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងវិភាគប្រតិបត្តិការ	១៨.៨៥៧.២៩៨	៧៦.៤០៩.៧៧២	១៣.៧២១.៧៩០	៥៥.៥០៥.៤៣៧
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់ ២៨)	១.៦៧៣.៤៩៦	៦.៧៨១.០០៦	១.៥០២.៧១៨	៦.០៧៨.៤៩៥
ខាតពីការចុះតម្លៃឥណទាន (កំណត់សម្គាល់ ២៦)	(៧២៦.២២៤)	(២.៩៤២.៦៦០)	២.៣០១.៧៩០	៩.៣១០.៧៤០
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (កំណត់សម្គាល់ ២៥)	(៩៧.៨០០)	(៣៩៦.២៨៦)	(៥២៩)	(២.១៤០)
សំវិធានធនអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	-	-	១១៩.៩៦២	៤៨៥.២៤៦
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណប្រាក់កម្ចី និងការទូទាត់ការប្រាក់ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ (កំណត់សម្គាល់ ២២)	៧.០២២	២៨.៤៥៣	-	-
	(២៥.២២៤.៨៣៤)	(១០២.២១១.០២៧)	(២១.៨៣៨.៧៥៧)	(៨៨.៣៣៧.៧៧២)
បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល៖				
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច	(៧.១៤៣.៤៥៦)	(២៨.៩៤៥.២៨៤)	(៧.៩៨៤.៣១៤)	(៣២.២៩៦.៥៥០)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(៧៤.៨៣៤.៣៥៣)	(៣០៣.២២៨.៧៩៨)	(៣២.៨០៨.៤៨៩)	(១៣២.៧១០.៣៣៨)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(១.២៦៦.៤៣១)	(៥.១៣១.៥៧៨)	(៨១៩.៩៦៣)	(៣.៣១៦.៧៥០)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	៩១.២០០.៩១២	៣៦៩.៥៤៦.០៩៥	(៧៨.១៨០.៧៦០)	(៣១៦.២៤១.១៧៤)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៤៧.៩៥០.៦៨២	១៩៤.២៩៦.១៦៣	១០៩.៩១១.២៦៦	៤៤៤.៥៩១.០៧១
បំណុលផ្សេងៗ	១.៣០៩.៥១២	៥.៣០៦.១៤៣	១.៧០២.៤៤៦	៦.៨៨៦.៣៩៤
សាច់ប្រាក់ចេញពី/(បានប្រើក្នុង)ប្រតិបត្តិការ	៥១.៧០៥.៨២៤	២០៩.៥១១.៩៩៩	(១២.៣៧២.៨៩០)	(៥០.០៤៨.៣៤១)

(ខ) សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទានដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់

សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទានដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ស្តីពីការទិញ ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (កំណត់សម្គាល់ ១២)។

៣៣. បំណុលយថាហេតុ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

(ក) កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារមានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ការធានា និងហ្វាស៊ីលីតឺផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន៖				
ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	២៧.២៤៨.៩៥០	១១១.០៣៩.៤៧១	២៨.០៨៩.១៦០	១១២.៨៦២.២៤៥
ឥណទានមានកាលកំណត់ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១០.៨១៧.៧៧៤	៤៤.០៨២.៤២៩	១២.២៦៧.៤៩៦	៤៩.២៩០.៧៩៩
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ៖				
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤.៤២២.៣២៩	១៨.០២០.៩៩១	៥.៩៨៤.៨១១	២៤.០៤៦.៩៧១
ការធានាផ្សេងៗ	-	-	៣៩៦.១៩១	១.៥៩១.៨៩៥
ហានិភ័យសរុប	៤២.៤៨៩.០៥៣	១៧៣.១៤២.៨៩១	៤៦.៧៣៧.៦៥៨	១៨៧.៧៩១.៩១០

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និង កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	៤២.៤៨៩.០៥៣	១៧៣.១៤២.៨៩១	៤៦.៧៣៧.៦៥៨	១៨៧.៧៩១.៩១០
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(៣៩.៤៨៧)	(១៦០.៩១០)	(៦៦.៩៣៣)	(២៦៨.៩៣៧)
ហានិភ័យសុទ្ធ	៤២.៤៤៩.៥៦៦	១១២.២៣២.៩៨១	៤៦.៦៧០.៧២៥	១៨៦.៥២២.៩៧៣

(ខ) កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨ ដែលជាកាលបរិច្ឆេទផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS ធនាគារបានកត់ត្រាទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ និងបំណុលភតិសន្យាចំពោះកិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលធនាគារជាភាគីអ្នកជួល លើកលែងតែភតិសន្យាទាំងឡាយណាដែលមានរយៈពេលខ្លី សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ៥ និងកំណត់សម្គាល់ ១២ សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម។ កិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលមានរយៈពេលខ្លី មិនមានភាពជាសារវន្តទេ។

(គ) កិច្ចសន្យាពាក់ព័ន្ធនឹងការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការកែលម្អការិយាល័យកណ្តាលថ្មី	៣៣៤.៤២៦	១.៣៦២.៧៨៦	១.៥៦៥.៥២៤	៦.២៩០.២៧៥

៣២. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា ធនាគារមានប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ។ ទំហំប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ សមតុល្យនាដំណាច់ឆ្នាំដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ និងចំណាយ-ចំណូលពាក់ព័ន្ធក្នុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ភាគីពាក់ព័ន្ធ និងទំនាក់ទំនង

ទំនាក់ទំនង និងភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារ មានដូចខាងក្រោម៖

ទំនាក់ទំនង	ភាគីពាក់ព័ន្ធ
ក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេ	RHB Banking Group
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	RHB Bank Berhad
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	ក្រុមហ៊ុននានាដែលស្ថិតនៅក្រោមក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេតែមួយ
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់របស់ធនាគារ ដែលមានសិទ្ធិធ្វើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ និងបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ (រួមទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធរបស់ពួកគេផងដែរ)។

(ខ) ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១៥៩.៤៣៩	៦៤៩.៧១៤	៤១៩.៤៧៤	១.៦៨៥.៤៤៦
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	១២០	៤៨៩	១.៤២៩	៥.៧៤២
	១៥៩.៥៥៩	៦៥០.២០៣	៤២០.៩០៣	១.៦៩១.១៨៨
ចំណូលការប្រាក់	១១.៥០៥	៤៦.៦១៨	៦.០៤៥	២៤.៤៤៨

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ មិនមានការធានាទេ និងមានអត្រាការប្រាក់ ៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ (២០១៨ ៖ ៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ)។

(គ) ទឹកប្រាក់ភាគីពាក់ព័ន្ធជំពាក់

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	១២២.៦៦៤	៤៩៩.៨៥៦	៩៥.៧៤៨	៣៨៤.៧១៥
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	១៤.៧០១	៥៩.៩០៧	១១៦.៨១២	៤៦៩.៣៥១
	១៣៧.៣៦៥	៥៥៩.៧៦៣	២១២.៥៦០	៨៥៤.០៦៦

ទឹកប្រាក់ភាគីពាក់ព័ន្ធជំពាក់ មិនមានការធានាទេ និងត្រូវទទួលជាសាច់ប្រាក់។

៣៤. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	៥១.១៨៩.៧៣៨	២០៨.៥៩៨.១៨២	៦៩៧.០១៨	២.៨០០.៦១៨
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	៣៨៥.៧២៦	១.៥៧១.៨៣៤	៩.២៥៣.៧៣៧	៣៧.១៨១.៥១៥
អភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៦៨២.៤៤០	២.៧៨០.៩៤៣	៣២៧.៧៤៤	១.៣១៦.៨៧៥
	៥២.២៥៧.៩០៤	២១២.៩៥០.៩៥៩	១០.២៧៨.៥៩៩	៤១.២៩៩.០០៨
ចំណាយការប្រាក់	៧៥.៩៦៦	៣០៧.៨១៤	៥២៤.៣០៦	២.១២០.៨១៨

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩	២០១៨
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	០% - ៣%	០%
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	០% - ៤,៣០%	០% - ៤,៨០%
អភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	០,៥០% - ៦,៥០%	០% - ៥,៣០%

(ង) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កម្រៃរបស់អភិបាល	៣៨.៤១២	១៥៥.៦៤៥	៤២.៥២១	១៧១.៩៩៧
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ				
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លី	១.៩២៣.៧២២	៧.៧៩៤.៩២២	១.៧៨៥.៣២៥	៧.២២១.៦៤០
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលវែងផ្សេងៗ	៦៨.៩៤៨	២៧៩.៣៧៧	-	-
	២.០៣១.០៨២	៨.២២៩.៩៤៤	១.៨២៧.៨៤៦	៧.៣៩៣.៦៣៧

(ច) ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយសេវាណែនាំអតិថិជន បង់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	៣.៣១០	១៣.៤១២	១.៨១៧	៧.៣៥០

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារបានរួមបញ្ចូលការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាផ្នែកមួយនៃអាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរនៃការសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារ។ ក្នុងការធ្វើឱ្យប្រាកដថាធនាគារសម្រេចបាននូវផលចំណេញខ្ពស់បំផុត ទន្ទឹមនឹងពេលធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្ម ក្រុមការងារផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានចូលរួមតាំងពីដំណាក់កាលដំបូងក្នុងដំណើរការទទួលយកហានិភ័យ ដោយផ្តល់នូវការចូលរួមក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យពាក់ព័ន្ធការវាយតម្លៃឥណទាន ការវាយតម្លៃលើផលិតផលថ្មី និងកំណត់បរិមាណតម្រូវការដើមទុន។ ការចូលរួមទាំងនេះជួយជម្រុញឱ្យផ្នែកអាជីវកម្មផ្សេងៗធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យធៀបនឹងផលចំណេញ ក្នុងផែនការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ដូចនេះធ្វើឱ្យហានិភ័យត្រូវបានកំណត់តម្លៃ សមស្រប ពាក់ព័ន្ធនឹងផលចំណេញ។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ជាទូទៅ គោលដៅនៃសកម្មភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ គឺដើម្បី៖

- កំណត់ពីហានិភ័យផ្សេងៗ និងតម្រូវការដើមទុន
- ធានាថាសកម្មភាពទទួលបានហានិភ័យ មានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នាជាមួយនឹងគោលការណ៍ហានិភ័យ ហើយស្ថានភាពនៃបណ្តុំហានិភ័យ គឺស្ថិតក្នុងកម្រិតហានិភ័យដែលត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង
- បង្កើតតម្លៃរបស់ភាគទុនិក តាមរយៈក្របខណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏ល្អ

ធនាគារកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរ៉ាប់រងតាមថ្លៃដើមដករំលស់សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨.៤០៨.៨០២	៣៤.២៦៥.៨៦៨	៩.១៩០.០៦២	៣៦.៩២៥.៦៦៩
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	២០៩.៥៣១.៥០៦	៨៥៣.៨៤០.៨៨៧	១៤៣.២៥៥.៦១០	៥៧៥.៦០១.០៤១
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	៩០.៦២៨.៤០៩	៣៦៤.១៤៤.៩៤៧
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៥០៦.២២៦.៩៨៦	២.០៦២.៨៧៤.៩៦៨	៤២៨.៥៨២.៣៧០	១.៧២២.០៤៣.៩៦៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៥៣៧.៦៧៦	៦.២៦៦.០៣០	១.១៨៨.៥៩២	៤.៧៧៥.៧៦៣
	៨៤៩.០៧៥.៥៣៧	៣.៤៥៩.៩៨២.៨១៤	៦៧២.៨៤៥.០៤៣	២.៧០៣.៤៩១.៣៨៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរ៉ាប់រងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលសម្រេចផ្សេងៗ	២៥.០០០	១០១.៨៧៥	២៥.០០០	១០០.៤៥០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៨៧៤.១០០.៥៣៧	៣.៥៦០.០៨៤.៦៨៩	៦៩៧.៨៧០.០៤៣	២.៨០៣.៥៩១.៨៣៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរ៉ាប់រងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	១៤៣.៣៩២.៣៦២	៥៨៤.៣២៣.៨៧៥	៥១.៩០៣.៤១៧	២០៨.៥៤៧.៩៣០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨	២.៥៧៨.៥៣៦.៣៥៦	៥៨៥.៥៨៦.៨៦៧	២.៣៥២.៨៨៨.០៣២
ប្រាក់កម្ចី	២៧.៦១១.១៥៨	១១២.៥១៥.៤៦៩	-	-
បំណុលភតិសន្យា	១.៨៣២.៣៧៥	៧.៤៦៦.៩២៨	២.៤៥៧.៤៦៤	៩.៨៣៣.៩១០
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥.០៧០.១២០	២០.៦៦០.៧៣៩	៣.៩៩៤.៧៩៣	១៦.០៥១.០៧៨
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៨១០.៦៧៥.៦៧៣	៣.៣០៣.៥០៣.៣៦៧	៦៤៣.៩៥២.៥៤១	២.៥៨៧.៣២០.៩៥០

