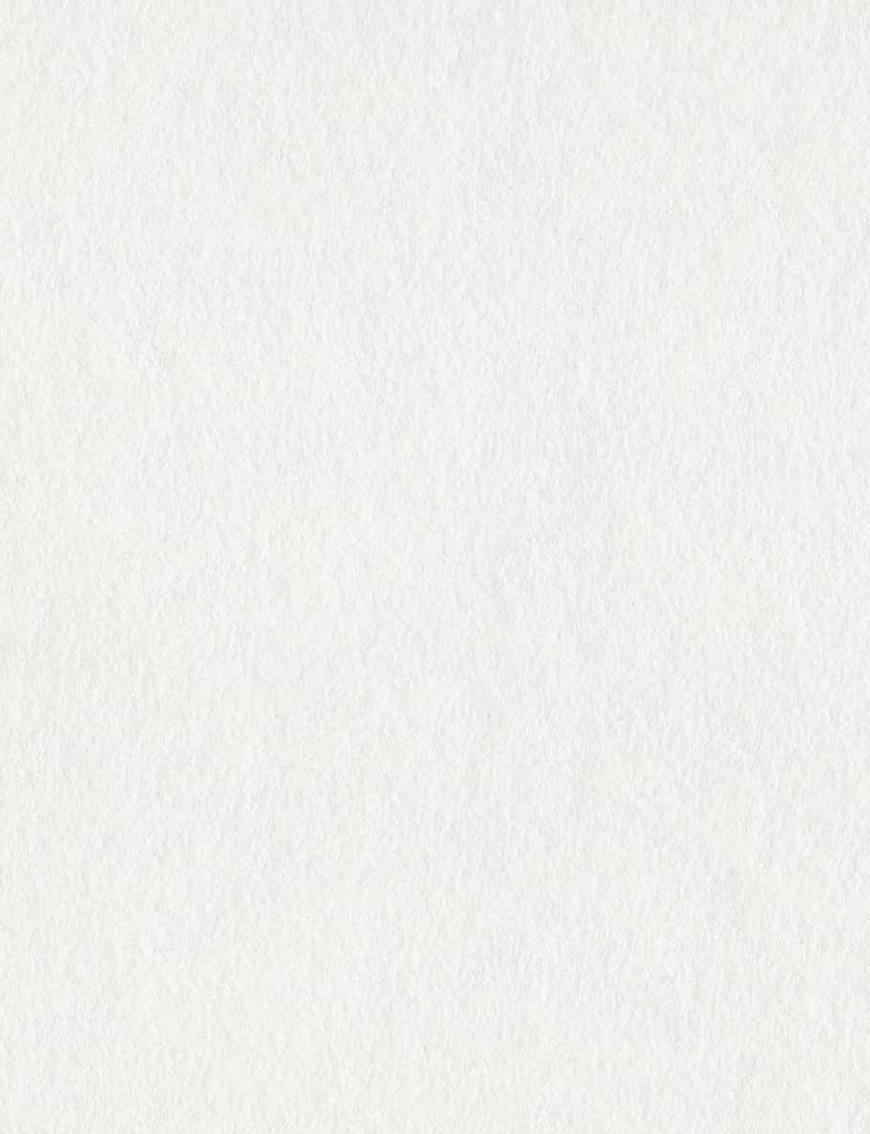
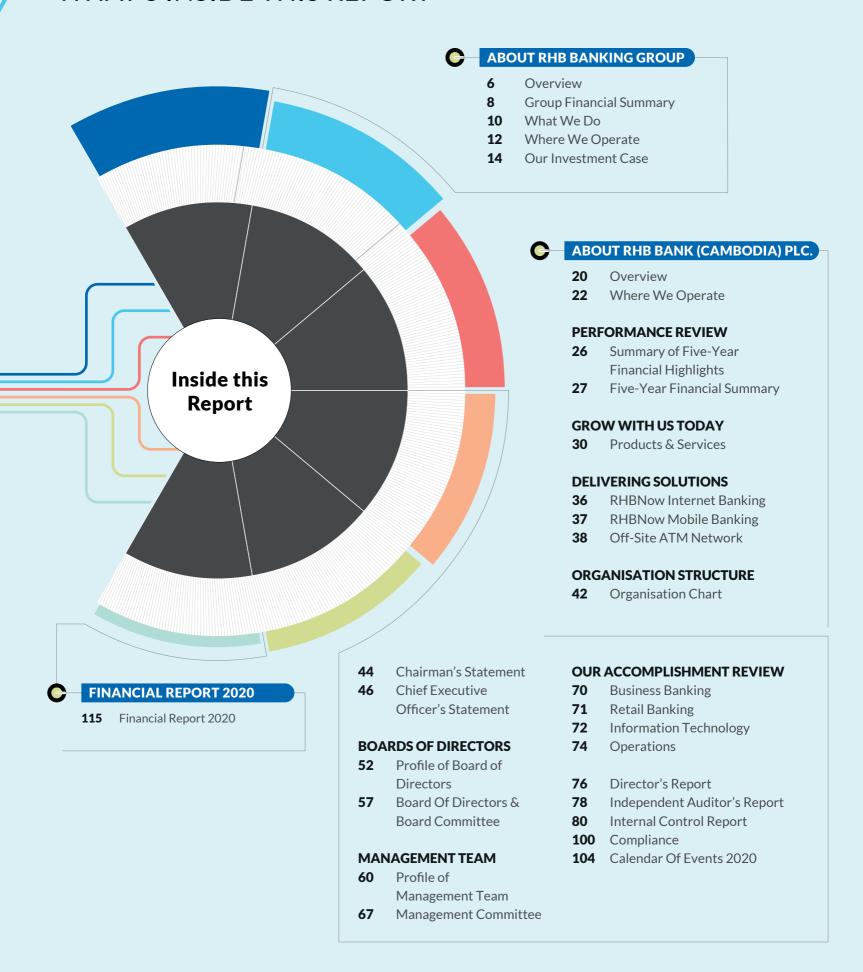


Rising together



WHAT'S INSIDE THIS REPORT











ABOUT RHB BANKING GROUP OVERVIEW



experiences, underpinned by a cohesive and inspired workforce and relationships built with stakeholders.

Ranked among the top banks in Malaysia and with a significant presence in ASEAN, RHB has strong market leadership in Malaysia across targeted products and segments. With more than 14,000 employees Groupwide, RHB's presence also spans eight other countries in the ASEAN region.



CUSTOMER CONTACT CENTRE







GROUP FINANCIAL SUMMARY

FIVE-YEAR GROUP FINANCIAL SUMMARY

	2016	2017	2018	2019	2020
OPERATING RESULTS (RM'million)					
Operating profit before allowances	3,095	3,200	3,448	3,670	3,799
Profit before taxation	2,232	2,558	3,119	3,394	2,644
Net profit attributable to equity holders of the Bank	1,682	1,950	2,305	2,482	2,033
KEY BALANCE SHEET DATA (RM'million)					
Total assets	236,679	228,713	243,166	257,592	271,150
Gross loans, advances and financing	154,469	160,026	168,879	176,175	186,114
Total liabilities	214,905	207,012	219,770	231,782	244,093
Deposits from customers	165,636	166,865	178,856	190,555	203,471
Shareholders' equity	21,745	21,667	23,358	25,775	27,024
Commitments and contingencies	196,190	172,226	172,941	150,428	157,480
SHARE INFORMATION					
Gross dividend per share - (sen)	12.00	15.00	20.50	31.00	17.65
Net assets per share - (RM)	5.4	5.4	5.8	6.4	6.7
Net tangible assets per share - (RM)	4.7	4.6	5.0	5.6	5.9
Basic earnings per share - (sen)	43.6	48.6	57.5	61.9	50.7
Share price - (RM)	4.71	5.00	5.29	5.78	5.45
Market capitalisation (RM'million)	18,887	20,050	21,213	23,178	21,855
FINANCIAL RATIOS (%)					
Profitability Ratios					
Net return on average equity	8.6	9.1	10.3	10.3	7.7
Net return on average assets	0.7	0.8	1.0	1.0	0.8
Cost-to-income ratio	50.0	49.9	49.3	48.0	47.1
Asset Quality					
Gross loans to deposits ratio	93.3	96.0	94.4	92.5	91.5
Gross impaired loans ratio	2.43	2.23	2.06	1.97	1.71
Ordinary Shares					
Dividend yield	2.5	3.0	3.9	5.4	3.2
Dividend payout ratio	28.6	30.8	35.7	50.1	34.8



GROUP QUARTERLY PERFORMANCE

	2019				2020					
	First Quarter	Second Quarter	Third Quarter	Fourth Quarter	Total	First Quarter	Second Quarter	Third Quarter	Fourth Quarter	Total
Financial Performance (RM'million)										
Total income	1,724	1,769	1,730	1,833	7,058	1,729	1,558	1,830	2,068	7,186
Net fund based income	1,206	1,205	1,261	1,285	4,957	1,259	1,238	1,240	1,532	5,268
Non-fund based income	518	564	470	548	2,100	470	713	591	562	2,336
Operating profit before allowances	899	930	908	933	3,670	912	732	976	1,179	3,799
Profit before tax	829	856	844	866	3,394	761	519	790	574	2,644
Net profit attributable to equity holders of the Bank	630	615	616	621	2,482	571	401	622	439	2,033
Earnings per share (sen)	15.7	15.3	15.4	15.5	61.9	14.2	10.0	15.5	10.9	50.7
Dividend per share (sen)	-	12.5	-	18.5	31.0	-	-	10.0	7.65*	17.65

^{*} Proposed Final Dividend

Together We Progress

RHB Banking Group is one of the largest fully integrated financial services groups in Malaysia. The Group's core businesses are structured into six business pillars, namely Group Retail Banking, Group Business & Transaction Banking, Group Wholesale Banking, Group Shariah Business, Group Insurance and Group International Business, which includes RHB Singapore*.

Our strong heritage is the foundation of our commitment to continue serving the community. For more than 100 years, we have been helping people and businesses grow and succeed, and will continue to do so with pride.

Our experience gives us an in-depth understanding of the needs of our customers and partners, inspiring us to constantly innovate and improve to serve them better. With your continuous support, we have established ourselves with a strong footprint throughout Malaysia, with a presence in eight other countries across the ASEAN region.

Our legacy and pursuit of excellence continues as we tirelessly cultivate and nurture the next generation through our words and actions, preparing a brighter future ahead.

We thank you for believing in us and welcome everyone to join us on our exciting journey of progress as we move forward in unison, to realise our greater potential together. Our brand promise of Together We Progress honours our past, celebrates the present and welcomes the future.

As at February 2021, Singapore operations has been integrated under Group International Business.

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.

GROUP BUSINESS & TRANSACTION BANKING

Group Business & Transaction Banking ("GBTB") offers a wide range of business solutions including loans and financing, deposits, cash management solutions and 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.

GROUP WHOLESALE BANKING

Group Wholesale Banking comprises four core business segments, namely Group Investment Banking, Group Corporate Banking, Group Treasury and Global Markets and Asset Management, and provides comprehensive and coordinated services to our customers.

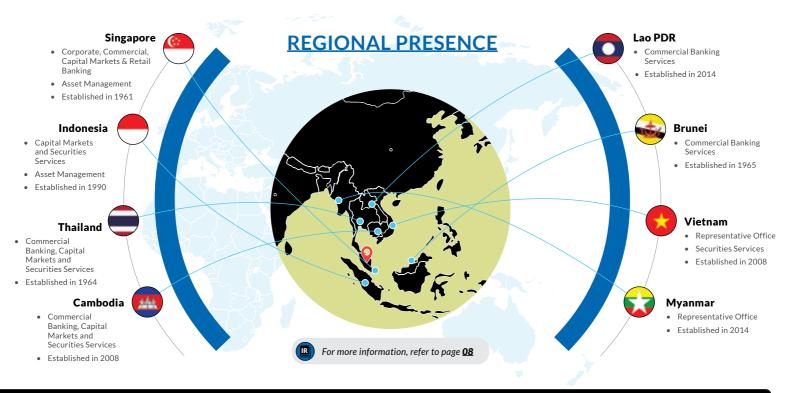
Investment Banking solutions include advisory services, Mergers and Acquisitions ("M&A") and capital markets fund raising, and corporate finance.

Corporate Banking solutions centre on financial structuring and various types of conventional and Shariah-compliant financing to support business expansion.

Asset Management offerings include the management of unit trust funds, investment management advisory, product development and trustee services.

Group Wholesale Banking also helps its customers boost performance with cash management services, treasury products and solutions, trust and security business solutions and cross-border transactions.

Finally, its forex trading platform and research capability enable our clients to make sound investment decisions.



Our 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 - Retail Banking, Corporate & Investment Banking, Business & Transaction Banking and Islamic Treasury. RHB Islamic also provides Shariah advisory for the Investment Banking Group on investment banking and asset management activities. We are ranked as the third-largest Islamic bank in Malaysia by financing assets with a market share of 10.0%.

GROUP INSURANCE

RHB Insurance provides general insurance for our retail and corporate customers. We are able to offer a comprehensive range of general insurance and other products for better protection and peace of mind. Customers have access to convenience of service and support from our network of 15 nationwide branches, over 700 Pos Malaysia branches and more than 2,230 authorised agent offices.

GROUP INTERNATIONAL —

Group International Business comprises both our commercial banking and investment banking portfolios overseas. We have a strong presence through an established network of branches across Singapore. Cambodia, Thailand, Laos, Brunei, Indonesia and Vietnam.

We also maintain representative office in Myanmar to offer liaison and advisory services for Malaysian companies seeking to conduct business in the country.

To better serve our clients in Singapore, Cambodia and Thailand where we have presence in both commercial banking and investment banking, we have integrated the management of the businesses as a "one country model" focused on optimising synergies. In single business countries, i.e. commercial banking in Laos and Brunei, and investment banking in Indonesia and Vietnam, we continue to focus on growing profitably in targeted segments. RHB Singapore was first established in 1961 and for more than half a century has been offering service excellence to its clients; helping individuals, SMEs and corporates fulfil their business objectives.

RHB SINGAPORE*

Today, RHB Singapore provides financial services to customers through a network of seven branches around the island and is established as one of the Republic's most trusted financial institutions.

As a key regional contributor to the Group, we continue to build upon its strengths in Corporate, Commercial and Retail segments, at the same time aiming to be the catalyst bank for SMEs, advising both business and personal financial needs.

Our core businesses are streamlined into seven pillars, namely Retail Banking, Commercial Banking, Corporate and Investment Banking, Treasury, as well as Capital Markets, Brokerage and Asset Management businesses.

operations has been integrated under Group International Business.

* As at February 2021, Singapore

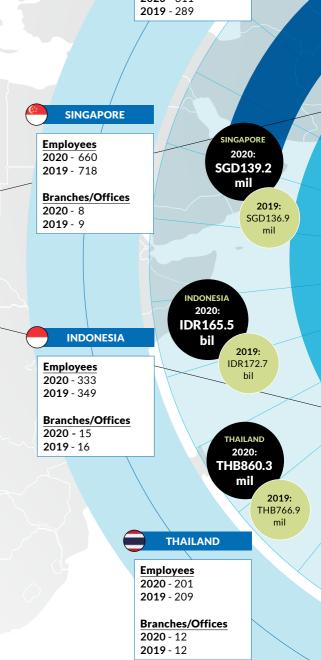
OUR KEY REGIONAL PRESENCE

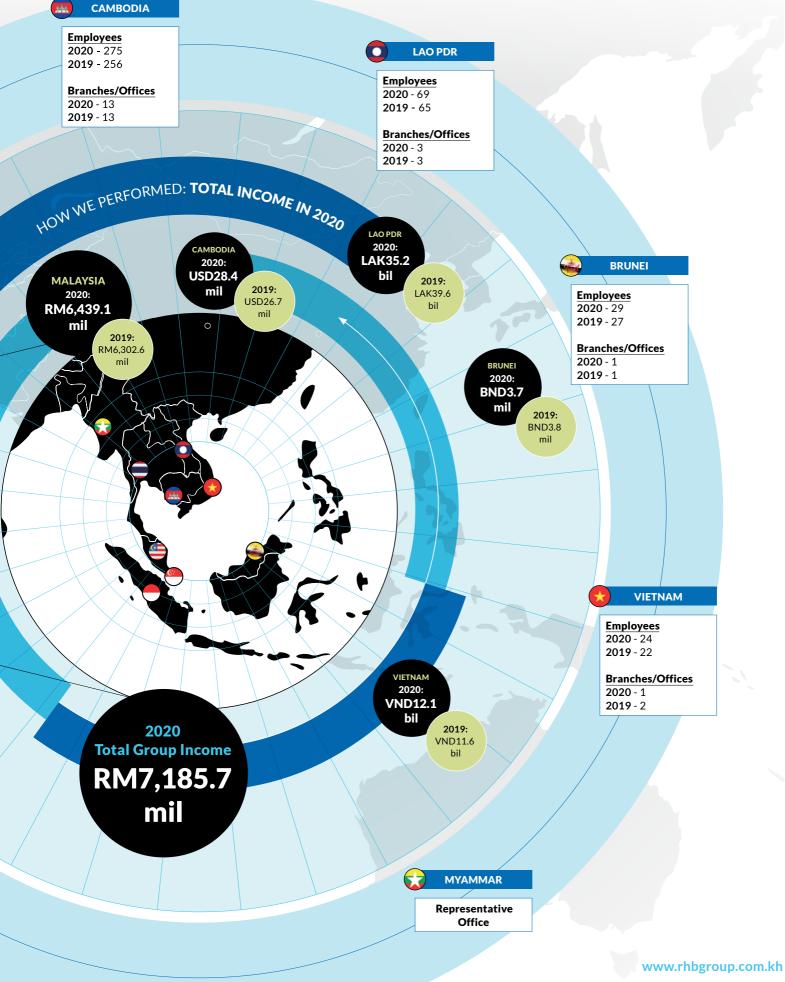
"RHB's regional footprint extends across nine countries in ASEAN, offering services including retail banking, commercial banking, corporate and investment banking and capital markets services. In all the countries where we have a presence, RHB prioritises customer service excellence above all as we provide financial services to businesses and communities."

MALAYSIA Employees 2020 - 12,530 **2019** - 12,638 **Branches/Offices 2020** - 311











OUR INVESTMENT CASE



ROFESSIONAL

We are committed to maintaining a high level of proficiency, competency and reliability in all that we do.

ESPECT

We are courteous, humble and we show empathy to everyone through our actions and interactions.

NTEGRITY

We are honest, ethical and we uphold a high standard of governance.

YNAMIC

We are proactive, responsive and forward thinking.

XCELLENCE

We will continuously achieve high standards of performance and service deliverables.







to the Beat







This year, like no other, has been a year that truly impacted every single person within the community, some more than others. As the pandemic reshaped the very fabric of life and society as we knew it and tested our very purpose, RHB Banking Group responded with empathy and conviction. Being close to the pulse of the nation, we knew that our communities needed help, quickly. And that is exactly what we did. We mobilised our people across Malaysia and regionally, wherever we have a presence, to help those most affected by this unprecedented health and economic crisis.

We also extended assistance to our frontliners who worked tirelessly every single night and day to protect the rest of us, and we helped the most vulnerable members of society - the orphans, the disadvantaged and the less fortunate. We reached out to our customers, both individuals and business owners, to soften the blow on their disrupted livelihoods and supported our employees whose family members were impacted by the pandemic. It is our hope that the help we have given has made a difference in their lives and lightened their burden, if even for the briefest moment.







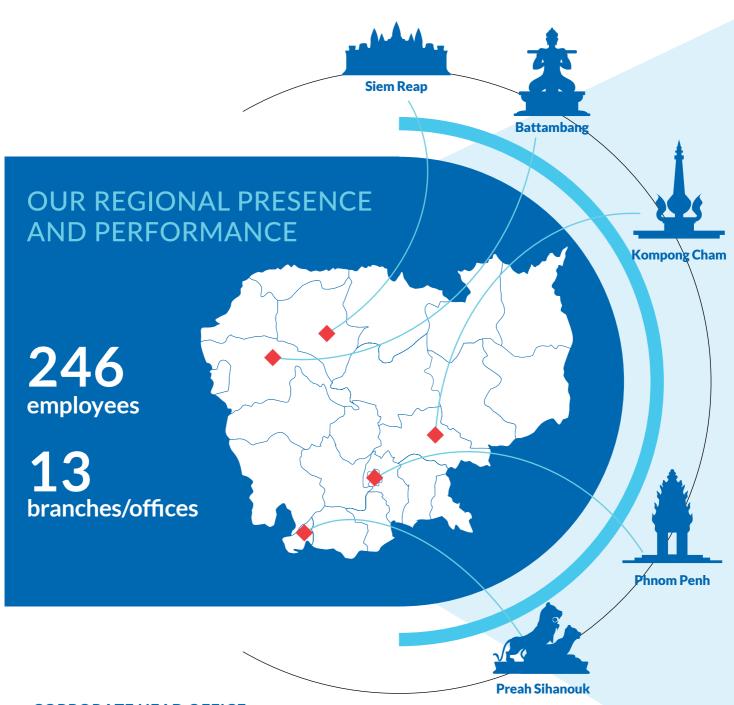
OVERVIEW







RHB WHERE WE OPERATE



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

Website: www.rhbgroup.com.kh

Facebook: facebook.com/RHBCambodia

Toll Free: 1800-20-8118

OUR BRANCH NETWORK

PHNOM PENH MAIN OFFICE

Employees: 18

Addr: Level 1, OHK Tower, Corner Street 110 and Street 93, Phnom Penh,

Cambodia.

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

PET LOK SONG BRANCH

Employees: 9

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



Phnom Penh

TUOL KOUK BRANCH

Employees: 9

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

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

Employees: 8

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

STUENG MEANCHEY BRANCH

CITY MALL OLYMPIC BRANCH

Addr: Lot A3E0, Ground Floor, City Mall

Olympic, Monireth Street, Phnom Penh,

Employees: 9

Employees: 16

Cambodia.

Tel: (855) 23 993 568

Fax: (855) 23 993 565

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

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



SIEM REAP BRANCH

Employees: 12

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

Tel: (855) 63 969 811 Fax: (855) 63 969 816



PREAH SIHANOUK BRANCH

Employees: 9

Addr: No. 129, Street 7 Makara, Preah Sihanouk Province, Cambodia.

Tel: (855) 34 934 811 Fax: (855) 34 934 816



BATTAMBANG BRANCH

Employees: 9

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

Fax: (855) 53 952 966



KOMPONG CHAM BRANCH

Employees: 8

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







SUMMARY OF FIVE-YEAR FINANCIAL HIGHLIGHTS



FIVE-YEAR FINANCIAL SUMMARY

Year Ended 31 December

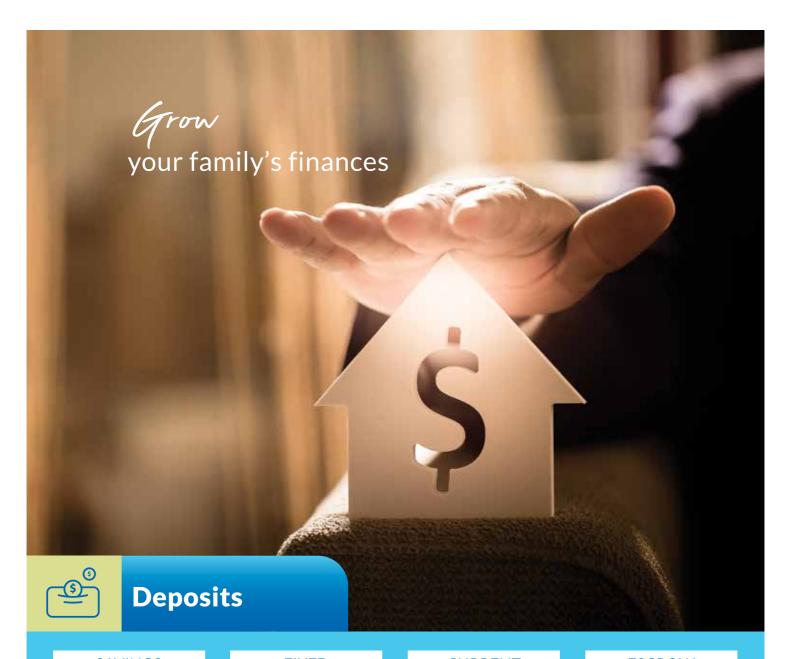
	2020	2019	2018	2017	2016			
PROFITABILITY (USD)								
Profit/(Loss) before tax expense	3.3	18.9	13.7	10.7	8.4			
Profit/(Loss) after tax expense	2.7	15.0	10.9	8.6	6.7			
FINANCIAL POSITION (USD)								
Total assets	954.8	943.3	759.3	712.8	622.9			
Loans and advances	564.4	506.2	428.6	396.1	347.6			
Total liabilities	824.3	815.6	646.6	615.0	538.4			
Deposits from customers	599.1	632.8	585.6	476.2	297.3			
Total deposits	769.6	776.2	637.5	606.7	528.6			
Paid-up capital	75.0	75.0	75.0	71.0	67.0			
Shareholder's equity	130.4	127.7	112.7	97.8	84.4			
FINANCIAL RATION (%)								
Non-performing loans to total loans and advances	4.4	3.9	4.9	4.0	2.5			
Net return on assets	0.3	1.8	1.5	1.3	1.1			
Net return on equity	2.1	12.5	10.4	9.4	7.9			
Loans/Customer Deposit Ratio	94.2	80.0	73.2	83.2	116.9			
Loans/Deposit Ratio	73.3	65.2	67.2	65.3	65.7			







PRODUCTS & SERVICES



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

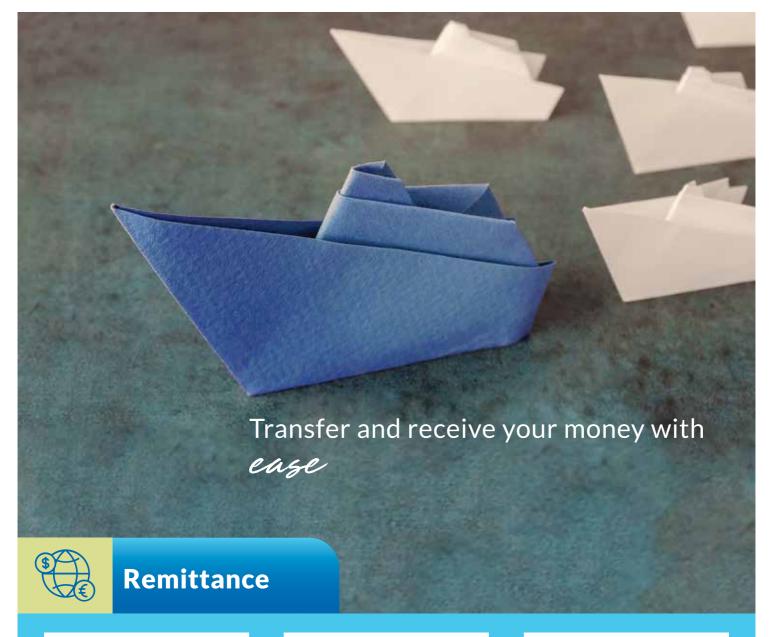
The banking products at your finger tips.

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 wher you are conducting a major deal.



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.

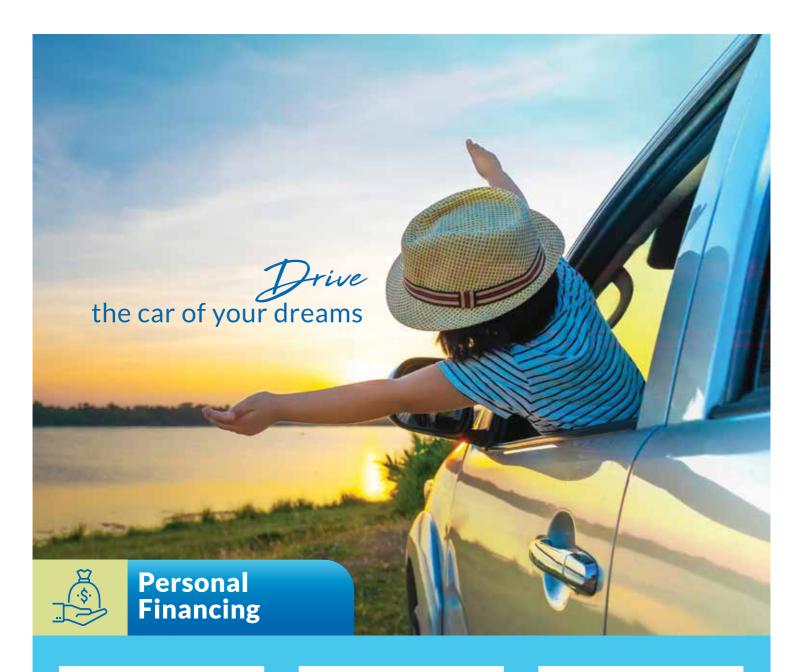
MONEY EXCHANGE

We offer competitive exchange rate for forex.

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



PRODUCTS & SERVICES (CONTINUED)



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

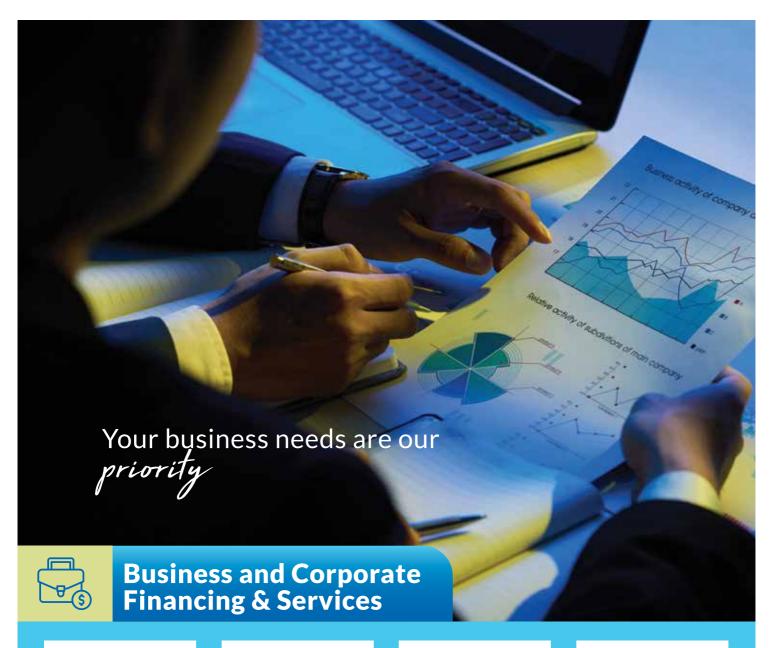
Get what you have always desired now.

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.



PROPERTY LOAN

We help you invest in the property you want.