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ប្រសិនបើអតិថិជនរបស់ធនាគារ ឬភាគីដៃគូក្នុងទីផ្សារ ខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាឱ្យធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានកើតមកពីការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតមកពីសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមមូលដ្ឋានជាក្រុម។

ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ការប៉ាន់ស្មានហានិភ័យឥណទានក្នុងគោលដៅគ្រប់គ្រងហានិភ័យ តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់គំរូ ដោយសារហានិភ័យមានភាពខុសប្លែកគ្នាទៅតាមបម្រែបម្រួលលក្ខខណ្ឌលើទីផ្សារ លំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុក និងពេលវេលាដែលកន្លងផុត។ ការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាននៃផលបត្រទ្រព្យសកម្មមួយ តម្រូវឱ្យមានការប៉ាន់ស្មានបន្ថែមទៀត ដូចជា លទ្ធភាពនៃការមិនសងប្រាក់នៃអនុបាតការខាតបង់ពាក់ព័ន្ធ និងការមិនសងប្រាក់ទៅវិញទៅមករវាងភាគីដៃគូ។ ធនាគារវាស់វែងហានិភ័យឥណទានដោយប្រើ ប្រូបាបនៃការមិនសងប្រាក់ (PD) ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង (EAD) និងការខាតបង់នៅពេលមិនមានការសងប្រាក់ (LGD) ក្នុងការវាស់វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (ECL) ក្រោម CIFRS 9 ។

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានហានិភ័យឥណទានតិចតួច។ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន។ ការវាស់វែងការថយចុះតម្លៃត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកពីការថយចុះចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់វា ហើយការវាស់វែងការថយចុះតម្លៃគឺអនុវត្តតាមវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ដូចបានពណ៌នាក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣៥.១ (គ)។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាននិងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាឯកត្តជន ឬសហគ្រាសនានាក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលហានិភ័យត្រូវបានរកឃើញ។

ធនាគារបានប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់រត្ថបញ្ជីលើឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទៅ។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកនូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃរត្ថបញ្ជី ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃរត្ថបញ្ជីសំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន មានដូចជា៖

- រត្ថបញ្ជីជាទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងលក្ខណៈជាលំនៅដ្ឋាន (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ប្រសិនបើមាន
- អគារពាណិជ្ជកម្ម និងដីធ្លី

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក)

ការវាស់វែងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ក្រោមវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាលរបស់ CIFRS 9 គឺដើម្បីកត់ត្រាសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង ឬឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនទាន់មានការថយចុះតម្លៃត្រូវឱ្យកត់សម្គាល់ ក្នុងហានិភ័យឥណទាន នឹងត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។

ក្រោមវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបែងចែកជាបីដំណាក់កាល អាស្រ័យទៅតាមបម្រែបម្រួលដែលពាក់ព័ន្ធ នៅក្នុងហានិភ័យឥណទាន។

- ដំណាក់កាលទី១ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង និងមិនមានការថយចុះតម្លៃឥណទាននាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។
- ដំណាក់កាលទី២ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង ប៉ុន្តែមិនមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញថាមានការថយចុះតម្លៃ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

- ដំណាក់កាលទី៣ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញថាមានការថយចុះតម្លៃ នាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល។
- ការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន ឬ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទានពីដំបូង គឺជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយណាដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទានចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង។ សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក តែងតែត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានពេញមួយអាយុកាល (ដំណាក់កាលទី ៣)។

ការវិនិច្ឆ័យនិងការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលធនាគារបានអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការនានារបស់ស្តង់ដារ ក្នុងការវាស់វែងសំវិធានធន មានដូចខាងក្រោម៖

(i) កំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត - significant increase in credit risk ('SICR')

ការប៉ាន់ស្មាន SICR គឺជាការវិភាគពហុកត្តា និងការវិភាគជារួម អាស្រ័យទៅលើការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងព័ត៌មានផ្នែកបរិមាណ និង/ឬ គុណភាព។ ដើម្បីកំណត់ថាតើហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ចំពោះឥណទាន/ហិរញ្ញប្បទាន បានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ឬទេចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូងមក គេយកហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់នាពេលបច្ចុប្បន្នប្រៀបធៀបជាមួយនឹងហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់នាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង។ អ្នកខ្ចីប្រាក់ម្នាក់ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង ប្រសិនបើការសងប្រាក់របស់គាត់ហួសកាលកំណត់សង្ខេប៣០ថ្ងៃ ទៅតាមកាលវិភាគសងប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា។

(ii) និយមន័យនៃការមិនសងប្រាក់ និងការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ធនាគារកំណត់ថាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយស្ថិតក្នុងចំណាត់ថ្នាក់មិនសងប្រាក់ និង មានការថយចុះតម្លៃឥណទាន នៅពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះស្របទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យណាមួយ ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ ឬទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់នៃឥណទាន ហួសកំណត់សងលើសពី៩០ថ្ងៃ។ ក្នុងករណីហ្វាស៊ីលីតឺដែលអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ (ឧ. ឥណទានវិបារូបន៍) ហ្វាស៊ីលីតឺត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានការថយចុះតម្លៃ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់នៅសល់លើសពីកម្រិតដែលបានអនុម័ត ក្នុងរយៈពេល៩០ថ្ងៃ ឬលើសក្នុងថ្ងៃបន្តបន្ទាប់។ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីរយៈពេលនៃបំណុលដែលនៅជំពាក់ មានដូចខាងក្រោម៖
 - (1) ការទូទាត់សងតាមគ្រានីមួយៗ ត្រូវធ្វើឡើងឱ្យគ្រប់ចំនួន។ ការទូទាត់សងតែមួយចំណែកនៃការសងតាមគ្រាត្រូវបានចាត់ទុកជាការសងយឺត។
 - (2) នៅពេលដែលការបង់សងឥណទានត្រូវបានផ្អាកឬពន្យារ អាស្រ័យទៅតាមការចរចា និងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ នោះការកំណត់រយៈពេលនៃបំណុលដែលនៅជំពាក់ នឹងត្រូវបានដកចេញពីរយៈពេលនៃការផ្អាកឬពន្យារនោះ។ ការផ្អាកឬពន្យារមិនត្រូវលើសពីរយៈពេល៦ខែទេ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃពាក្យស្នើសុំផ្អាកឬពន្យាររបស់អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូ។
 - (3) នៅពេលដែលការបង់សងប្រាក់ត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ក្នុងចន្លោះពេល៩០ថ្ងៃ ឬយូរជាងនេះ នោះឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានការថយចុះតម្លៃ នៅពេលដែលការមិនសងប្រាក់បានកើតឡើង លុះត្រាតែវាមិនមានបង្ហាញពីចំណុចខ្សោយណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឱ្យវាត្រូវបានចាត់ថ្នាក់អាស្រ័យទៅតាមគោលការណ៍ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន។
- ឥណទានត្រូវបានដាក់ដោយបង្ខំក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ថយចុះតម្លៃ អាស្រ័យទៅតាមហេតុផលជាច្រើនដូចជា ការក្ស័យធន ផលវិបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត ជាដើម។ ក្នុងព្រឹត្តិការណ៍ដែលឥណទានមិនស្ថិតក្នុងការមិនសងប្រាក់ ឬមិនហួសកំណត់សង ប៉ុន្តែត្រូវបានដាក់ដោយបង្ខំក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ថយចុះតម្លៃ ឥណទាននោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានការថយចុះតម្លៃ អាស្រ័យទៅតាមការអនុម័តរបស់គណៈកម្មាធិការឥណទាន។
- ការរៀបចំ និងការកំណត់កាលវិភាគហ្វាស៊ីលីតឺឥណទានមួយឡើងវិញ ពាក់ព័ន្ធនឹងការកែប្រែរយៈពេល និងលក្ខខណ្ឌបង់ប្រាក់លើកដំបូងនៃហ្វាស៊ីលីតឺឥណទាន អាស្រ័យទៅតាមកំណើននៃហានិភ័យឥណទានរបស់អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូ។
- ក្នុងករណីដែលអ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូមានឥណទានច្រើនជាមួយធនាគារ ហើយមានការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចការសងប្រាក់គ្នាទៅវិញទៅមក (cross default) នោះតម្រូវឱ្យមានការប៉ាន់ស្មានសំវិធានធន ក្រោមការមិនសងប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចបំណុលមួយ ដែលធ្វើឱ្យមានការមិនសងប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចបំណុលមួយផ្សេងទៀត (ការមិនសងប្រាក់ឆ្លងគ្នា)។ ក្នុងករណីមិនមានប្លង់ដែលចែងពីសិទ្ធិដើម្បីទាមទារការទូទាត់សង នោះការវាយតម្លៃសំវិធានធន ចាំបាច់ត្រូវធ្វើឡើងចំពោះឥណទានក្នុងកម្រិតឯកត្តជនជំនួសឱ្យកម្រិតអ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូជាមួយ។
- គណនីដែលត្រូវជម្រះចេញពីបញ្ជី។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(iii) ការវាស់វែង (ECL - លទ្ធផលវិធីសាស្ត្រក្នុងការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន)

ECL ត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋាន ១២ខែ ឬតាមមូលដ្ឋានពេញមួយអាយុកាល អាស្រ័យទៅតាមកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តដែលបានកើតឡើង ចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង ឬប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មមួយត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន។ ECL ត្រូវបានវាយតម្លៃ និងវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ។

ចំពោះការវាយតម្លៃជាក្រុម ECL ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប៉ាន់ស្មាន PD, LGD និង EAD សម្រាប់ខែបន្ទាប់ក្នុងអនាគត និងសម្រាប់ផ្នែករួម។ ធាតុទាំងបីនេះត្រូវបានគុណបញ្ចូលគ្នាដើម្បីគណនារក ECL សម្រាប់ឆ្នាំនីមួយៗក្នុងពេលអនាគត ដែលបន្ទាប់មកវាត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាត្រឡប់ទៅវិញនាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍ និងត្រូវបានបូកបញ្ចូលគ្នាវិញ។ អត្រាអប្បបរមាដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការគណនា ECL គឺជាអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពដំបូង ឬអត្រាដែលប្រហាក់ប្រហែល។

ចំពោះការវាយតម្លៃលក្ខណៈបុគ្គល សវិធានធន ECL ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសមតុល្យដែលមិនទាន់ទូទាត់ ជាមួយនឹងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថាត្រូវទទួលបានពីអ្នកខ្ចីប្រាក់។

ប្រូបាបនៃការមិនសងប្រាក់ (Probability of Default)

PD គឺជាលទ្ធភាពដែលអតិថិជនម្នាក់មិនសងប្រាក់ចំពោះកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ (PD១២ខែ) ឬក្នុងរយៈពេលពេញមួយអាយុកាលដែលនៅសល់ (PD ពេញមួយអាយុកាល) របស់កាតព្វកិច្ចនោះ។

PD ពេញមួយអាយុកាល ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយអនុវត្តទម្រង់កាលផុតកំណត់ រហូតដល់ PD ១២ ខែនាពេលបច្ចុប្បន្ន។ ទិន្នន័យផុតកំណត់ពិនិត្យមើលទៅលើរបៀបដែលការមិនសងប្រាក់ត្រូវបានចាប់ផ្តើមបង្កើតឡើងចំពោះ portfolio មួយ ចាប់ពីចំណុចកំត់ត្រាដំបូង និងពេញមួយអាយុកាលនៃឥណទាននោះ។ ទិន្នន័យផុតកំណត់អាស្រ័យទៅលើទិន្នន័យដែលត្រូវបានអង្កេតរកក្នុងគ្រាកន្លងមក និងត្រូវបានសន្មតថាមានភាពដូចគ្នាចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ដែលស្ថិតនៅក្នុងទម្រង់នោះ ហើយវាត្រូវបានគាំទ្រដោយការវិភាគដែលបានធ្វើក្នុងគ្រាកន្លងមក។

ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង (Exposure at Default)

EAD គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដែលធនាគារមានហានិភ័យ នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់មិនសងប្រាក់ដែលនៅជំពាក់។