RHB Property Loan, help 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

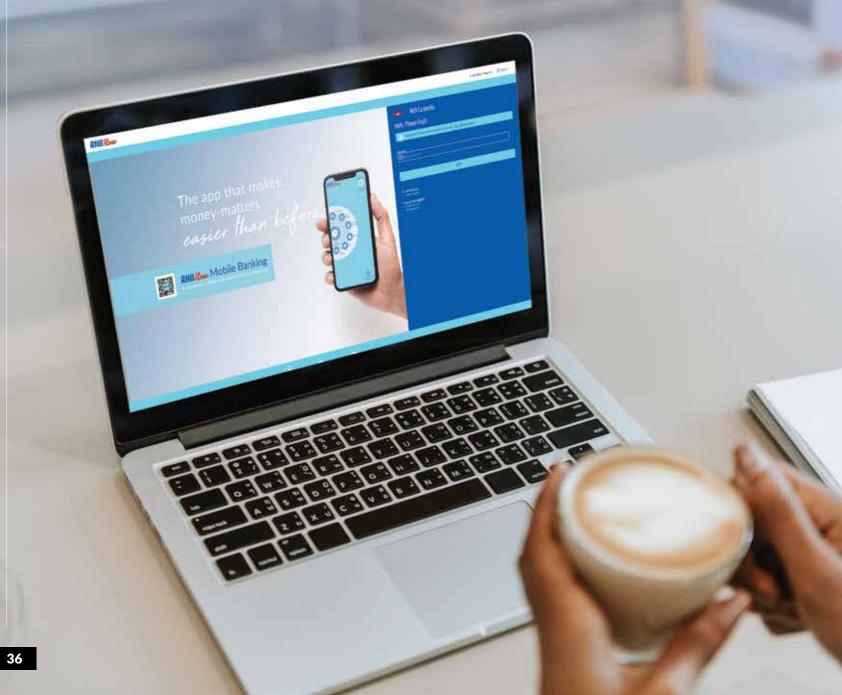




RHB+

RHB/low INTERNET BANKING

The Future. Right Here, Right Now



RHB BANK (CAMBODIA) PLC. DELIVERING SOLUTIONS



Secure, reliable and convenient

Download RHB Now on







RHB Bank (Cambodia) PIc. - Annual Repo



RHB Bank (Cambodia) Plc. - Annual Report 2020





IN-BRANCHES

- Phnom Penh Main Office
- Pet Lok Song Branch
- city Mall Olympic Branch
- Tuol Kouk Branch

- **Stueng Meanchey Branch**
- Mao Tse Tung Branch
- 🗰 Boeng Keng Kang Branch
- Mbal Thnal Branch

OFF - SITE ATM

- ATM Deli Café
- ATM Pochentong Restaurant
- ATM H Restaurant (Veng Sreng Road)
- ATM TK-Avenue
- ATM One Park
- ATM Tela Mart Phnom Penh Thmey
- ATM AEON Mall
- ATM Himawari Hotel
- ATM National Road Number 1

- ATM Tela Petrol Station Chroy Changvar
- ATM AEON Mall
- ATM Park Café Airport
- ATM PSC
- ATM Park Café St.63
- ATM Park Café Sovannna
- ATM PTT Tep Phan
- ATM MidTown Mall
- Naga 1
- 圆 Naga 2

PROVINCIAL











- iem Reap
- **Battambang**
- n Preah Sihanouk



OFF - SITE ATM



Siem Reap

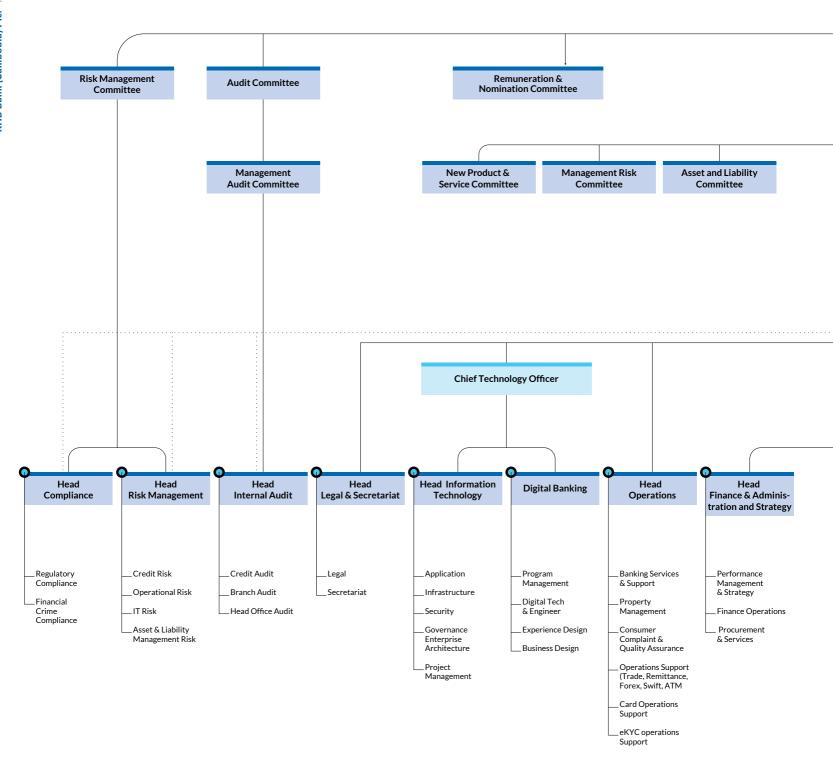
- ATM Luckymall
- ATM Angkor Maket



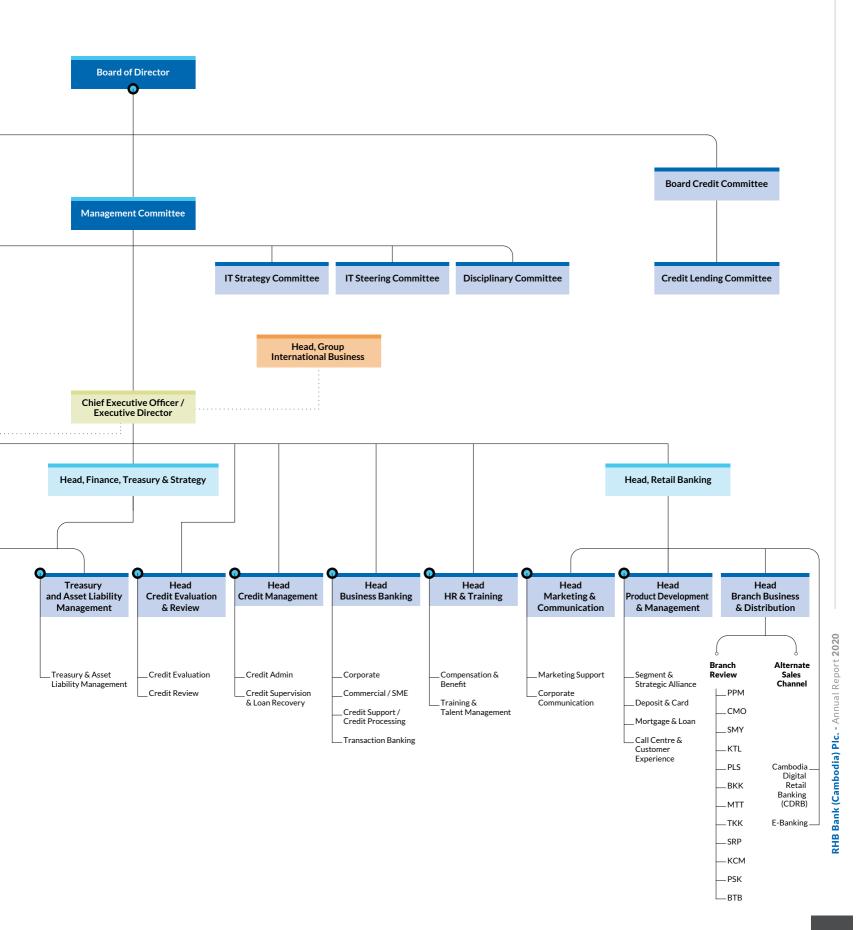




ORGANISATION CHART



RHB BANK (CAMBODIA) PLC. ORGANISATION CHART



CHAIRMAN'S STATEMENT



Cambodia was not spared. The economic impact on the region was devastating, especially on Cambodia's tourism and hospitality sectors which were the hardest hit. The slump in global demand has also weighed heavily on the country's export economy and with the subdued consumer sentiment, the economy in 2020 registered negative growth of -3.1 percent, the sharpest decline in Cambodia's recent history.

Fortunately, the Royal Government of Cambodia's effective handling of the situation has managed to contain the situation and avoided the situation getting out of control in the Kingdom. The NBC also responded by announcing various loan relief measures for individuals and businesses in order to support the economy.

OUR PERFORMANCE

Despite this difficult and challenging operating environment, the bank was able to deliver profitability. The bank achieved a net profit of USD3m although this was lower than the previous year. The lower profit was largely due to the higher provisions that the bank has to make due to the economic uncertainty.

JOURNEYING WITH OUR COMMUNITY

In a show of our commitment towards our customers during this difficult time and to help lessen the financial burden of our customers, the bank had offered flexibility in repayment through loan restructuring programs to help our partners tide through this critical period. As at 31 Dec 2020, the total cases restructured were 13% of total borrowers with a value of USD186m or 32% of gross loan outstanding of USD583m. We believe that while it is important to generate profits for our shareholders, it is equally important to ensure that this is done sustainably with our valued customers.

Our top priority is to safeguard the safety and wellbeing of our customers and staff. To this end we have ensured that we adhere to all the standard operating procedures such as temperature screening, provision of protective equipment and hand sanitizers and maintain social distancing as well as getting our staff vaccinated. This also aids the government's effort to stop the spread of Covid-19.

As the world was caught up with the pandemic efforts and in helping businesses, we are mindful of the underprivileged amongst us. We worked with various organizations, such as the Cambodian Red Cross and Association of Banks in Cambodia to extend financial help towards flood victims and families affected by the Covid-19 pandemic. The bank also worked together with local organizers to spread the Hari Raya festive mood to needy Muslim families in the Steung Treng province by donating cash and food items. In addition, we supported SMILE Cambodia which provided free surgical care to underprivileged children

born with cleft lip, cleft palate and other facial deformities to give the children a sense of normalcy.

MOVING FORWARD

With the progress of the vaccination efforts, we believe the worst is behind us now. With the world economy having rebounded and the return of investors optimism, we are now hopeful in this road to recovery whilst at the same time remaining cautious. We expect Cambodia to return to a positive growth trajectory in 2021. Besides the recovery in global demand, government spending and investments on infrastructure projects are expected to contribute to the recovery of the domestic economy. Private consumption is expected to improve in line with the improvement in household income as unemployment moderates. Externally, we see a recovery in exports of goods such as bicycles, electronics as well as agricultural products. Exports of garment products are expected to increase in tandem with the global recovery and improving demand. The recently-signed Cambodia-China Free Trade Agreement and the Regional Comprehensive Economic Partnership ("RCEP") free trade deal will be key contributors to help in the recovery of the Kingdom in year 2021. According to the World Bank, the economy is expected to rebound in 2021 with a growth of over 4%.

The new normal has also accelerated digital adoption and the bank has intensified its efforts on digitalisation to bring greater convenience to our customers. This includes revamping our internet and mobile banking platforms for more seamless and efficient experience to our customers. Two key initiatives for year 2021 are the RHB REFLEX and the RHB Cambodia Digital Retail Banking.

OUR APPRECIATION

I would like to take this opportunity to thank the National Bank of Cambodia for your continued support and guidance especially during the present health crisis and to the business community who have partnered and trusted the bank all these years. Last but not least, my heartfelt thanks to the driving force behind the bank, which is the staff without whom we would not be where we are today.

Together We Progress.

Chin Yoong Kheong Chairman

CHIEF EXECUTIVE OFFICER'S STATEMENT



REVIEWING FINANCIAL PERFORMANCE FOR 2020

Our financial results in 2020, was undoubtedly impacted by the Covid-19 pandemic. The lower net profit at USD 3 Million for the year was mainly due to higher provisions that the bank had set aside due to the economic uncertainty from the impact of the pandemic. Total asset had increased to USD 955 million from the previous year, with strong solvency ratio of 16.9% and Liquidity Coverage Ratio of 114%, which is well above the regulatory requirement of 15% and 100% respectively. We also recorded a robust growth in loans of 12.8%. These numbers are confirmation of the trust that the community has placed with the bank and also the relentless commitment by the employees of the bank. Cost-to-income ratio had increased marginally to 37.4% mainly due to expenses related to the new corporate building and investments in Premier Banking, new call center and IT systems upgrade.

OUR PEOPLE

Being one of the top 15 prominent banks in Cambodia and a well-recognized employer of choice, we continue to foster talent development while embedding sustainability practices in the management of our human capital. To ensure long-term growth of our business, we manage our diverse workforce by prioritizing talent management, employee training and education, employee health and safety as well as diversity and equal opportunity.

We aspire to be a preferred employer of a highly productive and engaged workforce that delivers exceptional services to our customers. The Bank manages our talent by prioritizing talent development and management, which are major elements of succession planning and building the leadership pipeline. Our goal is to build a workforce that is diverse and future-proof, while we focus on talent attraction, retention and development.

COVID-19 PANDEMIC AND THE CHALLENGES

The year 2020 was marked by the worldwide COVID-19 pandemic that had resulted in disruptions, claiming lives globally and in Cambodia. Furthermore, destroying millions of livelihoods which resulted in countries announcing lockdown, travel restrictions and quarantine measures that stalled the economic activities.

Cambodia responded to the pandemic by taking unprecedented fiscal and monetary measures to help alleviate the impact of the crisis on individuals and businesses and announced various measures to support the economy during this period.

NBC announced several measures to ease the financial stress, including loan moratorium up to 6 months and servicing monthly interest only. The Bank had taken measures by providing loan moratorium to borrowers to defer their monthly instalments for a specific period and some borrowers were approved to only service their monthly interest.

In these challenging times, the Bank's staff have shown strong resilience and the ability to adapt to changing circumstances; and the Bank will continue to support the staff for their good work. This includes being efficient while working from home and equipping the staff to prepare for the tomorrow and leveraging this opportunity to further the digitalization agenda of the Bank to better serve our customers.

ELECTRONIC BANKING (E-BANKING) PERFORMANCE

The Bank had invested significantly in digital banking platforms to support our customers to embrace modern banking. This move has borne dividend as users of our E-banking platforms increased by 29% in 2020. The Covid-19 pandemic had also contributed to the way our customers transact with the bank and we have seen a shift across demographics, most notably with a 48% increase in daily usage by E-Banking customers in 2020. Our customers have also embraced the new payment methods as the volume of digital payments had increased by 38% in 2020.

PREMIER BANKING

The Bank launched its first Premier Banking facilities for our valued customers in November 2020 and was the first bank in Cambodia to offer Safe Deposit Boxes to customers as part of our value proposition. Dedicated Relationship Managers are on-hand to provide wealth management solutions to anticipate and cater to customer needs to help them achieve their immediate and long-term wealth goals.





PREMIER BANKING (CONTINUED)

Premier Banking facilities are offered to customers who maintain a minimum average balance of USD50,000 and above. The Premier Banking customers are able to enjoy product and services at preferential rates and privileges such as higher ATM withdrawal limits up to USD5,000 per day, fee waiver for Inward Telegraphic Transfers and reserved carpark facilities, amongst a host of other privileges.

Specially tailored campaigns will be launched from time-to-time to enhance our value proposition to the existing Premier Banking customers as well as building our portfolio in this segment.

COMPLIANCE AND RISK CULTURE

RHB Bank (Cambodia) Plc. prioritizes Compliance and Risk Management culture in Cambodia. The Bank ensures that all requirements are met and the internal policies and processes are complied with at all times. Compliance and Risk functions being the second line of defense, establishes the limits, rules and constraints under which the first line activities shall perform, consistent with the Bank's risk appetite and to monitor the performance against these limits and constraints on a monthly basis. The Bank will continue to adhere strictly and to be in line with the latest developments and changes required in the regulations and policies by the regulators, ensuring that the Bank grows responsibly.

JOURNEY AHEAD

The impact of the Covid-19 pandemic on individuals and businesses remain significant and various measures will continue to be taken by the Bank to alleviate the financial stress and support our customers affected by the pandemic. However, time is required before we can see the economic activities resuming at normal levels. The banking sector will undoubtedly remain strong and resilient to weather this unprecedented challenging environment. The government is confident and projected the Cambodian economy to grow by 4% in 2021, led by a robust recovery in manufacturing and supported by fiscal stimulus by the government.

The Bank will be launching a financial literacy website in 2021 in support of NBC's agenda to increase financial literacy and inclusion among the general public. This financial literacy website will contain written articles and guides around financial topics, educational videos on the basics of finance and tips on how to manage and grow wealth in one's financial journey.

The Bank will continue to invest in digital platforms to meet the evolving needs of the customers and to deliver delightful services; as well as to maintain high quality asset growth in our business. Credit discipline will be prerogative in our drive to deliver sustainable growth even as we navigate the challenging operating terrains.

The Bank will continue to employ and retain the best staff and invest in training and developing the talents for a rewarding career in the Bank.

Lastly, on behalf of RHB Bank (Cambodia) Plc., I would like to express our utmost gratitude for the consistent support to all our valued customers, partners, and dedicated staff. Our heartfelt appreciation also goes to NBC for the constant support and advice provided to the bank.

"Together We Progress"

Wong Kee Poh Chief Executive Officer











PROFILES OF THE BOARD OF DIRECTOR



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 Chairman of Risk Management and Board Credit Committee, a Member of the Audit Committee and Remuneration & Nomination Committee.

Mr. Chin was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHB Investment Bank on 1 August 2016. Subsequently, on 30 September 2016, he was appointed as the Senior Independent Non-Executive Director. He also serves as the Chairman of RHB Investment Bank's Board Risk Committee.

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.

Mr. Chin's other directorships includes RHB Asset Management Sdn Bhd, RHB Islamic International Asset Management Berhad, RHB Securities (Thailand) Public Company Limited, RHB Securities Vietnam Company Limited, RHB Bank Lao Sole Co., Ltd, RHB Securities (Cambodia) Plc and Ayer Holdings Berhad, a company listed on the Kuala Lumpur Stock Exchange.



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. Dato' Adissadikin's responsibilities include leading, managing and growing the Islamic Banking and Shariah Business within the Group.

Dato' Adissadikin has more than 20 years of experience in financial services industry having held senior positions in Bank Islam Malaysia and AlKhair International Islamic Bank Berhad. Prior to joining RHB, he was the Managing Director and Chief Operating Officer at Export-Import Bank Malaysia Berhad.

He holds an MBA (Finance), University of Malaya and a Bachelor's Degree in Business (Banking and Finance), Monash University, Australia. Amongst his other qualifications are Diploma in Investment Analysis, University Teknologi MARA ("UiTM"), Malaysia and an Advanced Management Program ("AMP"), Harvard Business School, Boston, USA. He is also a Chartered Banker, Asian Institute of Chartered Bankers, ("AICB"), Chartered Banker, Chartered Banker Institute, UK and Chartered Professional in Islamic Finance, Chartered Institute of Islamic Finance Professionals, Malaysia.

Dato' Adissadikin's other directorships include RHB Bank Lao Sole Co., Ltd and RHB Securities (Cambodia) Plc. Dato' Adissadikin holds external memberships in the Board of Industry Advisors, Faculty of Business and Accountancy, University of Malaya, Board of Islamic Banking and Finance Institute Malaysia ("IBFIM") and is the President and Council Member, Association of Islamic Banking Institutions Malaysia ("AIBIM").



PROFILES OF THE BOARD OF DIRECTOR

(CONTINUED)



Mr Syed Ahmad Taufik Albar ("Mr Syed") was appointed as the Non-Independent Non-Executive Director of RHB Bank (Cambodia) Plc. (RHBBCP) on 12 May 2021.

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

He was appointed as Head, Group International Business on 2 February 2021. In his new role, Mr Syed's main responsibility is to oversee the growth and performance of the Group's international businesses which covers commercial, investment banking and asset management, synergising the functions and resources across the Group and within the countries that RHB is present. Mr Syed will also oversee the non-Retail Loan Recovery business with a focus of boosting recovery efforts.

Prior to this appointment, he was the Group Chief Financial Officer since 1 December 2016.

Mr Syed has more than 20 years of experience as an accountant and a finance professional with domestic and international exposures in Oil & Gas, mobile telecommunications and infrastructure, as well as property development and construction. He started his career in finance with Shell and worked in various Shell offices in Malaysia, Australia and the Netherlands. Prior to joining RHB, he was the Group Chief Financial Officer of UEM Group Berhad and Chief Financial Officer of Smart Axiata (Cambodia) before that.

Mr Syed holds a Master of Economics and a Bachelor of Accounting degrees from International Islamic University Malaysia. He is a fellow of Chartered Institute of Management Accountant (CIMA) and a member of Malaysian Institute of Accountants (MIA).

Mr Syed's other directorships include RHB (Philippines) Inc, RHB Kawal Sdn Bhd, RHB Trustees Berhad, Malaysian Trustees Berhad, RHB Investment Ltd and Banfora Pte Ltd.



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 Chairman of Audit Committee and Remuneration & Nomination Committee and a Member of Risk Management Committee and Board Credit 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 for private and public entities. She had successfully represented various banks in recovery of large US dollar loans, and was appointed as a senior lawyer to various commercial banks. In addition, she had represented the largest Cambodian entertainment company for its Initial Public Offering (IPO) valued at USD 369 million for its listing on the Hong Kong Stock Exchange and became the first Cambodian company to issue offshore bonds raising USD 300 million.

Ms Samvutheary's other directorships include RHB Bank Lao Sole Co., Ltd and RHB Securities (Cambodia) Plc.



PROFILES OF THE BOARD OF DIRECTOR

(CONTINUED)



Mr. Wong Kee Poh was appointed as Chief Executive Officer (CEO) with effect from 1 September 2020; and Non-Independent Executive Director of RHB Bank (Cambodia) Plc. on 28 October 2020.

He has a wealth of experience backed by more than 34 years of leadership role in the banking industry. He has held senior management positions to spearhead growth in Business Banking as well as Retail & Consumer Banking in well-established financial institutions in Malaysia.

His working experience encompasses a wide spectrum of banking exposure at branches, Head Office and Regional levels; covering corporate, commercial and consumer banking, trade finance, product development, credit management, sales & marketing as well as regional business development.

Prior to his appointment, Mr. Wong was seconded to RHB Bank Thailand as Acting Country Head in October 2014 before being appointed as the Chief Executive Officer from May 2015 to August 2020. He was Deputy Country Head for RHB Bank (Cambodia) Plc. from January 2013 up to his secondment to RHB Bank Thailand in October 2014.

He chairs the key management committees within the Bank including Management Committee, Assets & Liabilities Committee, Management Audit Committee and Credit Lending Committee. He holds a bachelor's degree in Economics from University Malaya and Masters in Business Administration from Canada; and was recipient of the Chairman's Award for graduating summa cum laude. He has also attended the INSEAD Senior Leadership Development Program in 2014.

Mr. Wong's other directorship include RHB Securities (Cambodia) Plc.

BOARD OF DIRECTORS & BOARD COMMITTEE



Mr. Chin Yoong Kheong

Independent Non-Executive Director, Chairman

Mr. Tuan Syed Ahmad Taufik Albar

Non-Independent, Non-Executive Director-Member

Dato' Adissadikin Bin Ali

Non-Independent Non-Executive Director and shareholder Representative-Member

Ms. Mao Samvutheary

Independent, Non-Executive Director-Member

Mr. Wong Kee Poh

Non-Independent Executive Director-Member



Audit Committee

Ms. Mao Samvutheary

Chairman

Mr. Chin Yoong Kheong

Member

Mr. Tuan Syed Ahmad Taufik Albar

Member

Remuneration and Nomination Committee

Ms. Mao Samvutheary

Chairman

Mr. Chin Yoong Kheong

Member

Mr. Tuan Syed Ahmad Taufik Albar

Member

Risk Management Committee

Mr. Chin Yoong Kheong

Chairman

Mr. Tuan Syed Ahmad Taufik Albar

Member

Ms. Mao Samvutheary

Member

Board Credit Committee

Mr. Chin Yoong Kheong

Chairman

Mr. Tuan Syed Ahmad Taufik Albar

Member

Ms. Mao Samvutheary

Member







PROFILES OF THE MANAGEMENT TEAM







Mr. Leong Moon Fei was appointed as Head, Retail Banking at RHB Bank (Cambodia) Plc. in 2020. He joined RHB Banking Group since October 2010. He has more than 18 years of experience in the banking and financial sector with leading Foreign and Local banks in Malaysia.

He has vast exposure and experience in Retail Banking Strategy, Segment Management, Products Management, Sales Management, and Channel Management (Digital Banking channel and Branches Sale Distribution channel).

He graduated from the Chartered Institute of Marketing (CIM) from the United Kingdom in 2002. He was also a Chartered Marketer of CIM and attended INSEAD Senior Leadership Development Programme in 2018.

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 the banking and financial sector with wide exposure in areas of Credit Management. Mr. Yong's local knowledge having worked more than 11 years in Cambodia adds credence to his ability to add value to the role undertaken.

He also possesses vast experience and skills in providing plans and strategy for RHB Bank (Cambodia) PLC Credit Management and at the same time ensuring the governance and compliance of SLA process are being adhered to at all times.

A highlight in his banking career was his participation in the International Monetary Fund Audit Supervision field work in Cambodia in 2010.

He attended the INSEAD Senior Leadership Programme in Malaysia and possesses an Executive Master in Business Management.



PROFILES OF THE MANAGEMENT TEAM

(CONTINUED)





Mr. Cavin was appointed as the Head of Finance, Treasury & Strategy on 1 December 2020. Cavin leads the various finance functions in the Bank, including budgeting, reporting, capital and balance sheet management, taxation and procurement. Cavin has more than 20 years of diverse experience in corporate accounting and management consulting which include service in a foreign banking group and a multinational consulting company.

Prior to joining RHB Bank (Cambodia) Plc, he was the Head of Business Planning & Analytics, Group Retail Banking and also the Acting Head for Customer Strategy, Group Retail Banking.

He joined RHB Group from a foreign bank in Malaysia where he served in various roles including Head of Retail Bank Finance and Head of Finance of e2 Power Sdn Bhd, which is a subsidiary of the foreign bank Group. He started his career with Ernst & Young, United Kingdom.

He graduated with 1st Class Honours Degree in Economics from the University of Manchester, United Kingdom. He is a Fellow of the Institute of the Chartered Accountants in England & Wales (ICAEW).

Mr. Lim Chin Wan currently serves as Chief Technology Officer of RHB Bank Cambodia.

Prior to joining RHB Bank Cambodia, He served as CTO in two large locally owned Cambodian banks. He started his banking career in 2000 where he lead a team of e-Banking specialist to launched Malaysia's first Corporate Internet Banking.

He constantly challenges his team on many of the key issues in digital banking, in order to stimulate 'out-of-the-box' thinking to help his team generate new visions, strategies, products, and services.

He holds a Bachelor of Science degree in Computer Science from Campbell University and has been on various speaker panel in banking conferences around the region.





Mr. Sok Leng 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 banking goals, objectives and operation policies.

Prior to that, he's had experience at frontline Sales including as Relationship Manager and Head of Business with two foreign banks based in Cambodia for more than 13 years. He graduated with a Bachelor of Business Administration (BBA) majoring in Business Management in 2005 and obtained a Master in Business Administration (MBA) majoring in Finance and Banking at Build Bright University in 2010. He completed a Credit Skills Assessment (CSA) - Certified OMEGA from Global best credit and lending practice in 2014.

Mr. Rosyied Rahman currently serves as Head of Risk Management for RHB Bank (Cambodia) Plc. & RHB Securities Plc.

He was previously with Group Operational Risk Management, RHB Bank Berhad (Head office) in Malaysia and has more than a decade of banking experience with both local and foreign banks throughout his career.

He is a certified Professional Banker by Asian Institute of Chartered Banker, an ACCA holder as well as a graduate in Bachelor (Hon) Applied Accounting from Oxford Brookes University.

His vision on risk management is to elevate the level of risk culture and awareness embedded within the organization, ensuring that together we progress responsibly.



PROFILES OF THE MANAGEMENT TEAM

(CONTINUED)





Mr. Sareth initially joined RHB Bank (Cambodia) Plc. in July 2009 as Head of Internal Audit. He was appointed the position as Head of Operations since July 2019. He has 12 years of working experience 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 with a Bachelor of Finance & Accounting degree in 2003 and completed a Master of Commerce in Finance from the International Institute of Cambodia in 2006.

He is accredited with Fundamental Level of ACCA in 2009. And also achieved his Certified Internal Auditor (CIA) Certification from Institute of Internal Audit, United Kingdom in 2019 and is a member of Cambodia Institute of Internal Audit.

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 mainly 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 obtained his Certified Credit Professional accreditation from Asian Institute of Chartered Bankers (AICB) in 2012.





Ms. Norzarina currently serves as Head, Human Resource of RHB Bank (Cambodia) Plc. .

She was previously with Group Human Resource, RHB Bank Berhad (Head Office) in Malaysia, holding a few positions with group HR in Attract & Join, HR Business Partner and Squad Lead, Employee Experience & Chapter Lead and Communication. Before stepping up her career in Banking, she was a Senior Engineer at Toyota Malaysia and an Engineering Consultant.

She constantly challenges Human Resource practices and norms by introducing 'out of the box' initiatives to enhance employee experience that covers end-to-end employee journey, as well as productivity. She is also a fan of 'Kaizen' (continuous improvement) in driving efficiency within the Human Resource department that she heads.

She holds a Bachelors Degree in Mechatronics Engineering from International Islamic University Malaysia.

Ms. Mary was appointed as Head, Legal and Secretariat in 2018. Her job scope includes providing legal advice and solutions; and acting as Company Secretary in coordinating corporate affairs of the Bank. She ensures the Bank's compliance with local regulatory and corporate governance, policies, and requirements. Before joining RHB Bank (Cambodia) Plc. Ms. Mary has 6 years' experience with other financial Institutions.

She was previously a Manager performing Legal Compliance and Corporate Secretarial functions in the private sector and Associate at Extraordinary Chamber in Court of Cambodia (ECCC) in Co-Civil Party Section.

She graduated with English Base Bachelor of Law program at Royal University of Law and Economics and participated in the summer exchange program to Saga University in Japan in 2016. She is currently pursuing a Master of Internal Business Law program from the Royal University of Law and Economics, Cambodia.



PROFILES OF THE MANAGEMENT TEAM

(CONTINUED)





Mr. Taing Lidy joined RHB Bank (Cambodia) Plc in January 2019 as the Head of Compliance. He has more than 17 years of banking experience covering credit operation, internal audit, risk management and compliance with local and foreign banks. He has vast banking experience especially in financial crime and regulation compliance.

He obtained a bachelor's degree in Accounting from National Institute of Management in 2003. He furthered his studies at the International Compliance Training (ICT) in 2013 and obtained an ICA International Advanced Certificate in AML and later moved on to complete the Regulatory Compliance Certification from Institute of Banking and Finance in 2019.

Mr. Narith joined RHB Bank (Cambodia) Plc in August 2019 as the Head of Internal Audit. He has more than 15 years' prior experience in the auditing field with a leading bank in Cambodia and one of the big four international accounting firm (KPMG Cambodia). He has a wide range of exposure and experience in auditing for various industries, particularly in the financial sector.

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 achieved his Certified Management Accountants Certification from Institute of Certified Management Accountants, Australia and Professional Banker Certification from Asian Institute of Chartered Bankers in 2018.

67

MANAGEMENT COMMITTEE

Management Committee

Mr. Wong Kee Poh

Chairman

0

Mr. Leong Moon Fei

Member

Mr. Yong Ching San

Member

Mr. Cavin Yeap Khoo Hong

Mr. Sok Leng

Member

Mr. Chhim Sareth

Member

Mr. Tang Siew Hon

Member

Ms. Norzarina Binti Ahmad

Member

Mr. Lim Chin Wan

Member

Assets and Liabilities Committee

Mr. Wong Kee Poh

Chairman

Mr. Cavin Yeap Khoo Hong

Member

Mr. Leong Moon Fei

Member

Mr. Sok Leng

Member

Mr. Mohammad Rosyied

bin Ab Rahman

Member

Management Audit Committee

Mr. Wong Kee Poh

Chairman

Mr. Chhim Sareth

Member

Mr. Men Narith

Member

Mr. Taing Lidy

Member

Mr. Mohammad Rosyied

bin Ab Rahman

Member

Credit Lending Committee

Mr. Wong Kee Poh

Chairman

Mr. Yong Ching San

Member

Mr. Tang Siew Hon

Member

Mr. Sok Leng

Member

Mr. Cavin Yeap Khoo Hong

Member

Management Team

Mr. Wong Kee Poh

Country Head/Chief Executive

Officer

Mr. Leong Moon Fei

Head, Retail Banking

Mr. Yong Ching San

Head, Credit Management

Head, Finance, Treasury & Strategy

Mr. Cavin Yeap Khoo Hong

Mr. Lim Chin Wan

Chief Technology Officer

Mr. Sok Leng

Head, Business Banking

Mr. Mohammad Rosyied Bin

Ab Rahman

Head, Risk Management

Mr. Chhim Sareth

Head, Operations

Mr. Tang Siew Hon

Head, Credit Evaluation & Review

Ms. Norzarina Binti Ahmad

Head, Human Resource & Training

Ms. An Mary

Head, Legal & Secretariat

Mr. Taing Lidy

Head, Compliance

Mr. Men Narith

Head, Internal Audit

Our accomplishment review







BUSINESS BANKING

The year 2020 was a challenging year due to the spread of Covid-19 pandemic. The bank offered customers help to ease their financial stress, mainly moratorium up to 6 months, reducing the monthly loan principal repayment amount, restructuring and rescheduling of loan accounts and lowering interest rates during this period. Despite the challenges and setback throughout the year, there were countless efforts by Business Banking to continue supporting customers and providing them with new or additional loans to those eligible to sustain their business activities during this period.

As for the overall performance, Business Banking was one of the core contributor to the overall RHB Bank (Cambodia) Plc. business performance in 2020. The Business Banking's portfolio for loans and deposits stood at 60% and 75% respectively of the total Bank's portfolio.

We created initiatives for loans and deposits growth, such as loan refinancing campaign "A Better Financial Choice", deposit campaign under "Current Account Advantage" and "RHB Healthy Fixed Deposit". The loan refinancing and current account advantage campaigns were on track whilst the Fixed Deposit campaign had exceeded the budget by 157%.



We are in the midst of upgrading the bank's digital banking platform to serve our corporate and business customers well especially during the Covid-19 pandemic. We started the RHB Reflex's project which is an all-in-one Corporate Internet Banking system that allows the customers to manage their financial transactions at their homes or office without stepping into any of the bank branches. We expect to launch the RHB Reflex by mid-2021.



RETAIL BANKING

Who We Are

Retail Banking provides conventional consumer banking solutions, positioning ourselves as the preferred banking partner for our retail customers.

We provide a broad spectrum of products and services ranging from Wealth Management, Mortgages, Deposits, Safe Deposit Box, Internet Banking and Mobile Banking. Retail Banking has launched 5 strategic campaigns for year 2020 to attract retail customers. Retail Banking differentiates itself in the marketplace by leveraging the "Customer First" way of working to deliver superior products and services to customers. The "Customer First" working culture has helped us produce customer centric financial solutions, a component of the business that has overtaken traditional ways of banking, across most of our retail channels.