EAD ១២ខែ ឬ ពេញមួយអាយុកាល ត្រូវបានកំណត់អាស្រ័យទៅតាមទិន្នន័យការបង់ប្រាក់រំពឹងទុក ដែលមានភាពខុសគ្នាអាស្រ័យទៅតាមប្រភេទផលិតផល។

- ចំពោះផលិតផលដែលត្រូវដករំលស់ និងឥណទានដែលត្រូវសងប្រាក់ទាំងស្រុង គឺអាស្រ័យទៅលើការសងប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់នៅជំពាក់ ក្នុងរយៈពេល១២ខែ ឬ រយៈពេលផុតកំណត់ដែលនៅសល់។
- ចំពោះផលិតផលហ្វាស៊ីលីធីដែលអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ត្រូវបានព្យាករ ដោយយកកម្រិតកំណត់របស់ឥណទានគុណជាមួយនឹងការប្រើប្រាស់នាពេលមិនសងប្រាក់ ដែលកម្រិតកំណត់របស់ឥណទានគឺជាចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់ម្នាក់អាចខ្ចីបាន ហើយការប្រើប្រាស់នាពេលមិនសងប្រាក់ គឺជាសមមាត្រនៃកម្រិតកំណត់របស់ឥណទាន ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយអតិថិជននាចំណុចពេលមិនសងប្រាក់។

ការខាតបង់នៅពេលដែលមិនមានការសងប្រាក់ (Loss Given Default)

LGD គឺជាការរំពឹងទុករបស់ធនាគារអំពីកំណើននៃការខាតបង់ចំពោះហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់។ LGD មានភាពខុសប្លែកគ្នា អាស្រ័យទៅតាមប្រភេទកាតិដៃគូ ប្រភេទ និងអត្ថិភាពនៃសំណង និងទ្រព្យបញ្ចាំដែលមាន ឬការគាំទ្រឥណទានផ្សេងៗ។ LGD ត្រូវបានបង្ហាញដោយភាគរយនៃការខាតបង់ក្នុងមួយឯកតាហានិភ័យ នាចំណុចពេលមិនសងប្រាក់ (EAD)។ LGD ត្រូវបានគណនាទាំងចំពោះរយៈពេល១២ខែ និងរយៈពេលពេញមួយអាយុកាល។ LGD គឺជាភាគរយនៃការខាតបង់ដែលរំពឹងថាត្រូវបានបង្កើតឡើង ប្រសិនបើមានការមិនសងប្រាក់កើតឡើង លើរយៈពេលពេញមួយអាយុកាលរំពឹងទុកដែលនៅសល់របស់ឥណទាន។

ការសន្មតដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការគណនា ECL ត្រូវបានតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យជាបន្តបន្ទាប់។ មិនមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយ ចំពោះវិធីសាស្ត្រនៃការប៉ាន់ស្មាន ឬការសន្មតដាក់លក់ណាមួយ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុង ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នេះទេ។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL

ការគណនា ECL ត្រូវបានបញ្ចូលនូវព័ត៌មាននាពេលអនាគត។ ធនាគារបានអនុវត្តការវិភាគក្នុងគ្រាមុន និងបានកត់សម្គាល់នូវធាតុអថេរផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗដែលមានផលប៉ះពាល់លើហានិភ័យឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក សម្រាប់ portfolio នីមួយៗ។

ធាតុអថេរផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗ និងផលប៉ះពាល់ពាក់ព័ន្ធរបស់វាចំពោះ PD មានភាពខុសប្លែកគ្នាទៅតាមឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកឯកទេស ក៏ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងដំណើរការនេះផងដែរ។ ការព្យាករក្នុងគ្រាខ្លីមកចំពោះធាតុអថេរផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចទាំងនេះ (“សេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចមូលដ្ឋាន”) ត្រូវបានដកស្រង់ប្រភពមកពីការស្រាវជ្រាវខាងក្រៅ។ ផលប៉ះពាល់នៃធាតុអថេរផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចទាំងនេះ ចំពោះ PD ត្រូវបានកំណត់ដោយការអនុវត្តការវិភាគស្ថិតិត្រូវបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីស្វែងយល់អំពីបម្រែបម្រួលនៃផលប៉ះពាល់នៅក្នុងធាតុអថេរទាំងនេះ ដែលធ្លាប់មានប្រវត្តិនៃអត្រាមិនសងប្រាក់ នៅពេលដែល LGD ផ្អែកលើការកំណត់របស់ធនាគារនៃការកាត់បន្ថយវត្ថុបញ្ចាំ និង EAD គឺផ្អែកលើទម្រង់ការទូទាត់រំពឹងទុក។

បន្ថែមពីលើសេណារីយ៉ូដែលពឹងផ្អែកទៅលើសេដ្ឋកិច្ច ធនាគារពិចារណាទៅលើលទ្ធភាពនៃសេណារីយ៉ូផ្សេងៗទៀត ជាមួយនឹងការការព្យាបាលសេណារីយ៉ូ។ ចំនួននៃសេណារីយ៉ូផ្សេងៗដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ ត្រូវបានកំណត់ដោយពឹងផ្អែកទៅលើការវិភាគប្រភេទផលិតផលចម្បងនីមួយៗ ដើម្បីធានាថាមិនមាន non-linearities។ ចំនួនសេណារីយ៉ូ និង លទ្ធផលសន្មតរបស់វា ត្រូវបានវាយតម្លៃនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារបានសន្និដ្ឋានថាមានសេណារីយ៉ូចំនួនបីដែលចាប់បាន non-linearities យ៉ាងសមស្រប។ ការផ្ទៀងផ្ទាត់សេណារីយ៉ូត្រូវបានកំណត់ដោយការផ្តុំបញ្ចូលគ្នានៃការវិភាគស្ថិតិត្រូវបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីស្វែងយល់អំពីបម្រែបម្រួលនៃផលប៉ះពាល់របស់អ្នកជំនាញខាងផ្នែកឥណទាន ដោយគិតទៅលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើងមួយចំនួនដែលមានសេណារីយ៉ូនីមួយៗជាតំណាង។

ជាមួយនឹងការព្យាករផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ការធ្វើគម្រោង និងលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើងនានា គឺប្រឈមនឹងភាពមិនច្បាស់លាស់ពាក់ព័ន្ធក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ដូចនេះ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីការធ្វើគម្រោងទាំងនេះ។ ធនាគារពិចារណាទៅលើការព្យាករទាំងនេះ ដើម្បីបង្ហាញពីការប៉ាន់ស្មានល្អបំផុតទៅលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើង និងបានធ្វើការវិភាគទៅលើ non-linearities និងភាពមិនស៊ីមេទ្រីគ្នានៃ portfolios ខុសៗគ្នារបស់ធនាគារ ដើម្បីកំណត់ថាសេណារីយ៉ូដែលត្រូវបានជ្រើសរើស គឺជាតំណាងដ៏សមស្របចំពោះសេណារីយ៉ូនានាដែលអាចកើតមានឡើង។

ការសន្មតធាតុអថេរម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ដែលត្រូវបានកំណត់ចំពោះសេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចនីមួយៗ គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ មានដូចខាងក្រោម៖

ការវិនិច្ឆ័យនិងការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលធនាគារបានអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការនានារបស់ស្តង់ដារ ក្នុងការវាស់វែងសំវិធានធន មានដូចខាងក្រោម៖

	ការផ្ទៀង portfolios ទាំងអស់
មូលដ្ឋាន	៥០%
ល្អបំផុត	២៥%
អាក្រក់បំផុត	២៥%
	១០០%

ការវិភាគភាពប្រែប្រួល Sensitivity analysis

ការសន្មតដែលមានភាពជាសារវន្តបំផុតដែលធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សំវិធានអតិផរណាធន ECL គឺអតិផរណា ដែលវាធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើលទ្ធភាព របស់អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច ក្នុងការបំពេញការសងប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យា ក៏ដូចជា ដំណើរការអាជីវកម្ម និងតម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់ពួកគេ។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការវាយតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL (ត)

បម្រែបម្រួល ECL គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ដែលអាចកើតមានដោយសារការប្រែប្រួលប៉ារ៉ាម៉ែត្រដ៏សមហេតុផល ខុសពីការសន្មតជាក់ស្តែង ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការសន្មតធាតុអថេរសេដ្ឋកិច្ចរបស់ធនាគារ មានដូចខាងក្រោម៖

	បម្រែបម្រួល	២០១៩ ECL		២០១៨ ECL	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
អតិផរណា	+/-0,៥%	៥៥.៣៥១	២២១.៤៨០	(៥៨.៩០៨)	(១៩៦.៥១២)

(v) ការដាក់ហានិភ័យជាក្រុម ចំពោះ ECL ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ

ចំពោះសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលយកគំរូតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យត្រូវបានធ្វើឡើងតាមមូលដ្ឋាននៃលក្ខណៈហានិភ័យជាក្រុម ក៏ដូចជាបែបនេះហានិភ័យដែលស្ថិតនៅក្នុងក្រុមតែមួយគឺមានភាពដូចគ្នា។

ក្នុងការដាក់ជាក្រុម តម្រូវឱ្យមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ក្រុម ដើម្បីអាចប្រមូលស្ថិតិបាន។ ប្រសិនបើមិនមានព័ត៌មានផ្ទៃក្នុងគ្រប់គ្រាន់ទេ នោះធនាគារបានពិចារណាទៅលើទិន្នន័យគោលខាងក្នុង/ខាងក្រៅបន្ថែម ដើម្បីប្រើប្រាស់សម្រាប់ការធ្វើគំរូ។

ភាពសមស្របក្នុងការដាក់ជាក្រុម ត្រូវបានតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ តាមមូលដ្ឋានប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ ដោយផ្អែកហានិភ័យឥណទាន។

(vi) គោលការណ៍ជម្រះចេញពីបញ្ជី

ជាទូទៅ ការជម្រះចេញពីបញ្ជីត្រូវបានធ្វើឡើងនៅពេលដែលសកម្មភាពនានាក្នុងការប្រមូលប្រាក់ ត្រូវបានធ្វើឡើងគ្រប់មធ្យោបាយរួចហើយ ឬនៅពេលដែលការប្រមូលប្រាក់បន្ថែមទៀតមិនអាចធ្វើទៅបាន ឬមិនអាចទទួលយកបានដោយភាពសមស្រប។ នៅពេលដែលឥណទាន ឬឧបករណ៍បំណុលត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលបាន វាត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជីក្នុងគណនីសំវិធានធន ឬគណនីថយចុះតម្លៃដែលពាក់ព័ន្ធ។ ឥណទាននោះត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជីទាំងស្រុង ឬត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជីមួយផ្នែក បន្ទាប់ពីគិតពិចារណាទៅលើតម្លៃដែលអាចលក់បានជាក់ស្តែងរបស់ទ្រព្យបញ្ចាំ (ប្រសិនបើមាន) និងនៅពេលដែលការវិនិច្ឆ័យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងយល់ឃើញថា មិនមានលទ្ធភាពក្នុងការប្រមូលប្រាក់មកវិញទេ។ ឥណទានដែលត្រូវជម្រះចេញពីបញ្ជីទាំងអស់ ត្រូវតែមានការអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអាជ្ញាធរដែលបានទទួលសិទ្ធិ។

(vii) ការកែប្រែឥណទានឡើងវិញ

ជូនកាលធនាគារបានចរចាឡើងវិញ ឬបានកែប្រែលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានៃឥណទានអតិថិជនឡើងវិញ។ នៅពេលដែលមានហេតុការណ៍នេះកើតឡើង ធនាគារវាយតម្លៃថាតើខ្លឹមសារនៃលក្ខខណ្ឌថ្មី មានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីលក្ខខណ្ឌដំបូងឬទេ។ ធនាគារធ្វើបែបនេះដោយគិតពិចារណាទៅលើកត្តាផ្សេងៗ ក្នុងចំណោមកត្តាជាច្រើន ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីប្រាក់មានផលវិបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ហើយការកែប្រែពិតជាអាចជួយកាត់បន្ថយលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ឱ្យនៅត្រឹមចំនួនដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់រំពឹងថាមានលទ្ធភាពបង់ប្រាក់
- ថាតើមានលក្ខខណ្ឌថ្មីសំខាន់ៗត្រូវបានណែនាំ ដូចជាការបែងចែកប្រាក់ចំណេញ/ផលចំណេញដែលផ្អែកលើមូលធន ដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើទិន្នន័យហានិភ័យរបស់ឥណទាននោះ
- ការពន្យារពេលឥណទានជាក់លាក់ នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់មិនមានផលវិបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- ការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់
- ការផ្លាស់ប្តូរប្រភេទរូបិយប័ណ្ណរបស់ឥណទាន
- ការដាក់បញ្ចូលទ្រព្យបញ្ចាំ ការធានាផ្សេងៗ ឬការពង្រីកទំហំឥណទាន ដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើហានិភ័យនៃឥណទាននោះ