We remained resilient in the face of the pandemic by leveraging our digital solutions as well as personalized and innovative services to help support our customers, especially those who were impacted financially during the pandemic.

OVERALL PERFORMANCE

Despite the Covid-19 pandemic, the underlying business momentum remained very solid. Gross retail loans grew by 31%, retail deposits grew by 56% and pre-tax profit grew by 16% in 2020. The "Easy Loan, Easy Home" housing loan campaign achieved 147% against the campaign target and "Win a Luxury Watch" for Premier Banking CASA campaign achieved 313%, which are both above the campaign targets.

NAVIGATING COVID-19 AND CHALLENGES PRESENTED

During the pandemic, our top priority was putting customer and employee safety at the forefront with strict SOPs in place at all our physical touchpoints, including temporarily closing branches in high-risk areas, shortening opening hours and limiting the number of customers allowed into branches at any one time.

The Bank offered comprehensive debt advisory and payment assistance programs to ensure the advice we provided were consistent and structured. In addition, industries that were most severely impacted were identified and maximum assistance was offered to customers within these industries.

COMING SOON

Cambodia Digital Retail Banking

 To target untapped segments including students and young professional.

Banca partnership a leading insurance provider

• To provide the complete suite of product to our retail customers.

OUTLOOK AND PROSPECTS

The retail banking sector is constantly adapting to radically changing consumer behavior that is increasingly prioritizing digital-first banking. Our response is therefore to reimagine customer journeys which will provide seamless, convenient and digitally connected services.

This will not only require changing how we approach banking but also the refinement of how we distribute our products and services.





INFORMATION TECHNOLOGY

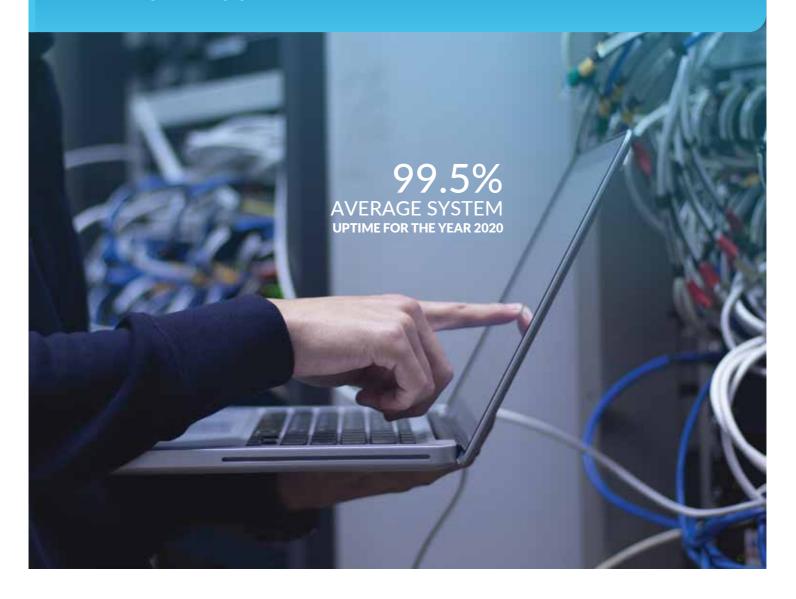
An Eventful Year

The year 2020 was an eventful one where RHB Bank (Cambodia) Plc., with the support from the Group, expanded our IT footprint. The Bank introduced numerous digitization projects with an upgrade of our data center and the launching of the Cambodia Digital Retail Bank project.

In 2020, we upgraded our AML system, ensuring AML and combating the financing of terrorism (CFT) measures are adequately implemented.

When the COVID-19 pandemic hit Cambodia, RHB Bank (Cambodia) Plc. enhanced our VPN infrastructure to enable our workforce to work from home whenever necessary. One-Time-Password was implemented to further secure our VPN infrastructure. This implementation enabled the Bank to activate its Business Continuity Plan within 24 hours during a crisis.

The IT Department is proud to maintain the industry standard of 99.5% average system uptime for the year 2020. This had enabled the Bank to better serve its customers, especially via its electronic channels such as ATM, Internet Banking and Mobile Banking. These channels are extremely critical during the COVID-19 pandemic and remained available 24/7 to our customers during this challenging times.



DATA CENTRE RELOCATION

The IT Department had been working hard in 2020 to be able to get to where we are today and be ready to move forward with this exciting new data center. Our new data center is equipped with next-gen state-of-the-art Vertiv SmartRow and SmartCabinet modules. This latest innovation provides industry-leading efficiency and energy savings, significantly reducing the total cost of ownership (TCO) and allowing a quick return on investment (ROI).

The SmartRow modules are designed to support RHB Bank (Cambodia) Plc. digitization roadmap, from core-banking to middle-ware and digital banking. With its fault-tolerant design and small footprint, the SmartRow modules ensure maximum efficiency and availability, addressing our evolving requirements in our digital space.

CORE-BANKING UPGRADE

RHB Bank (Cambodia) Plc. will embark on our core-banking system upgrade in 2021. We understand that the core-banking system is the heart of all IT systems in the Bank, which is why we will upgrade to the next generation core-banking that brings sustainable innovation through targeted, modular business solutions that synergize with the Banks existing technologies.

The upgrade will be a year-long project which will enrich our IT ecosystem with multiplatform tools. With this upgrade, RHB Bank (Cambodia) Plc. will be able to extend customer 360° visualization and analysis to include both product and peer relationships. We will also be able to implement personal driven services to generate value for our customers.





OPERATIONS

Customer satisfaction and convenience are our top priority. As such, we want our customers to have the best services, be it a branch visit, Self-Service Banking, Automated Teller Machine (ATM), Cash/Cheque Deposit Machines which allow our customers to perform transactions over the counters, cash deposits, withdrawals and cheque deposits after banking hours. The Bank has a total of 40 ATMs (in-branch and off-site ATMs) to serve customers and additional ATMs are in the pipeline to be installed in the near future.

To ensure customers have a great experience at our branches, we always value and uphold our standards such as consistency, respect and integrity in delivering our services to delight our customers in the competitive market. We are always mindful of customers wellbeing and safety when they are in the Bank's premise and ensure they are served efficiently within our Average Waiting Time of 5 minutes.



In addition to improving our service quality, we are constantly taking measures to ensure customers' inquiries or requests are resolved immediately. Our Contact Center will continue to monitor, provide support, and handle all customers' requests from all fronts, including the hotline, live chat, social media platform, and the frontline staff. We have since updated our Complaint Management Manual to ensure our Consumer Complaint Unit receive, resolve, and respond to customers' complaints immediately. This unit is crucial in the bank because their duty is to ensure transparency and urgency in the Bank's handling of customers' complaints.

As part of our international operations strategy, we continuously work to increase our international partnership and presence. In 2020, we established USD account with KEB Hana Bank, Korea and AUD account with National Australia Bank Limited, Melbourne to provide additional channels for our customers to remit or receive funds from abroad. We witnessed a significant growth in the number of international transactions where Inward Telegraphic Transfers increased by 23% while the Outward Telegraphic Transfers increased by 223% as compared to 2019. On Trade Finance, we are continuously strengthening our positions to provide customers with more secure and reliable solutions.

The Bank will remain focused to reach out to the business community in particular, the small and medium enterprises to grow their business beyond the shores of Cambodia by leveraging on our international reach and partnerships.

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. In 2020, Operations Department had initiated certain initiatives such as Branch Operations Control Framework to ensure that appropriate controls are in place to manage risks inherent to branch operations.

The year 2020 was a challenging year due to the Covid-19 pandemic which had impacted Cambodia and many other countries economically and socially and drastically changing the way we live, work, travel, interact and behave. The Bank responded well by activating BCP pandemic strategy and implementing precautionary measures to ensure compliance with the regulatory requirements. Some of the measures implemented by the Bank / staff include:

- Practicing good personal hygiene and following the health advisory.
- Social distancing & avoiding crowded places.
- Personal Protection Equipment (PPE) such as surgical masks, hand sanitizer and installing the intelligent thermal for temperature screening for all branches and Head Office.
- Arranging for frequent cleaning and disinfection at common areas.
- Splitting teams to work from home, alternate site and in-office.

We stand united to stop the spread of Covid-19 and strongly encourage our Bank staff and customers to always take temperature checks before entering premises, wearing of face mask, sanitize hands with alcohol gel and practice social distancing at all times.





DIRECTOR'S REPORT

The Board of Directors (the Directors) hereby submits their report and the audited financial statements of RHB Bank (Cambodia) Plc. (the Bank) for the year ended 31 December 2020.

THE BANK

RHB Bank (Cambodia) PIc (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's name has been changed to RHB Bank (Cambodia) PIc. 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 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 2020 are set out in the statement of profit or loss and other comprehensive income on page 117.

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.

Other than disclosed in Note 32.d, 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

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

Mr. Chin Yoong Kheong

Chairman

(Independent Non-Executive Director)

En Abdul Aziz Peru Mohamed

Member

(Independent Non-Executive Director)

Ms. Mao Samvutheary

Member

(Independent Non-Executive Director)

Mr. Wong Kee Poh

Member (Non-Independent Executive Director) - Appointed on 28 October 2020

Dato' Adissadikin bin Ali

Member (Non-Independent Non-Executive Director and Shareholder's representative)

Mr. Chulapong Yukate

Member (Independent Non-Executive Director) - Resigned on 31 January 2020

Mr. Thoo Kim Seng

Member (Independent Non-Executive Director) - Resigned on 29 June 2020

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 2020 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:

- i) adopt appropriate accounting policies which are supported by reasonable and prudent judgments and estimates and then apply them consistently;
- ii) comply with the disclosure requirements 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;
- iii) maintain adequate accounting records and an effective system of internal controls;
- iv) prepare the financial statements on the going concern basis unless it is inappropriate to assume that the Bank will continue operations in the foreseeable future; and
- v) effectively control and direct the Bank in all material decisions affecting its operations and performance and ascertain that such have been properly reflected in the financial statements.

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

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 2020 and the financial performance and cash flows of the Bank for the year then ended in accordance with the CIFRS, were approved by the Board of Directors.

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



Mr. Chin Yoong Kheong Chairman

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia 31 March 2021



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDERS OF RHB BANK (CAMBODIA) PLC.

OUR OPINION

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of RHB Bank (Cambodia) Plc. (the Bank) as at 31 December 2020, 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 2020;
- 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 significant accounting policies and other explanatory information.

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 Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and the ethical requirements of the Kampuchea Institute of Certified Public Accountants and Auditors' Code of Ethics for Certified Public Accountants and Auditors (KICPAA Code) that are relevant to our audit of the financial statements in Cambodia. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code and the ethical requirements of the 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.



Phnom Penh, Kingdom of Cambodia 31 March 2021



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 remains responsible for the governance of risk and for all the actions of the Board Committees with regard to the execution of the delegated oversight responsibilities.

The Board has also obtained assurance from the Executive Director and the Head of Finance, Treasury & Strategy that the Bank's risk management and internal control system is operating adequately and effectively.

Management Responsibility

The Management is responsible for the overall implementation 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:

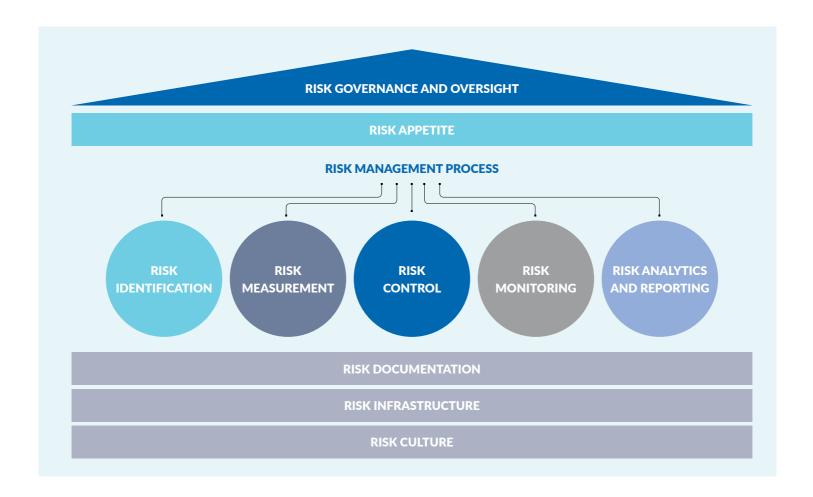
- Identifying and evaluating the risks relevant to the Bank's business and achievement of its business objectives and strategies;
- Formulating relevant policies and procedures to manage risks and the conduct of business;
- Designing and implementing the risk management framework and internal control 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.

Accordingly, the Management has provided assurance to the Board that the Bank's risk management and internal control system is operating adequately and effectively with the necessary processes having been implemented.

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 relevant Board and Senior Management Committees as well as Risk Management function, establishes the risk appetite and risk principles for the Bank. The RMC is the principle Board Committee that provides oversight over the risk management activities for the Bank to ensure that the Bank's risk management process is in place and functional. The RMC assists the Board to review the Bank's overall risk management philosophy, frameworks, policies and models.

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.



ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

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, credit risk, market and liquidity risk, operational risk, technology and cyber risk.

Risk Management Processes

The risk management processes within the Bank seek to identify, evaluate, measure, monitor and control risk so that risk exposures are adequately managed and the expected returns adequately compensate for the risks taken.

- Identification: 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, where necessary.
- 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.
- Controlling and Monitoring: Controls, triggers and limits are used to manage risk exposures and to facilitate early identification of potential problem on a timely basis.
- Analytics and Reporting: Risk analysis and reports prepared at the entity level as well as business 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 across the Bank.

In terms of risk infrastructure, the Bank has organised its resources and talents into dedicated risk management functions, and invested

into the technology, including data management, to support the Bank's risk management activities.

Risk Culture

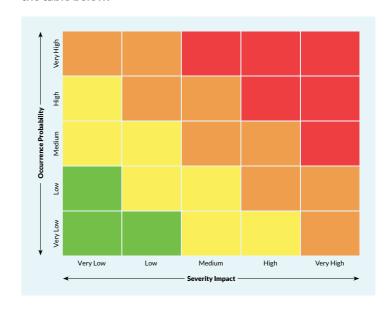
Risk management is integral to all aspects of the Bank's business and operations and is the responsibility of all employees across the Bank. In line with regulatory requirements and industry best practices, the Bank subscribes to the principle that "Risk and Compliance is Everyone's Responsibility" and 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.

The Bank has implemented the Business Risk & Compliance Officer ("BRCO") programme that aims to cultivate proactive risk and compliance management and to establish a robust risk culture.

Risk Assessment

The Bank has an established and 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:



ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

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 on the Bank's financials and/ or non-financially. 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") guideline 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.

♦ 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 in ensuring that the Bank's business and operations operate smoothly as well as depicting the span of control in ensuring effective supervision of day-to-day business conduct and accountability.

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.

Authority Limits

The Board has approved the Bank Approving Authority Matrix ("AAM") which defines the approving authority with its approving limits for the various levels of Management in the Bank. Accordingly, the Management is empowered to discharge their responsibilities and be accountable for their decisions and actions. The Bank AAM is reviewed periodically and updated in line with changes in the organisation structure, business environment or operational needs.

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 covering people, process and technology. IT Security policies, standards, guidelines and procedures are well established and supported by proper organisational structures with competent resources. Defence in depth strategy is used where multiple layers of IT Security controls are enforced throughout the IT infrastructure and system. But equally important to the technology and process controls is the continuous programme to raise the level of security awareness of staff of all levels.

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 established risk appetite, go through a challenged session with Management prior to deliberation 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.



ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

For sustainable growth, the Bank places emphasis on human capital development, talent management and succession planning. To enhance employee competencies, structured and technical training as well as management and leadership workshops are provided to them 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 across 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 entity 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. This 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.

INFORMATION AND COMMUNICATION

Performance Review

Regular and comprehensive information is provided by Management to monitor its 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 Management Committee ("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 the 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.

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 and

ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

Board Credit 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 Chief Executive Officer/Executive Director 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.

The MAC comprising senior level representatives from different function is chaired by Chief Executive Officer/Executive Director of the Bank. The MAC meet monthly or as determined by the Chairman and the minutes of the meeting together with the relevant audit reports are subsequently tabled to the AC for information, deliberation and direction for further action where required.

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:

- 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.



ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

- 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:

- 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 Chief Executive Officer/Executive Director or any executive directors.
- 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:

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

ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

- 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.
- 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.
- To review the co-ordination of audit approach where more than one audit firm of external auditors is involved.
- 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:

- Changes in or implementation of major accounting policy changes.
- Significant matters highlighted including financial reporting issues, significant judgments made by Management, significant and unusual events or transactions, and how these matters are addressed.

- 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:

- 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.
- 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:

- To perform any other function as authorized by the Board.
- 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

The committee members shall be appointed by the Board from amongst the Directors of the Bank.



ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

- 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.

2. Chairman

- 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 the 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

1. 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.

- 2. The quorum of the meetings shall be at least 50% of the total members (including Chairman), whichever is higher.
- 3. 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.
- 4. The Committee is also allowed to carry out the resolution by way of circulation.
- 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.
- 6. Heads of the respective divisions and relevant management personnel (and others if deemed necessary) may be invited to attend the Committee meetings.
- 7. 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.
- 8. Resolutions, proposals and matters tabled for approvals at any meeting of the Committee shall be decided by a simple majority of the members present.
- 9. The Chairman shall nominate any person as Secretary and minutes of meetings shall be taken.
- 10. 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.
- 11. 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.

ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

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 four (4) AC meetings were held. The AC comprises the following members and the details of attendance of each member at the AC meetings held during the year are as follows:

Composition of AC	Number of Meetings Attended		
Mao Samvutheary Chairman/Independent Non-Executive Director Redesignated as Chairperson of the AC on 30 January 2020	4/4		
Abdul Aziz Peru Mohamed Member/Independent Non-Executive Director Appointed as Member of the AC on 20 December 2016	4/4		
Chin Yoong Kheong Member/Independent Non-Executive Director Appointed as Member of the AC on 22 July 2019	4/4		
Chulapong Yukate Chairman/Independent Non-Executive Director Resigned as Chairman and Member of the AC on 30 January 2020	-		

The AC meetings were also attended by the Chief Executive Officer/ Executive Director, being the Chairman of the MAC 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 2020

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

Financial Reporting

- a) Reviewed the annual audit financial statements of the Bank to ensure that the financial reporting and disclosure requirements are in compliance with accounting standards. The review process encompassed the following:
 - Reviewed changes in accounting policy and adoption of new or update accounting standards, and its impact to the financial statements.
 - Reviewed the financial statements and sought explanations from the Senior Management including the Head of Finance, Treasury & Strategy on any significant changes between the current and corresponding period to assess their reasonableness.
- b) Discussed with the external auditors the following matters identified during the statutory audit for the financial year ended 31 December 2019:
 - Significant audit and accounting matters including credit and impairment assessment;
 - Other required communication; and Summary of audit adjustment.



ORGANISATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM (CONTINUED)

Internal Audit

- a) Reviewed and approved the annual internal audit plan for the financial year 2021 on 11 November 2020 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.
- c) Appraised the performance of the Head of Internal Audit and approved the performance rewards for the Head of Internal Audit for FY 2019 in accordance with the distribution matrix approved by the Board.
- d) Deliberated and approved the FY2020 Key Performance Indicator for Head of Internal Audit taking into consideration the relevant and importance of the key performance indicators set for the year.
- e) Reviewed and deliberated on the minute of MAC meetings, 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.
- f) Reviewed the inspection and examination report issued by the regulatory authority and the Management's response as well the remediate actions taken by the Management in respect of the reported findings to ensure that all matters highlighted in this report had been adequately and promptly addressed by Management.
- g) 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.

External Audit

- a) Reviewed the 2020 audit plan of the external auditors at the AC meeting held on 11 November 2020 covering the audit strategy, risk assessment and areas of audit emphasis for the year.
- b) 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.
- c) Met with the external auditors on 12 February 2020 without the presence of Management and Executive Director to enable the external auditors to discuss matters with the AC privately.

d) Reviewed the external auditors' performance and independence before recommending them to the Board for reappointment as external auditors for the Bank.

Related Party Transactions

 a) 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. The Bank frameworks, policies, procedures and manuals regarding permanent control function have been established and regularly reviewed by the Bank.

PERIODIC CONTROL (INTERNAL AUDIT)

The Bank has an in-house internal audit Department ("IA"), which is guided by its Internal Audit Charter approved by the Board and the Institute of Internal Auditors' latest International Professional Practices Framework. 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 Chief

PERIODIC CONTROL (INTERNAL AUDIT) (CONTINUED)

Executive Officer/Executive Director. 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 Chief Executive Officer/Executive 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 2020, 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 2020 amounted to USD168,162.

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 2020, 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, and external programmes provided by the Institute of Banking & Finance.

Internal Audit Quality Assurance Review

To ensure effectiveness of the internal audit function, the Group Internal Audit ("GIA") has developed and maintained a quality assurance and improvement programme that covers all aspects of the internal audit activities within the Group. The quality assurance programme assesses the effectiveness of processes within the internal audit function and identifies opportunities for improvement through both internal and external assessments.

The internal assessment is performed according to the approved annual Quality Assurance Review ("QAR") plan by a QAR team within GIA. The Head of QAR function reports directly to the Group CIA to maintain its independence of the internal audit activities within GIA.

In addition to the internal assessment, external quality assessment is conducted every three years by qualified professionals. The appointment of independent reviewer is subject to the Group's established procurement process and endorsed by the BAC. The external quality assessment covered a broad scope that includes conformance with the Definition of Internal Auditing, the Standards and the Code of Ethics, and the internal audit charter, audit plan, policies and procedures in line with the requirements of the International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing of the IIA, regulatory guidelines and industry best practices. The results of review by the independent reviewer are documented in a report which is tabled to the AC.

Summary of IA's Activities

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

a. Prepared the annual risk-based audit plan for Bank which includes the audit objectives and scope, and manpower requirements for each planned auditable unit.



PERIODIC CONTROL (INTERNAL AUDIT) (CONTINUED)

- b. Conducted audits as per the approved audit plan and provided independent assessment and objective assurance over the adequacy and effectiveness of risk management, internal controls and governance of the units audited.
- c. Audited key areas during the financial year which included the Branches, Marketing & Communication, Finance, Treasury & Strategy, Legal & Secretarial, Product Development & Management, Operations and IT Operations and Management.
- d. 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 quarterly 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.
- Prepared the Annual Internal Control Report for inclusion in the Annual Report and submitting to the National Bank of Cambodia for the year 2019.

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.
- 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.

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.

OUTSOURCED ACTIVITIES AND SERVICES (CONTINUED)

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.
- 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.

- 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:

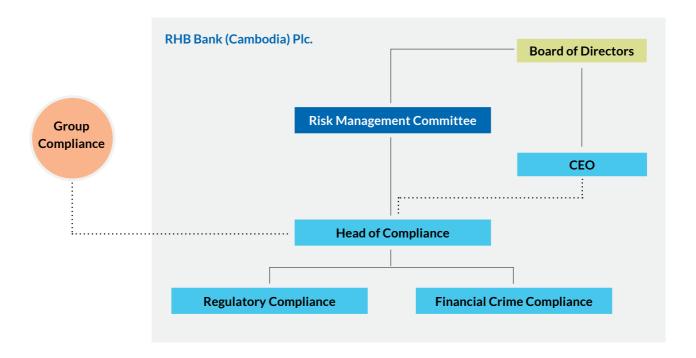
- Develop, review & implement all compliance strategy & action plan to govern overall bank policy, process, procedure, manual, guideline and banking activities while support the business growth.
- Review all banking policies, manual, procedures & process.
 Report to management and propose improvement 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.



COMPLIANCE (CONTINUED)

- 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.

In 2020, 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:

COMPLIANCE (CONTINUED)

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 went live on 20 September 2020.

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.

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 Chief Executive Officer/Executive Director 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 2020.

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 Bank (Cambodia) Plc's operating environment.

Risk Management Committee

During the financial year ended 31 December 2020 ("year"), a total of four (4) 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	Number of Meetings Attended		
Abdul Aziz Peru Mohamed			
Chairman/Independent Non-Executive Director	4/4		
Appointed as Chairman of the RMC on 20 December 2016			
Mao Samvutheary			
Member/Independent Non-Executive Director	4/4		
Appointed as Member of the RMC on 6 May 2019			
Chin Yoong Kheong			
Member/Independent Non-Executive Director	4/4		
Appointed as Member of the RMC on 22 July 2019			

RISK MANAGEMENT POLICIES, PROCEDURES AND PROCESS (CONTINUED)



- 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.



RISK MANAGEMENT POLICIES, PROCEDURES AND PROCESS (CONTINUED)

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	13 May 2020	Board of Directors
8	Incident Management & Loss Data Collection Guideline	19 June 2019	Board of Directors
9	Guideline on 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

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 MEASURING SYSTEM AND CONTROLS

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

- 1. Operational Controls of 7 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 and FATCA/CRS 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.

RISK AND RESULT MEASURING SYSTEM AND CONTROLS (CONTINUED)

- 2. Marketing & Communication
- 3. Finance, Treasury & Strategy
- 4. Legal & Secretariat
- 5. Product Development & Management
- 6. IT Operations and Management

List of significant audit findings pertaining to the following Risks:

Regulatory Compliance Risk

- i. Lapses in compliance with Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism requirements:
 - 6 monthly review was not performed on High Risk customers
 - Incorrect Know Your Customer ("KYC") score was assigned to customers

Operational Risk

- ii. Lapses noted in filing and storage arrangement:
 - Information deemed Confidential were stored in a shared folder which was accessible to all RHB Cambodia staff
 - Draft minutes, agreement and other documents were not kept in locked cabinet
- iii. Lapses in handling of cheque book collection:
 - Non-adherence to 3rd party cheque book collection procedure
 - No evidence of dual checking was performed for Cheque Book collection in Cheque Book Register

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 including 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 2020, the Bank has conducted Business Continuity Plan Testing on 20 November 2020, with the objective to enhance the abilities of our frontline 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 30th April 2020 and 27th Jun 2020. These exercises were to gauge the readiness and resolving any gaps of the Bank in facing any possible crisis.

2020 was proven to be a challenging year for us in RHB Bank Cambodia Plc due to COVID-19 pandemic outbreak. We have taken proactive and precautionary measures since March 2020 to mitigate and manage the outbreak and risk of infection while ensuring continuous provision of essential services. The Bank has activated its Business Continuity Plan ("BCP") pandemic strategy for all business functions across the Bank which includes split operations and Work-From- Home arrangements, utilisation of digital platform for any meetings and provided constant advisory and updates on the COVID-19 Standard Operating Procedures for all RHB staff.



COMPLIANCE

The regulatory environment for financial institutions is increasingly complex and always changing. New laws and regulations continue to evolve which consequently increases regulator's expectations. Any failure to ensure compliance may result in significant financial losses, heavy penalties and reputational consequences.

As a prudent financial services provider, RHB Bank (Cambodia) Plc. ("the Bank") is committed to upholding good governance principles and regulatory requirements. These principles are further outlined in the Bank's Compliance Management Framework and Policy which serve as an important guide for the Bank to enable incorporation of compliance best practices throughout the Bank's business.

The Bank's compliance function, which acts as a second line of defense, operates on a bank-wide basis with an appointed Compliance Officer overseeing the compliance risk management of the Bank which extends to all departments and branches.

Key initiatives by Compliance for 2020 in its effort to remain vigilant amidst the COVID-19 pandemic:

- Development of alternative learning platforms to cater for the new normal where compliance trainings and culture programs were delivered virtually via online platform.
- Issuance of compliance bulletins and regulatory alerts on key compliance issues and development throughout the year.
- Incorporation of Compliance Culture component into staff Key Performance Indicator (KPI) to emphasis that Compliance is everyone's responsibility.
- Strengthening of Anti-Money Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT) monitoring process through implementation of automated AML transaction monitoring and risk assessment.
- Conducted desktop compliance reviews at identified high risk branches to identify and address any gaps in the operation process and ensure adherence to the regulatory requirements and internal policies and procedures.











CALENDAR OF EVENTS 2020

40 families receive assistance from RHB Bank (Cambodia) Plc. 20 May 2020





In the midst of the coronavirus pandemic, RHB Bank (Cambodia) Plc. a subsidiary of RHB Group is delighted to hold a charity event to assist fellow Cambodians who are undergoing financial difficulties spurred by the health crisis.

The textile and garment industry has come out as the hardest-hit sector in the Kingdom, with thousands of its workers bearing the brunt. RHB Bank (Cambodia) Plc. has extended aid to 40 families, many of whom are garment workers.







Training Course: Technical Fire Drill Training 23 June 2020



Objective:

- Giving employees an opportunity to practice emergency procedures in a simulated but safe environment.
- Determining if employees understand and can carry out emergency duties.
- Evaluating effectiveness of evacuation procedures and determining necessary changes or adjustments to procedures to improve performance.
- Complying with requirements of the local fire code.











Hari Raya Haji or Eid al-Adha or the Great Day of Sacrifice is a Muslim festival that falls on the 10th day Zulhijjah (the 12th Month in the Islamic calendar).

The event was conducted at a selected mosque at Stoeung Treng in Kratie Province on 1 August 2020.

RHB Bank (Cambodia) Plc. contributed three (3) cattles to distribute the meat to eligible families within the areas.







Workshop "Customer Service and Care" 27 September 2020 (Batch 1) - 04 October 2020 (Batch 2)





The one-day workshop was conducted with the objective to enhance delivery of customer service and care as follows:

- 1. To improve communication with customers and build customer-focused teams
- 2. To understand customer service techniques needed to identify ways to deliver additional value
- 3. To build high performance teams through workplace learning with appropriate behaviors





RHB Bank extends helping hand to flood victims 23 October 2020



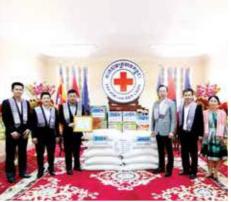
RHB Bank (Cambodia) Plc. has come to the aid of flood victims by making a contribution to the Cambodian Red Cross to be distributed to victims of Cambodia's worst floods in recent years.

The aid comprised 10 tons of rice, 30 cases of canned sardines (3,000 cans), 50 boxes of instant noodles (9,000 packs), 120 bottles of fish sauce and 120 bottles of soy sauce.



















RHB Bank Cambodia Plc. has launched its first RHB Premier Banking Centre in Phnom Penh, offering customers an exciting suite of RHB Premier service offerings and value propositions.

RHB Premier Banking services are exclusively designed to reward affluent customers with special privileges offering an added touch of prestige and sophistication in serving their financial needs.











www.rhbgroup.com.kh

RHB BANK (CAMBODIA) PLC.

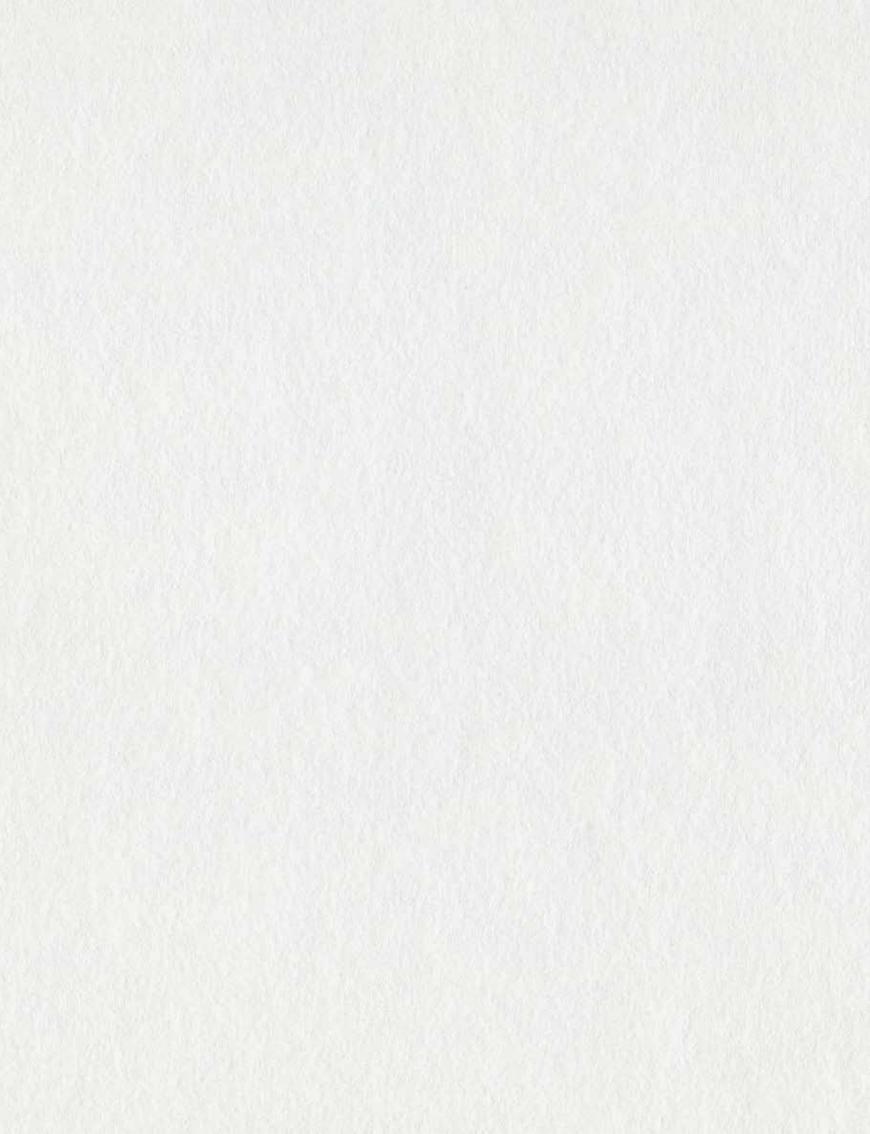
Level 2 & 9, OHK Tower, Corner Street 110 and Street 93
Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 23 992 833 Fax: (855) 23 991 822

Toll Free: 1800-20-8118

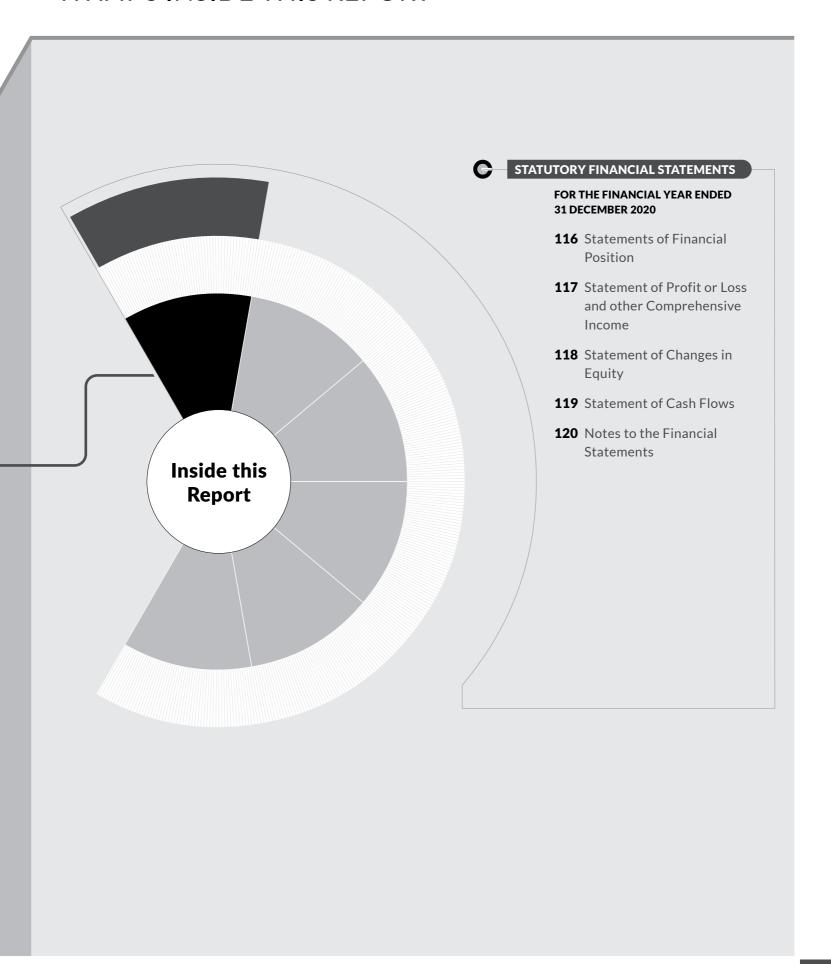
facebook.com/RHBCambodia/



Rising together



WHAT'S INSIDE THIS REPORT



STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 DECEMBER 2020

		2020		2019		
	Notes	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
ASSETS						
Cash on hand	4	8,769,975	35,474,549	8,408,802	34,265,868	
Deposits and placements with the central bank	5	183,956,924	744,105,758	209,531,506	853,840,887	
Deposits and placements with other banks	6	83,802,399	338,980,704	123,370,567	502,735,061	
Financial assets at fair value through other	_					
comprehensive income	7	25,000	101,125	25,000	101,875	
Loans and advances at amortised cost	8	564,375,625	2,282,899,403	506,226,986	2,062,874,968	
Statutory deposits with the central bank	9	87,770,662	355,032,328	87,041,350	354,693,501	
Property and equipment	10	3,038,646	12,291,323	2,417,081	9,849,605	
Right-of-use assets	11	13,932,784	56,358,111	1,303,982	5,313,727	
Intangible assets	12	3,868,109	15,646,501	1,378,903	5,619,030	
Deferred tax assets	13	1,282,072	5,185,981	-	-	
Other assets	14	3,935,903	15,920,728	3,591,763	14,636,434	
TOTAL ASSETS		954,758,099	3,861,996,511	943,295,940	3,843,930,956	
LIABILITIES AND EQUITY LIABILITIES						
Deposits from banks and financial institutions	15	170,530,774	689,796,981	143,392,362	584,323,875	
Deposits from customers	16	599,105,848	2,423,383,155	632,769,658	2,578,536,356	
Borrowings	17	34,252,438	138,551,112	27,611,158	112,515,469	
Lease liabilities	11	14,689,970	59,420,929	1,832,375	7,466,928	
Deferred tax liabilities	13	14,007,770	37,420,727	528,539	2,153,796	
Current income tax liabilities	18	2,040,554	8,254,041	2,893,753	11,792,043	
Employee benefits	10	177,333	717,312	119,962	488,845	
Other liabilities	19		14,363,253			
TOTAL LIABILITIES	19	3,550,866		6,479,254	26,402,960	
TOTAL LIABILITIES		824,347,783	3,334,486,783	815,627,061	3,323,680,272	
EQUITY						
Share capital	20	75,000,000	303,375,000	75,000,000	305,625,000	
Retained earnings	20	40,876,586	165,264,653	39,746,544	160,657,470	
Regulatory reserves Non-distributable reserves		4,533,730	18,338,938	12,922,335	52,278,958	
		10,000,000	40,450,000	-	1 (00 05 (
Other reserves		120 440 244	81,137	127 ((0.070	1,689,256	
TOTAL EQUITY		130,410,316	527,509,728	127,668,879	520,250,684	
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		954,758,099	3,861,996,511	943,295,940	3,843,930,956	

RHB Bank (Cambodia) Plc. - Annual Report 2020

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

		202	0	2019		
	Notes	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Interest income	21	46,524,964	189,682,278	41,188,233	166,894,720	
Interest expense	21	(21,648,585)	(88,261,281)	(15,963,399)	(64,683,693)	
Net interest income	21	24,876,379	101,420,997	25,224,834	102,211,027	
Fee and commission income	22	2,313,003	9,430,113	2,424,700	9,824,884	
Fee and commission expense	22	(9,416)	(38,389)	(9,008)	(36,500)	
Net fee and commission income	22	2,303,587	9,391,724	2,415,692	9,788,384	
Other operating income	23	93,170	379,854	87,437	354,295	
Other gains/(losses) - net	24	312,471	1,273,944	(134,499)	(544,990)	
Total operating income/(loss)		405,641	1,653,798	(47,062)	(190,695)	
Credit impairment (losses)/written back	25	(14,007,120)	(57,107,028)	726,224	2,942,660	
Net other operating (loss)/income		(13,601,479)	(55,453,230)	679,162	2,751,965	
Personnel expenses	26	(4,455,257)	(18,164,083)	(4,545,565)	(18,418,629)	
Depreciation and amortisation charges	27	(2,550,824)	(10,399,709)	(1,673,496)	(6,781,006)	
Other operating expenses	28	(3,319,746)	(13,534,604)	(3,243,329)	(13,141,969)	
Profit before income tax		3,252,660	13,261,095	18,857,298	76,409,772	
Income tax expenses	29	(511,223)	(2,084,255)	(3,868,097)	(15,673,529)	
Profit for the year		2,741,437	11,176,840	14,989,201	60,736,243	
Other common banding income						
Other comprehensive income: Items that will not be reclassified to						
profit or loss						
Currency translation differences		-	(1,608,119)	-	2,492,496	
Other comprehensive income for the year, net of tax		_	(1,608,119)	_	2,492,496	
TICL OF CAX			(1,000,117)		2,472,470	
Total comprehensive income for the year		2,741,437	9,568,721	14,989,201	63,228,739	
Profit attributable to:						
Owners of the Bank		2,741,437	11,176,840	14,989,201	60,736,243	
Total comprehensive income attributable to:						
Owners of the Bank		2,741,437	9,568,721	14,989,201	63,228,739	



STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

					Attributa	able to owne	of the Ban	k				
	Share	capital	Retained	earnings	Regulator	y reserves		ributable	Othe	er reserves	To	tal
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	rese US\$		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
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 Other comprehensive	-	-	14,989,201	60,736,243	-	-	-	-	-	-	14,989,201	60,736,243
ncome Total comprehensive ncome for the	-	-	-	-	-	-	-	-		2,492,496	-	2,492,490
ear ear	-	-	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 Currency translation differences	-	- 4 275 000		(16,733,338)	4,129,649	16,733,338	-	-	-	-	-	4.275.000
differences Total	-	4,275,000	-	-	-	-	-	-			-	4,275,000
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
Balance at 1 January 2020	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
Profit for the year Other comprehensive	-	-	2,741,437	11,176,840	-	-	-	-	-	-	2,741,437	11,176,840
income Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,608,119)	-	(1,608,119
comprehensive income for the year		-	2,741,437	11,176,840	-	-	-	-	-	(1,608,119)	2,741,437	9,568,721
Transactions with owners in their capacity as owners: Transfer to non-												
distributable reserves Transfer from regulatory		-	(10,000,000)	(40,770,000)	-	-	10,000,000	40,770,000	-	-	-	
reserves Currency cranslation		-	8,388,605	34,200,343	(8,388,605)	(34,200,343)	-	-	-	-	-	
differences Total	-	(2,250,000)	-	-	-	260,323	-	(320,000)	-	-	-	(2,309,677)
transactions with owners		(2,250.000)	(1,611,395)	(6,569,657)	(8,388.605)	(33,940,020)	10,000.000	40,450.000	_	_		(2,309,677)
Balance at 31 December										_		(2,007,077
2020	75,000,000	303,375,000	40,876,586	165,264,653	4,533,730	18,338,938	10,000,000	40,450,000	-	81,137	130,410,316	527,509,728

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

		20	20	201	.9
	Notes	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Cash flows from operating activities					
Cash (used in)/generated from operations	31	(91,593,344)	(373,431,499)	51,705,824	209,511,999
Interest received		47,693,029	194,444,479	39,723,753	160,960,647
Interest paid		(19,230,670)	(78,403,442)	(16,316,788)	(66,115,625)
Income tax paid	18	(3,175,033)	(12,944,610)	(1,834,680)	(7,434,123)
Cash (used in)/generated from operating activities		(66,306,018)	(270,335,072)	73,278,109	296,922,898
activities		(00,300,010)	(270,333,072)	73,270,107	270,722,070
Cash flows from investing activities					
Deposits and placements with the central bank - maturity later than three months		(10,105,573)	(41,200,421)	(22,785,613)	(92,327,304)
Deposits and placements with other banks - maturity later than three months		(7,056,373)	(28,768,833)	(266,447)	(1,079,643)
Purchases of property and equipment	10	(1,513,762)	(6,171,608)	(1,109,837)	(4,497,060)
Purchases of intangible assets	12	(2,967,940)	(12,100,291)	(310,595)	(1,258,531)
Proceeds from disposals of property and equipment		30,252	123,337	130,576	529,094
Cash generated from/(used in) investing					
activities		(21,613,396)	(88,117,816)	(24,341,916)	(98,633,444)
Cash flows from financing activities					
Proceeds from borrowings	17	68,961,681	281,156,773	29,546,040	119,720,554
Repayments of borrowings	17	(62,793,572)	(256,009,393)	(2,057,815)	(8,338,266)
Principal element of lease payments	11	(984,919)	(4,015,515)	(615,089)	(2,492,341)
Cash generated from financing activities		5,183,190	21,131,865	26,873,136	108,889,947
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents		(82,736,224)	(337,321,023)	75,809,329	307,179,401
Cash and cash equivalents at beginning of year		276,218,035	1,125,588,492	200,408,706	805,242,180
Currency translation differences		-	(5,633,543)	-	13,166,911
Cash and cash equivalents at end of year	30	193,481,811	782,633,926	276,218,035	1,125,588,492



FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

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's name has been changed 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 31 March 2021. The Board of Directors has the power to amend and reissue the financial statements.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

2.1 BASIS OF PREPARATION

The financial statements are prepared in accordance with CIFRS which are based on all standards published by the IASB 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, except for financial asset of equity instrument that measured at fair value.

The Bank discloses the amount for each asset and liability that expected to be recovered or settled no more than 12-month after the reporting period as current, and more than 12-month after the reporting period as non-current.

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.

An English version of the financial statements have been prepared from the statutory financial statements that are in the Khmer language. In the event of a conflict or a difference in interpretation between the two languages, the Khmer language statutory financial statements shall prevail.

2.2 NEW STANDARDS AND INTERPRETATION

a) New and amended standards adopted by the Bank

The Bank has applied the following standards and amendments for the first time for their annual reporting period commencing 1 January 2020:

- Definition of Material amendments to CIAS 1 and CIAS 8
- Revised Conceptual Framework for Financial Reporting

The amendments listed above did not have any impact on the amounts recognised in prior periods and are not expected to significantly affect the current and future periods.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 NEW STANDARDS AND INTERPRETATION (CONTINUED)

b) New 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 2020 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.

2.3 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 functional currency is the US\$ because of the significant influence of the US\$ on its operations. The financial statements are presented in United States dollars (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 transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in currencies other than US\$ are recognised in 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, the financial statements shall be expressed in Khmer Riel (KHR). The statement of profit or loss and other comprehensive income and the statement of cash flows are translated into KHR using the average exchange rates for the year/period. Assets and liabilities for each statement of financial position presented and shareholders' capital are translated at the closing rates as at the reporting date. Resulting exchange differences 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 4,077 (2019: US\$ 1 to Riel 4,052) and the closing rate was US\$1 to Riel 4,045 (2019: US\$ 1 to Riel 4,075).

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.



(CONTINUED)

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

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.

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 Bankhastransferred substantially all the risks and rewards of ownership. Again 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. 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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.5 FINANCIAL ASSETS (CONTINUED)

c) Measurement (continued)

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 into one of the following two measurement categories:

- i. 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 recongised. Interest income from these financial assets is included in finance income using the effective interest rate method.
- ii. 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.

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 ECL associated with its debt instrument assets carried at amortised cost, FVOCI, the exposure arising from credit commitments (including overdraft and undisbursed portion of loans and advances), 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 ECL for the following categories:

- · Debt instruments measured at amortised cost; and
- Credit commitments and financial guarantee contract



(CONTINUED)

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.5 FINANCIAL ASSETS (CONTINUED)

f) Modification of loans and advances

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

(i) 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.

(ii) 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.

(iii) 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.

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

- 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 significantly affect the credit risk associated with the loan.

If the terms are substantially different, the Bank derecognises the original financial asset and recognises a "new" asset at fair value and recalculate a new effective interest rate for the asset. The date of renegotiation is consequently considered to be the date of initial recognition for impairment calculation purposes, including for the purpose of determining whether a significant increase in credit risk has occurred. However, the Bank also assesses whether the new financial asset recognised is deemed to be credit-impaired at initial recognition, especially in circumstances where the renegotiation was driven by the debtor being unable to make the originally agreed payments. Differences in the carrying amount are also recognised in profit or loss as a gain or loss on derecognition.

If the terms are not substantially different, the renegotiation or modification does not result in derecognition, and the Bank recalculates the gross carrying amount based on the revised cash flows of the financial asset and recognises a modification gain or loss in profit or loss. The new gross carrying amount is recalculated by discounting the modified cash flows at the original effective interest rate (or credit-adjusted effective interest rate for purchased or originated credit-impaired 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, lease liabilities, 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, lease liabilities 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 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.

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 ECL 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.

For credit commitments and financial contracts, the ECL 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 ECL on the undrawn commitment component from those on the loan component, the ECL on the undrawn commitment are recognised together with the loss allowance for the loan. To the extent that the combined ECL exceed the gross carrying amount of the loan, the ECL are recognised as a provision.

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.



(CONTINUED)

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

Intangible asset that have an indefinite useful life are not subject to amortisation and are tested annually for impairment, or more frequently if events or changes in circumstances indicate that they might be impaired. Other non-financial 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. An 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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.11 IMPAIRMENT OF NON-FINANCIAL ASSETS (CONTINUED)

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.

2.12 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.

a) 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.

b) 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



(CONTINUED)

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.12 LEASES (CONTINUED)

- · 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.

c) 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.

Payments associated with 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 without a purchase option.

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. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation and considers whether it is probable that a taxation authority will accept an uncertain tax treatment. The Bank measures its tax balances either based on the most likely amount or the expected value, depending on which method provides a better prediction of the resolution of the uncertainty.

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 and are expected to apply when the related deferred income tax asset is realised or the deferred income tax liability is settled.

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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.14 PROVISION (CONTINUED)

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 RESERVES

a) Regulatory reserve

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.

b) Non-distributive reserve

The non-distributable reserve is maintained following the approval on 25 March 2020 from the central bank on the request to transfer from retained earnings in accordance with the central bank's Prakas No. B7-018-068 Prokor dated 22 February 2018 on the determination of capital buffer of banks and financial institutions. Any movement requires approval from the Board of Directors and the central bank.

2.16 EMPLOYEE BENEFITS

a) 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.

b) 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).
- Pastyearsofseniorityservice-employeesareentitledto 15 daysoftheirsalary peryearofservices ince 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 042/19 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.



(CONTINUED)

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.16 EMPLOYEE BENEFITS (CONTINUED)

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 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.

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.

2.17 INTEREST INCOME AND EXPENSE

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).

2.18 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:

a) 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).

RHB Bank (Cambodia) Plc. - Annual Report 2020

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

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

Detailed information about the judgements and estimates made by the Bank in the above areas is set out in note 34.1.c.

b) 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.

c) 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).

d) Uncertain tax position and tax-related contingency

The Bank considers that the allowance for loan losses in its annual tax returns is tax deductible under Law on Taxation and Prakas on allowance for provision for loan losses to banks and financial institutions. The Bank has calculated current tax expense on this basis.

The Bank is of the opinion that additional tax liability exposures including penalty and interest that resulted from the tax re-assessment on the deductibility of allowance for loan losses and withholding tax on services from leasehold improvement purchases, is not probable that the Bank will have to pay the additional tax (Note 32.d).

4. CASH ON HAND

	20	20	2019		
	US\$ KHR'000		US\$	KHR'000	
Current:					
US Dollars	7,515,169	30,398,859	7,021,005	28,610,595	
Khmer Riel	1,254,806	5,075,690	1,387,797	5,655,273	
	8,769,975	35,474,549	8,408,802	34,265,868	

(CONTINUED)

5. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH THE CENTRAL BANK

	20	20	2019		
	US\$ KHR'000		US\$	KHR'000	
Current:					
Current accounts	109,384,282	442,459,421	134,925,404	549,821,021	
Settlement accounts	5,915,833	23,929,544	5,022,216	20,465,530	
Negotiable certificate of deposits (*)	68,656,809	277,716,793	69,583,886	283,554,336	
	183,956,924	744,105,758	209,531,506	853,840,887	

(*) Negotiable certificate of deposits

The Bank has pledged negotiable certificate of deposits (NCD) amounting to US\$7,809,394 (2019: US\$3,981,595) with the central Bank as collateral for settlement clearing facility. Another NCD amounting to US\$34,490,000 (2019:US\$28,530,000) with the central Bank is pledged as collateral for Liquidity Providing Collateralised Operation (LPCO) (Note 17). As at 31 December 2020, 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:

	2020	2019
Current accounts	Nil	Nil
Settlement accounts	Nil	Nil
Negotiable certificate of deposits	0.70% to 1.60%	0.65% to 0.83%

6. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS

a) By residency status

	20	20	2019		
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
				_	
Deposits and placements with local banks	69,798,171	282,333,602	53,653,344	218,637,377	
Deposits and placements with overseas banks	15,563,357	62,953,779	72,055,856	293,627,613	
	85,361,528	345,287,381	125,709,200	512,264,990	
Less: allowance for expected credit loss (Note					
34.1.e)	(1,559,129)	(6,306,677)	(2,338,633)	(9,529,929)	
Total - current	83,802,399	338,980,704	123,370,567	502,735,061	

6. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS (CONTINUED)

b) By account types

	20	20	2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Deposits and placements with local banks:				
Current accounts	11,181,738	45,230,131	1,016,737	4,143,203
Fixed deposits	58,616,432	237,103,467	52,636,607	214,494,174
Deposits and placements with overseas banks:				
Current accounts	15,563,358	62,953,783	72,055,856	293,627,613
	85,361,528	345,287,381	125,709,200	512,264,990
Less: allowance for expected credit loss (Note				
34.1.e)	(1,559,129)	(6,306,677)	(2,338,633)	(9,529,929)
Total - current	83,802,399	338,980,704	123,370,567	502,735,061

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

	2020	2019
Current accounts	Nil	Nil
Fixed deposits	1% to 3.8%	2.2% to 4%

7. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	20	20	2019		
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Non-current					
Unlisted securities					
Investment in Credit Bureau Cambodia	25,000	101,125	25,000	101,875	

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 2020 was US\$25,000.

Dividend received during the year was US\$28,952 (2019: US\$25,575). Please refer to Note 23.

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 2020.



(CONTINUED)

8. LOANS AND ADVANCES AT AMORTISED COST

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Commercial loans:				
Term loans	320,602,429	1,296,836,825	278,322,588	1,134,164,546
Housing loan	4,909,458	19,858,758	1,773,298	7,226,189
Overdrafts	59,896,223	242,280,222	62,760,538	255,749,192
	385,408,110	1,558,975,805	342,856,424	1,397,139,927
Consumer loans:				
Term loans	86,845,311	351,289,283	87,906,144	358,217,537
Housing loans	92,088,101	372,496,369	66,489,989	270,946,705
Overdrafts	13,486,594	54,553,273	15,338,765	62,505,467
Staff housing loans	4,260,223	17,232,602	3,542,426	14,435,386
Staff vehicle loans	422,656	1,709,644	284,362	1,158,776
Other staff loans	15,316	61,954	-	-
	197,118,201	797,343,125	173,561,686	707,263,871
Total gross loans	582,526,311	2,356,318,930	516,418,110	2,104,403,798
Less: Allowance for expected credit loss (Note				
34.1.f.i)	(18,150,686)	(73,419,527)	(10,191,124)	(41,528,830)
Total net loans	564,375,625	2,282,899,403	506,226,986	2,062,874,968

a) Allowance for expected credit loss

Allowance for expected credit loss using three-stage approach are as follows:

	2020		20	2019		
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000		
12-month ECL (Stage 1)	1,496,758	6,054,386	696,655	2,838,869		
Lifetime ECL-not credit impaired (Stage 2)	14,265,222	57,702,823	36,057	146,932		
Lifetime ECL-credit impaired (Stage 3)	2,388,706	9,662,318	9,458,412	38,543,029		
	18,150,686	73,419,527	10,191,124	41,528,830		

8. LOANS AND ADVANCES AT AMORTISED COST (CONTINUED)

b) Analysis by loan classification

	202	20	2019	•
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Performing				
Gross amount	465,242,057	1,881,904,121	481,452,317	1,961,918,192
Exposure at default	496,425,912	2,008,042,814	507,906,606	2,069,719,419
Allowance for expected credit loss	1,496,758	6,054,386	696,655	2,838,869
Under-performing				
Gross amount	91,512,741	370,169,037	11,456,218	46,684,088
Exposure at default	93,401,175	377,807,753	11,166,482	45,503,414
Allowance for expected credit loss	14,265,222	57,702,823	36,057	146,932
Non-performing				
Gross amount	25,771,513	104,245,772	23,509,575	95,801,518
Exposure at default	25,823,258	104,455,079	41,090,780	167,444,929
Allowance for expected credit loss	2,388,706	9,662,318	9,458,412	38,543,029
Total				
Gross amount	582,526,311	2,356,318,930	516,418,110	2,104,403,798
Exposure at default	615,650,345	2,490,305,646	560,163,868	2,282,667,762
Allowance for expected credit loss	18,150,686	73,419,527	10,191,124	41,528,830

c) Analysis by exposure

	2020 US\$ KHR'000		2019		
			US\$	KHR'000	
Large exposure	25,632,068	103,681,715	72,141,552	293,976,824	
Non-large exposure	556,894,243	2,252,637,215	444,276,558	1,810,426,974	
Total gross loans	582,526,311	2,356,318,930	516,418,110	2,104,403,798	

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.

d) Analysis by relationship

	2020		2019		
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Related parties	633,782	2,563,648	159,559	650,203	
Non-related parties	581,892,529	2,353,755,282	516,258,551	2,103,753,595	
Total gross loans	582,526,311	2,356,318,930	516,418,110	2,104,403,798	



(CONTINUED)

8. LOANS AND ADVANCES AT AMORTISED COST (CONTINUED)

e) Analysis by residency

	2020 US\$ KHR'000		2019		
			US\$	KHR'000	
Residents	582,356,543	2,355,632,218	509,537,715	2,076,366,188	
Non-residents	169,768	686,712	6,880,395	28,037,610	
Total gross loans	582,526,311	2,356,318,930	516,418,110	2,104,403,798	

f) Interest rates

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

	2020	2019
Commercial loans	6.50% - 24%	6.88% - 24%
Consumer loans	4% - 24%	4% - 24%

9. STATUTORY DEPOSITS WITH THE CENTRAL BANK

	2020		2019		
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Current Reserve requirement (i)	80,270,662	324,694,828	79,541,350	324,131,001	
Non-current	00,270,002	324,074,020	77,541,550	324,131,001	
Capital guarantee deposits (ii)	7,500,000	30,337,500	7,500,000	30,562,500	
	87,770,662	355,032,328	87,041,350	354,693,501	

(i) Reserve requirement

The reserve requirement represents the minimum reserve which is calculated at 7% of customers' deposits and borrowings in Khmer Riel and other currencies (2019: 8% in Khmer Riel and 12.5% in other currencies). The reserve requirement on customers' deposits and borrowings bear no interest.

(ii) Capital guarantee deposits

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

	2020	2019
Reserve requirement	Nil	Nil
Capital guarantee deposits	0.48%	0.48%

10. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Leasehold improvements	Office equipment	Furniture, fixtures and fittings	Computer equipment	Motor vehicles	Work in progress	Total
Non-current	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
As at 1 January 2019							
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
In KHR'000 equivalents	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
Disposals	(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	1,401,801	902,120	716,519	8,801,620
Accumulated depreciation	(2,079,064)	(2,219,456)	(430,573)	(1,351,903)	(303,543)	-	(6,384,539)
	(=,=::,==:,	(_,,	(123,212)	(-,,,	(,		(-,,,
Net book value	596,523	362,365	93,199	49,898	598,577	716,519	2,417,081
In KHR'000 equivalents	2,430,831	1,476,638	379,786	203,334	2,439,201	2,919,815	9,849,605
For the year ended 31							
December 2020							
Opening net book value	596,523	362,365	93,199	49,898	598,577	716,519	2,417,081
Additions	375,066	278,752	208,376	383,019	41,500	227,049	1,513,762
Transfers	289,332	-	-	437,691	-	(727,023)	-
Disposals	-	(12,114)	(15,968)	-	(5,735)	-	(33,817)
Depreciation charge	(234,137)	(207,192)	(68,337)	(200,425)	(148,289)	-	(858,380)
Closing net book value	1,026,784	421,811	217,270	670,183	486,053	216,545	3,038,646
As at 31 December 2020							
Cost	3,339,985	2,654,904	645,608	2,214,984	905,120	216,545	9,977,146
Accumulated depreciation	(2,313,201)	(2,233,093)	(428,338)	(1,544,801)	(419,067)	-	(6,938,500)
Net book value	1,026,784	421,811	217,270	670,183	486,053	216,545	3,038,646
In KHR'000 equivalents	4,153,341	1,706,225	878,857	2,710,890	1,966,084	875,926	12,291,323
	7,130,041	1,700,223	070,037	2,7 10,070	1,700,004	0/3,720	12,271,020



(CONTINUED)

11. 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 from two to fifteen years. The leases have varying terms, escalation clauses and renewal rights. On renewal, the terms of the leases are renegotiated.

a) Amounts recognised in the statement of financial position

	2020		20	2019		
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000		
Right-of-use assets – non-current:						
Buildings	13,932,784	56,358,111	1,303,982	5,313,727		
				_		
Lease liabilities:						
Current	1,538,159	6,221,853	285,215	1,162,251		
Non-current	13,151,811	53,199,076	1,547,160	6,304,677		
	14,689,970	59,420,929	1,832,375	7,466,928		

Additions to the right-of-use assets during the year were US\$ 13,036,246 (2019: nil).

b) Amounts recognised in the statement of profit or loss

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

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Depreciation charge of right-of-use assets				
(Note 27)	1,213,710	4,948,296	497,248	2,014,849
Interest expense on lease liabilities (Note 21)	539,146	2,198,098	88,006	356,600
Expense relating to short-term leases (included				
in other operating expenses) (Note 28)	153,285	624,943	85,067	344,691
	1,906,141	7,771,337	670,321	2,716,140

Total cash outflow for lease for 2020 was US\$ 1,677,350 (2019: US\$ 788,162).

12. INTANGIBLE ASSETS

	Computer	Software in	
	software	progress	Total
Non-current	US\$	US\$	US\$
As at 1 January 2019			
Cost	2,900,326	-	2,900,326
Accumulated amortisation	(1,342,544)	-	(1,342,544)
Net book value	1,557,782	-	1,557,782
In KHR'000 equivalents	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			
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
In KHR'000 equivalents	5,619,030		5,619,030
For the year ended 31 December 2020			
Opening net book value	1,378,903	-	1,378,903
Additions	1,123,285	1,844,655	2,967,940
Amortisation charge	(478,734)	-	(478,734)
Closing net book value	2,023,454	1,844,655	3,868,109
As at 31 December 2020		4044455	/ 4=0.0
Cost	4,334,206	1,844,655	6,178,861
Accumulated amortisation	(2,310,752)	-	(2,310,752)
Net book value	2,023,454	1,844,655	3,868,109
In KHR'000 equivalents	8,184,871	7,461,630	15,646,501



(CONTINUED)

13. DEFERRED TAX

	2020		2019	
	US\$ KHR'000		US\$	KHR'000
Non-current				
Deferred tax assets	4,068,629	16,457,603	1,001,385	4,080,644
Deferred tax liabilities	(2,786,557)	(11,271,622)	(1,529,924)	(6,234,440)
Net deferred tax assets/(liabilities)	1,282,072	5,185,981	(528,539)	(2,153,796)

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

i. Deferred tax assets:

	Lease liabilities	Impairment losses	Accelerated depreciation	Employee benefits	Unamortised Ioan fees	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
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
As at 1 January 2020	366,475	-	113,089	23,992	497,829	1,001,385
(Charged)/credited to profit						
or loss	2,571,519	480,079	(21,092)	-	36,738	3,067,244
As at 31 December 2020	2,937,994	480,079	91,997	23,992	534,567	4,068,629
In KHR'000 equivalent	11,884,186	1,941,920	372,128	97,048	2,162,321	16,457,603

13. DEFERRED TAX (CONTINUED)

ii. Deferred tax liabilities

	Right-of-use	Impairment	
	assets	losses	Total
	US\$	US\$	US\$
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)
In KHR'000 equivalent	(1,062,744)	(5,171,696)	(6,234,440)
As at 1 January 2020	(260,796)	(1,269,128)	(1,529,924)
Credited/(charged) to profit or loss	(2,525,761)	1,269,128	(1,256,633)
As at 31 December 2020	(2,786,557)	-	(2,786,557)
In KHR'000 equivalent	(11,271,622)	-	(11,271,622)

14. OTHER ASSETS

		2020		2019
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
				_
Advanced employee benefits	1,520,692	6,151,199	1,320,905	5,382,687
Legal fees receivables	1,292,796	5,229,360	1,090,659	4,444,435
Deposits	642,976	2,600,838	634,836	2,586,957
Supplies	188,990	764,464	135,499	552,158
Prepayments	179,716	726,952	597,683	2,435,558
Due from related parties (Note 33.c)	51,893	209,907	137,365	559,763
Others	227,022	918,304	67,096	273,417
	4,104,085	16,601,024	3,984,043	16,234,975
Less: allowance for expected credit loss (Note 34.1.e)	(168,182)	(680,296)	(392,280)	(1,598,541)
	3,935,903	15,920,728	3,591,763	14,636,434

	2020		2019	
	US\$ KHR'000		US\$	KHR'000
Current	1,669,768	6,754,212	1,762,657	7,182,827
Non-current	2,266,135	9,166,516	1,829,106	7,453,607
	3,935,903	15,920,728	3,591,763	14,636,434



(CONTINUED)

15. DEPOSITS FROM BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	2020		2019	
	US\$ KHR'000		US\$	KHR'000
Current				
Fixed deposits	149,837,194	606,091,450	101,314,342	412,855,943
Current accounts	18,268,291	73,895,237	41,582,637	169,449,246
Savings deposits	2,425,289	9,810,294	495,383	2,018,686
	170,530,774	689,796,981	143,392,362	584,323,875

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

	2020	2019
Current accounts	0%-2.78%	0% - 2.80%
Savings deposits	0.50%	0.50%
Fixed deposits	0.89%-2.40%	2% - 5.50%

16. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

	20	2020)19
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Fixed deposits	375,886,847	1,520,462,296	298,434,938	1,216,122,372
Current accounts	156,853,697	634,473,204	269,698,172	1,099,020,051
Savings deposits	66,365,304	268,447,655	64,636,548	263,393,933
	599,105,848	2,423,383,155	632,769,658	2,578,536,356
	20	020	20	019
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000

	2020		2017	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Current	585,455,339	2,368,166,846	624,690,285	2,545,612,911
Non-current	13,650,509	55,216,309	8,079,373	32,923,445
				_
	599,105,848	2,423,383,155	632,769,658	2,578,536,356

Annual interest rates for deposits from customers are as follows:

	2020	2019
Current accounts	0%-2.38%	0% - 2.10%
Savings deposits	0.50%-1.25%	0.50% - 1.30%
Fixed deposits	1.50%-6.68%	1.50% - 10%

17. BORROWINGS

Borrowings from the central Bank in the form of Liquidity-Providing Collateralised Operation (LPCO) are in KHR and have term between 6-12 months, which the Bank used NCD in US\$ as the collateral (Note 5). The annual interest rates are ranging from 2.70% to 4.50% (2019: 2.80% to 3%).