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)
(vii) ការកែប្រែឥណទានឡើងវិញ (ត)

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការកែប្រែរួចហើយ ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានទាំងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាការបរិច្ឆេទការណ៍ និងត្រូវបានរៀបចំជាមួយនឹងហានិភ័យក្រោមលក្ខខណ្ឌដើមនៅពេលកត់ត្រាដំបូង នៅពេលដែលការកែប្រែមិនមានភាពជាសារវន្ត ហើយមិនបណ្តាលឱ្យមានការឈប់កត់ត្រាឥណទានដំបូង។ ធនាគារតាមដានដំណើរការទ្រព្យសកម្មដែលបានកែប្រែជាបន្តបន្ទាប់។ ធនាគារអាចកំណត់ថាហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានកែលម្អឬឱ្យកត់សម្គាល់ បន្ទាប់ពីការរៀបចំឡើងវិញរួច ដូចនេះទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានដកចេញពីដំណាក់កាលទី៣ ឬដំណាក់កាលទី២ (ECL ពេញមួយអាយុកាល) មកដំណាក់កាលទី១ (ECL ១២ខែ) វិញ។ ករណីនេះគឺសម្រាប់តែទ្រព្យសកម្មដែលមានដំណើរការល្អស្របទៅតាមលក្ខខណ្ឌថ្មី ក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្តបន្ទាប់ ឬលើសពីនេះ។

- (viii) ហានិភ័យក្រៅតារាងតុល្យការ

ហានិភ័យក្រៅតារាងតុល្យការមានដូចជា ហ្វាស៊ីលីតធានាជួញដូរ និងកិច្ចសន្យាដែលមិនទាន់បានដកប្រាក់។ ធនាគារបានប្រើ Credit Conversion Factor (CCF) ដើម្បីប៉ាន់ស្មាន EAD នៃខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ។ EAD ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានចំនួន ១០០% នៃហានិភ័យខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ដោយប្រើ CCF។

- (ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនពេលពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ

ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ចំពោះបំណុលជាហេតុ ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាគឺស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមា ដែលធនាគារត្រូវបង់ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចនៃឧបករណ៍ដែលបានចេញផ្សាយត្រូវបានគេស្នើឱ្យបង់។ ចំពោះកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងស្រុងនៃហ្វាស៊ីលីតធានាបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន ដែលមិនទាន់បានដក។ តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីហានិភ័យឥណទានអតិបរមាចំពោះធនាគារចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចមានការថយចុះតម្លៃ៖

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានពាក់ព័ន្ធនឹង ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ				
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	១២៥.៧០៩.២០០	៥១២.២៦៤.៩៩០	៩២.៣៥២.៤៨៧	៣៧១.០៣១.៩៥២
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៥១៦.៤១៨.១១០	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	៤៤០.១០២.៣៨៩	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៩២៩.៩៥៦	៧.៨៦៤.៥៧១	១.៥៧៥.៣៥០	៦.៣២៩.៧៥៧
ហានិភ័យឥណទានពាក់ព័ន្ធនឹងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ				
កិច្ចសន្យាពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន	៣៨.០៦៦.៧២៤	១៥៥.១២១.៩០០	៤០.៣៥៦.៦៥៦	១៦២.១៥៣.០៤៤
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	៤.៤២២.៣២៩	១៨.០២០.៩៩១	៦.៣៨១.០០២	២៥.៦៣៨.៨៦៦
ហានិភ័យឥណទានដុលសរុប	៦៨៦.៥៤៦.៣១៩	២.៧៩៧.៦៧៦.២៥០	៥៨០.៧៥៧.៨៨៤	២.៣៣៣.៤៨៥.០១៨
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ (ECL)	(១២.៩៦១.៥២៤)	(៥២.៨១៨.២១០)	(១៣.៦៨៧.៧៤៨)	(៥៤.៩៩៧.៣៧២)
ហានិភ័យឥណទានសុទ្ធសរុប	៦៧៣.៥៨៤.៧៩៥	២.៧៤៤.៨៥៨.០៤០	៥៦៧.០៧០.១៣៦	២.២៧៨.៤៨៧.៦៤៦

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីសេណារីយ៉ូដែលអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ ដោយមិនបានគិតដល់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានកាន់កាប់ និង/ឬ ការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗទេ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការហានិភ័យខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។ ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៧៥% (២០១៨ ៖ ៧៦%) នៃហានិភ័យឥណទានអតិបរមាសរុប កើតមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់លើលទ្ធភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការបន្ត ការគ្រប់គ្រង និងរក្សាហានិភ័យឥណទានដែលកើតមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់ធនាគារឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមា តាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនពេលពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ (ត)

- ស្ទើរតែគ្រប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានទាំងអស់ ត្រូវបានធានាដោយទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយទ្រព្យបញ្ចាំមានតម្លៃក្នុងចន្លោះពី ៦០% ទៅ ៧០% នៃឥណទាន។
- ធនាគារមាននីតិវិធីវាយតម្លៃឥណទានសមស្រប មុនពេលផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជន។
- ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានធ្វើនៅធនាគារក្នុងស្រុក ហើយគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យសមស្រប ហើយជឿជាក់ថាធនាគារមិនមានការខាតបង់ជាសារវន្តពីធនាគារក្នុងស្រុកទាំងនេះទេ។

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារវាយតម្លៃគុណភាពឥណទាន នៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ក្នុង ដែលត្រូវបានតាក់តែងឡើងយ៉ាងសមស្របជាមួយនឹងប្រភេទផលិតផល និងភាគីដៃគូផ្សេងៗគ្នា។ វិធីសាស្ត្រទាំងនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងផ្អែកលើធនាគារ និងបានគូបផ្សំជាមួយនឹងការវិភាគស្ថិតិ រួមជាមួយនឹងការវិនិច្ឆ័យរបស់បុគ្គលិកផ្នែកឥណទាន។

ការពណ៌នាពីគុណភាពឥណទាន ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

គុណភាពឥណទាន	ពណ៌នា
ការតាមដានស្តង់ដារ	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចក្នុងប្រភេទនេះ បង្ហាញពីសមត្ថភាពរឹងមាំក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់។ ធនាគារតាមដានអ្នកជាប់បំណុលក្នុងប្រភេទនេះ ទៅតាមស្ថានភាពនៃការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវ។ អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចដែលសងប្រាក់ហួសកាលកំណត់សង ៣០ ថ្ងៃ ក្នុងកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ទាំងចំពោះហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលខ្លី និងហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលវែង គឺស្ថិតនៅក្នុងការតាមដានស្តង់ដារ។
ការតាមដានពិសេស	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចក្នុងប្រភេទនេះ មានសមត្ថភាពមធ្យមក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់។ ធនាគារតាមដានអ្នកជាប់បំណុលក្នុងប្រភេទនេះ ទៅតាមស្ថានភាពនៃការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវ។ អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចដែលសងប្រាក់ហួសកាលកំណត់សង ៣០ ថ្ងៃ ក្នុងកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ចំពោះហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលខ្លី ឬហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី ៣១ ថ្ងៃ ដល់ ៨៩ ថ្ងៃ ក្នុងកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ចំពោះហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលខ្លី ឬហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី ៣១ ថ្ងៃ ដល់ ៨៩ ថ្ងៃ ក្នុងកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ចំពោះហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលវែង ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងការតាមដានពិសេស។
ការមិនសងប្រាក់/ការថយចុះតម្លៃឥណទាន	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានការថយចុះតម្លៃ។

គុណភាពឥណទាននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅលើចំណាត់ថ្នាក់របស់ភាគីដៃគូ ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានតម្លៃស្មើនឹងអត្រារបស់ភ្នាក់ងារវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

គុណភាពឥណទាន	ពណ៌នា
អធិបតេយ្យ	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលចេញដោយធនាគារកណ្តាល/រដ្ឋបាល ឬត្រូវបានធានាដោយធនាគារកណ្តាល/រដ្ឋបាល។
ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	សំដៅដល់គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអ្នកចេញផ្សាយមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល ហើយអ្នកកាន់កាប់សញ្ញាប័ណ្ណមានហានិភ័យឥណទានទាប ចំពោះការមិនសងប្រាក់។
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	សំដៅដល់គុណភាពឥណទានកម្រិតទាបនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការប្រឈមខ្ពស់នឹងហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់។
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបច្ចុប្បន្ននេះមិនមានចំណាត់ថ្នាក់ទេ អាស្រ័យដោយមិនមានគំរូ ចំណាត់ថ្នាក់។
ថយចុះតម្លៃឥណទាន	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានការថយចុះតម្លៃ។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីការវិភាគហានិភ័យឥណទាន តាមដំណាក់កាល រួមជាមួយនឹងសំវិធានធន ECL៖

	២០១៩				២០១៨			
	ECL ១២ខែ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន	សរុប	ECL ១២ខែ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារផ្សេងៗ								
មានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	៩៥.៧៦៤.៧៥៣	-	-	៩៥.៧៦៤.៧៥៣	៥៧.២៣៥.៧៦៦	-	-	៥៧.២៣៥.៧៦៦
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់ វិនិយោគ	២៩.៩៤៤.៤៤៧	-	-	២៩.៩៤៤.៤៤៧	៣៥.១០៦.៦៨១	-	-	៣៥.១០៦.៦៨១
មិនមានចំណាត់	-	-	-	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុល	១២៥.៧០៩.២០០	-	-	១២៥.៧០៩.២០០	៩២.៣៤២.៤៤៧	-	-	៩២.៣៤២.៤៤៧
សំវិធានធនសម្រាប់ការ ខាតបង់ (ECL)	(២.៣៣៨.៦៣៣)	-	-	(២.៣៣៨.៦៣៣)	(១.៧១៩.០៣៨)	-	-	(១.៧១៩.០៣៨)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	១២៣.៣៧០.៥៦៧	-	-	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៩០.៦២៣.៤០៩	-	-	៩០.៦២៣.៤០៩
គិតជាពាន់រៀល	៥០២.៧៣៥.០៦១	-	-	៥០២.៧៣៥.០៦១	៣៦៤.១៤៤.៩៤៧	-	-	៣៦៤.១៤៤.៩៤៧
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែង តាមថ្លៃដើមដករំលស់								
ការតាមដានស្តង់ដារ	៤៨១.៤៥២.៣១៧	១១.៤៥៦.២១៨	-	៤៩២.៩០៨.៥៣៥	៣៩៧.៦២៦.៦៦៦	១៣.៧៨០.៧៩៨	-	៤១១.៤០៧.៤៦៤
ការតាមដានពិសេស	-	-	-	-	-	៥.១៦៣.៤៧០	-	៥.១៦៣.៤៧០
ការមិនសងប្រាក់	-	-	២៣.៥០៩.៥៧៥	២៣.៥០៩.៥៧៥	-	-	២៣.៥៣១.៤៥៥	២៣.៥៣១.៤៥៥
តម្លៃយោងដុល	៤៨១.៤៥២.៣១៧	១១.៤៥៦.២១៨	២៣.៥០៩.៥៧៥	៥១៦.៤១៨.១១០	៣៩៧.៦២៦.៦៦៦	១៨.៩៤៤.២៦៨	២៣.៥៣១.៤៥៥	៤៤០.១០២.៣៨៩
សំវិធានធនសម្រាប់ ការខាតបង់ (ECL)	(៦៩៦.៦៥៥)	(៣៦.០៥៧)	(៩.៤៥៨.៤១២)	(១០.១៩១.១២៤)	(៩៤១.៩៧៩)	(៧០៧.៣៦៧)	(៩.៨៧០.៦៧៣)	(១១.៥២០.០១៩)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	៤៨០.៧៥៥.៦៦២	១១.៤២០.១៦១	១៤.០៥១.១៦៣	៥០៦.២២៦.៩៨៦	៣៩៦.៦៨៤.៦៨៧	១៨.២៣៦.៩០១	១៣.៦៦០.៧៨២	៤២៨.៥៨២.៣៧០
គិតជាពាន់រៀល	១.៩៥៩.០៧៩.៣២៣	៤៦.៥៣៧.១៥៦	៥៧.២៥៨.៤៨៩	២.០៦២.៨៧៤.៩៦៨	១.៥៩៣.៨៧៩.០៧២	៧៣.២៧៥.៨៦៨	៥៤.៨៨៩.០២៣	១.៧២២.០៤៣.៩៦៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែង តាមថ្លៃដើមដករំលស់								
ការតាមដានស្តង់ដារ	១.០៩០.៦៥៩	-	-	១.០៩០.៦៥៩	៩៥៩.៩៥៣	-	-	៩៥៩.៩៥៣
ការតាមដានពិសេស	-	-	-	-	-	-	-	-
ការមិនសងប្រាក់	-	-	-	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុល	១.០៩០.៦៥៩	-	-	១.០៩០.៦៥៩	៩៥៩.៩៥៣	-	-	៩៥៩.៩៥៣
សំវិធានធនសម្រាប់ការ ខាតបង់ (ECL)	(៣៩២.២៨០)	-	-	(៣៩២.២៨០)	(៣៨៦.៧៥៨)	-	-	(៣៨៦.៧៥៨)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	៦៩៨.៣៧៩	-	-	៦៩៨.៣៧៩	៥៧៣.១៩៥	-	-	៥៧៣.១៩៥
គិតជាពាន់រៀល	២.៨៤៥.៨៩៤	-	-	២.៨៤៥.៨៩៤	២.៣០៣.០៩៨	-	-	២.៣០៣.០៩៨

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

	២០១៩				២០១៨			
	ECL ១២ខែ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន	សរុប	ECL ១២ខែ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និង កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ								
ការតាមដានស្តង់ដារ	៤២.៣៩៩.៨៦៣	៨៩.១៩០	-	៤២.៤៨៩.០៥៣	៤៦.៧១០.៨៣៧	២៦.៨២១	-	៤៦.៧៣៧.៦៥៨
ការតាមដានពិសេស	-	-	-	-	-	-	-	-
ការមិនសងប្រាក់	-	-	-	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដូល	៤២.៣៩៩.៨៦៣	៨៩.១៩០	-	៤២.៤៨៩.០៥៣	៤៦.៧១០.៨៣៧	២៦.៨២១	-	៤៦.៧៣៧.៦៥៨
សំវិធានធនសម្រាប់ការ ខាតបង់ (ECL)	(៣៩.៣៥៨)	(១២៩)	-	(៣៩.៤៨៧)	(៦៦.៨៦៩)	(៦៩)	-	(៦៦.៩៣៨)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	៤២.៣៦០.៥០៥	៨៩.០៦១	-	៤២.៤៤៩.៥៦៦	៤៦.៦៤៣.៩៦៨	២៦.៧៥២	-	៤៦.៦៧០.៧២០
គិតជាពាន់រៀល	១៧២.៦១៩.០៥៨	៣៦២.៩២៣	-	១៧២.៩៨១.៩៨១	១៨៧.៤១៩.៤៦៣	១០៧.៥១០	-	១៨៧.៥២៦.៩៧៣

(ច) សំវិធានធនបាត់បង់

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក – ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	២០១៩				២០១៨			
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប
	ECL ១២ ខែ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន	ដុល្លារអាមេរិក	ECL ១២ ខែ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន	ដុល្លារអាមេរិក
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក								
សំវិធានធនបាត់បង់ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	៩៤១.៩៧៩	៧០៧.៣៦៧	៩.៨៧០.៦៧៣	១១.៥២០.០១៩	១.៨២៥.៨៩៤	៤៨៨.៨៥៦	៧.៤៩៧.៩៧៦	៩.៨១២.៧២៦
បម្រែបម្រួលដោយសារ ហានិភ័យ ៖								
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	១០៦.៤២៧	(១០៦.៤២៧)	-	-	៧០៧	(៧០៧)	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	-	-	-	-	(១០០.៤៧៤)	១០០.៤៧៤	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣	(៩១៩)	(២២.២០៦)	២៣.១២៥	-	(១១.៩៣២)	(១៤៨.៤៦៨)	១៧០.៤០០	-
ការវាស់វែងសំវិធានធន បាត់បង់ឡើងវិញសុទ្ធ(*)	(៤៤៣.៥២៦)	(៥៣៨.៥៥៣)	៣៤២.១៨៥	(៦៣៩.៨៩៤)	(៧៨៦.៨៦៨)	៦០៦.៨៩៣	៣.៩៤៧.១៦៩	៣.៧៦៧.១៩៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានបង្កើត ឡើង ឬបានទិញ	២៥១.៨៨៨	៨៩៨	-	២៥២.៧៨៦	២៦៣.៩៤៤	-	៤៩.៨៣៧	៣១៣.៧៨១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែល ត្រូវបានលក់ក្រៅ ក្នុងអំឡុងពេលបរិច្ឆេទ ក្រៅពីជម្រះចេញពីបញ្ជី	(១៥៩.១៩៤)	(៥.០២២)	(៧៧៧.៥៧១)	(៩៤១.៧៨៧)	(២៤៩.២៩២)	(៣២៩.៦៨១)	(១.៧៩៩.៧០៩)	(២.៣៧៨.៦៨២)
សំវិធានធនសម្រាប់ការ ខាតបង់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៦៩៦.៦៥៥	៣៦.០៥៧	៩.៤៥៨.៤១២	១០.១១១.១២៤	៩៤១.៩៧៩	៧០៧.៣៦៧	៩.៨៧០.៦៧៣	១១.៥២០.០១៩
គិតជាពាន់រៀល	២.៨៣៨.៨៦៩	១៤៦.៩៣២	៣៨.៥៤៣.០២៩	៤១.៥២៨.៨៣០	៣.៧៨៩.៨៧២	២.៨៤២.២០១	៣៩.៦៦០.៣៦៣	៤៦.២៩២.៤៣៦

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ច) សំវិធានធនបាត់បង់ (ត)

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក – ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (ត)

	២០១៩				២០១៨			
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប
	ECL ១២ ខែ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន		ECL ១២ ខែ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
តម្លៃយោងដុល								
តម្លៃយោងដុលនៅ ថ្ងៃទី០១ ខែមករា	៣៩៧.៦២៦.៦៦៦	១៨.៩៤៤.២៦៨	២៣.៥៣១.៤៥៥	៤៤០.១០២.៣៨៩	៣៨៦.៤០២.៤០២	៣.៦០៤.៤៨៣	១៦.៥០១.០២៨	៤០៦.៥០៧.៩១៣
បម្រែបម្រួលដោយសារ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ៖					-	-	-	
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	២.៩៩៤.៦០៦	(២.៩៩៤.៦០៦)	-	-	៤.៦៣៤	(៤.៦៣៤)	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	-	-	-	-	(២១.៦៣០.៦៩៧)	២១.៦៣០.៦៩៧	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣	(៣៨៨.៤០៣)	(៤៧៣.៧៦៨)	៨៦២.១៧១	-	(២.៦៧២.៧២៥)	(១.៤៣៩.៧៩០)	៤.១១២.៥១៥	-
ការវាស់វែងសំវិធានធន បាត់បង់ឡើងវិញសុទ្ធ	(២៦.២៦៤.៣៧៥)	(៣.១៨៩.២៤២)	១.៤០២.៥៨៦	(២៨.០៥១.០៣១)	(២៧.០០៧.៧១២)	(២.៦៨៦.៤៣០)	៨៧៤.៧០៨	(២៨.៨១៩.៤៣៥)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ដែលត្រូវបានបង្កើត ឡើង ឬបានទិញ	១៧០.៦៦០.៩៧១	២៥៣.៦៩៩	-	១៧០.៩១៤.៦៧០	១១៣.៩៣១.០៩១	-	៣.៣១៥.៥០៤	១១៧.២៤៦.៥៩៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែល ត្រូវបានលក់កាត់ត្រា ក្នុងអំឡុងពេលបរិច្ឆេទ ក្រៅពីជម្រះចេញពីបញ្ជី	(៦៣.១៧៧.១៤៨)	(១.០៨៤.១៣៣)	(២.២៨៦.៦៣៧)	(៦៦.៥៤៧.៩១៨)	(៥១.៤០០.៣២៧)	(២.១៦០.០៥៨)	(១.២៧២.៣០០)	(៥៤.៨៣២.៦៨៥)
តម្លៃយោងដុល នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៤៨១.៤៥២.៣១៧	១១.៤៥៦.២១៨	២៣.៥០៩.៥៧៥	៥១៦.៤១៨.១១០	៣៩៧.៦២៦.៦៦៦	១៨.៩៤៤.២៦៨	២៣.៥៣១.៤៥៥	៤៤០.១០២.៣៨៩
គិតជាពាន់រៀល	១.៩៦១.៩១៨.១៩២	៤៦.៦៨៤.០៨៨	៩៥.៨០១.៥១៨	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	១.៥៩៧.៦៦៣.៩៤៤	៧៦.១១៨.០៦៩	៩៥.៥៤៩.៣៨៦	១.៧៦៨.៣៣១.៣៩៩

(*) ផលប៉ះពាល់នៃការវាស់វែង ECL ដោយសារការប្រែប្រួល EAD និង PD ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ គឺកើតឡើងពីការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានទៅក្នុងគំរូថ្មីជាប្រចាំ។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ច) សំវិធានធនបាត់បង់ (ត)

(ii) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក – កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

	២០១៩				២០១៨			
	ដំណាក់កាលទី១ ECL ១២ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី២ ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី៣ ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី១ ECL ១២ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី២ ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី៣ ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុក								
សំវិធានធនបាត់បង់ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	៦៦.៨៦៩	៦៥	-	៦៦.៩៣៣	១១៨.៧៩៦	១៤.៥៥៥	-	១៣៣.៣៥១
បម្រែបម្រួលដោយសារ ហានិភ័យ ៖								
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	-	-	-	-	១៤.៥៥៥	(១៤.៥៥៥)	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	-	-	-	-	(១៨២)	១៨២	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣	-	-	-	-	-	-	-	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ	(១៤.០៨៨)	១២៩	-	(១៣.៩៥៩)	(៤៧.៣០៨)	(១១៨)	-	(៤៧.៤២៦)
ហានិភ័យថ្មី	៣.៣៣៧	-	-	៣.៣៣៧	៥.៨៣៩	-	-	៥.៨៣៩
ហានិភ័យដែលត្រូវបាន ឈប់កត់ត្រា ឬហួស កាលកំណត់	(១៦.៧៦០)	(៦៥)	-	(១៦.៨២៥)	(២៤.៨៣១)	-	-	(២៤.៨៣១)
សំវិធានធនសម្រាប់ការ ខាតបង់ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៣៩.៣៥៨	១២៩	-	៣៩.៤៨៧	៦៦.៨៦៩	៦៥	-	៦៦.៩៣៣
គិតជាពាន់រៀល	១៦០.៣៨៤	៥២៦	-	១៦០.៩១០	២៦៨.៦៨០	២៥៧	-	២៦៨.៩៣៧
តម្លៃយោងដុល								
តម្លៃយោងដុល នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	៤៦.៧១០.៨៣៧	២៦.៨២១	-	៤៦.៧៣៧.៦៥៨	៣១.៦៨២.៩៧១	៩៥.៣៦៦	៣៤.៧៧៨	៣១.៨១៣.១១៥
បម្រែបម្រួលដោយសារ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ៖								
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	-	-	-	-	៩៥.៣៦៦	(៩៥.៣៦៦)	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	-	-	-	-	(៣៨.៨៤៩)	៣៨.៨៤៩	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣	-	-	-	-	-	-	-	-
ការវាស់វែងសំវិធានធន បាត់បង់ឡើងវិញសុទ្ធ	(៤.០៨៩.៥១៨)	៨៩.១៩០	-	(៤.០០០.៣២៨)	១.៣៥៣.៥៦៥	(១២.០២៨)	-	១.៣៤១.៥៣៧
ហានិភ័យថ្មី	៧.១២៩.០៩៨	-	-	៧.១២៩.០៩៨	១៩.២៦៥.៨៦៨	-	-	១៩.២៦៥.៨៦៨
និក្ខេបដែលត្រូវបានឈប់ កត់ត្រាឬហួសកាលកំណត់	(៧.៣៥០.៥៥៥)	(២៦.៨២១)	-	(៧.៣៧៧.៣៧៦)	(៥.៦៨៨.០៨៥)	-	(៣៤.៧៧៨)	(៥.៦៨៨.០៨២)
តម្លៃយោងដុល នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៤២.៣៩៩.៨៦៣	៨៩.១៩០	-	៤២.៤៨៩.០៥៣	៤៦.៧១០.៨៣៧	២៦.៨២១	-	៤៦.៧៣៧.៦៥៨
គិតជាពាន់រៀល	១៧២.៧៧៥.៤៤២	៣៦៣.៤៨៩	-	១៧៣.១៣៨.៩៣១	១៨៧.៦៨៤.១៨៣	១០៧.៧៦៧	-	១៨៧.៧៩១.៩៥០