	2020		2019	
	US\$ KHR'000		US\$	KHR'000
LPCO with the central bank - current:				
Principal amount	33,856,642	136,950,117	27,484,688	112,000,104
Interest payables	395,796	1,600,995	126,470	515,365
	34,252,438	138,551,112	27,611,158	112,515,469

Changes in liabilities arising from financing activities – borrowings

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
At 1 January	27,611,158	112,515,469	-	-
Additions	68,961,681	281,156,773	29,546,040	119,720,554
Repayments	(62,793,572)	(256,009,393)	(2,057,815)	(8,338,266)
Interest charge during the year				
(Note 21)	1,222,616	4,984,605	156,278	633,238
Interest payments	(998,319)	(4,070,147)	(26,323)	(106,661)
Exchange differences	248,874	1,014,659	(7,022)	(28,453)
Currency translation differences	-	(1,040,854)	-	635,057
At 31 December	34,252,438	138,551,112	27,611,158	112,515,469

18. CURRENT INCOME TAX LIABILITIES

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
At 1 January	2,893,753	11,792,043	1,408,590	5,659,715
Current income tax (Note 29)	2,529,277	10,311,861	3,319,843	13,452,004
Income tax paid	(3,175,033)	(12,944,610)	(1,834,680)	(7,476,323)
Over-estimated of current tax of prior year	(207,443)	(845,745)	-	-
Currency translation differences	-	(59,508)	-	156,647
At 31 December	2,040,554	8,254,041	2,893,753	11,792,043



(CONTINUED)

19. OTHER LIABILITIES

	2020		2019		
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Cheques for collection	1,860,105	7,524,125	4,112,935	16,760,210	
Accrued bonuses	414,031	1,674,755	1,250,242	5,094,736	
Allowances on expected credit loss on credit					
commitment and financial guarantee contracts (Note					
34.1.f.ii)	377,926	1,528,711	39,487	160,910	
Other taxes payables	269,474	1,090,022	158,892	647,485	
Accrued expenses	136,173	550,820	702,504	2,862,704	
Others	493,157	1,994,820	215,194	876,915	
	3,550,866	14,363,253	6,479,254	26,402,960	
	2020		20:	2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Current	3,439,655	13,910,068	6,368,073	25,949,897	
Non-current	111,211	453,185	111,181	453,063	
	3,550,866	14,363,253	6,479,254	26,402,960	

20. SHARE CAPITAL

The total authorised numbers of shares of the Bank as at 31 December 2020 was 75,000,000 shares (2019: 75,000,000 shares) with a par value of US\$1 per share (2019: US\$1 per share). All authorised shares are issued and fully paid up by RHB Bank Berhad.

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
At 1 January	75,000,000	305,625,000	75,000,000	301,350,000
Currency translation differences	-	(2,250,000)	-	4,275,000
At 31 December	75,000,000	303,375,000	75,000,000	305,625,000

21. NET INTEREST INCOME

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Interest income from financial assets at amortised cost:				
Loans and advances	44,524,656	181,527,023	38,735,052	156,954,431
Deposits and placements with other banks	1,610,273	6,565,083	1,940,549	7,863,104
Deposits and placements with the central bank	390,035	1,590,172	512,632	2,077,185
	46,524,964	189,682,278	41,188,233	166,894,720
Interest expense on financial liabilities at amortised cost:				
Deposits from customers	17,501,956	71,355,475	14,554,945	58,976,638
Deposits from banks and financial institutions				
	2,384,867	9,723,103	1,164,170	4,717,217
Borrowings (Note 17)	1,222,616	4,984,605	156,278	633,238
Lease liabilities (Note 11)	539,146	2,198,098	88,006	356,600
	21,648,585	88,261,281	15,963,399	64,683,693
Net interest income	24,876,379	101,420,997	25,224,834	102,211,027

Including in the interest income from loans and advances at amortised cost, interest income accrued on credit-impaired loans are US\$1,615,771 (2019: US\$3,531,481).

22. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	202	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Fee and commission income:					
Fees from remittances	1,016,017	4,142,301	938,106	3,801,206	
Early loan settlement charges	436,108	1,778,012	646,563	2,619,873	
Overdraft commitment fees	284,686	1,160,665	277,371	1,123,907	
Fees from trade finances	139,453	568,550	172,037	697,094	
Others	436,739	1,780,585	390,623	1,582,804	
	2,313,003	9,430,113	2,424,700	9,824,884	
Fee and commission expense	9,416	38,389	9,008	36,500	
Net fee and commission income	2,303,587	9,391,724	2,415,692	9,788,384	



(CONTINUED)

23. OTHER OPERATING INCOME

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Dividend income	28,952	118,037	25,575	103,630
Other income	64,218	261,817	61,862	250,665
	93,170	379,854	87,437	354,295

24. OTHER GAINS/(LOSSES) - NET

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Gains/(losses) on foreign exchange	316,036	1,288,479	(232,299)	(941,276)
(Losses)/gains on disposal of assets	(3,565)	(14,535)	97,800	396,286
	312,471	1,273,944	(134,499)	(544,990)

25. CREDIT IMPAIRMENT LOSSES

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Credit impairment charge/(written-back):				
Loans and advances at amortised cost	14,672,283	59,818,898	(1,328,895)	(5,384,683)
Credit commitments and financial guarantees				
Credit commitments and imancial guarantees	338,439	1,379,816	(27,446)	(111,211)
Deposits and placements with other banks	(779,504)	(3,178,038)	624,595	2,530,859
Other financial assets at amortised costs	(224,098)	(913,648)	5,522	22,375
	14,007,120	57,107,028	(726,224)	(2,942,660)

26. PERSONNEL EXPENSES

	20	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Salaries and wages	3,738,734	15,242,819	3,204,303	12,983,836	
Bonuses and incentive expenses	237,806	969,535	709,885	2,876,454	
Seniority payments	158,705	647,040	170,126	689,351	
Other employee benefits	320,012	1,304,689	461,251	1,868,988	
	4,455,257	18,164,083	4,545,565	18,418,629	

27. DEPRECIATION AND AMORTISATION CHARGE

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Depreciation charge of right-of-use assets (Note 11)	1,213,710	4,948,296	497,248	2,014,849
Depreciation charge of property and equipment (Note 10)	858,380	3,499,615	686,774	2,782,808
Amortisation charge of intangible assets (Note 12)	478,734	1,951,798	489,474	1,983,349
	2,550,824	10,399,709	1,673,496	6,781,006

28. OTHER OPERATING EXPENSES

	202	20	20	19
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Repair and maintenance expenses	775,639	3,162,280	658,752	2,669,263
Security expenses	314,276	1,281,303	293,089	1,187,597
License fees	272,323	1,110,261	279,743	1,133,519
Bank charges	237,259	967,305	230,801	935,206
Utilities	234,235	954,976	209,941	850,681
Insurance expense	195,707	797,897	169,722	687,714
Rental expenses	153,285	624,943	85,067	344,691
Communication	123,682	504,252	117,521	476,195
Legal and professional fees	123,290	502,653	123,373	499,907
Advertising and public relations	115,775	472,015	436,212	1,767,531
Expenses for motor vehicles	110,801	451,736	116,866	473,541
Stationery and supplies	72,732	296,528	51,176	207,365
Printing and forms	61,815	252,020	34,998	141,812
Travel, accommodation, and foods	51,196	208,726	106,617	432,012
Board of directors' fee (Note 33.e)	30,057	122,542	38,412	155,645
Others	447,674	1,825,167	291,039	1,179,290
	3,319,746	13,534,604	3,243,329	13,141,969

29. INCOME TAX EXPENSE

		2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
				1	
Current income tax	2,529,277	10,311,861	3,319,843	13,452,004	
Over-estimated of current tax of prior year	(207,443)	(845,745)	-	. <u> </u>	
	2,321,834	9,466,116	3,319,843	13,452,004	
Deferred income tax	(1,810,611)	(7,381,861)	548,254	2,221,525	
		/		1	
	511,223	2,084,255	3,868,097	15,673,529	



(CONTINUED)

29. INCOME TAX EXPENSE (CONTINUED)

i) Reconciliation between income tax expenses and accounting profit

	2020		20	2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Profit before income tax	3,252,660	13,261,095	18,857,298	76,409,772	
Tax calculated at 20%	650,532	2,652,219	3,771,460	15,281,956	
Tax effect of expenses not deductible for tax purposes	68,134	277,781	96,637	391,573	
Over-estimated of current tax of prior year	(207,443)	(845,745)	-	-	
Income tax expense	511,223	2,084,255	3,868,097	15,673,529	

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

ii) 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.

30. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2020		20	19
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Cash on hand (Note 4)	8,769,975	35,474,549	8,408,802	34,265,868
Deposits and placements with the central bank (Note 5):				
Current accounts	109,384,282	442,459,421	134,925,404	549,821,021
Settlement accounts	5,915,833	23,929,544	5,022,216	20,465,530
Negotiable certificate of deposits (maturity of three months or less)	26,000,000	105,170,000	37,032,650	150,908,049
Deposits and placements with other banks (Note 6):				
Current accounts	26,745,096	108,183,914	73,072,593	297,770,816
Term deposits (maturity of three months or less)	16,666,625	67,416,498	17,756,370	72,357,208
	193,481,811	782,633,926	276,218,035	1,125,588,492

31. CASH FLOW INFORMATION

a) Cash (used in)/generated from operations

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Profit before income tax	3,252,660	13,261,095	18,857,298	76,409,772
Adjustments for:				
Depreciation and amortisation charges (Note 27)	2,550,824	10,399,709	1,673,496	6,781,006
Credit impairment losses (Note 25)	14,007,120	57,107,028	(726,224)	(2,942,660)
Losses/(gain) on disposals of property and equipment (Note 24)	3,565	14,535	(97,800)	(396,286)
Exchange loss on borrowings and interest payments (Note 17)	248,874	1,014,659	7,022	28,453
Net interest income (Note 21)	(24,876,379)	(101,420,997)	(25,224,834)	(102,211,027)
Changes in working capital:				
Reserve requirement deposits	(725,919)	(2,959,572)	(7,143,456)	(28,945,284)
Loans and advances at amortised cost	(74,005,575)	(301,720,729)	(74,834,353)	(303,228,798)
Other assets	(120,042)	(489,411)	(1,266,431)	(5,131,578)
Deposits from banks and financial institutions	27,101,123	110,491,278	91,200,912	369,546,095
Deposits from customers	(35,820,140)	(146,038,711)	47,950,682	194,296,163
Employee benefit	57,371	228,467	-	-
Other liabilities	(3,266,826)	(13,318,850)	1,309,512	5,306,143
Cash (used in)/generated from operations	(91,593,344)	(373,431,499)	51,705,824	209,511,999

b) Non-cash financing activities

Non-cash financing activities disclosed in other note is acquisition of right-of-use assets (Note 11)



(CONTINUED)

32. 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:

	20	20	20	19
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Credit commitments:				
Unused portion of overdrafts	22,669,612	91,698,581	27,248,950	111,039,471
Undisbursed portion of term loans	7,556,339	30,565,391	10,817,774	44,082,429
Financial guarantee contracts:				
Letter of credits	15,000,000	60,675,000	-	-
Bank guarantees	3,624,230	14,660,010	4,422,329	18,020,991
Total exposure	48,850,181	197,598,982	42,489,053	173,142,891
	20	20	20)19
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Credit commitments and financial guarantee				
contracts	48,850,181	197,598,982	42,489,053	173,142,891
Allowance for expected credit loss	(377,926)	(1,528,711)	(39,487)	(160,910)
Net exposure	48,472,255	196,070,271	42,449,566	172,981,981

b) Capital commitments

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Property and equipment	67,951	274,862	334,426	1,362,786
Intangible asset	281,173	1,137,345	-	-
	349,124	1,412,207	334,426	1,362,786

c) Lease commitments

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 2.12.c) and Note 11 for further information. The lease commitments of short-term leases are within one year only and the balance is immaterial.

d) Contingent liabilities - tax reassessment

On 12 May 2020, the General Department of Taxation (GDT) issued the results of a comprehensive tax reassessment of the Bank for the period from 1 January 2016 to 31 December 2018, which required the Bank to pay additional tax liability including penalty and interest, of KHR 21,792,729,248 (equivalent to US\$ 5,387,572). The additional tax liability mainly related to the deductibility of allowances for loan losses in the Bank's annual corporate income tax. The Bank submitted an objection letter on 5 June 2020 requesting the GDT to re-assess these results.

32. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS (CONTINUED)

d) Contingent liabilities - tax reassessment (continued)

Subsequently, on 18 February 2021, the GDT issued the results of a comprehensive tax re-assessment of the Bank for 1 January 2015 to 31 December 2015, which required the Bank to pay additional tax liability including penalty and interest of KHR 5,699,868,862 (equivalent to US\$ 1,409,115). The additional tax liability also related to the deductibility of allowances for loan losses in the Bank's annual corporate income tax and withholding tax on services from leasehold improvement purchases. The Bank submitted an objection letter on 17 March 2021 requesting the GDT to re-assess these results.

As of 31 December 2020, there has been no response from the GDT to the objection letter. The Bank has not paid the additional taxes or recognised the exposure of that tax re-assessment as liabilities because the Bank is in the position that it is not probable that it will have to pay the taxes.

33. 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

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Loans to key management personnel - net	631,070	2,552,678	159,328	649,262
Interest income	25,351	103,356	11,505	46,618

Loans and advances to key management personnel are net of allowance for expected credit loss of US\$ 2,711(2019: US\$ 231), unsecured, and having interest rate of 4% per annum (2019: 4% per annum).

c) Amounts due from related parties

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Related companies	42,774	173,021	122,664	499,856
Immediate parent company	9,119	36,886	14,701	59,907
	51,893	209,907	137,365	559,763



(CONTINUED)

33. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES (CONTINUED)

d) Deposits from related parties

	2020		20	19
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Immediate parent company	50,855,517	205,710,566	51,189,738	208,598,182
Related companies	10,047,352	40,641,539	385,726	1,571,834
Directors and key management	242,140	979,456	682,440	2,780,943
	61,145,009	247,331,561	52,257,904	212,950,959
Interest expenses	958,929	3,909,554	75,966	307,814

Annual interest rates during the year are as follows:

	2020	2019
Immediate parent company	0% - 1%	0% - 3%
Related companies	0% - 5.25%	0% - 4.30%
Directors and key management	0.00% - 4.75%	0.50% - 6.50%

e) Key management compensation

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Directors' fees	30,057	122,542	38,412	155,645
Key management:				
Short term benefits	1,315,663	5,363,958	1,923,722	7,794,922
Other long-term benefits	68,189	278,007	68,948	279,377
	1,413,909	5,764,507	2,031,082	8,229,944

f) Other transactions with related parties

	2020		2019	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Referral expenses to related company		-	3,310	13,412

34. 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.

The Bank holds the following financial assets and financial liabilities:

	2020		20	19
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Financial assets				
Financial assets at amortised costs:				
Cash on hand	8,769,975	35,474,549	8,408,802	34,265,868
Deposits and placements with the central bank	183,956,924	744,105,758	209,531,506	853,840,887
Deposits and placements with other banks	83,802,399	338,980,704	123,370,567	502,735,061
Loans and advances at amortised cost	564,375,625	2,282,899,403	506,226,986	2,062,874,968
Other financial assets	1,951,163	7,892,454	1,537,676	6,266,030
	842,856,086	3,409,352,868	849,075,537	3,459,982,814
Financial assets at fair value through other				
comprehensive income	25,000	101,125	25,000	101,875
Total financial assets	842,881,086	3,409,453,993	849,100,537	3,460,084,689
Financial liabilities				
Financial liabilities at amortised cost:				
Deposits from banks and financial institutions	170,530,774	689,796,981	143,392,362	584,323,875
Deposits from customers	599,105,848	2,423,383,155	632,769,658	2,578,536,356
Borrowings	34,252,438	138,551,112	27,611,158	112,515,469
Lease liabilities	14,689,970	59,420,929	1,832,375	7,466,928
Other financial liabilities	2,867,361	11,598,476	5,070,120	20,660,739
Total financial liabilities	821,446,391	3,322,750,653	810,675,673	3,303,503,367

34.1 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.



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.1 CREDIT RISK(CONTINUED)

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 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 34.1.c).

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).

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

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

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 one of the criteria are met as follows:

Quantitative criteria

- · Customer has more than 30 days past due on its contractual payments as at reporting date
- There is a habitual delinquency. This is based on the monitoring of customer's repayment behaviors as follow:
 - 1) There are 3 incidents of more than 30 days past due based on contractual payment over the past 6 months; or
 - 2) There is 1 incident of more than 60 days past due based on contractual payment over the past 6 months.

Qualitative criteria

- · Internal credit rating
- Significant increase in credit risk on other financial instruments for the same customer.
- Actualor expected significant adverse change in business, financial or economic conditions that are expected to cause a significant change to the customer's ability to meet its obligations.

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.



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

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

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 12-month PD model is to estimate the yearly default likelihood of the portfolio that can be used to generate lifetime PD curves to cover the assumed lifetime of each account within the portfolio.

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.

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.

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

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

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. As at 31 December 2019 and 31 December 2020, 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.

Macroeconomic variable assumptions

The weightings assigned to each economic scenario as at 31 December 2019 and 31 December 2020 are as follows:

	2020	2019
All portfolios weightings		
Base	50%	50%
Best	15%	25%
Worst	35%	25%
	100%	100%



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

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

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 2019 and 31 December 2020 that would result from reasonably possible changes in these parameters from the actual assumptions used in the Bank's economic variable assumptions:

	_	Increase/(d	lecrease) in ECL
	Changes	US\$	US\$
2020			
Inflation	+/- 6 basis point	352,000	(367,000)
Unemployment rate (*)	+/- 10 basis point	249,000	(258,000)
		601,000	(625,000)
In KHR'000 equivalent		2,450,277	(2,528,125)
2019			
Inflation	+/- 50 basis point	54,351	(48,908)
In KHR'000 equivalent		221,480	(197,442)

^(*) The sensitivity for unemployment rate was immaterial in 2019 as the variable was stable.

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.

RHB Bank (Cambodia) Plc. - Annual Report 2020

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

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

vii. Modification of loans

The Bank sometimes modifies the terms of loans provided to customers due to commercial renegotiations, or for distressed loans, with a view to maximising recovery.

Such restructuring activities include extended payment term arrangements, payment holidays and payment forgiveness. Restructuring policies and practices are based on indicators or criteria which, in the judgement of management, indicate that payment will most likely continue. These policies are kept under continuous review. Restructuring is most commonly applied to term loans.

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 (Note 2.5.f). 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, excluding borrowers under moratorium repayment during the year due to Covid-19 pandemic.

viii. Off-balance sheet exposures

Off-balance sheet exposures are exposures such as trade finances facilities and undrawn portion of credit facilities. 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 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:



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

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

	20	20	2019		
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
Credit risk exposure related to on-balance					
sheet assets:					
Deposits and placements with other banks	85,361,528	345,287,381	125,709,200	512,264,990	
Loans and advances at amortised cost	582,526,311	2,356,318,930	516,418,110	2,104,403,798	
Other financial assets	2,119,345	8,572,750	1,929,956	7,864,571	
Credit risk exposure related to off-balance					
sheet items:					
Credit related commitments	30,225,951	122,263,972	38,066,724	155,121,900	
Financial guarantee contracts	18,624,230	75,335,010	4,422,329	18,020,991	
Total gross credit exposure	718,857,365	2,907,778,043	686,546,319	2,797,676,250	
Loss allowance (ECL)	(20,255,923)	(81,935,209)	(12,961,524)	(52,818,210)	
Total net credit exposure	698,601,442	2,825,842,834	673,584,795	2,744,858,040	

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, 81% for the Bank (2019: 75%) 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:

- 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.

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

e) Credit quality of financial assets (continued)

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 internationals 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.



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.1 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:

		20	20	2019				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Stage 1	Stage 2	Stage 3	
		Lifetime ECL	Lifetime ECL			Lifetime ECL	Lifetime ECL	
		not credit-	credit-			not credit-	credit-	
	12-month ECL	Impaired	Impaired	Total	12-month ECL	Impaired	Impaired	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Deposits and								
placements with other								
banks								
Investment grade	34,174,922	-	-	34,174,922	95,764,753	-	-	95,764,753
Non-investment grade	51,186,606	-	-	51,186,606	29,944,447	-	-	29,944,447
Gross carrying amount	85,361,528	-	-	85,361,528	125,709,200	-	-	125,709,200
Loss allowance (ECL)	(1,559,129)	-	-	(1,559,129)	(2,338,633)	-	-	(2,338,633)
Net carrying amount	83,802,399	-	-	83,802,399	123,370,567	-	-	123,370,567
In KHR'000 equivalent	338,980,704	-	-	338,980,704	502,735,061	-	-	502,735,061
Loans and advances at								
amortised cost								
Standard monitoring	465,225,541	91,512,744	-	556,738,285	481,452,317	11,456,218	-	492,908,535
Special monitoring	-	-	-	-	-	-	-	-
Default	-	-	25,788,026	25,788,026	-	-	23,509,575	23,509,575
Gross carrying amount	465,225,541	91,512,744	25,788,026	582,526,311	481,452,317	11,456,218	23,509,575	516,418,110
Loss allowance (ECL)	(1,496,758)	(14,265,222)	(2,388,706)	(18,150,686)	(696,655)	(36,057)	(9,458,412)	(10,191,124)
Net carrying amount	463,728,783	77,247,522	23,399,320	564,375,625	480,755,662	11,420,161	14,051,163	506,226,986
In KHR'000 equivalent	1,875,782,927	312,466,226	94,650,250	2,282,899,403	1,959,079,323	46,537,156	57,258,489	2,062,874,968
In KHR'000 equivalent	1,875,782,927	312,466,226	94,650,250	2,282,899,403	1,959,079,323	46,537,156	57,258,489	2,062,874,968

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

e) Credit quality of financial assets (continued)

	20	20		2019			
Stage 1	Stage 2	Stage 3		Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	Lifetime ECL	Lifetime ECL			Lifetime ECL	Lifetime ECL	
12-month	not credit-	credit-		12-month	not credit-	credit-	
	•	•			•	•	Total
US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
	-	-			-	-	1,929,956
2,119,345	-	-	2,119,345	1,929,956	-	-	1,929,956
(168,182)	-	-	(168,182)	(392,280)	-	-	(392,280)
1,951,163	-	-	1,951,163	1,537,676	-	-	1,537,676
7,892,454	-	-	7,892,454	6,219,899	-	-	6,219,899
47,214,137	1,636,044	_	48,850,181	42,399,863	89,190	-	42,489,053
47,214,137	1,636,044	-	48,850,181	42,399,863	89,190	-	42,489,053
(112,212)	(265,714)	-	(377,926)	(39,358)	(129)	-	(39,487)
47,101,925	1,370,330	-	48,472,255	42,360,505	89,061	-	42,449,566
190,527,287	5,542,984	-	196,070,271	172,619,058	362,923	-	172,981,981
	12-month ECL US\$ 2,119,345 2,119,345 (168,182) 1,951,163 7,892,454 47,214,137 47,214,137 47,214,137 47,214,137	Lifetime ECL not credit- ECL Impaired US\$ US\$ 2,119,345 - 2,119,345 - (168,182) - 1,951,163 - 7,892,454 - 47,214,137 1,636,044 47,214,137 1,636,044 47,214,137 1,636,044 47,101,925 1,370,330	12-month Lifetime ECL not credit-limpaired Impaired Lifetime ECL credit-limpaired Impaired US\$ US\$ US\$ 2,119,345 - - 2,119,345 - - (168,182) - - 7,892,454 - - 47,214,137 1,636,044 - 47,214,137 1,636,044 - 47,101,925 1,370,330 -	Lifetime ECL	Lifetime ECL Lifetime ECL 12-month not credit- Credit- Total ECL US\$ US\$	Lifetime ECL Lifetime ECL Credit- Credit- Lifetime ECL Lifetime Lities Lifet	Lifetime ECL Lifetime ECL Lifetime ECL 12-month not credit- Credit- ECL Impaired US\$ US\$



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED) 34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

- f) Loss allowance
 - i. Expected credit loss reconciliation loans and advances

	2020				2019			
	Stage 1	Stage 2 Lifetime ECL not Credit-	Stage 3 Lifetime ECL Credit-		Stage 1	Stage 2 Lifetime ECL not Credit-	Stage 3 Lifetime ECL Credit-	
	12-month ECL US\$	Impaired US\$	Impaired US\$	Total US\$	12-month ECL US\$	Impaired US\$	Impaired US\$	Total US\$
Expected credit losses Loss allowance as at 1 January	696,655	36,057	9,458,412	10,191,124	941,979	707,367	9,870,673	11,520,019
Changes due to exposure:								
Transfer to stage 1	400 / 44	- (400 (44)	-	-	106,427	(106,427)	-	-
Transfer to stage 2 Transfer to stage 3	138,641 27,743	(138,641)	(27,743)	-	(919)	(22,206)	23,125	-
Net remeasurement of loss allowance (*)	375,023	14,216,901	(149,399)	14,442,525	(443,526)	(538,553)	342,185	(639,894)
New financial assets originated or purchased	500,106	150,905	-	651,011	251,888	898	-	252,786
Write-offs	-	-	(6,712,722)	(6,712,722)	-	-	-	-
Financial assets derecognised during the period other than write off	(241,410)	-	(179,842)	(421,252)	(159,194)	(5,022)	(777,571)	(941,787)
Loss allowance as at 31 December	1,496,758	14,265,222	2,388,706	18,150,686	696,655	36,057	9,458,412	10,191,124
In KHR'000 equivalent	6,054,386	57,702,823	9,662,318	73,419,527	2,838,869	146,932	38,543,029	41,528,830
Gross carrying amount Gross carrying amount as at 1 January	481,452,317	11,456,218	23,509,575	516,418,110	397,626,666	18,944,268	23,531,455	440,102,389
Changes due to financial instruments recognised:								
Transfer to stage 1	-	-	-	-	2,994,606	(2,994,606)	-	-
Transfer to stage 2 Transfer to stage 3	(96,668,518)	96,668,518	9,184,404	-	(388,403)	- (472.740)	862,171	-
Net remeasurement of loss	(9,184,404) 99,187,393	(18,132,789)	(425,878)	80,628,726		(473,768)		(00.054.004)
Allowance New financial assets originated or purchased	146,415,714	1,012,510	-	147,428,224	(26,264,375) 170,660,971	(3,189,242)	1,402,586	(28,051,031) 170,914,670
Changes in interest accrual	222,771	508,284	1,615,771	2,346,826	170,000,771	233,077	-	170,714,070
Write-off	-	-	(6,712,722)	(6,712,722)	-	-	-	-
Financial assets derecognised during the period other than write off	(156,183,216)	-	(1,399,637)	(157,582,853)	(63,177,148)	(1,084,133)	(2,286,637)	(66,547,918)
Gross carrying amount as at 31 December	465,242,057	91,512,741	25,771,513	582,526,311	481,452,317	11,456,218	23,509,575	516,418,110
In KHR'000 equivalent	1,881,904,121	370,169,037	104,245,772	2,356,318,930	1,961,918,192	46,684,088	95,801,518	2,104,403,798

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

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

- f) Loss allowance (continued)
 - ii. Expected credit loss reconciliation credit commitments and financial guarantee contracts

	2020 2019							
	Stage 1	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL		Stage 1	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	
	12-month ECL US\$	not Credit- Impaired US\$	Credit- Impaired US\$	Total US\$	12-month ECL US\$	not Credit- Impaired US\$	Credit- Impaired US\$	Total US\$
Expected credit losses Loss allowance as at 1 January	160,384	526	-	160,910	66,869	64	-	66,933
Changes due to exposure: Transfer to stage 2	(265,714)	265,714	_	_	-	_	_	_
Net remeasurement of	185,586	(70,638)	-	114,948	(4.4.000)	400		(40.050)
loss allowance New exposure	38,364	70,112	-	108,476	(14,088) 3,337	129	-	(13,959) 3,337
Exposure derecognised or expired	(6,408)	-	-	(6,408)	(16,760)	(64)	-	(16,824)
Loss allowance as at 31 December	112,212	265,714	-	377,926	39,358	129	-	39,487
In KHR'000 equivalent	453,898	1,074,813	-	1,528,711	160,384	526	-	160,910
Exposure Exposure amount as at 1 January	42,399,863	89,190	-	42,489,053	46,710,837	26,821	-	46,737,658
Changes due to financial instruments recognised: Transfer to stage 2	(1,636,044)	1,636,044	-	-	-	_	-	-
Net remeasurement of	(1,123,053)	(520,877)	-	(1,643,930)	(4,000,540)	00.400		(4,000,000)
loss allowance New exposure	11,972,699	431,688	-	12,404,387	(4,089,518) 7,129,098	89,190	-	(4,000,328) 7,129,098
Exposure derecognised or expired	(4,399,329)	-	-	(4,399,329)	(7,350,554)	(26,821)	-	(7,377,375)
Gross carrying amount as at 31 December	47,214,136	1,636,045	-	48,850,181	42,399,863	89,190	-	42,489,053
In KHR'000 equivalent	190,981,180	6,617,802	-	197,598,982	172,779,442	363,449	-	173,142,891



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.1 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 2020. For this table, the Bank has allocated exposure to countries based on the country of domicile of its counterparties.

	Cambodia	USA	Others	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$
31 December 2020				
Deposits and placements with other banks	68,523,307	12,380,377	2,898,715	83,802,399
Loans and advances at amortised cost	564,205,857	-	169,768	564,375,625
Other financial assets	1,951,163	-	-	1,951,163
Credit commitments	29,867,103	-	-	29,867,103
Financial guarantee contracts	18,605,152	-	-	18,605,152
Total credit exposure	683,152,582	12,380,377	3,068,483	698,601,442
In KHR'000 equivalent	2,763,352,194	50,078,625	12,412,015	2,825,842,834
31 December 2019				
Deposits and placements with other banks	52,662,155	70,708,412	-	123,370,567
Loans and advances at amortised cost	499,346,591	-	6,880,395	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	595,995,988	70,708,412	6,880,395	673,584,795
In KHR'000 equivalent	2,428,683,651	288,136,779	28,037,610	2,744,858,040

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

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

ii) Industry sector

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

	Deposits and		Other			
	placements with other banks	Loans and advances	financial assets	Credit	guarantee contracts	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
31 December 2020	034		<u></u>			034
Financial institutions	83,802,399	19,600,559	-	1,161,471	-	104,564,429
Hotels and restaurants	-	71,527,203	-	1,898,380	-	73,425,583
Retail	-	70,958,105	-	5,412,443	-	76,370,548
Wholesale	-	25,772,972	-	4,168,107	-	29,941,079
Manufacturing	-	13,413,950	-	172,332	-	13,586,282
Agriculture, forestry and fishing	-	12,469,569	-	1,041,970	-	13,511,539
Mortgage, owner-occupied						
housing	-	99,118,094	-	1,439,027	59,806	100,616,927
Rental and operational leasing						
activities, excluded real estate,						
leasing and rental	-	40,612,205	-	42,378	-	40,654,583
Transport and storage	-	3,204,501	-	419,581	-	3,624,082
Utilities	-	3,328,606	-	325,502	14,993,518	18,647,626
Real estate activities	-	34,362,095	-	2,033,596	184,699	36,580,390
Construction	-	37,330,694	-	2,031,088	3,345,770	42,707,552
Other non-financial services	-	24,356,914	-	3,185,193	-	27,542,107
Information media and						
telecommunications	-	4,494,815	-	186,277	-	4,681,092
Others	-	103,825,343	1,951,163	6,349,758	21,359	112,147,623
Total credit exposure	83,802,399	564,375,625	1,951,163	29,867,103	18,605,152	698,601,442
In KHR'000 equivalent	338,980,704	2,282,899,403	7,892,454	120,812,433	75,257,840	2,825,842,834



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.1 CREDIT RISK (CONTINUED)

- g) Concentration of financial assets with credit risk exposure (continued)
 - ii. Industry sector (continue)

	Deposits and placements with	Loans and	Other financial	Credit	Financial guarantee	
	other banks	advances	assets	commitments	contracts	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	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
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

h) Repossessed collateral

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

The Bank did not obtain assets by taking possession of collateral held as security as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

RHB Bank (Cambodia) Plc. - Annual Report 2020

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.2 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.

a) 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.