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឆ) បណ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន

(i) វិភាគតាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រ

តារាងខាងក្រោមនេះ លម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ តាមតម្លៃយោងដុលរូបស់វា ដោយចាត់ថ្នាក់តាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។ ក្នុងតារាងនេះ ធនាគារបានបែងចែកហានិភ័យទៅតាមប្រទេសនីមួយៗ ដោយផ្អែកតាមប្រទេសនៃភាគី ដៃគូរបស់ខ្លួន។

	ប្រទេសកម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
៣១ ធ្នូ ២០១៩			
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៥២.៦៦២.១៥៥	៧០.៧០៨.៤១២	១២៣.៣៧០.៥៦៧
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៥០៦.២២៦.៩៨៦	-	៥០៦.២២៦.៩៨៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៥៣៧.៦៧៦	-	១.៥៣៧.៦៧៦
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	៣៨.០២៧.២៣៧	-	៣៨.០២៧.២៣៧
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	៤.៤២២.៣២៩	-	៤.៤២២.៣២៩
ហានិភ័យឥណទានសរុប	៦០២.៨៧៦.៣៨៣	៧០.៧០៨.៤១២	៦៧៣.៥៨៤.៧៩៥
គិតជាពាន់រៀល	២.៤៥៦.៧២១.២៦១	២៨៨.១៣៦.៧៧៩	២.៧៤៤.៨៥៨.០៤០
៣១ ធ្នូ ២០១៨			
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៧០.៥១៦.៧៧៩	២០.១១១.៦៣០	៩០.៦២៨.៤០៩
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៤២៨.៥៨២.៣៧០	-	៤២៨.៥៨២.៣៧០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.១៨៨.៥៩២	-	១.១៨៨.៥៩២
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	៤០.២៨៩.៧២៣	-	៤០.២៨៩.៧២៣
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	៦.៣៨១.០០២	-	៦.៣៨១.០០២
ហានិភ័យឥណទានសរុប	៥៤៦.៩៥៨.៤៦៦	២០.១១១.៦៣០	៥៦៧.០៧០.០៩៦
គិតជាពាន់រៀល	២.១៩៧.៦៧៩.១១៦	៨០.៨០៨.៥៣០	២.២៧៨.៤៨៧.៦៤៦

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

តារាងខាងក្រោមនេះ លម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ តាមតម្លៃយោងដុលរូបស់វា ដកការថយចុះតម្លៃ ប្រសិនបើមាន ដោយចាត់ថ្នាក់តាមប្រភេទអាជីវកម្មរបស់ភាគីដៃគូ។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឆ) បណ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

	ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	កិច្ចសន្យាផ្តល់ ឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	កិច្ចសន្យាធានា ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
៣១ ធ្នូ ២០១៩						
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១២៣.៣៧០.៥៦៧	២៣.៣៦៨.៩៧៣	-	៣៧០.៦៧៤	-	១៤៧.១១០.២១៤
សណ្ឋាគារ និងគោដនីយដ្ឋាន	-	៦៤.៤១៤.៦១១	-	១.៨០៥.១៥៧	-	៦៦.២១៩.៧៧៨
លក់រាយ	-	៦២.២៩០.៩៤០	-	៤.៩១៩.៨៣០	-	៦៧.២១០.៧៧០
លក់ដុំ	-	៣១.៨៦៦.៥១៤	-	៤.២៤៩.០៦៥	-	៣៦.១១៥.៥៧៩
ផលិតកម្ម	-	១៤.២០៧.២៣៤	-	៩.៤៩១	-	១៤.២១៦.៧២៥
កសិកម្ម ព្រៃឈើ និងនេសាទ	-	២៤.១៧៧.៥១២	-	១.៦២០.០០៦	-	២៥.៧៩៧.៥១៨
អចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន	-	៦៤.៩៨៧.៧៥៤	-	២.០៩៧.៦៧០	-	៦៧.០៨៥.៤២៤
ការជួល និងសកម្មភាពភតិសន្យា ប្រតិបត្តិ ដោយមិនរួមបញ្ចូល អចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន	-	៣៩.១៧៦.១៨៨	-	៤២០.៩០៦	-	៣៩.៥៩៧.០៩៤
ការដឹកជញ្ជូន និងឃ្លាំងទំនិញ	-	៣.៥៦៣.៨៧៨	-	៩៧១.៩៨៨	៣៧.៣៦៦	៤.៥៧៣.២៣២
ទឹកភ្លើង	-	៣.៣៨៣.៤៧១	-	៣៣៥.០០៨	-	៣.៧១៨.៤៧៩
សកម្មភាពអចលនទ្រព្យ	-	៣៩.៦៨៣.១២៧	-	៤.៨២០.៦៦៨	១.០៦៥.៨៣២	៤៥.៥៦៩.៦២៧
សំណង់	-	៣០.៥៤៧.៥២២	-	៣.៥៤១.៣៧៣	៣.២៥២.៩៣១	៣៧.៣៤១.៨២៦
សេវាមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	១៨.៧៨៧.៧៤៩	-	៣.០៨៨.៥៧៩	-	២១.៨៧៦.៣២៨
ព័ត៌មាន និងទំនាក់ទំនង	-	៦៨៣.៩៣៧	-	១៨៦.៤០៦	-	៨៧០.៣៤៣
ផ្សេងៗ	-	៨៥.០៨៧.៥៧៦	១.៥៣៧.៦៧៦	៩.៥៩០.៤១៦	៦៦.២០០	៩៦.២១១.៨៦៨
ឥណទានសរុបសរុប	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០៦.២២៦.៩៨៦	១.៥៣៧.៦៧៦	៣៨.០២៧.២៣៧	៤.៤២២.៣២៩	៦៧៣.៥៨៨.៧៩៥
គិតជាពាន់រៀល	៥០២.៧៣៥.០៦១	២.០៦២.៨៧៤.៩៦៨	៦.២៦៦.០៣០	១៥៥.៩៦០.៩៩១	១៨.០២០.៩៩០	២.៧៤៤.៨៥៨.០៤០
៣១ ធ្នូ ២០១៨						
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	៩០.៦២៨.៤០៩	១១.៣៣៥.១៧២	-	២.៥៦១.១៨០	-	១០៤.៥២៤.៧៦១
សណ្ឋាគារ និងគោដនីយដ្ឋាន	-	៥៦.៧៧៩.៧៨៦	-	២.២៦១.៥៩៤	-	៥៩.០៤១.៣៨០
លក់រាយ	-	៥៦.៧៨៨.០៩៧	-	៣.៣៩៦.៤០៥	២៣២.៤២១	៦០.៤១៦.៩២៣
លក់ដុំ	-	២៨.១១៩.៤២២	-	៣.១១៣.២៤៥	៣៩៦.១៩១	៣១.៦២៨.៨៨៨
ផលិតកម្ម	-	១០.៣៧០.៨០៤	-	២.២៣១.៥៧០	-	១២.៦០២.៣៧៤
កសិកម្ម ព្រៃឈើ និងនេសាទ	-	២៧.៦២៦.៧២៧	-	៦១២.៣១៤	-	២៨.២៣៩.០៤១
អចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន	-	៥១.៥៦៥.៩៦៦	-	៣២១.៣១៨	-	៥១.៨៨៧.២៨៤
ការជួល និងសកម្មភាពភតិសន្យា ប្រតិបត្តិ ដោយមិនរួមបញ្ចូល អចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន	-	៣៧.៤១៤.០០៦	-	៦៦២.១៦៨	-	៣៨.០៧៦.១៧៤
ការដឹកជញ្ជូននិងឃ្លាំងទំនិញ	-	៤.៩១៦.១៥៦	-	៦២៨.០៣៧	៨៧.៨៩៦	៥.៦៣២.០៨៩
ទឹកភ្លើង	-	៤.៣៧៣.៤៤៤	-	១១៦.៩៨៤	-	៤.៤៩០.៤២៨
សកម្មភាពអចលនទ្រព្យ	-	២៨.៤២១.៤០១	-	៦.៥៨១.២០៦	២.០៦៦.៨០០	៣៧.០៦៩.៤០៧
សំណង់	-	២៦.៤៥០.៨៣៧	-	១.១២១.៨១៧	១.១៦៩.៦០៤	២៨.៧៤២.២៥៨
សេវាមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	២៤.២៧៤.៧៦៤	-	៣.៣៥០.៧៦៦	-	២៧.៦២៥.៥៣០
ព័ត៌មាន និងទំនាក់ទំនង	-	៨៤៩.០៤៨	-	២២.៤៩៣	-	៨៧១.៥៤១
ផ្សេងៗ	-	៥៩.២៩៦.៧៤០	១.១៨៨.៥៩២	១៣.៣០៨.៦២៦	២.៤២៨.០៩០	៧៦.២២២.០៤៨
ឥណទានសរុបសរុប	៩០.៦២៨.៤០៩	៤២៨.៥៨២.៣៧០	១.១៨៨.៥៩២	៤០.២៨៩.៧២៣	៦.៣៨១.០០០	៥៦៧.០៧០.០៩៦
គិតជាពាន់រៀល	៣៦៤.១៤៤.៩៤៧	១.៧២២.០៤៣.៩៦៣	៤.៧៧៥.៧៦៣	១៦១.៨៨៤.១០៧	២៥.៦៣៨.៨៦៦	២.២៧៨.៤៨៧.៦៤៦

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ជ) ការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំ

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានរឹបអូសត្រូវលក់ចេញឱ្យបានឆាប់ តាមដែលអាចធ្វើបាន។ ធនាគារមិនប្រើប្រាស់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានរឹបអូស សម្រាប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនទេ។

ក្នុងអំឡុងពេលរយៈពេលពីថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ។

៣៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកចំហនៃអត្រាការប្រាក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធនដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់គណៈកម្មាធិការឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ធនាគារមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ធនាគារ។

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដោយប្រើរូបិយវត្ថុច្រើនប្រភេទ ដែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ដែលភាគច្រើនគឺទាក់ទងនឹងប្រាក់រៀល។

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយរៀបចំនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល ប៉ុន្តែធនាគារមិនត្រូវបានតម្រូវឱ្យការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានកត់ត្រាដោយប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតទេ។

គោលការណ៍របស់ធនាគារគឺរក្សាហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតដែលអាចទទួលយកបាន និងស្ថិតក្រោមគោលការណ៍ណែនាំដែលមានស្រាប់។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ។ ក្នុងតារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារតាមតម្លៃយោងរបស់វា ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក		សរុប
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩			
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៧.០២១.០០៥	១.៣៨៧.៧៩៧	៨.៤០៨.៨០២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	១៨៧.៩៩២.៧០០	២១.៥៣៨.៨០៦	២០៩.៥៣១.៥០៦
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	១២៣.១១២.៨៧៧	២៥៧.៦៩០	១២៣.៣៧០.៥៦៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	២៥.០០០	-	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៤៤០.៧២៥.៧៩៥	៦៥.៥០១.១៩១	៥០៦.២២៦.៩៨៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៥៣៧.៦៧៦	-	១.៥៣៧.៦៧៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧៦០.៤១៩.០៥៣	៨៨.៦៨៥.៤៨៤	៨៤៩.១០៤.៥៣៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១១៤.៣០៩.២៥៧	២៩.០៨៣.១០៥	១៤៣.៣៩២.៣៦២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៦២៥.០៩៥.១៥៣	៧.៦៧៤.៥០៥	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨
ប្រាក់កម្ចី	-	២៧.៦១១.១៥៨	២៧.៦១១.១៥៨
បំណុលភតិសន្យា	១.៨៣២.៣៧៥	-	១.៨៣២.៣៧៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥.០៧០.០៨៨	៣២	៥.០៧០.១២០
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧៤៦.៣០៦.៨៧៣	៦៤.៧៦៨.៨០០	៨១១.០៧៥.៦៧៣
ស្ថានភាពសុទ្ធ	១៤.១១២.១៨០	២៣.៩១៦.៦៨៤	៣៨.០២៨.៨៦៤
គិតជាពាន់រៀល	៥៧.៤៩០.៨៣៤	៩៩.០៩០.៤៨៧	១៥៦.៥៨១.៣២១
ក្រៅតារាងតុល្យការ			
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	៣៧.៨៨០.២៧១	១៤៦.៩៦៦	៣៨.០២៧.២៣៧
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	៤.៣៨៤.៩៦៣	៣៧.៣៦៦	៤.៤២២.៣២៩
	៤២.២៦៥.២៣៤	១៨៤.៣៣២	៤២.៤៤៩.៥៦៦
គិតជាពាន់រៀល	១៧២.២៣០.៨២៩	៧៥១.១៥៣	១៧២.៩៨១.៩៨២
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨			
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨.៥០២.៨៤៩	៦៨៧.២១៣	៩.១៩០.០៦២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	១៣៤.១៨២.៩៦៤	៩.០៧២.៦៤៦	១៤៣.២៥៥.៦១០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៩០.៤២១.១០៦	២០៧.៣០៣	៩០.៦២៨.៤០៩
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	២៥.០០០	-	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៤១៥.៣០៨.៩៩៣	១៣.២៧៣.៣៧៧	៤២៨.៥៨២.៣៧០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.១៨៨.៥៩២	-	១.១៨៨.៥៩២
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៦៤៤.៤២៩.៥០៤	២៣.២៤០.៥៣៩	៦៦៧.៦៧០.០៤៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	៤៤.៣៦៧.២៥៣	៧.៥៣៦.១៦៤	៥១.៩០៣.៤១៧
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៥៧៩.២៨៩.៧១៦	៦.២៩៧.១៥១	៥៨៥.៥៨៦.៨៦៧
ប្រាក់កម្ចី	-	-	-
បំណុលភតិសន្យា	២.៤៤៧.៤៦៤	-	២.៤៤៧.៤៦៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣.៩៩៤.៦១២	១៨១	៣.៩៩៤.៧៩៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៦៣០.០៩៩.០៤៥	១៣.៨៣៣.៤៩៦	៦៤៣.៩៣២.៥៤១
ស្ថានភាពសុទ្ធ	១៣.៣៣០.៤៥៩	៩.៤០៧.០៤៣	២២.៧៣៧.៥០២
គិតជាពាន់រៀល	៧៨.៤៧៣.៣៨៤	៣៧.៧៩៧.៤៩៩	១១៦.២៧០.៨៨៣
ក្រៅតារាងតុល្យការ			
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	៤០.២៣២.៥៣០	៥៧.១៩៣	៤០.២៨៩.៧២៣
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	៦.៣៤៣.១០៦	៣៧.៨៩៦	៦.៣៨១.០០២
	៤៦.៥៧៥.៦៣៦	៩៥.០៨៩	៤៦.៦៧០.៧២៥
គិតជាពាន់រៀល	១៨៧.១៤០.៩០៥	៣៨២.០៦៨	១៨៧.៥២២.៩៧៣

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.២ ហានិភ័យនីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ការវិភាគផលប៉ះពាល់ពីការប្រែប្រួល (sensitivity analysis)

ដូចបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងលើ ធនាគារមានហានិភ័យជាចម្បងបណ្តាលមកពីបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀល។ ភាពប្រែប្រួលនៃចំណេញ-ខាត ចំពោះបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ភាគច្រើនកើតមកពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

	ផលប៉ះពាល់លើប្រាក់ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធ		ផលប៉ះពាល់លើធាតុមូលធនផ្សេងៗ	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
២០១៩				
អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀល កើនឡើង៥%	៩២៦.៣៥០	៣.៧៧៤.៨៧៦	-	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀលថយចុះ ៥%	(១.០២៣.៨៦០)	(៤.១៧២.២៣០)	-	-
២០១៨				
អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀល កើនឡើង ៥%	៣៥៨.៣៦៤	១.៥៣៩.៩០៧	-	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀលថយចុះ ៥%	(៣៩៦.០៨៦)	(១.៥៩១.៤៧៤)	-	-

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ធនាគារមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារធនាគារមិនមានការវិនិយោគ ឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ តាមតម្លៃសមស្របទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ កម្រិតនៃការប្រាក់អាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួលប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ គណៈគ្រប់គ្រងមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់លើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ នៅក្នុងតារាងនេះ ក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់សង ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានមួយណាដែលកើតឡើងមុន។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែ ទៅ ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែ ទៅ ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៨.៤០៨.៨០២	៨.៤០៨.៨០២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារកណ្តាល	២១.០៦៩.៥៩៦	២៧.០៧២.៣៨៨	២១.៤៤១.៩០២	-	-	១៣៩.៩៤៧.៦២០	២០៩.៥៣១.៥០៦
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	៨០.៧២១.០៩២	២១.៨៩៨.៤៨៥	១៩.៧៣៤.២៥៣	-	-	១.០១៦.៧៣៧	១២៣.៣៧០.៥៦៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរ៉ាប់រងតាមតម្លៃ សមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២៥.០០០	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៥.៧៧៩.២៩៤	២១.៨៨៨.០១២	៤៧.០០២.០០១	៩៥.៦៩០.៤១៤	៣៣៥.៨៦៧.២៦៥	-	៥០៦.២២៦.៩៨៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	១.៥៣៧.៦៧៦	១.៥៣៧.៦៧៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១០៧.៥៨៩.៩៨២	៧០.៨៥៨.៨៨៥	៨៨.១៧៨.១៥៦	៩៥.៦៩០.៤១៤	៣៣៥.៨៦៧.២៦៥	១៥០.៩៣៥.៨៧៥	៨៤៩.១០០.៥៣៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១៦.៦១១.៥៩១	៧៥.១៧៨.៥៩១	១០.០១៩.៥៤៣	-	-	៤១.៥៨២.៦៣៧	១៤៣.៣៩២.៣៦២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៩៨.២៧៧.២៩៤	៦៩.២១៥.៣៤២	១៨៧.៤៩៩.៤៧១	៨.០៧៩.៣៧៩	-	២៦៩.៦៩៨.១៧២	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨
ប្រាក់កម្ចី	៣.៩៧៧.៧៦៣	២.៩៧៦.៨៦១	២០.៦៥៦.៥៣៤	-	-	-	២៧.៦១០.១៥៨
បំណុលកតិសន្យា	-	-	១៤៤.៣២៣	៦៤៧.៣៤៩	១.០៤០.៧០៣	-	១.៨៣២.៣៧៥
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥.០៧០.១២០	៥.០៧០.១២០
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១១៨.៨៦៦.៦៤៨	១៤៧.៣៧០.៧៩៤	២១៨.៣១៩.៨៧១	៨.៧២៦.៧២៨	១.០៤០.៧០៣	៣១៦.៣៥០.៩២៩	៨១០.៦៧៥.៦៧៣
កំលាតតម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុប	(១១.២៩៦.៦៦៦)	(៧៦.៥១១.៩០៩)	(១៣០.១៤១.៧១៥)	៨៦.៩៦៣.៦៨៦	៣៣៥.៨២៦.៥៦២	(១៦៥.៤១៥.០៥៤)	៣៨.៤២៤.៨៦៤
កំណត់ត្រាផ្សេងៗ	(៤៦.០៣៣.៩១៥)	(៣១១.៧៨៦.០២៩)	(៥៣០.៣២៧.៤៨៨)	៣៥៤.៣៧៧.០២១	១.៣៦៤.៤១៨.២៤០	(៦៧៤.០៦៦.៥០៨)	១៥៦.៥៨១.៣២២
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៩.១៩០.០៦២	៩.១៩០.០៦២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារកណ្តាល	២៥.៣១០.៥៦១	២០.០១៩.១៩០	-	-	-	៩៧.៩២៥.៨៥៩	១៤៣.៣៥៥.៦១០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	៤២.៨៨០.៣១៨	២៣.៨៤៨.៧១៤	១៩.៧៣៤.៤៧៣	-	-	៤.១៦៤.៩០៤	៩០.៦២៨.៤០៩
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរ៉ាប់រងតាមតម្លៃ សមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២៥.០០០	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	១០.៥៨៣.៨៥៤	១៦.៩៥៩.២២០	៣៩.៩១៧.៤៣១	៨២.៦៦២.២២៦	២៧៨.៤៥៩.៦៣៩	-	៤២៨.៥៨២.៣៧០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	១.១៨៨.៥៩២	១.១៨៨.៥៩២
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧៨.៧៧៤.៧៣៣	៦០.៨៨៦.១២៤	៥៩.៦៥១.៩០៤	៨២.៦៦២.២២៦	២៧៨.៤៥៩.៦៣៩	១១២.៤៩៨.៤១៧	៦៧២.៨៧០.០៧៨
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១៣.៩៤៨.៩២៩	១២.២៣៥.៩២២	១១.០៥២.៥៦៣	-	-	១៤.៦៦៦.០០៣	៥១.៩០៣.៤១៧
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៨៥.៨០៤.៥១៤	៩៤.៨៧២.៧០៦	១៥៧.១០០.៨៨៦	៤០៨.៣៧៣	-	២៤៧.៤០០.៣៨៨	៥៨៥.៥៨៦.៨៦៧
បំណុលកតិសន្យា	-	៥.៩៦០	-	៧៦៩.០៥៧	១.៦៧២.៤៤៧	-	២.៤៤៧.៤៦៤
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៣.៩៩៤.៧៩៣	៣.៩៩៤.៧៩៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៩៩.៧៥៣.៤៤៣	១០៧.១១៤.៥៨៨	១៦៨.១៥៣.៤៤៩	១.១៧៧.៤៣០	១.៦៧២.៤៤៧	២៦៦.០៦១.១៨៨	៦៨៨.៥៣២.៥៨១
កំលាតតម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុប	(២០.៩៧៨.៧១០)	(៤៦.២៤៧.៤៦៤)	(១០៨.៥០១.៥៤៥)	៨១.៤៨៤.៧៩៦	២៧៦.៧៨៧.១៩២	(១៥៣.៥៦៦.៧៧១)	២៨.៩៣៧.៥០២
កំណត់ត្រាផ្សេងៗ	(៨៤.២៩២.៤៥៧)	(១៨៥.៩៨៣.០៣០)	(៤៣៥.៩៩៩.២០៨)	៣២៧.៤០៥.៩១០	១.១១២.១៣០.៩៣៨	(៦១៧.០៣១.២៧០)	១១៦.២៧០.៨៨៣

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ តាមកាលកំណត់សងចំពោះបំណុល ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះ អាចបណ្តាល ឱ្យធនាគារមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឱ្យអតិថិជនខ្ចី។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការត្រួតពិនិត្យនិង ការធ្វើរបាយការណ៍ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ហើយនិងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពី បម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ខ) ដំណើរការរកប្រភពទុន

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលចម្បងរបស់ធនាគារបានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់ អតិថិជន។ គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យលើកាលកំណត់នៃប្រាក់ បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ (non-derivative financial liabilities) ដោយផ្អែក តាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ នាកាលបរិច្ឆេទយកការណ៍។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរ សាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បបរមា ដោយឡែកធនាគារគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែក តាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បបរមា។

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែ ទៅ ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែ ទៅ ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩						
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨.៤០៨.៨០២	-	-	-	-	៨.៤០៨.៨០២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារកណ្តាល	១៦៨.១២២.៥៦៧	២៧.១០៥.៣២៣	២១.៥៣៥.៥៦៥	-	-	២១៦.៧៦៣.៤៥៥
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	៧២.៦៤៥.៧២៦	២១.៩៨១.១៤០	២០.១២១.៩៨៣	៩.៨៣២.១៦៩	-	១២៤.៥៨១.០១៨
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរ៉ាប់រងតាមតម្លៃ សមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	២៥.០០០	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	២៩.១៥៦.៤៨២	៤១.២២៣.៦២៨	៩៣.៩៥៣.៨៧០	៣១១.២៨៣.៣៥៩	២០៩.៤៩៤.៨៣៤	៦៨៥.១១២.១៧៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤៤៧.០១៧	-	១.០៩០.៦៥៩	-	-	១.៥៣៧.៦៧៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាម កាលកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	២៧៨.៧៨០.៥៩៤	៩០.៣១០.០៩១	១៣៦.៧០២.០៧៦	៣២១.១១៥.៥២៨	២០៩.៥១៩.៨៣៤	១.០៣២.៤២៨.១២៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១០៨.៥២៥.៧១៥	២៥.៣៥៣.៨៥០	១០.២៥២.៦៧៣	-	-	១៤៤.១៣២.២៣៨
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣៦៤.៩៣៣.៨២៦	៧០.០៨២.៤០៦	១៩២.២៤៨.១៧២	៨.៤៨១.០៦២	-	៦៣៥.៧៤៥.៤៦៦
ប្រាក់កម្ចី	៣.៩៨២.៧៥៣	២.៩៨៧.១៥៥	២០.៩៩១.៣៤៦	-	-	២៧.៩៦១.២៥៤
បំណុលភតិសន្យា	-	-	១៤៤.៣២៣	៦៤៧.៣៤៩	១.០៤០.៧០៣	១.៨៣៦.៣៧៥
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	៥.០៧០.១២០	-	-	-	-	៥.០៧០.១២០