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.2 MARKET RISK (CONTINUED)

a) Foreign exchange risk (continued)

		In US\$ equival		
	US\$	KHR	AUD	Total
As at 31 December 2020				
Financial assets				
Cash on hand	7,515,169	1,254,806	-	8,769,975
Deposits and placements with the central bank	165,659,753	18,297,171	-	183,956,924
Deposits and placements with other banks	80,359,615	3,404,545	38,239	83,802,399
Financial assets at fair value through other comprehensive				
income	25,000	-	-	25,000
Loans and advances at amortised cost	485,525,049	78,850,576	-	564,375,625
Other financial assets	1,951,163	-	-	1,951,163
Total financial assets	741,035,749	101,807,098	38,239	842,881,086
Financial liabilities				
Deposits from banks and financial institutions	160,275,512	10,255,262	-	170,530,774
Deposits from customers	594,004,731	5,101,117	-	599,105,848
Borrowings	-	34,252,438	-	34,252,438
Lease liabilities	14,689,970	-	-	14,689,970
Other financial liabilities	2,867,361	-	-	2,867,361
Total financial liabilities	771,837,574	49,608,817	-	821,446,391
Net position	(30,801,825)	52,198,281	38,239	21,434,695
In KHR'000 equivalent	(124,593,382)	211,142,047	154,677	86,703,342
Off-balance sheet				
Credit commitments	27,807,946	2,059,157	-	29,867,103
Financial guarantee contracts	18,605,152	-	-	18,605,152
	46,413,098	2,059,157	-	48,472,255
	4			4040=05=
In KHR'000 equivalent	187,740,981	8,329,290	-	196,070,271

34.2 MARKET RISK (CONTINUED)

a) Foreign exchange risk (continued)

	In US\$ equivalent				
	US\$	KHR	Total		
As at 31 December 2019					
Financial assets					
Cash on hand	7.024.005	1 207 707	0.400.000		
2.1.2.1.2.1.2.1.2.1.2.1.2.2.2.2.2.2.2.2	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 at amortised cost	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		
III KI IK 000 equivalent	37,470,034	77,070,407	130,301,321		
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	751,152	172,981,981		

Sensitivity analysis

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



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.2 MARKET RISK (CONTINUED)

a) Foreign exchange risk (continued)

			Impact on other	component of
	Impact on po	ost tax profit	equity	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
2020				
US\$/KHR exchange rate- increase by 2%	818,797	3,312,034	-	-
US\$/KHR exchange rate- decrease by 2%	(852,217)	(3,447,218)	-	-
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)	-	-

b) 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.

c) 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.

Sensitivity analysis

Profit or loss is sensitive to higher/lower interest income from financial instruments as a result of changes in interest rates.

Impact on other component of

	Impact on po	st tax profit	equ	equity	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	
2020					
Interest rate increase by 50 basis point	(1,067,594)	(4,318,418)	-	-	
Interest rate decrease by 50 basis point	1,650,542	6,676,444	-	-	
2019					
Interest rate increase by 50 basis point	(892,159)	(3,635,548)	-	-	
Interest rate decrease by 50 basis point	787,975	3,211,000	-	-	

34.2 MARKET RISK (CONTINUED)

c) Interest rate risk (continued)

	Up to 1 month	1 to 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Over 5 years	Non-interest bearing	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
As at 31 December 2020							
Financial assets							
Cash on hand	-	-	-	-	-	8,769,975	8,769,975
Deposits and placements with the central bank	11,520,000	23,420,000	25,870,000	-	-	123,146,924	183,956,924
Deposits and placements with other banks	5,000,000	29,954,625	23,000,000	-	-	25,847,774	83,802,399
Financial assets at fair value through other comprehensive income							
	-	-	-	-	-	25,000	25,000
Loan and advances at amortised cost	39,863,685	29,832,155	77,232,461	233,513,758	183,933,566	-	564,375,625
Other financial assets	-	-	-	-	-	1,951,163	1,951,163
Total financial assets	56,383,685	83,206,780	126,102,461	233,513,758	183,933,566	159,740,836	842,881,086
Financial liabilities							
Deposits from banks and financial institutions	61,864,083	73,261,010	35,405,681		-	-	170,530,774
Deposits from customers	260,940,624	56,353,153	268,161,562	13,650,509	-	-	599,105,848
Borrowings	1,506,213	6,809,388	25,936,837	-	-	-	34,252,438
Lease liabilities	1,199,686	205,554	924,991	4,660,581	7,699,158	-	14,689,970
Other financial liabilities	-	-	-	-	-	2,867,361	2,867,361
Total financial liabilities	325,510,606	136,629,105	330,429,071	18,311,090	7,699,158	2,867,361	821,446,391
Total interest repricing gap	(269,126,921)	(53,422,325)	(204,326,610)	215,202,668	176,234,408	156,873,475	21,434,695
In KHR'000 equivalent	(1,088,618,395)	(216,093,305)	(826,501,137)	870,494,792	712,868,180	634,553,207	86,703,342
Off-balance sheet							
Credit commitments	22,337,410	4,378,768	3,150,925	-	-	-	29,867,103
Financial guarantee contracts	18,542,925	62,227	-	-	-	-	18,605,152
Total off-balance sheet interest repricing gap	40,880,335	4,440,995	3,150,925	-	-	-	48,472,255
In KHR'000 equivalent	165,360,955	17,963,825	12,745,491	-	-	-	196,070,271



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.2 MARKET RISK (CONTINUED)

c) Interest rate risk (continued)

	Up to 1 month	1 to 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Over 5 years	Non-interest bearing	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	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 at amortised cost	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
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	60,151	120,303	413,088	1,089,517	149,316	-	1,832,375
Other financial liabilities	-	-	-	-	-	5,070,120	5,070,120
Total financial liabilities	118,926,799	147,491,097	218,588,636	9,168,896	149,316	316,350,929	810,675,673
Total interest repricing gap	(11,356,817)	(76,632,212)	(130,410,480)	86,521,518	335,717,949	(165,415,094)	38,424,864
In KHR'000 equivalent	(46,279,029)	(312,276,264)	(531,422,706)	352,575,186	1,368,050,642	(674,066,508)	156,581,321
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
Total off-balance sheet interest repricing gap	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	8,535,844		-	172,981,981

34.3 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.

34.3 LIQUIDITY RISK (CONTINUED)

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	3 to 12 months	1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Total US\$
As at 31 December 2020						
Financial assets						
Cash on hand	8,769,975	-	-	-	-	8,769,975
Deposits and placements with the central bank	126,822,635	23,441,604	25,909,615	-	-	176,173,854
Deposits and placements with other banks	30,296,583	30,509,493	23,524,170	-	-	84,330,246
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	25,000	25,000
Loans and advances at amortised cost	40,418,716	34,563,508	97,005,827	325,651,324	300,876,618	798,515,993
Other financial assets	1,951,163	-	-	-	-	1,951,163
Total financial assets by remaining contractual maturities	208,259,072	88,514,605	146,439,612	325,651,324	300,901,618	1,069,766,231
Financial liabilities						
Deposits from banks and financial institutions	61,899,771	73,410,045	35,832,712	-	-	171,142,528
Deposits from customers	261,132,319	56,977,756	275,802,774	14,835,544	-	608,748,393
Borrowings	1,509,200	6,842,315	26,335,998	-	-	34,687,513
Lease liabilities	1,228,061	254,990	1,147,454	5,831,522	9,983,153	18,445,180
Other financial liabilities	2,867,361	-	-	-	-	2,867,361
Total financial liabilities by remaining contractual maturities	328,636,712	137,485,106	339,118,938	20,667,066	9,983,153	835,890,975
Net liquidity (gap)/surplus	(120,377,640)	(48,970,501)	(192,679,326)	304,984,258	290,918,465	233,875,256
In KHR'000 equivalent	(486,927,554)	(198,085,677)	(779,387,874)	1,233,661,324	1,176,765,191	946,025,410
Off-balance sheet						
Credit commitments	30,244,842	20,773	34,872	181	-	30,300,668
Financial guarantee contracts	18,624,230	-	-	-	-	18,624,230
Liquidity- off-balance sheet	48,869,072	20,773	34,872	181	-	48,924,898
In KHR'000 equivalent	197,675,396	84,027	141,057	732	-	197,901,212



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.3 LIQUIDITY RISK (CONTINUED)

c) Non-derivative cash flows (continued)

	Up to 1		3 to 12			
	month	1 to 3 months	months	1 to 5 years	Over 5 years	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	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 at amortised cost	29,156,482	41,223,628	93,953,870	311,283,359	209,494,834	685,112,173
Other financial assets	447,017	41,223,020	1,090,659	311,203,337	207,474,034	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	63,399	126,797	440,820	1,210,130	168,245	2,009,391
Other financial liabilities	5,070,120	-	-	-	-	5,070,120
Total financial liabilities by remaining contractual maturities	482,575,813	98,550,208	223,933,011	9,691,192	168,245	814,918,469
Net liquidity (gap)/surplus	(203,795,219)	(8,240,117)	(87,230,935)	311,424,336	209,351,589	221,509,654
In KHR'000 equivalent	(830,465,517)	(33,578,477)	(355,466,060)	1,269,054,169	853,107,725	902,651,840
Off-balance sheet						
Credit commitments	38,089,431	27,505	36,998	396	-	38,154,330
Financial guarantee contracts	4,422,329	-	-	-	-	4,422,329
Liquidity- off-balance sheet	42,511,760	27,505	36,998	396	-	42,576,659
In KHR'000 equivalent	173,235,422	112,083	150,767	1,614	-	173,499,886

34.4 FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

Financial instruments comprise of financial assets and financial liabilities. Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The information presented herein represents the estimates of fair values as at the statements of financial position date.

a) Financial instruments measured at fair value

i) Determination of fair value and fair value hierarchy

The following table presents the Bank's financial assets measured and recognised at fair value at 31 December 2020 and 31 December 2019 on a recurring basis:

	Level 1 US\$	Level 2 US\$	Level 3 US\$	Total US\$
As at 31 December 2020				
Financial assets				
Financial assets at fair value through other comprehensive income				
Equity securities	-	-	25,000	25,000
Total financial assets	-	-	25,000	25,000
In KHR'000 equivalent	-		101,125	101,125
As at 31 December 2019				
Financial assets				
Financial assets at fair value through other comprehensive income				
Equity securities		-	25,000	25,000
Total financial assets	-	-	25,000	25,000
In KHR'000 equivalent	-	-	101,875	101,875

The Bank measures fair values using the following fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the measurements:

Level 1: The fair value of financial instruments traded in active markets (such as publicly traded derivatives and equity securities) is based on quoted market prices at the end of the reporting period. The quoted market price used for financial assets held by the Bank is the current bid price. These instruments are included in level 1.

Level 2: The fair value of financial instruments that are not traded in an active market (for example, over-the-counter derivatives) is determined using valuation techniques which maximise the use of observable market data and rely as little as possible on entity-specific estimates. If all significant inputs required to fair value an instrument are observable, the instrument is included in level 2.

Level 3: If one or more of the significant inputs is not based on observable market data, the instrument is included in level 3. This is the case for unlisted equity securities.



(CONTINUED)

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.4 FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES (CONTINUED)

a) Financial instruments measured at fair value (continued)

ii) Valuation techniques

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 and 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

RHB Bank (Cambodia) Plc. - Annual Report 2020

34. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

34.5 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.

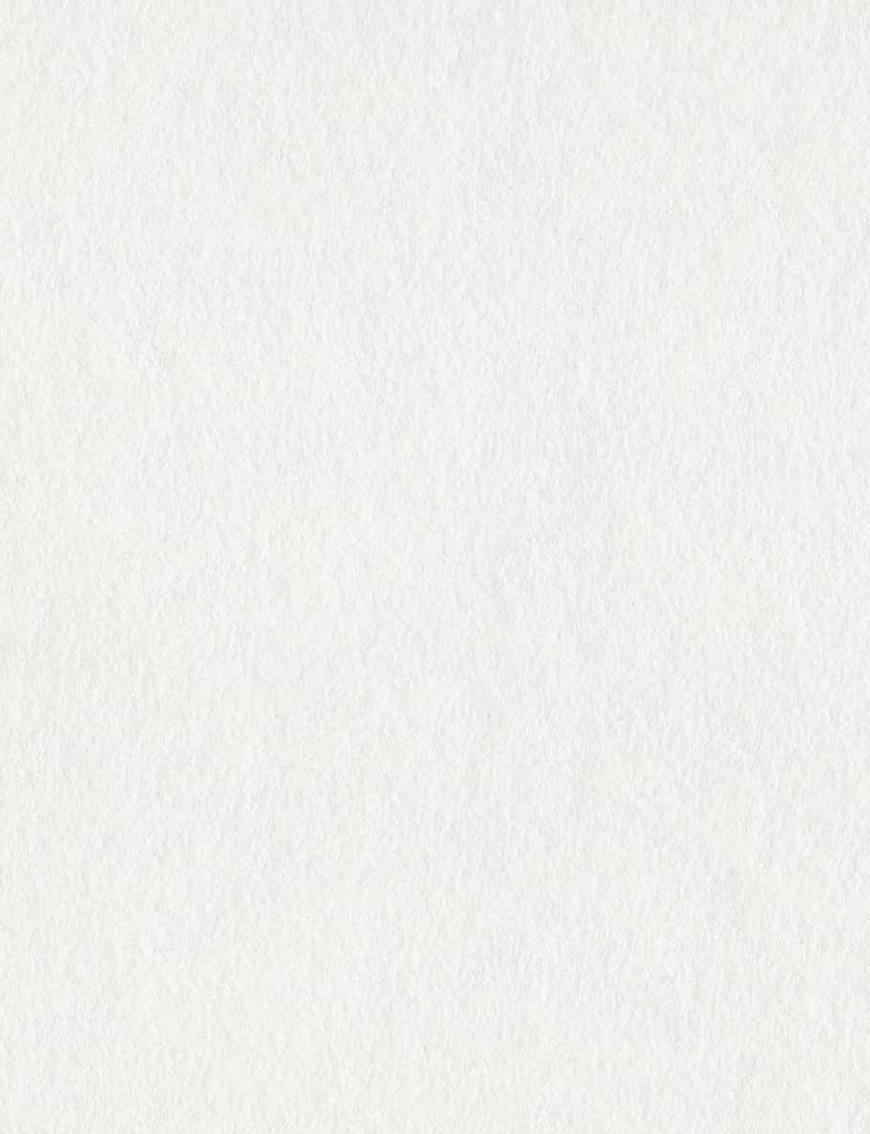
The table below summarises the composition of regulatory capital:

	2020		20)19
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Tier 1 capital				
Share capital	75,000,000	303,375,000	75,000,000	305,625,000
Retained earnings	24,123,340	97,578,912	37,918,501	153,208,470
Non-distributable reserve	10,000,000	40,450,000	-	-
Less: Intangible assets	(3,868,109)	(15,646,501)	(1,378,903)	(5,619,030)
Less: Loans to related parties	(633,782)	(2,563,648)	(159,559)	(650,203)
	104,621,449	423,193,763	111,380,039	452,564,237
Tier 2 complementary capital				
General provision	6,685,528	27,042,961	9,137,100	37,233,683
Total Capital Tier I + Tier II	111,306,977	450,236,724	120,517,139	489,797,920

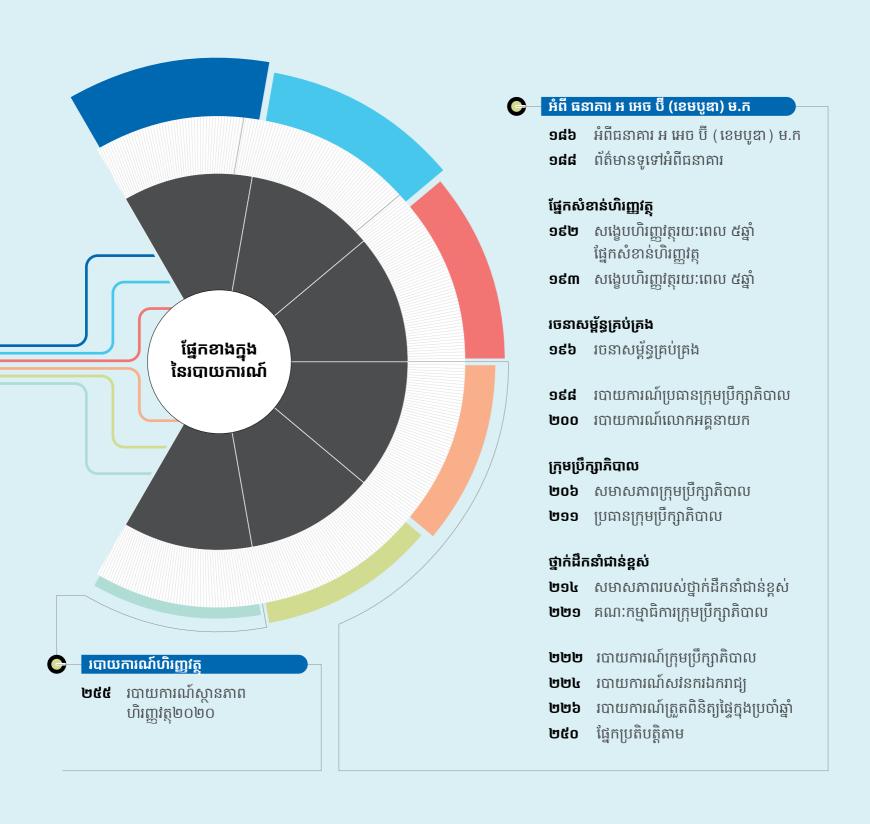




उत्हिष्टी जीनिस्टिंग जीनिस्टिंग



ផ្នែកខាងក្នុងនៃរបាយការណ៍







RHB◆

អំពីធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក







RHB+

ព័ត៌មានទូទៅអំពីធនាគារ



ការិយាល័យកណ្ដាល

ជាន់ទី២ & ជាន់ទី៩ អគារOHK

កែងផ្លូវ១១០ & ផ្លូវ៩៣ រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា

ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥)២៣៩៩២៨៣៣ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៩១ ៨២២ វេបសាយ ហ្វេសប៊ុក # facebook.com/RHBCambodia

Toll Free: ๑๘๐๐-๒๐-๘๑๑๘

បណ្តាញសាខាទូទាំងរាជធានី-ខេត្ត ក្រុង

ទីស្នាក់ការកណ្ដាល

ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ១៨ នាក់

ទីតាំងជាន់ទី១ អគារ OHK កែងផ្លូវ១១០ & ផ្លូវ៩៣ រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៤៥៥) ២៣ ៩៩២ ៤៣៣ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៩១ ៨២២

សាខា ពេទ្យលោកសង្ឃ

ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ១-៣ វិថី២៧១ រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៦៩ ៣៦៨ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៦៩ ៣៧០

សាខា ស៊ីធីម៉ល់អូឡាំពិក

ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ១៦ នាក់

ទីតាំងឡូតិ៍លេខ អាបីអឺស៊ីរ៉ូ ជាន់ផ្ទាល់ដីផ្សារស៊ីធីម៉ល វិថីមុន្នីរ៉េត រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៣ ៥៦៨ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៣ ៥៦៥

សាខា ទួលគោក

ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ ១៨ស៊ី គីមអ៊ីលស៊ុង (វិថី ២៨៩) រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទំរស្ដ់ជំលេន ៖ (៥៥៥) ៣ឃ ៩៥៩ ១០០ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៨៩ ៦០៦



សាខា សឹងមានជ័យ

ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងវិថីមុន្នីរ៉េត (ផ្លូវ២១៧) កែងផ្លូវចាក់សំរាម រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៦៩ ២២៨ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៦៩ ២៣១

សាខា ម៉ៅសេទង ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ១០ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ ២៨១អា វិថី ម៉ៅសេទុង រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៨៩ ៨៨១ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៨៩ ៨៨៥

សាខា បឹងកេងកង ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ៨ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ ១៦៧ មហាវិថីព្រះនរោត្តម រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៨៩ ១១៨ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៨៩ ៧៨៨

សាខា ក្បាលថ្នល់ ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ ៥៣០អា-៥៣០ប៊ី មហាវិថីមុនីវង្ស (កែងវិថី២៧១) រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៣ ៥៩៨ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៣ ៥៩៣



សាខា សៀមរាប ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ១២ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ ១២-១៤-១៦ ផ្លូវជាតិលេខ ៦ ខេត្តសៀមរាប ប្រទេសកម្ពុជា។ ទំរស្ល់ជំលេន ៖ (៥៥៥) ៦៣ ៩៦៩ ៤១១ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ៦៣ ៩៦៩ ៨១៦



សាខា ព្រះសីហនុ ចំនួនបុគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ ១២៩ ផ្លូវ ៧ មករា ខេត្តព្រះសីហនុ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ៣៤ ៩៣៤ ៨១១ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ៣៤ ៩៣៤ ៨១៦



សាខា បាត់ដំបង ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ៩ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ ១-៣-៥-៧ វិថីលេខ ៣ ខេត្តបាត់ដំបង ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ៣៤ ៩៣៤ ៨១១ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ៣៤ ៩៣៤ ៨១៦



សាខា កំពង់ចាម ចំនួនឬគ្គលិក ៖ ៨ នាក់

ទីតាំងអគារលេខ ៤១ ផ្លូវជាតិលេខ ៧ ខេត្តកំពង់ចាម ប្រទេសកម្ពុជា។ ទំរស្ដ់ជំលេន ៖ (៥៥៥) ៤៣ ៩៤៣ ៤១១ ទំរុសារលេន ៖ (៤៨៨) ៤០ ៩៤០ ៤៩៩







RHB♦ សង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល ៥ឆ្នាំ ផ្នែកសំខាន់ហិរញ្ញវត្ថុ



សង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល ៥ឆ្នាំ

បណ្ដាច់ឆ្នាំ កាលបរិច្ឆទត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ

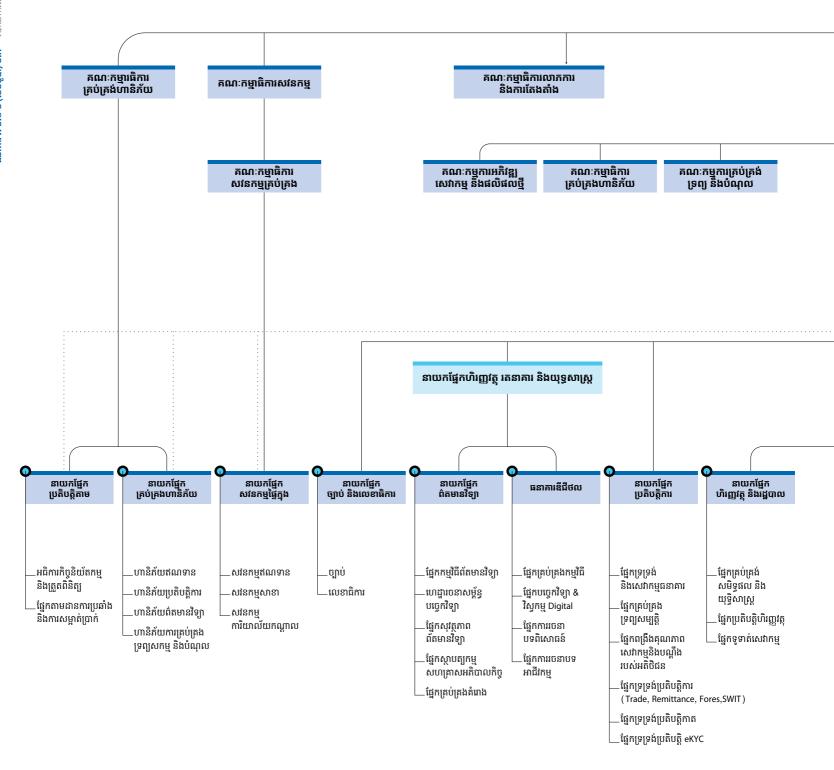
	סשסש	២០១៩	២០១៨	២០១៧	ხი១៦
លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ (ប្រាក់ដុល្លា)					
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	m.m	១៨.៩	១៣.៧	90.៧	ជ.៤
ប្រាក់ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធ	២.៧	୭୯.0	90.පී	ぱ. ៦	៦.៧
ទិន្នន័យតារាងតុល្យការ (ប្រាក់ដុល្លា)					
ទ្រព្យសកម្មសរុប	៩ ៥៤.ជ	៩៤៣.៣	៧៥៩.៣	៧១២.៨	3.៧៧៤
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	ଝ៦๔.๔	შ.წ05	៤.ឯ៧៦	e.d3m	៣៤៧.៦
ទ្រព្យអសកម្មសរុប	ជ២៤.៣	៨១៥.៦	5.656	594.0	៥៣៨.៤
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	៥ ៩៩.១	ឯ.៧៣៩	៥៨៥.៦	ଓ ଓ ଓ ଓ ଓ ଓ	២៩៧.៣
ប្រាក់បញ្ញើសរុប	៧៦៩.៦	៧៧៦.២	៦៣៧.៥	២.៩០៩	៤.៦៧៦
ដើមទុន	៧៥.០	៧៥.០	៧៥.០	ทอ.0	อ๗.๐
មូលនិធិម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន	୭៣០.๔	១២៧.៧	๑๑๒.๗	៩៧.៨	ជ៤.៤
អនុបាត (ភាគរយ)					
ឥណទានមិនដំណើរការធៀប នឹងឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៤ .៤	៣.៩	ፈ.៩	d.0	២.៥
ការបង្វិលចំណូលលើទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	o.m	១.ជ	୭.ଝ	១.៣	9.9
ការបង្វិលចំណូលលើមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន	២.១	១២.៥	១០.៤	8.ය	៧.៩
អនុបាតឥណទានជៀប នឹងប្រាក់អតិថិជន	៩៤.២	G0.0	៧៣.២	៤៣.២	99៦.៩
អនុបាត ឥណទាន/ប្រាក់បញ្ញើ	៧៣.៣	ට.පිර	២.៣៩	៦៥.៣	៦៥.៧





RHB+

រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង



१६६

RHB+

របាយការណ៍ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



ប្រទេសកម្ពុជាក៏រងផលប៉ះពាល់ដោយសារជំងឺនេះផងដែរ។ ជំងឺនេះបង្កផល ប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរលើសេដ្ឋកិច្ចក្នុងតំបន់ ជាពិសេសវិស័យទេសចរណ៍ និង បដិសណ្ឋារកិច្ចរបស់កម្ពុជារងផលប៉ះពាល់ខ្លាំងជាងគេ។ ការស្រុតចុះនៃតម្រូវការ សកលបានដាក់សម្ពាជយ៉ាងខ្លាំងលើសេដ្ឋកិច្ចនាំចេញរបស់កម្ពុជា ហើយបូករួម នឹងការថយចុះទំនុកចិត្តរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជានៅឆ្នាំ ២០២០ មានអត្រាកំណើនអវិជ្ជមាន -៣.១% ដែលជាការស្រុតចុះខ្លាំងបំផុតក្នុងទំព័រ ប្រវត្តិសាស្ត្រថ្មី១បំផុតរបស់កម្ពុជា។

សំណាងល្អដែលរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា បានអនុវត្តវិជានការដោះស្រាយប្រកប ដោយប្រសិទ្ធភាព និងអាចគ្រប់គ្រងវិបត្តិនេះ និងបញ្ចៀសមិនឱ្យស្ថានភាពរីករាល ដាលធំ។ ក្រៅពីនេះ ជនគារជាតិនៃកម្ពុជាបានប្រកាសពីវិជានការផ្សេងៗសម្រាប់ ការសម្រួលកម្ចីសម្រាប់បុគ្គល និងអាជីវកម្ម ដើម្បីជួយទ្រទ្រង់សេដ្ឋកិច្ច។

ការអនុវត្តការងាររបស់យើង

ទោះបីជាស្ថិតក្នុងបរិយាកាសដ៏លំបាក និងប្រឈមយ៉ាងណាក្ដី ក៏ជនាគារ RHB នៅតែអាចទទួលបានប្រាក់ចំណេញ។ ជនាគារទទួលបានប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ ៣ លានដុល្លារ ទោះជាកម្រិតនេះទាបជាងកម្រិតកាលពីឆ្នាំមុនក្ដី។ ការថយចុះ ប្រាក់ចំណេញនេះបណ្ដាលមកពីការផ្ដល់ជូនកម្រិតខ្ពស់ដែលជនាគារត្រូវអនុវត្ត ដោយសារភាពមិនប្រាកដប្រជាផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។

ការរួមសុខទុក្ខជាមួយសហគមន៍របស់យើង

ផ្អែកតាមការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់យើងចំពោះអតិថិជន ក្នុងអំឡុងពេលដ៏លំបាកនេះ និងដើម្បីជួយសម្រាលបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ជនាគារ RHB បានផ្តល់ ភាពបត់បែនក្នុងការទូទាត់សង តាមរយៈកម្មវិធីរៀបចំកម្វីឡើងវិញដើម្បីជួយ ដល់ដៃគូរបស់យើងក្នុងគ្រាដ៏លំបាកនេះ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ករណីសរុបដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញគឺ ១៣% នៃអ្នកខ្ចីសរុប ស្មើនឹង ១៨៦ លានដុល្លារ ឬ ៣២% នៃកម្វីដុលដែលមិនទាន់សងចំនួន ៥៨៣ លានដុល្លារ។ យើងជឿថា ទន្ទឹមនឹងភាពចាំបាច់ក្នុងការបង្កើតប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ម្ចាស់ ភាគហ៊ុនរបស់យើង យើងត្រូវបានវង្គនេភាពប្រកបដោយនិរន្តរភាពជាមួយអតិថិជន ដ៏មានឥម្លៃរបស់យើង។

អាទិភាពចម្បងរបស់យើងគឺការបានាការពារសុវត្ថិភាព និងសុខុមាលភាពអតិថិជន និងបុគ្គលិករបស់យើង។ ក្នុងន័យនេះ យើងបានបានាថា យើងអនុលោមតាម នីតិវិធីប្រតិបត្តិស្តង់ដារទាំងអស់ ដូចជា ការពិនិត្យសីតុណ្ហភាព ការផ្តល់បរិក្ខារការពារ និងជែលលាងសម្អាតដៃ ក៏ដូចជាការរក្សាគម្លាតសង្គម និងការចាក់វ៉ាក់សាំង បុគ្គលិករបស់យើង។ ចំណុចនេះបានរួមចំណែកជួយដល់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ រដ្ឋាភិបាលក្នុងការបញ្ឈប់ការឆ្លងរាលដាលជំងឺកូវីដ ១៩។

ខណៈដែលពិភពលោកកំពុងខិតខំប្រយុទ្ធប្រឆាំងជំងឺរាតត្បាតនេះ និងជួយដល់ អាជីវកម្ម យើងតែងគិតគូរពីប្រជាជនដែលជួបការលំបាក។ ជនាគារបានធ្វើការ ជាមួយស្ថាប័នផ្សេងៗដូចជា កាកបាទក្រហមកម្ពុជា និងសមាគមជនាគារនៅ កម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់ជំនួយហិរញ្ញវត្ថុដល់ជនរងគ្រោះដោយទឹកជំនន់ និងគ្រួសារ ដែលរងផលប៉ះពាល់ដោយជំងឺកូវីដ-១៩។ ជនាគារក៏បានធ្វើការជាមួយអ្នក រៀបចំពិធីក្នុងស្រុក ដើម្បីចូលរួមក្នុងការប្រារព្ធពិធីបុណ្យហារីយ៉ាយ៉ា ដល់គ្រួសារ មូស្លីមក្រីក្រជួបការលំបាក នៅក្នុងខេត្តស្ទឹងត្រែង ដោយការបរិច្ចាគសាច់ប្រាក់ និងស្បៀងអាហារផ្សេងៗ។ លើសពីនេះទៀត ជនាគារបានគាំទ្រអង្គការ ស្មាយល៍ ខេមបូខា ដែលបានផ្តល់ការវះកាត់ដោយឥតគិតថ្លៃដល់កុមារក្រីក្រ ដែលមាន បញ្ហាឆែបមាត់ ឆែបក្រអូមមាត់ និងខូចទ្រង់ទ្រាយមុខពីកំណើត ដើម្បីជួយឱ្យកុមារ ទាំងនោះមានភាពប្រក្រតីឡើងវិញ។