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**៣៥.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)**

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow) (ត)

	១ខែ	១ខែ ទៅ ៣ខែ	៣ខែ ទៅ ១២ខែ	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ	លើស៥ឆ្នាំ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាម						
កាលផុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	៤៨២.៥១២.៤១៤	៩៨.៤២៣.៤១១	២២៣.៦៣៦.៥១៤	៩.១២៨.៤១១	១.០៤០.៧០៣	៨១៤.៧៤១.៤៥៣
(ខ្វះ)/លើស សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	(២០៣.៧៣១.៨២០)	(៨.១១៣.៣២០)	(៨៦.៩៣៤.៤៣៨)	៣១១.៩៨៧.១១៧	២០៨.៤៧៩.១៣១	២២១.៦៨៦.៦៧០
គិតជាពាន់រៀល	(៨៣០.២០៧.១៦៧)	(៣៣.០៦១.៧៧៩)	(៣៥៤.២៥៧.៨៣៥)	១.២៧១.៣៤៧.៥០២	៨៤៩.៥៥២.៤៥៩	៩០៣.៣៧៣.១៨០
ក្រៅតារាងតុល្យការ						
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	១៣.៧៦៥.០៦៨	១៣.១១៤.២៥៨	១១.១១២.៤៧៥	៣៥.៤៣៦	-	៣៨.០២៧.២៣៧
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	២.៥៦៧	៣៧.៣៦៦	២.៣២៣.១៤៦	២.០៥៩.២៥០	-	៤.៩៨២.៣២៩
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្រៅ						
តារាងតុល្យការ	១៣.៧៦៧.៦៣៥	១៣.១៥១.៦២៤	១៣.៤៣៥.៦២១	២.០៥៩.៦៨៦	-	៤២.៤៤៩.៥៦៦
គិតជាពាន់រៀល	៥៦.១០៣.១១៣	៥៣.៥៩២.៨៦៨	៥៤.៧៥០.១៥៦	៨.៥៣៥.៨៤៥	-	១៧២.៩៨១.៩៨២
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨						
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៩.១៩០.០៦២	-	-	-	-	៩.១៩០.០៦២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់						
នៅធនាគារកណ្តាល	១២៩.៨១៩.២៩៨	២០.០៤៥.២២២	-	-	-	១៤៩.៨៦៤.៥២០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់						
នៅធនាគារផ្សេងៗ	៤៧.៨០៨.១១២	២៣.៩៣៨.៨៤១	២០.១២២.០៤០	-	-	៩១.៨៦៨.៩៩៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរ៉ាប់រងតាមតម្លៃ						
សមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	២៥.០០០	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	២៩.៤១៣.៧៩៣	៣៤.៤២៤.៥២០	៨០.៦៧៣.៦៣៤	២៩៩.៩៩៤.៨៨៦	១៥៩.១៨៤.៧៥១	៥៩៨.៦៩១.៥៨៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២២៨.៦៣៩	-	៩៥៩.៩៥៣	-	-	១.១៨៨.៥៩២
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាម						
កាលផុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	២១៦.៤៥៩.៩០៤	៧៨.៤០៨.៥៨៣	១០១.៧៥៥.៦២៧	២៩៩.៩៩៤.៨៨៦	១៥៩.២០៩.៧៥១	៨៥០.៨២៨.៧៥១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ						
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	២៨.៦២៨.២៥៧	១២.២៦៧.២៣៩	១១.១៦២.០៨៥	-	-	៥២.០៥៧.៥៨១
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣៣២.៨១៤.៨២៨	៩៦.០០៨.២០១	១៦០.៦៤២.៤២៥	៤៣៨.០៥៤	-	៥៨៩.៥០៣.៥០៨
បំណុលភតិសន្យា	-	៥.៩៦០	-	៧៦៩.០៥៧	១.៦៧២.៤៤៧	២.៤៤៧.៤៦៤
បង្គុល និងបំណុលផ្សេងៗ	៣.៩៩៤.៧៩៣	-	-	-	-	៣.៩៩៤.៧៩៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាមកាល						
ផុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	៣៦៥.៤៨៧.៨២៨	១០៤.២៨១.០០០	១៧១.៨០៨.៥១០	១.២០៧.១១១	១.៦៧២.៤៤៧	៦៤៨.៤០៣.៣៨៦
(ខ្វះ)/លើស សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	(១៤៨.៩៧៧.៩២៤)	(២៥.៨៧២.៤១៧)	(៧០.០៥២.៨៨៣)	២៩៣.៧៨៧.៧៧៥	១៥៧.៥៣៧.៣០៤	២០២.៤២៥.៤០៥
គិតជាពាន់រៀល	(៥៩៨.៥៩៣.៥០០)	(១២០.០២៨.៩៧៩)	(២៨១.៤៥៦.៤១២)	១.១៨០.៤៣៩.២៨០	៦៣២.៩៨៤.៨៨៧	៨១៣.៣៤៥.២៧៦
ក្រៅតារាងតុល្យការ						
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	១៦.៥៤៤.៣០៥	៧.៤០៥.៦០៦	១៦.៣៣៥.៤៤៩	៤.៣៦៣	-	៤០.២៨៩.៧២៣
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	២.៦១៨.៨៦៨	២៦.៨៨៣	៣.១៣០.០៤១	៦០៥.២១០	-	៦.៣៨១.០០២
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្រៅ						
តារាងតុល្យការ	១៩.១៦៣.១៧៣	៧.៤៣២.៤៨៩	១៩.៤៦៥.៤៩០	៦០៩.៥៧៣	-	៤៦.៦៧០.៧២៥
គិតជាពាន់រៀល	៧៦.៩៩៧.៦២៩	២៩.៨៦៣.៧៤១	៧៨.២១២.៣៣៩	២.៤៤៩.២៦៤	-	១៨៧.៥២២.៩៧៣

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.២ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាម FVOCI របស់ធនាគារ គឺការវិនិយោគមូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនបានចុះបញ្ជី ដែលតម្លៃសមស្របត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅលើតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ហើយអត្រាអប្បបរមាដែលបានប្រើប្រាស់ ត្រូវបានធ្វើនិយ័តកម្មចំពោះហានិភ័យរបស់ភាគីដៃគូ ឬហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារផ្ទាល់។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របផ្អែកទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

(i) ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះភាគច្រើនគឺជាគណនីចរន្ត គណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី។

(ii) ឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជន

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ ដែលមានកាលកំណត់នៅសល់តិចជាង១ឆ្នាំ ជាទូទៅតម្លៃយោងរបស់វា គឺជាតម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មានរបស់វា។

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ និងមានកាលកំណត់នៅសល់១ឆ្នាំ ឬលើសពី១ឆ្នាំ តម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយធ្វើអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត និងប្រើអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទាននាពេលបច្ចុប្បន្ន ដោយសារអត្រាការប្រាក់តាមទីផ្សាររបស់ឥណទាន មានហានិភ័យឥណទាន និងកាលកំណត់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ហើយត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានភាពខុសគ្នាតិចតួច ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទានតាមកិច្ចសន្យា។ ជាលទ្ធផល តម្លៃសមស្របនៃឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជនរយៈពេលវែង អាចមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

(iii) ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជន

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជន ដែលមានកាលកំណត់តិចជាង ១ ឆ្នាំ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះមានរយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជន ដែលមានកាលកំណត់លើសពី១ឆ្នាំ ត្រូវបានគេរំពឹងថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារធនាគារបានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ទៅនឹងឧបករណ៍ដែលមានកាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឥណទានស្រដៀងគ្នាដែរ។

តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃប្រាក់បញ្ញើដែលមិនមានកាលកំណត់ រាប់ទាំងប្រាក់បញ្ញើដែលគ្មានការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

(iv) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ។

(v) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីមិនត្រូវបានដាក់លក់លើទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃសមស្របរបស់វា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារវាមានរយៈពេលខ្លី។

៣៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៥.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

គោលដៅរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបានបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីឱ្យធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងដល់ភាគីផ្សេងៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម

ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវ៖ (i) រក្សាដើមទុនអប្បបរមា (ii) រក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារយ៉ាងហោចណាស់ ឱ្យស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា និង (iii) អនុលោមតាមអនុបាតសាធារណៈ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងអនុបាតសំខាន់ៗផ្សេងទៀត។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីសមាសធាតុដើមទុនតាមច្បាប់៖

	២០១៩		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមទុនថ្នាក់ទី១				
ដើមទុន	៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	៣៧.៩១៨.៥០១	១៥៣.២០៨.៤៧០	២៨.៨៨៦.៩៩២	១១៦.៦៥៤.៥៦៥
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(១.៣៧៨.៩០៣)	(៥.៦១៩.០៣០)	(១.៥៥៧.៧៨២)	(៦.២៥៩.១៦៨)
ដក៖ ឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	(១៥៩.៥៥៩)	(៦៥០.២០៣)	(៤២០.៩០៣)	(១.៦៩១.១៨៨)
	១១១.៣៨០.០៣៩	៤៥២.៥៦៤.២៣៧	១០១.៩០៨.៣០៧	៤១០.០៥៤.២០៩
ដើមទុនថ្នាក់ទី២-ដើមទុនបន្ថែម				
សំវិធានធនទូទៅ	៩.១៣៧.១០០	៣៧.២៣៣.៦៨៣	៦.៣៥៨.១៩៤	២៥.៥៤៧.២២៣
ដក៖ ការចូលរួមមូលធនក្នុងធនាគារ ឬ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	(២៥.០០០)	(១០១.៨៧៥)	(២៥.០០០)	(១០០.៤៥០)
	៩.១១២.១០០	៣៧.១៣១.៨០៨	៦.៣៣៣.១៩៤	២៥.៤៤៦.៧៧៣
សរុប ដើមទុនថ្នាក់ទី១ + ដើមទុនថ្នាក់ទី២	១២០.៤៩២.១៣៩	៤៨៩.៦៩៦.០៤៥	១០៨.២៤១.៥០១	៤៣៥.៥០០.៩៨២

៣៦. ព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងបន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍

វីរុស novel coronavirus (Covid-19) ដែលត្រូវបានប្រកាសថាជាជំងឺឆ្លងរាតត្បាត បានឆ្លងរាលដាលមកដល់ប្រទេសកម្ពុជានៅចុងខែមករា ឆ្នាំ២០២០។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក ប្រទេសកម្ពុជាកំពុងប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យជា បន្តបន្ទាប់នៃការរីករាលដាលថ្នាក់ជាតិនៃវីរុសនេះបន្ថែមទៀត ដែលកំពុងបណ្តាលឱ្យមានការរាំងស្ទះដល់សកម្មភាព អាជីវកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ច។ ធនាគារបានចាត់ទុកថាជម្ងឺឆ្លងរាតត្បាតនេះ គឺជាព្រឹត្តិការណ៍ដែលមិនតម្រូវឱ្យមាននិយ័តកម្ម ដោយសារវាជាព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានកើតឡើងក្រោយកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ដោយសារស្ថានភាពនេះកំពុងតែវិវត្តទៅយ៉ាងឆាប់រហ័ស គណៈគ្រប់គ្រងយល់ឃើញថា ធនាគារមិនអាចប៉ាន់ស្មានអំពីទំហំតួលេខនៃផលប៉ះពាល់ដែលអាចកើតឡើងបណ្តាលមកពីជម្ងឺឆ្លងរាតត្បាតនេះ ចំពោះធនាគារបានទេ។ ផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺឆ្លងរាតត្បាតនេះចំពោះការព្យាករ ម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច នឹងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងការប៉ាន់ស្មានសំវិធានធនតាម CIFRS 9 សម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក របស់ធនាគារក្នុងឆ្នាំ ២០២០។



www.rhbgroup.com

ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក

ជាន់ទី១ និង ជាន់ទី៩ អគារ OHK កែងផ្លូវ១១០ & ផ្លូវ៩៣ រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។
ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (855) 23 992 833 ទូរសារលេខ ៖ (855) 23 991 822

facebook.com/RHBCambodia/