ការឆ្ពោះទៅមុខ

ក្រោមវឌ្ឍនភាពនៃការកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងចាក់វ៉ាក់សាំងបង្ការ យើងជឿថា យើង បានឆ្លងផុតព្រឹត្តិការណ៍ដ៏អាក្រក់បំផុតនេះ។ ខណៈដែលសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក កំពុងងើបឡើងវិញ និងការវិលត្រឡប់មកវិញនូវគំនិតសុទិដ្ទិនិយមរបស់វិនិយោគិន យើងសង្ឃឹមថា សេដ្ឋកិច្ចនឹងត្រូវបានស្តារឡើងវិញ ប៉ុន្តែយើងនៅតែមានភាព ប្រុងប្រយ័ត្ន។ យើងរំពឹងថា កម្ពុជានឹងវិលត្រឡប់ទៅរកគន្លងកំណើនវិជ្ជមាននៅ ឆ្នាំ ២០២១។ ក្រៅពីការងើបឡើងវិញនៃតម្រូវការសកល ចំណាយ និងការវិនិយោគ របស់រដ្ឋាភិបាលលើគម្រោងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានរំពឹងថានឹងរួមចំណែកដល់ ការស្តារសេដ្ឋកិច្ចក្នុងស្រុក។ ការប្រើប្រាស់របស់វិស័យឯកជនត្រូវបានរំពឹងថានឹង មានភាពប្រសើរឡើង ទន្ទឹមនឹងភាពល្អប្រសើរនៃប្រាក់ចំណូលគ្រួសារ ដោយសារ និកម្មភាពថយចុះ។ នៅក្រៅប្រទេស យើងមើលឃើញការស្ដារឡើងវិញនៃការ នាំចេញទំនិញ ដូចជា កង់ សម្ភារៈអេឡិចត្រូនិក និងផលិតផលកសិកម្ម។ ការ នាំចេញផលិតផលកាត់ដេរ ត្រូវបានរំពឹងថានឹងកើនឡើងនៅពីក្រោយការស្ដារ ឡើងវិញជាសកល និងការកើនឡើងនៃតម្រូវការ។ តាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀង ពាណិជ្ជកម្មសេរីរវាង កម្ពុជា-ចិន ដែលត្រូវបានចុះហត្ថលេខានាពេលថ្មីៗនេះ និងភាពជាដៃគូសេដ្ឋកិច្ចគ្រប់ជ្រុងជ្រោយក្នុងតំបន់ (RCEP) កិច្ចព្រមព្រៀង ពាណិជ្ជកម្មសេរីនឹងក្លាយជាកត្តារួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ដែលជួយទ្រទ្រង់ការ ស្តារឡើងវិញក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានៅឆ្នាំ ២០២១។ យោងតាមធនាគារ ពិភពលោក សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាត្រូវបានរំពឹងថានឹងងើបឡើងវិញនៅឆ្នាំ ២០២១ ដោយមានកំណើនជាង ៤%។

ក្រៅពីនេះ ការរស់នៅតាមបែបគន្លងថ្មីបានពន្លឿនការប្រើប្រាស់សេវាឌីជីថល ហើយធនាគារ RHB បានពង្រីកកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ខ្លួនក្នុងការធ្វើឌីជីថល ភាវូបនីយកម្ម ដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលកាន់តែខ្លាំងដល់អតិថិជនរបស់យើង។ ចំណុចនេះរួមមានការផ្លាស់ប្តូរវេទិកាតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត និងសេវាធនាគារចល័ត របស់យើងដែលផ្តល់បទពិសោធន៍កាន់តែរលូន និងមានប្រសិទ្ធផលដល់អតិថិជន របស់យើង។ គំនិតផ្តួចផ្តើមសំខាន់១ ២ សម្រាប់ឆ្នាំ ២០២១ រួមមាន RHB REFLEX និង RHB Cambodia Retail Banking។

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ខ្ញុំសូមឆ្លៀតឱកាសនេះថ្លែងអំណរគុណចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលនៅ តែផ្តល់ការគាំទ្រ និងការណែនាំ ជាពិសេសក្នុងអំឡុងវិបត្តិសុខភាពបច្ចុប្បន្ន និង សហគមន៍ជំនួញដែលបានសហការ និងជឿទុកចិត្តលើធនាគារ RHB ក្នុង រយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំកន្លងមកនេះ។ ជាចុងបញ្ចប់ ខ្ញុំសូមអរគុណយ៉ាងស្មោះស្ម័គ្រ ចំពោះចលកររបស់ធនាគារ RHB។ នោះគឺបុគ្គលិករបស់យើងដែលជួយឱ្យយើង អាចសម្រេចបានវឌ្ឍនភាពរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។

"យើងរីកចម្រើនជាមួយគ្នា"

X

<mark>ឈិន យូង ខឹង</mark> ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

របាយការណ៍លោកអគ្គនាយក



ការពិនិត្យឡើងវិញលើដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ឆ្នាំ ២០២០

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់យើងនៅឆ្នាំ ២០២០ រងផលប៉ះពាល់ដោយសារជំងឺ រាតត្បាតកូវីដ ១៩។ ការថយចុះនៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធមកត្រឹម ៣ លានដុល្លារនៅ ឆ្នាំ ២០២០ បណ្តាលមកពីការផ្តល់ជូនកម្រិតខ្ពស់ដែលធនាគារបានកំណត់ទុក ដោយសារភាពមិនប្រាកដប្រជាផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច នៅចំពោះមុខផលប៉ះពាល់នៃ ជំងឺកូវីដ ១៩។ ទ្រព្យសកម្មសរុប ត្រូវបានកើនឡើងដល់ ៩៥៥ លានដុល្លាពីឆ្នាំមុន ដោយមានអនុបាតសោធនភាពរឹងមាំចំនួន ១៦.៩% និងអនុបាតវិសាលភាព សន្ទនីយភាពចំនួន ១១៤% ដែលលើសពីអត្រាកាតព្វកិច្ចចំនួន ១៥% សម្រាប់ អនុបាតវិសាលភាពសន្ទនីយភាព។ យើងក៏ដូចគ្នាដែរ បានកត់ត្រាក់ណើនប្រាក់កម្ចី ១២,៨% ។ លេខទាំងនេះ គឺជា ការបញ្ជាក់ពីការជឿទុកចិត្តដែលសហគមន៍បានដាក់ធនាគារនិងការប្តេជ្ញាចិត្ត ឥតឈប់ឈររបស់និយោជិកនៃធនាគារ។ អនុបាតចំណាយ-ប្រាក់ចំណូល កើន បន្តិចចំនួន ៣៧.៤% ដោយសារចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអគារសាជីវកម្មថ្មី និង ការវិនិយោគលើសេវាធនាគារកម្រិត Premier (Premier Banking) មជ្ឈមណ្ឌល បម្រើសេវាអតិថិជនថ្មី និងការធ្វើទំនើបកម្មប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា។

ធនធានមនុស្សរបស់យើង

ក្នុងនាមជាជនាគារឈានមុខគេមួយ ក្នុងចំណោមជនាគារធំៗទាំង ១៥ នៅកម្ពុជា និងជាគ្រឹះស្ថានមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អដែលស្រូបទាញនិយោជិត យើងបន្តពង្រឹងការ អភិវឌ្ឍទេពកោសល្យ ទន្ទឹមនឹងការបង្កប់ការអនុវត្តនិរន្តរភាពក្នុងការគ្រប់គ្រង មូលជនមនុស្សរបស់យើង។ ដើម្បីជានាកំណើនអាជីវកម្មយូរអង្វែង យើងបាន គ្រប់គ្រងកម្លាំងពលកម្មចម្រុះរបស់យើង ដោយផ្តោតអាទិភាពលើការគ្រប់គ្រង ទេពកោសល្យ ការបណ្តុះបណ្តាល និងការអប់រំនិយោជិត សុខភាព និងសុវត្ថិភាព និយោជិត ក៏ដូចជានានាភាព និងឱកាសស្មើភាព។

យើងមានគោលបំណងប្រែក្លាយទៅជាគ្រឹះស្ថានដ៏គួរឱ្យទាក់ទាញ ដែលផ្តល់ កម្លាំងពលកម្មមានផលិតភាពខ្ពស់ និងចូលរួមយ៉ាងស្វាហាប់ ដែលផ្តល់សេវា ល្អផ្តាច់គេដល់អតិថិជនរបស់យើង។ ក្រុមរបស់យើងគ្រប់គ្រងទេពកោសល្យ និយោជិត តាមរយៈការផ្តោតអាទិភាពលើការអភិវឌ្ឍ និងគ្រប់គ្រងទេពកោសល្យ ដែលជាធាតុផ្សំសំខាន់ៗនៃការរៀបចំផែនការបន្តវេន និងការកសាងបណ្តាញ ភាពជាអ្នកដឹកនាំ។ យើងមានគោលដៅកសាងកម្លាំងពលកម្មដែលមានលក្ខណៈ ចម្រុះ និងត្រៀមខ្លួនបានល្អនាពេលអនាគត ទន្ទឹមនឹងការផ្តោតលើការទាក់ទាញ ការរក្សាទុក និងការអភិវឌ្ឍនិយោជិតដែលមានទេពកោសល្យ។

ជំងឺរាតត្បាតកូវីដ ១៩ និងបញ្ហាប្រឈម

ឆ្នាំ ២០២០ ជាឆ្នាំដែលពិភពលោករងផលប៉ះពាល់ជូន់ជូរដោយសារជំងឺកូវីដ ១៩ និងនាំទៅរកការបង្អាក់សកម្មភាពអាជីវកម្ម និងធ្វើឱ្យមនុស្សជាច្រើនស្លាប់ បាត់បង់ជីវិតនៅទូទាំងពិភពលោក ក៏ដូចជានៅប្រទេសកម្ពុជា។ ជំងឺកូវីដ ១៩ បានបំផ្លាញរបរចិញ្ចឹមជីវិតរបស់ប្រជាជនរាប់សិបលានដែលធ្វើឱ្យបណ្តាប្រទេស នានាប្រកាសពីការបិទខ្ទប់ ការរឹតត្បិតការធ្វើដំណើរ និងវិធានការចត្តាឡីស័ក ជាហេតុនាំទៅរកការបង្អាក់សកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច។ កម្ពុជាបានឆ្លើយតបទៅនឹងជំងឺ រាតត្បាតនេះតាមរយៈការអនុវត្តវិធានការសារពើពន្ធ និងវិធានការរូបិយវត្ថុដែល មិនធ្លាប់មាន ដើម្បីជួយសម្រាលផលប៉ះពាល់នៃវិបត្តិនេះលើបុគ្គលទាំងឡាយ និងបានប្រកាសវិធានការផ្សងៗដើម្បីទ្រទ្រង់សេដ្ឋកិច្ចនៅអំឡុងពេលនេះ។

ជនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានប្រកាសដាក់ចេញវិបានការជាច្រើនដើម្បីកាត់បន្ថយ វិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការផ្អាកការសង់បំណុលរហូតដល់ ៦ ខែ និងការអនុវត្តតែ ការបង់ការប្រាក់ប្រចាំខែ។ ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក បានចាត់វិបានការ តាមរយៈការអនុញ្ញាតឱ្យផ្អាកការសង់បំណុលសម្រាប់ ៩៦ គណនី ដែលអតិថិជន មិនបានសង់បណ្តាក់ប្រចាំខែ និង ៨៣ គណនីផ្សេងទៀតដែលត្រូវបង់តែការប្រាក់ ប្រចាំខែ។

ក្នុងអំឡុងពេលដ៏លំបាកនេះ បុគ្គលិករបស់ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក នៅតែមានភាពជន់ និងសមត្ថភាពបន្សាំទៅនឹងការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ ហើយ ជនាគារនៅតែបន្តគាំទ្រដល់បុគ្គលិកដែលបំពេញការងារបានល្អ ដូចជា បុគ្គលិក ធ្វើការនៅផ្ទះដែលមានប្រសិទ្ធផល និងការបំពាក់បំប៉នបុគ្គលិកឱ្យត្រៀមខ្លួន សម្រាប់អនាគត និងការទាញប្រយោជន៍ពីឱកាសនេះដើម្បីពង្រឹងរបៀបវារៈ ឌីជីថលភាវូបនីយកម្មរបស់ជនាគារ ដើម្បីផ្ដល់សេវាកាន់តែប្រសើរដល់អតិបិជន របស់យើង។

ដំណើរការនៃសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក (E-BANKING)

ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក បានវិនិយោគយ៉ាងច្រើនលើសេវាជនាគារ ឌីជីថល ដើម្បីគាំទ្រដល់អតិថិជនរបស់យើងឆ្ពោះទៅរកសេវាជនាគារឌីជីថល។ នៅឆ្នាំ ២០២០ ជំងឺរាតត្បាតកូវីដ ១៩ បានបង្កើនអ្នកប្រើប្រាស់សេវានេះចំនួន ២៩%។ ជំងឺកូវីដ ១៩ បានផ្លាស់ប្តូររបៀបដែលអតិថិជនរបស់យើងធ្វើប្រតិបត្តិការ ជាមួយជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ហើយយើងបានមើលឃើញការ ផ្លាស់ប្តូរផ្នែកប្រជាសាស្ត្រ ជាពិសេសការកើនឡើងនៃការប្រើប្រាស់ប្រចាំថ្ងៃ ចំនួន ៤៨% ដោយអតិថិជន E-banking នៅឆ្នាំ ២០២០។ ក្រៅពីនេះ អតិថិជន របស់យើងបានអនុវត្តមធ្យោបាយទូទាត់បែបថ្មី ហើយទំហំនៃការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធ ឌីជីថលកើនចំនួន ៣៨% នៅឆ្នាំ ២០២០។

សេវាធនាគារកម្រិត PREMIER

ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក បានអនុវត្តហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធសេវាជនាគារ កម្រិត Premier ដំបូងគេសម្រាប់អតិថិជនដ៍មានតម្លៃរបស់យើងនៅខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០២០និងជាជនាគារដំបូងគេនៅកម្ពុជាដែលផ្តល់ប្រអប់ប្រាក់បញ្ញើសុវត្ថិភាព ដល់អតិថិជនរបស់យើង។ ប្រធានគ្រប់គ្រងផ្នែកទំនាក់ទំនងរបស់យើងនៅចាំផ្តល់ ដំណោះស្រាយលើការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ដើម្បីប៉ាន់ស្មាន និងយល់ពីតម្រូវការ អតិថិជន និងជួយសម្រេចគោលដៅទ្រព្យសម្បត្តិរយ:ពេលខ្លី និងរយ:ពេលវ៉ែង របស់អតិថិជន។

នៅជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក យើងផ្តល់ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធសេវា ជនាគារកម្រិត Premier ដល់អតិថិជនដែលមានសមតុល្យអប្បបរមាចាប់ពី ៥០,០០០ ដុល្លារឡើងទៅ។ បុព្វសិទ្ធិមួយចំនួននៃសេវាជនាគារកម្រិត Premier នេះមានការផ្តល់ជូនកាន់តែច្រើន ដោយកំណត់ទំហំទឹកប្រាក់ដែលអាចដកតាម ម៉ាស៊ីន ATM បានរហូតដល់ ៥,០០០ ដុល្លារក្នុងមួយថ្ងៃ និងការមិនគិតកម្រៃ សេវាសម្រាប់ Inward Telegraphic។

កម្មវិធីផ្តល់ជូនពិសេសៗ នឹងត្រូវប្រារព្ធធ្វើឡើងជាប្រចាំ ដើម្បីបង្កើននូវគុណតម្លៃ របស់យើងចំពោះអតិថិជនធនាគារ Premier ដែលមានស្រាប់ ក៏ដូចជាការកសាង នូវសមិទ្ធិផលល្អៗរបស់យើងនៅក្នុងផ្នែកផងដែរនេះ។





វប្បធម៌អនុលោមភាព និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ផ្ដោតអាទិភាពលើវប្បធម៌អនុលោមភាព និង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅកម្ពុជា។ ជនាគារជានាថា រាល់លក្ខខណ្ឌតម្រូវត្រូវ បានបំពេញ ហើយគោលនយោបាយ និងដំណើរការផ្ទៃក្នុងត្រូវបានអនុលោមតាម គ្រប់ពេលវេលា។ មុខងារអនុលោមភាព និងហានិភ័យដែលជាខ្សែបន្ទាត់ការពារ ទីពីរ កំណត់ពីព្រំដែនកំណត់ វិជាន និងកម្រិត ដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការអនុវត្ត សកម្មភាពជួរមុខ ស៊ីសង្វាក់គ្នានឹងកម្រិតហានិភ័យរបស់ធនាគារ និងពិនិត្យតាម ដានការអនុវត្តការងារជៀបនឹងដែនកំណត់ និងកម្រិតទាំងនេះជារៀងរាល់ខែ។ ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក នឹងបន្តអនុវត្តយ៉ាងតឹងរ៉ឹង និងអនុលោម តាមការវិវត្ត និងការផ្លាស់ប្តូរចុងក្រោយ ដែលជាលក្ខខណ្ឌតម្រូវក្នុងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលនយោបាយ ដែលកំណត់ដោយនិយ័តករ ដើម្បីជានាថា ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក នឹងរីកចម្រើនប្រកបដោយភាពទទួលខុសត្រូវ។

ដំណើរឆ្ពោះទៅមុខ

ផលប៉ះពាល់នៃជំងឺកូវីដ-១៩ ទៅលើបុគ្គល និងអាជីវកម្ម នៅតែមានទំហំធំគួរឱ្យ កត់សម្គាល់នៅឡើយ ហើយវិជានការផ្សេងៗនឹងត្រូវបន្តអនុវត្តដោយធនាគារ ដើម្បីកាត់បន្ថយភាពតានតឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងផ្តល់ការគាំទ្រដល់អតិថិជនរបស់ យើង ដែលរងផលប៉ះពាល់ដោយជំងឺរាតត្បាតនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ យើងត្រូវការពេលវេលា មុនពេលយើងអាចមើលឃើញសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ដំណើរការជាធម្មតាឡើងវិញ។

វិស័យធនាគារនឹងនៅតែរឹងមាំដដែរដោយគ្មានការសង្ស័យ និងបន្សាំខ្លួន ពុះពារ នឹងកត្តា ប្រឈមផ្សេងៗក្នុងបរិយាកាសដែលមិនធ្លា ប់មានពីមុនមកនេះ។ រដ្ឋាភិបាលមានទំនុកចិត្ត និងបានព្យាករណ៍ថា សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជានឹងកើនចំនួន ៤% នៅឆ្នាំ ២០២១ ដែលនាំមុខដោយការងើបឡើងនៃវិស័យឧស្សាហកម្មផលិត និង ទ្រទ្រង់ដោយគ្រឿងជំរុញសារពើពន្ធជាបន្តបន្ទាប់ពីសំណាក់រដ្ឋាភិបាល។ ជនាគារនឹងបើកដំណើរការគេហទំព័រអក្ខរកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅឆ្នាំ ២០២១ ជាការ គាំទ្រដល់របៀបវារ:របស់ជនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការបង្កើនអក្ខរកម្ម និងបរិយាប័ន្ន ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងចំណោមសាជារណជនទូទៅ។ គេហទំព័រអក្ខរកម្មហិរញ្ញវត្ថុនេះ នឹងមានអត្ថបទសរសេរ និងឯកសារណែនាំ ជុំវិញប្រជានបទហិរញ្ញវត្ថុ វីដេអូ អប់រំអំពីមូលដ្ឋានគ្រឹះនៃហិរញ្ញវត្ថុ និងយោបល់គន្លឹះអំពីរបៀបគ្រប់គ្រង និង បង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិ ក្នុងដំណើរហិរញ្ញវត្ថុរបស់មនុស្សម្នាក់ៗ។

ជនាគារនឹងបន្តវិនិយោគលើទម្រង់ឌីជីថល ដើម្បីបំពេញតម្រូវការថ្មីៗរបស់ អតិថិជន និងផ្តល់នូវសេវាដែលមានភាពរីករាយ ក៏ដូចជាដើម្បីរក្សាកំណើន ទ្រព្យសកម្មអោយបានខ្ពស់ នៅក្នុងអាជីវកម្មរបស់ជនាគារ។ វិន័យផ្នែកឥណទាន នឹងជាបុព្វសិទ្ធិ នៅក្នុងកម្លាំងជម្រុញរបស់យើង ដើម្បីសម្រេចបានកំណើន ប្រកបដោយចីរភាព សូម្បីតែក្នុងខណៈដែលយើងកំពុងតម្រង់ផ្លូវប្រតិបត្តិការក្នុង កាលៈទេសៈដ៏លំបាក។

ជនាគារនឹងបន្តផ្តល់ការងារ និងរក្សាបុគ្គលិកដែលល្អបំផុតឱ្យនៅបម្រើការងារ និងវិនិយោគលើការបណ្តុះបណ្តាល និងអភិវឌ្ឍអ្នកមានទេពកោសល្យសម្រាប់ អាជីពដែលមានលទ្ធផលល្អនៅក្នុងធនាគារ។

ជាចុងក្រោយ ក្នុងនាមធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូខា) ម.ក ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណ យ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះការគាំទ្រឥតប្រែប្រួល ដល់អតិថិជនដ៏មានតម្លៃ ដៃគូ និង បុគ្គលិកដែលមានការលះបង់គ្រប់រូប។ យើងខ្ញុំសូមកោតសរសើរអស់ពីដួងចិត្ត ចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលបានផ្តល់ការគាំទ្រជាទៀងទាត់ និងដំបូន្មាន ដល់ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូខា) ម.ក។

"យើងរីកចម្រើនជាមួយគ្នា"

វង្ស គី ប៉ អគ្គនាយក









សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក ឈិន យុង ខឹង ("លោក ឈិន") ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ នៃធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHBBCP) នៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩ ។

លោក ឈិន ក៏មានតួនាទីជាប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និង ឥណទានកម្រិតក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងជាសមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និង គណៈកម្មាធិការលាភការ និងជ្រើសតាំង។

លោក ឈិន ត្រូវបានតែងតាំងជាសមាជិកឯករាជ្យនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៃ ធនាគារ RHB Investment Bank នៅថ្ងៃទី១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦។ បន្ទាប់ មក នៅថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៦ លោកត្រូវបានតែងតាំងជា អភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់នៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ លោកក៏មានតួនាទីជាប្រធាន គណៈកម្ចាធិការហានិភ័យកម្រិតក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ RHB Investment Bank ផងដែរ។

លោក ឈិន មានបរិញ្ញាបត្រ(កិត្តិយស) ផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចពីសាកល វិទ្យាល័យលីតស៍ (University of Leeds) និងជាសមាជិកនៃវិទ្យាស្ថាន គណនេយ្យករជំនាញនៅប្រទេសអង់គ្លេស និងវេលស៍។ លោកក៏ជាសមាជិកនៃ វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញសាធារណៈ និងវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករប្រទេស ម៉ាឡេស៊ីផងដែរ។ លោក ឈិន បានចូលនិវត្តន៍ពីការងារជាដៃគួរបស់ក្រុមហ៊ុន KPMG ដែលជាក្រុមហ៊ុនមួយ ក្នុងចំណោមក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យនាំមុខគេជា ច្រើន នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ក្រោយពីលោកបានបម្រើការងារនៅក្នុង ក្រុមហ៊ុននេះ អស់រយៈពេលជាង៣៤ ឆ្នាំ នៅចក្រភពអង់គ្លេស ប្រទេសវៀតណាម

និងប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។ លោក ឈិន មានបទពិសោធន៍យ៉ាងទូលំទូលាយ ក្នុងវិស័យធុរកិច្ច ដូចជាផ្នែកយុទ្ធសាស្ត្រ ផ្នែកធនធានមនុស្ស ផ្នែកការអភិវឌ្ឍ ប្រសិទ្ធភាពការងារសម្រាប់វិស័យសាធារណៈ និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ទីផ្សារអតិថិជន និងឧស្សាហកម្ម និងឧស្សាហកម្មសេវាហិរញ្ញវត្ថុ។ ពេញអាជីពការងារដ៏យូអេង្វែង របស់លោកជាមួយក្រុមហ៊ុន KPMG លោក ឈិន មានបទពិសោធន៍ផ្នែកមុខងារ សវនកម្ម មុនពេលទទួលបានជំនាញផ្នែកពន្តដារអស់រយៈពេល១៤ ឆ្នាំ។ លោក ឈិន ធ្លាប់ទទួលខុសត្រូវលើការបង្កើតការអនុវត្តរបស់ក្រុមហ៊ុន KPMG នៅប្រទេសវៀតណាម និងក្រោយមកបានបំពេញតួនាទីជាប្រធានផ្នែកអនុវត្ត ការប្រឹក្សាយោបល់របស់ក្រុមហ៊ុន KPMG អស់រយៈពេល៧ ឆ្នាំ។

លោក ឈិន ធ្លាប់កាន់តំណែងជាប្រធាន/សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុន ផ្សេងៗជាច្រើន រួមមាន ក្រុមហ៊ុនអអេចប៊ីគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម (RHB Asset Management Sdn Bhd) ក្រុមហ៊ុនអអេចប៊ីគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មឥស្លាម អន្តរជាតិ (RHB Islamic International Asset Management Berhad) ក្រុមហ៊ុនមូលប័ត្រ អអេចប៊ី (ប្រទេសថៃ) សាធារណៈចំកាត់ (RHB Securities (Thailand) Public Company Limited) ក្រុមហ៊ុនមូលប័ត្រ អអេចប៊ីវៀតណាម សាធារណៈចំកាត់ (RHB Securities Vietnam Company Limited) ជនាគារអអេចប៊ីឡាវចំកាត់ (RHB Bank Lao Sole Co., Ltd) ក្រុមហ៊ុន អ អេច ប៊ី ស៊ីឃ្យូវីធី (ខេមបូឌា)) ម.ក (RHB Securities (Cambodia) Plc.) និង ក្រុមហ៊ុន Ayer Holdings Berhad ជាក្រុមហ៊ុនដែលមានសន្លឹកហ៊ុនលក់ ទិញនៅផ្សារហ៊ុនកូទ្យាទ្យាំពួរ (Kuala Lumpur Stock Exchange)។



លោក អាឌិស្សាឌិគីន អាលី ("លោក អាឌិស្សាឌិគីន") ត្រូវបានតែងតាំង ជាអភិបាលមិនឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិនៃជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបុឌា) ម.ក (RHBBCP) នៅថ្ងៃទី១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៩។

លោក អាឌិស្សាឌិគីន ត្រូវបានតែងតាំងជានាយកគ្រប់គ្រង/នាយកប្រតិបត្តិ ("MD/CEO") នៃជនាគារ RHB Islamic Bank នៅថ្ងៃទី១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦។ លោក អាឌិស្សាឌិគីន ទទួលខុសត្រូវលើការដឹកនាំ គ្រប់គ្រង និងអភិវឌ្ឍសេវា ជនាគារ Islamic Banking និង Shariah Business នៅក្នុង RHB Banking Group។

លោក អាឌិស្សាឌិគីន មានបទពិសោជន៍ជាង២០ឆ្នាំ ក្នុងឧស្សាហកម្មសេវា ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយបានកាន់តំណែងជាន់ខ្ពស់នៅក្នុងជនាគារ RHB Islamic Bank និងជនាគារ AlKhair International Islamic Bank Berhad ។ មុនពេលចូលបម្រើការនៅជនាគារ អ អេច ប៊ី គាត់បានកាន់តំណែងជានាយក គ្រប់គ្រង និងប្រជានផ្នែកប្រតិបត្តិការ នៅជនាគារ Export-Import Bank Malaysia Berhad ។ គាត់មានបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកគ្រប់គ្រង និងជុរកិច្ច (ហិរញ្ញវត្ថុ) ពីសាកល វិទ្យាល័យម៉ាឡេស៊ី និងបរិញ្ញាបត្រជុរកិច្ច (ជនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ) ពីសាកល វិទ្យាល័យម៉ូណាស៍នៃប្រទេសអូស្ត្រាលី។ បន្ថែមពីនេះ គាត់ក៏មានគុណវុឌ្ឍិ ផ្សេងទៀតដូចជាសញ្ញាបត្រឌីប្លូមផ្នែកវិភាគការវិនិយោគ ពីសាកលវិទ្យាល័យ Teknologi MARA-"UITM" នៃប្រទេសម៉ាឡេស៊ី និងកម្មវិធីគ្រប់គ្រងកម្រិត ខ្ពស់ ("AMP") ពីសាលាជុរកិច្ចហាវើត នៅទីក្រុងបុស្កននៃសហរដ្ឋអាមេរិក។ គាត់ក៏ជាជនាគារិកជំនាញនៃវិទ្យាស្ថានធនាគារិកជំនាញនៅអាស៊ី ("AICB") ជនាគារិកជំនាញនៃវិទ្យាស្ថានធនាគារិកជំនាញនៅអាស៊ី ("AICB") ប្រកបវិជ្ជាជីវៈជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុឥស្លាម នៃវិទ្យាស្ថាន Islamic Finance Professionals នៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។

លោក អាឌិស្សាឌិគីន ក៏ធ្លាប់កាន់តំណែងជានាយកប្រតិបត្តិនៃជនាគារ អ អេច ប៊ី
ប្រចាំប្រទេសឡាវ (RHB Bank Lao Sole Co., Ltd) និងក្រុមហ៊ុន អ អេច ប៊ី
ស៊ីឃ្បួរឹធី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHB Securities (Cambodia) Plc.) ផងដែរ។
លោក អាឌិស្សាឌិគីន ជាសមាជិកខាងក្រៅ នៅក្នុងក្រុមប្រឹក្សាទីប្រឹក្សាឧស្សាហកម្ម
ធនាគារ មហាវិទ្យាល័យធុរកិច្ច និងគណនេយ្យ នៃសាកលវិទ្យាល័យម៉ាឡេស៊ី
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃវិទ្យាស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុឥស្លាម ("IBFIM") នៃ
ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី និងជាប្រជាន និងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សានៃសមាគមគ្រឹះស្ថាន
ធនាគារឥស្លាម នៃប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ("AIBIM")។



សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)



លោក ស៊ីថ អាហ៍ម៉ាត ទួហ្វីក អាល់បារ៍ ("លោក ស៊ីថ") ត្រូវបានតែងតាំង ជាអភិបាលមិនឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ នៃធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHBBCP) នៅថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១។

លោក ស៊ីថ មានតួនាទីជាសមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម គណៈកម្មាធិការ លាភការ និងជ្រើសតាំង គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគណៈកម្មាធិការ ឥណទានកម្រិតក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

លោកត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធាន Group International Business នៅ ថ្ងៃទី២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១។ ក្នុងតួនាទីថ្មីនេះ ទំនួលខុសត្រូវជាចម្បងរបស់ លោក ស៊ីថ គឺត្រួតពិនិត្យលើការរីកបម្រើន និងការអនុវត្តការងាររបស់ Group International Business ដែលគ្របដណ្តប់លើការគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម សេវា ធនាគារវិនិយោគ និង ទ្រព្យសកម្ម ដោយធ្វើឱ្យមានកិច្ចសហការរវាងមុខងារ និងធនធាន នៅទូទាំងគ្រុប និងក្នុងបណ្តាប្រទេសដែល RHB Group មានវត្តមាន។ លោកស៊ីថ ក៏នឹងត្រួតពិនិត្យលើអាជីវកម្មប្រមូលមកវិញនូវប្រាក់កម្ចីមិនមែន លក់រាយផងដែរ ដោយផ្តោតលើការពង្រឹងកិច្ចប្រឹងប្រែងក្នុងការប្រមូលមកវិញ។

មុនពេលតែងតាំងឱ្យកាន់តំណែងនេះ លោកមានតំណែងជាប្រធានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ របស់គ្រុប ចាប់តាំងពីថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ លោក ស៊ីថ មានបទពិសោជជាង ២០ឆ្នាំ លើជំនាញជគណនេយ្យករ និងជា អ្នកប្រកបវិជ្ជាជីវៈហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយមជ្ឈដ្ឋានជាតិ និងអន្តរជាតិ ក្នុងវិស័យប្រេង និងឧស្ម័ន ទូរគមនាគមន៍ចល័ត និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ក៏ដូចជាការអភិវឌ្ឍ អចលនទ្រព្យ និងសំណង់។ លោកបានចាប់ផ្តើមអាជីពក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយក្រុមហ៊ុន Shell ហើយបានធ្វើការនៅការិយាល័យផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន Shell នៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី អូស្ត្រាលី និងហូឡង់។ មុនពេលចូលបម្រើការងារ ជាមួយ RHB Group លោកគឺជាប្រជានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនៃក្រុមហ៊ុន UEM Group Berhad និងជាប្រជានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន Smart Axiata (កម្ពុជា)។

លោក ស៊ីថ ទទួលបានបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងបរិញ្ញាបត្រផ្នែក គណនេយ្យ ពីសាកលវិទ្យាល័យអ៊ីស្លាមអន្តរជាតិម៉ាឡេស៊ី។ លោក ស៊ីថ គឺជា សមាជិកនៃវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញផ្នែកគ្រប់គ្រង (CIMA) និងជាសមាជិក នៃវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករម៉ាឡេស៊ី (MIA)។

លោក ស៊ីថ ធ្លាប់កាន់តំណែងជាប្រធានក្រុមហ៊ុន RHB (Philippines), ក្រុមហ៊ុន RHB Kawal Sdn Bhd, ក្រុមហ៊ុន RHB Trustees Berhad, ក្រុមហ៊ុន Malaysian Trustees Berhad, ក្រុមហ៊ុន RHB Investment Ltd និងក្រុមហ៊ុន Banfora Pte Ltd។



លោកស្រី ម៉ៅ សំរុំទ្វារី ("លោកស្រី សំរុំទ្វារី") ត្រូវបានតែងតាំងជាអភិបាលឯករាជ្យ មិនប្រតិបត្តិ នៃជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបុឌា) ម.ក (RHBBCP) នៅថ្ងៃទី៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩។

លោកស្រី សំរុំទ្វារី ក៏ជាប្រធានគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងគណៈកម្មាធិការ លាភការ និងជ្រើសតាំង ហើយក៏ជាសមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគណៈកម្មាធិការឥណទានកម្រិតក្រុមប្រឹក្សាភិបាលផងដែរ។

លោកស្រី សំវុទ្ធារី គឺជាដៃគូស្ថាបនិក និងជានាយិកាគ្រប់គ្រងនៃក្រុមហ៊ុន អេចអឺមអិល (HML)។ លោកស្រីមានជំនាញផ្នែកជនាគារ ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម ប្រតិបត្តិការដីជ្លី ការងារ/កម្មភាព ទូរគមនាគមន៍ សណ្ឋាគារ និងរមណីយដ្ឋាន សម្រុះសម្រួល បណ្ដឹងវិវាទ និងមានបណ្ដាញការងារល្អជាមួយគ្រប់វិស័យដែល ពាក់ព័ន្ធ រួមទាំងមន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលផង។ ដោយមានបទពិសោធន៍ជាង២០ឆ្នាំ រួមជាមួយសញ្ញាបត្របណ្ឌិតផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រ នយោបាយ និងបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ ផ្នែកនីតិសាស្ត្រ លោកស្រីត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ជាមេជាវិដែលល្បីឈ្មោះ នៅកម្ពុជា ដែលប្រកបព្រមដោយចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ដ៍ប្រសើរថ្លៃថ្លា ក្នុង ការដោះស្រាយបញ្ជាសម្រាប់កូនក្ដីប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

ក្នុងនាមជាមេធាវីក្រុមហ៊ុន និងបណ្ដីវិវាទ លោកស្រី សំរុទ្ធារី បានធ្វើជាតំណាង កូនក្ដីក្នុងសំណុំរឿងដែលស្មុគស្មាញរាប់រយករណី ទាំងសម្រាប់ស្ថាប័នឯកជន និងសាធារណៈ។ លោកស្រី បានតំណាងឱ្យធនាគារផ្សេងៗ ប្រកបដោយជោគជ័យ ក្នុងការប្រមូលបានវិញនូវប្រាក់កម្វីជាប្រាក់ដុល្លារយ៉ាងច្រើន ហើយត្រូវបាន តែងតាំងជាមេធាវីជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារពាណិជ្ជផ្សេងៗ។ លើសពីនេះទៀត លោកស្រីបានតំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុនសេវាកម្សាន្តជំជាងគេនៅកម្ពុជាសម្រាប់ការ ដាក់សំណើលក់ដំបូងជាសាធារណៈ (IPO) ដែលមានតម្លៃ ៣៦៩ លានដុល្លារ អាមេរិក សម្រាប់ការចុះបញ្ជីរបស់ខ្លួននៅផ្សារភាគហ៊ុនហុងកុង ហើយបានក្លាយ ជាក្រុមហ៊ុនកម្ពុជាដំបូង ដែលបានចេញសញ្ញាប័ណ្ណនៅក្រៅប្រទេស ដោយបាន បង្កើនប្រាក់ចំនួន ៣០០លានដុល្លារអាមេរិក។

លោកស្រី សំរុំទ្វារី ក៏ជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារ RHB Bank Lao Sole Co., Ltd និងក្រុមហ៊ុន អ អេច ប៊ី ស៊ីឃ្បូរឹធី (ខេមបូឌា) ម.ក (RHB Securities (Cambodia) Plc) ផងដែរ។



សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)



លោក វង្ស គី ប៉ ត្រូវបានតែងតាំងជានាយកប្រតិបត្តិ ចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែកញ្ញាឆ្នាំ ២០២០និងជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃជនាគារអអេចប៊ី (ខេមបុឌា) ម.ក នៅថ្ងៃទី២៨ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០។

លោកមានបទពិសោជន៍យ៉ាងទូលំទូលាយ ដោយបានបំពេញតួនាទីជាអ្នកដឹកនាំ ក្នុងវិស័យជនាគារអស់រយៈជាង ៣៤ ឆ្នាំមកហើយ។ លោកបានកាន់តួនាទីជាអ្នក គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ក្នុងការដឹកនាំកំណើនក្នុងជនាគារអាជីវកម្ម និងជនាគារលក់ រាយ និងអតិថិជន នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលល្បីឈ្មោះនានា នៅក្នុងប្រទេស ម៉ាឡេស៊ី។

បទពិសោធន៍ការងាររបស់លោក មានវិសាលភាពយ៉ាងទូលំទូលាយក្នុងវិស័យ ជនាគារនៅតាមសាខា ការិយាល័យកណ្ដាល និងថ្នាក់តំបន់ គ្របដណ្ដប់លើ ជនាគារសាជីវកម្ម ពាណិជ្ជកម្មនិងអតិថិជន ហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម ការអភិវឌ្ឍ ផលិតផលការគ្រប់គ្រងឥណទាន ការលក់ និងទីផ្សារ ក៏ដូចជាការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ថ្នាក់តំបន់។ មុនពេលការតែងតាំង លោក វង្ស ត្រូវបានបញ្ជូនទៅបម្រើការជាប្រធានស្ដីទី នៃជនាគារអអេចប៊ីប្រចាំប្រទេសថៃ នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០១៤ មុនពេលលោក ត្រូវបានតែងតាំងជានាយកប្រតិបត្តិ ចាប់ពីខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៥ ដល់ខែសីហា ឆ្នាំ២០២០។ លោកធ្លាប់ជាអនុប្រធានប្រចាំប្រទេសនៃជនាគារអអេចប៊ី (ខេមបូឌា) គឺអិលស៊ី ចាប់ពីខែមករា ឆ្នាំ២០១៣ រហូតដល់ពេលលោកត្រូវទៅកាន់តំណែង ជាប្រធានស្ដីទីនៃជនាគារអអេចប៊ី នៅប្រទេសថៃ នៅខែតុលា ឆ្នាំ២០១៤។

លោកជាសមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការសំខាន់ៗ ដូចជា គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង គណៈកម្មាធិការទ្រពសកម្ម និងបំណុល គណៈកម្មាធិការសវនកម្មគ្រប់គ្រង និង គណៈកម្មាធិការផ្ដល់កម្ចីឥណទាន។ លោកបានបញ្ចប់អនុបណ្ឌិតផ្នែករដ្ឋបាល ពាណិជ្ជកម្មពីប្រទេសកាណាដា និងជាម្ចាស់ពានរង្វាន់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដោយបានបញ្ចប់ summa cum laude។ លោកក៏បានចូលរួមកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ ភាពជាអ្នកដឹកនាំជាន់ខ្ពស់របស់ INSEAD ក្នុងឆ្នាំ២០១៤ ផងដែរ។

លោក វង្ស ក៏ជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ អ អេច ប៊ី ស៊ីឃ្យូរីធី (ខេមបូឌា) ម.ក ផងដែរ។

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



<mark>លោក ឈិន យូង ខឹង</mark> ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង

លោក ទួន ស៊ីថ អាហ៍ម៉ាត ទួហ្វីក អាល់បារ៍ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

លោក អាឌិស្សាឌិគីន អាលី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

លោកស្រី ម៉ៅ សំវុទ្ធារី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

<mark>លោក វង្ស គី ប៉</mark> សមាជិកគណៈកម្មាធិការ





លោកស្រី ម៉ៅ សំវុទ្ធារី ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង លោក ឈិន យួង ខឹង

សេក យេន យូង ខង សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

លោក ទួន ស៊ីថ អាហ៍ម៉ាត ទួហ្វីក អាល់បារ៍ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការលាភការ និងការតែងតាំង

លោកស្រី ម៉ៅ សំវុទ្ធារី
ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
លោក ឈិន យូង ខឹង
សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
លោក ទួន ស៊ីថ អាហ៍ម៉ាត ទួហ្វីក អាល់បារ៍
សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

លោក ឈិន យូង ខឹង ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង លោក ទួន ស៊ីថ អាហ៍ម៉ាត ទួហ្វីក អាល់បារ៍ សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

លោកស្រី ម៉ៅ សំវុទ្ធារី សមាជិកគណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការឥណទាន

🗧 គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

លោក ឈិន យូង ខឹង
ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង
លោក ទួន ស៊ីថ អាហ៍ម៉ាត ទួហ្វីក អាល់បារ៍
សមាជិកគណៈកម្មាធិការ
លោកស្រី ម៉ៅ សំវុទ្ធារី
សមាជិកគណៈកម្មាធិការ







សមាសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់







លោក ឡឹង មូន ហ្វី ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានសេវាធនាគារផ្នែកលក់រាយ នៅធនាគារ អ អេច ប៊ី (កម្ពុជា) ភីអិលស៊ី (RHBBCP ឬ ធនាគារ) ក្នុង ឆ្នាំ២០២០។ គាត់បានចូលរួមជាមួយ RHB GROUP តាំងពីខែតុលា ឆ្នាំ២០២០។ គាត់មានបទពិសោធន៍ច្រើនជាង ១៨ ឆ្នាំក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយធនាគារបរទេស និងធនាគារក្នុងស្រុកឈានមុខគេ នៅ ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។

គាត់មានបទពិសោជន៍ជាច្រើនលើផ្នែកយុទ្ធសាស្ត្រលក់រាយ ការគ្រប់គ្រងផ្នែក ការគ្រប់គ្រងផលិតផល ការគ្រប់គ្រងការលក់ និងការគ្រប់គ្រងបណ្តាញ (បណ្តាញ ធនាគារឌីជីថល និងបណ្តាញចែកចាយការលក់តាមសាខា) ។

លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សាពីវិទ្យាស្ថាន Chartered Institute of Marketing (CIM) ពីចក្រភពអង់គ្លេសក្នុងឆ្នាំ២០០២ ។ លោកក៏ជា Chartered Marketer នៃវិទ្យាស្ថាន CIM មួយរូបផងដែរ ហើយលោក បានចូលរួមក្នុងកម្មវិធិអភិវឌ្ឍន៍ភាពជាអ្នកដឹកនាំជាន់ខ្ពស់របស់ INSEAD នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៨។ លោក យ៉ុង បានបម្រើការនៅក្នុងធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា)ភីអិលស៊ី ចាប់តាំងខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០ហើយបច្ចុប្បន្ននេះ លោកមានមុខតំណែងជា ប្រធានផ្នែកគ្រប់គ្រងឥណទាន។

លោកមានបទពិសោធសរុប ៣៤ ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុវត្តជាក់ស្តែងយ៉ាងទូលំទូលាយនៅក្នុងផ្នែកគ្រប់គ្រងឥណទាន។ ចំណេះដឹងក្នុងស្រុករបស់លោក យ៉ុង ដែលបានធ្វើការជាង ១១ ឆ្នាំ នៅប្រទេស កម្ពុជា ផ្តល់ទំនុកចិត្តបន្ថែម លើសមត្ថភាពរបស់លោក ក្នុងការបន្ថែមតម្លៃលើ តួនាទីដែលបានអនុវត្ត។

លោកក៏មានបទពិសោធ និងជំនាញយ៉ាងទូលំទូលាយ ក្នុងការរៀបចំផែនការ និងយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ អអេចប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ដោយធានាថា អភិបាលកិច្ច និងការអនុលោម នៃដំណើរការ SLA ត្រូវ បានប្រកាន់ខ្ជាប់គ្រប់ពេលវេលា។

ចំណុចដែលលេចធ្លោមួយនៅក្នុងអាជីពធនាគាររបស់លោក គឺការចូលរួមក្នុង ការងារត្រួតពិនិត្យសវនកម្មមូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ នៅប្រទេសកម្ពុជា ក្នុង ឆ្នាំ២០១០។ លោកបានចូលរួមកម្មវិធីភាពជាអ្នកដឹកនាំជាន់ខ្ពស់ INSEAD នៅ ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី និងទទួលបានបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកគ្រប់គ្រងធុរកិច្ច។



សមាសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់ (ត)





លោកខាវីន ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានហិរញ្ញវត្ថុ រតនាគារ និងយុទ្ធសាស្ត្រ នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។ លោក ខវីន ដឹកនាំមុខងារហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗនៅ ក្នុងធនាគារ រួមមានការរៀបចំបរិកា ការរាយការណ៍ ការគ្រប់គ្រងមូលធន និង តារាងតុល្យការ ពន្ធដារ និងលទ្ធកម្ម។ ខាវីន មានបទពិសោធន៍ចម្រុះជាង ២០ឆ្នាំ លើផ្នែកប្រឹក្សាយោបល់ផ្នែកគណនេយ្យ និងការគ្រប់គ្រងសាជីវកម្ម ដែល រួមមានសេវានៅក្នុងក្រុមធនាគារកិច្ចក្រៅប្រទេស និងក្រុមហ៊ុនប្រឹក្សាយោបល់ អន្តរជាតិ។

មុនពេលចូលរួមជាមួយជនាគារ អ អេច ប៊ី (កម្ពុជា) ភីអិលស៊ី លោកគឺជាប្រធាន ផ្នែកផែនការ និងវិភាគអាជីវកម្ម,សេវាជនាគារលក់រាយរបស់គ្រុប និងជាប្រធាន ស្តីទីសម្រាប់ផ្នែកយុទ្ធសាស្ត្រអតិថិជន, សេវាជនាគារលក់រាយរបស់គ្រុប។

លោកបានចូលបម្រើការងារនៅ RHB GROUP បន្ទាប់ពីធនាគារ OCBC នៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ដែលនៅទីនោះលោកបានបម្រើការងារក្នុងតួនាទីជាច្រើន រួមមានប្រធានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុធនាគារលក់រាយ និងជាប្រធានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនៃ ក្រុមហ៊ុន e[®] Power Sdn Bhd ដែលជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ OCBC Group។ លោកបានចាប់ផ្តើមអាជីពការងារជាមួយErnst & Young នៅចក្រភពអង់គ្លេស។

លោក ខាវីន បានបញ្ចប់ការសិក្សាដោយទទួលបានសញ្ញាប័ត្រកិត្តិយសថ្នាក់ទី១ ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចពីសាកលវិទ្យាល័យ Manchester នៃចក្រភពអង់គ្លេស។ គាត់ជាសមាជិកនៃវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ នៅប្រទេសអង់គ្លេស និង វ៉ៃល (ICAEW) ។ លោក លឹម ឈិន វ៉ាន បច្ចុប្បន្នមានតួនាទីជាប្រធានផ្នែកបច្ចេកវិទ្យានៃធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ភីអ៊ិលស៊ី។

មុនពេលចូលរួមជាមួយធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី លោក ឈិនវ៉ាន បានបម្រើការងារជា ប្រធានផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា នៅធនាគារវឌ្ឍនៈ និងធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ដែលជាធនាគារក្នុងស្រុកកាន់កាប់ដោយជនជាតិខ្មែរ។ លោក បានចាប់ផ្តើមអាជីពការងារក្នុងវិស័យធនាគារនៅឆ្នាំ២០០០ដែលលោកបាន ដឹកនាំជំនាញធនាគារអេឡិចត្រូនិក មួយក្រុមក្នុងការបើកដំណើរការធនាគារ អ៊ីនធើណិតសាជីវកម្មដំបូងបង្អស់នៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។

លោក ឈិនវ៉ាន តែងតែជម្រុញក្រុមការងាររបស់លោក ឱ្យធ្វើការលើ បញ្ហាសំខាន់ៗជាច្រើនក្នុងផ្នែកធនាគារឌីជីថល ដើម្បីបង្កើន "ការគិតឱ្យបាន ទូលំទូលាយ" ដើម្បីជួយក្រុមរបស់លោកអោយបង្កើតនូវទស្សនវិស័យ យុទ្ធសាស្ត្រ ផលិតផល និងសេវាថ្មីៗ។

លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រកុំព្យូទ័រ ពីសាកលវិទ្យាល័យ ខេមប៊ែល (Campbell University) និងបានធ្វើជាវាគ្មិននៅក្នុងសន្និសីទ ស្តីពីកិច្ចការធនាគារនៅក្នុងតំបន់។





លោក សុខ ឡេងបានចូលរួមបម្រើការងារនៅធនាគារ អ អេច ប៊ី ក្នុងតំណែង ជាប្រធានកិច្ចការធនាគារអាជីវកម្ម ចាប់តាំងពីខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨។ គាត់ទទួល ខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងអនុវត្តការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ និង ផែនការសកម្មភាព ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងគោលដៅ គោលបំណង និង គោលនយោបាយប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

មុនពេលចូលរួមជាមួយជនាគារ អ អេច ប៊ី លោកមានបទពិសោជន៍ក្នុងផ្នែក លក់ជួរមុខ ប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនង និងប្រធានផ្នែកអាជីវកម្មជាមួយជនាគារ បរទេសចំនួនពីរ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា អស់រយៈពេលជាង ១៣ ឆ្នាំ។ លោក បានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែករដ្ឋបាលអាជីវកម្មនៅឆ្នាំ២០០៥ ក្នុងជំនាញគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងទទួលបានអនុបណ្ឌិតផ្នែកគ្រប់គ្រងធុរកិច្ច (MBA) លើជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងជនាគារនៅសាកលវិទ្យាល័យបៀលប្រាយ ក្នុងឆ្នាំ២០១០។ លោកបានបញ្ចប់វគ្គវាយតម្លៃជំនាញឥណទាន (CSA) - Certified OMEGA ពី Global លើការរអនុវត្តឥណាទាន និងកម្វីដែលល្អ បំផុត ក្នុងឆ្នាំ២០១៤។

បច្ចុប្បន្ននេះ លោក រ៉ស់យ៉េត ប៊ីន អាប់ វ៉ាហ៍ម៉ាន់ បម្រើការជាប្រធានផ្នែកគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ នៅក្នុងធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ីនិងក្រុមហ៊ុន អ អេ ប៊ី (ស៊ីឃ្បីរីធី) ភីអិលស៊ី។

លោក ធ្លាប់បម្រើការជាសមាជិកក្រុមប្រតិបត្តិការផ្នែកហានិភ័យ នៅធនាគារ RHB Bank Berhad (ការិយាល័យកណ្ដាល) នៅទីក្រុងកូឡាឡាំងពួ ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី និងមានបទពិសោធផ្នែកធនាគារ ទាំងនៅធនាគារក្នុងស្រុក និងធនាគារបរទេស។

លោក ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាអ្នកជំនាញវិជ្ជាជីវ:ផ្នែកធនាគារ វិទ្យាស្ថាន Chartered Banker អាស៊ី, ជាអ្នកជំនាញផ្នែក ACCA ព្រមទាំងបានបញ្ចប់ បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យ នៅសាកលវិទ្យាល័យ Oxford Brookes ។

ចក្ខុវិស័យរបស់លោក លើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺបង្កើនកម្រិត វប្បធម៌ហានិភ័យ និងការយល់ដឹង នៅក្នុងស្ថាប័ន ដោយធានាថា យើងរួមគ្នាបង្កើននូវវឌ្ឍនភាព ប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ។



សមាសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់ (ត)





លោក សារ៉េត បានបម្រើការ នៅក្នុងជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) គីអិលស៊ី នៅខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៩ ជាប្រធានផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ បច្ចុប្បន្ននេះ លោក មានតួនាទីជាប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការ ចាប់តាំងពីខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩។ លោក មានបទពិសោធការងារក្នុងវិស័យធនាគារអស់រយៈពេលជាង១២ឆ្នាំ និង មានបទពិសោធជាសវនករឯករាជ្យ រយៈពេល៤ឆ្នាំ ជាមួយក្រុមហ៊ុន KPMG កម្ពុជា។

ជាក់ស្តែង លោកមានបទពិសោជ ជាច្រើន នៅក្នុងផ្នែកអនុវត្តតាម, សវនកម្ម, និងប្រតិបត្តិការ។ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងគណនេយ្យ នៅវិទ្យាស្ថានជាតិគ្រប់គ្រង ក្នុងឆ្នាំ២០០៣ និងបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែក ពាណិជ្ជកម្មខាងហិរញ្ញវត្ថុ នៅវិទ្យាស្ថានអន្តរជាតិកម្ពុជា ក្នុងឆ្នាំ២០០៦។

លោកទទួលបាននូវសញ្ញាបត្រកម្រិតមូលដ្ឋានគ្រឹះនៃACCA ក្នុងឆ្នាំ២០០៩។ បច្ចុប្បន្ននេះ លោកកំពុងបន្តសិក្សាផ្នែកជំនាញសវនករផ្ទៃក្នុង (CIA) និងជា សមាជិកនៃវិទ្យាស្ថានសវនករផ្ទៃក្នុងកម្ពុជាផងដែរ។ លោក តាំង បានបម្រើការ នៅក្នុងជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ចាប់តាំង ពីខែមករា ឆ្នាំ២០១៤ និងបច្ចុប្បន្ននេះ លោក ជាប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃ និង ពិនិត្យមើលឥណទាន។ លោកមានបទពិសោជក្នុងវិស័យជនាគាររយៈពេល ១៣ឆ្នាំ ជាពិសេសនៅក្នុងផ្នែកជនាគារពាណិជ្ជកម្ម និងផ្នែកលក់រាយ ដោយបាន បម្រើការ ទាំងនៅសាខា ទាំងនៅការិយាល័យកណ្ដាល នៅក្នុងផ្នែកប្រតិបត្តិការ ឥណទានសាខា និងគ្រប់គ្រងឥណទាន។

លោក បានបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រ នៅសាកលវិទ្យាល័យបច្ចេកវិទ្យា ម៉ាឡេស៊ី ក្នុងឆ្នាំ២០០៨។ លើសពីនេះទៀត លោកក៏បានទទួលសញ្ញាបត្រ វិជ្ជាជីវ:ឥណទាន ពីវិទ្យាស្ថាន Chartered Bankers អាស៊ី (AICB) នៅ ក្នុងឆ្នាំ២០១២។





បច្ចុប្បន្ននេះ លោកស្រី ហ្សាហ្សា បានបម្រើការជាប្រធានផ្នែកធនធានមនុស្ស នៃធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី។

លោកស្រី ធ្លាប់បម្រើការជាមន្ត្រីផ្នែកក្រុមធនធានមនុស្ស នៅក្នុងធនាគារ RHB Bank Berhad (ការិយាល័យកណ្តាល) នៅទីក្រុងកូឡាឡាំពួ ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ដោយមានតួនាទីមួយចំនួនដូចជា ផ្នែក Attract & Join, ផ្នែកដៃគូអាជីវកម្ម ផ្នែកធនធានមនុស្ស និងផ្នែកប្រធានបណ្តុះបណ្តាល Squad Lead, ផ្នែក Employee Experience & ផ្នែក Chapter Lead និងការប្រាស្រ័យទាក់ទង។ មុនពេលឈានជើងចូលប្រឡូកនៅក្នុងវិស័យធនាគារ លោកស្រី ជាវិស្វករជាន់ ខ្ពស់ នៅក្នុងក្រុមហ៊ុន TOYOTA នៅម៉ាឡេស៊ី និងជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់ផ្នែក វិស្វកម្ម។ លោកស្រី ហ្សាហ្សា តែងប្រឈមនឹងប្រតិបត្តិ និងបទដ្ឋានធនធានមនុស្ស ដោយណែនាំបង្ហាញអំពីគំនិតផ្តួចផ្តើមច្នៃប្រឌិត "ការគិតឱ្យបានទូលំទូលាយ" ដើម្បីបង្កើនបទពិសោធផ្នែកនិយោជិត ដែលគ្របដណ្តប់លើការធ្វើដំណើររបស់ និយោជិតដល់ចុងបញ្ចប់ ព្រមទាំងផលិតភាព។ លើសពីនេះទៀត លោកស្រី ក៏ជាអ្នកគាំទ្រ "ចំណុចកែលំអ (Kaizen)" (ការលើកកម្ពស់បន្ត)។ លោកស្រី មានបរិញ្ញាបត្រផ្នែកវិស្វកម្មគ្រឿងយន្ត ពីសាកលវិទ្យាល័យឥស្លាមអន្តរជាតិ នៅម៉ាឡេស៊ី។

កញ្ញា ម៉ារី ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានផ្នែកច្បាប់ និងលេខាធិការ ក្នុងឆ្នាំ២០១៨។ ទំហំការងាររបស់កញ្ញា គឺការផ្ដល់ជូនយោបល់ផ្នែកច្បាប់និងដំណោះស្រាយ ដោយដើរតួនាទីជាលេខាធិការរបស់ក្រុមហ៊ុន លើការសម្របសម្រួលកិច្ចការ សាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ កញ្ញា ត្រូវបានាលើការអនុលោមតាមរបស់ធនាគារ ទៅនឹងច្បាប់និងបទបញ្ញត្តិក្នុងស្រុក និងអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម, គោលនយោបាយ, និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ត្រូវបានអនុវត្តឲ្យបានសមស្រប។ មុនពេលចូលបម្រើការ ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូខា) ភីអិលស៊ី, កញ្ញា ម៉ារី មានបទពិសោធន៍រយៈពេល ៦ឆ្នាំ នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា។ ជាក់ស្ដែង កញ្ញញាបានទទួលការអប់រំ និងបទពិសោធផ្នែកច្បាប់ជាច្រើន។ កញ្ញាជាប្រធានអនុវត្តផ្នែកច្បាប់ និង លេខាធិការសាជីវកម្ម ជាមួយវិស័យឯកជន និងជាជំនួយការផ្នែកច្បាប់ សហដើមបណ្ដឹងរដ្ឋប្បវេណី នៅអង្គជំនុំជម្រះវិសាមញ្ញ នៅក្នុងតុលាការកម្ពុជា (ECCC)។

កញ្ញា ម៉ារី បានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកច្បាប់ជាកម្មវិធីជាភាសាអង់គ្លេស នៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និង បានទទួល នូវកម្មវិធីកម្មសិក្សារដូវក្ដៅ នៅសាកលវិទ្យាល័យសាកា នៅជប៉ុន ក្នុងឆ្នាំ២០១៦។ បច្ចុប្បន្ននេះ កញ្ញាកំពុងបន្តសិក្សាថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែកច្បាប់អាជីវកម្មផ្ទៃក្នុងពី សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច នៅកម្ពុជា។



សមាសភាពរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់ (ត)





លោក តាំង លីឌី បានចូលរួមជាមួយជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ក្នុង ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ជាប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិតាម។ លោកមានបទពិសោធន៍ ជាង ១៧ ឆ្នាំ ទាក់ទងនឹងវិស័យជនាគារ រួមមានប្រតិបត្តិការឥណទាន សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការប្រតិបត្តិតាមនៅក្នុងជនាគារក្នុង ស្រុក និងជនាគារបរទេស។ លោកមានបទពិសោជខាងជនាគារយ៉ាងទូលំទូលាយ ក្នុងវិស័យជនាគារ ជាពិសេសផ្នែកឧក្រិដ្ឋកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងការអនុលោមតាម និយតកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

លោកទទួលបានបរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យ ពីវិទ្យាស្ថានជាតិគ្រប់គ្រង ក្នុង ឆ្នាំ២០០៣។ លោកបានបន្តការសិក្សានៅមជ្ឈមណ្ឌលបណ្តុះបណ្តាលការ អនុលោមតាមអន្តរជាតិ (ICT) ក្នុងឆ្នាំ២០១៣ និងទទួលបានវិញ្ញាបនប័ត្រ ជាន់ខ្ពស់កម្រិតអន្តរជាតិ(ICA)ផ្នែក AML ហើយក្រោយមក បានបញ្ចប់ការ សិក្សា និងទទួលបានសញ្ញាបត្រប្រតិបត្តិតាមនិយតកម្ម ពីវិទ្យាស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងឆ្នាំ២០១៩។ លោក ណារិទ្ធ បានចូលបម្រើការងារជាមួយជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក នៅខែសីហា ឆ្នាំ ២០១៩ ដែលមានតួនាទីជាប្រជានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ លោកមានបទពិសោជន៍ការងារជាង១៥ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យសវនកម្មជាមួយនិង ជនាគារដែលឈានមុខគេមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងជាមួយក្រុមហ៊ុន KPMG Cambodia ដែលជាក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យអន្តរជាតិជំមួយក្នុង ចំណោមក្រុមហ៊ុនជំៗទាំងបួន។ លោកមានបទពិសោជន៍ជាច្រើន នៅក្នុងវិស័យ សវនកម្មសម្រាប់ឧស្សាហកម្មផ្សេងៗ ជាពិសេសសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន ជនាគារនិង ហិរញ្ញវត្ថុ។

លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សានៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទភ្នំពេញ ដោយទទួលបាន បរិញ្ញាបត្រវិទ្យាសាស្ត្រផ្នែកគណិតវិទ្យា នៅឆ្នាំ១៩៩៩ បន្ទាប់មកលោកបាន បញ្ចប់ការសិក្សាជាមួយ ACCA កម្រិតមូលដ្ឋាន ក្នុងឆ្នាំ២០០៩។ លោកត្រូវបាន ទទួលស្គាល់នូវជំនាញឥណទានជាផ្លូវការ (Credit Skill Accreditation) ពី Omega Performance Corporation ក្នុងឆ្នាំ២០១៤។ លោកក៏ទទួល បានវិញ្ញាបនបត្រគណនេយ្យករផ្នែកគ្រប់គ្រង (Certified Management Accountants) ពី Institute of Certified Management Accountants ប្រទេសអូស្ត្រាលី និងវិញ្ញាបនបត្រផ្នែកវិជ្ជាជីវៈធនាគារ (Professional Banker) ពី Asian Institute of Chartered Bankers ក្នុងឆ្នាំ២០១៨។

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

គណៈកម្មការគ្រប់គ្រង

លោក វង្ស គី ប៉ ប្រធាន

0

លោក ឡឹង មូន ហ្វី សមាជិក

លោក យ៉ុង ជីងសាន

សមាជិក

លោក ខាវីន យាប ឃូ ហុង

សមាជិក

លោក សុខ ឡេង

សមាជិក

លោក ឈឹម សារ៉េត

សមាជិក

លោក តាំង សៀវហ៊ុន សមាជិក

លោកស្រី ណ័រហ្សារីណា ប៊ីនទី អាហ៍ម៉ាត់

សមាជិក

លោក លឹម ឈិន វ៉ាន

សមាជិក

គណៈកម្មការទ្រព្យ និងបំណុល

លោក វង្ស គី ប៉ ប្រធាន

លោក ខាវីន យាប ឃូ ហុង សមាជិក

លោក ឡឹង មូន ហ្វី សមាជិក

លោក សុខ ឡេង សមាជិក

លោក មហាម៉ាត់ រ៉ស់យ៉េត ប៊ីន អាប់ រ៉ាហ៍ម៉ាន់ សមាជិក

គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងសវនកម្ម

លោក វង្ស គី ប៉

ប្រធាន

លោក ឈឹម សារ៉េត

សមាជិក

លោក ម៉ែន ណារិទ្ធិ

សមាជិក

លោក តាំង លីឌី

សមាជិក

លោក មហាម៉ាត់ រ៉ស់យ៉េត ប៊ីន អាប់ រ៉ាហ៍ម៉ាន់ សមាជិក

គណៈកម្មការឥណទាន

លោក វង្ស គី ប៉

ប្រធាន

លោក យ៉ុង ជីងសាន

សមាជិក

លោក តាំង សៀវហ៊ុន

សមាជិក

លោក សុខ ឡេង

សមាជិក

លោក ខាវីន យាប ឃូ ហុង

សមាជិក

គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នៃធានាគារ អ អេច ប៊ី

លោក វង្ស គី ប៉

នាយកប្រចាំប្រតទេស/នាយកប្រតិបត្តិ

លោក ឡឹង មូន ហ្វី

ប្រធានសេវាធនាគារផ្នែកលក់រាយ

លោក យ៉ុង ជីងសាន

ប្រធានផ្នែកគ្រប់គ្រងឥណទាន

លោក ខាវីន យាប ឃូ ហុង

ប្រធានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ រតនាគារ និងយុទ្ធសាស្ត្រ

លោក លឹម ឈិន វ៉ាន

ប្រធានផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា

លោក សុខ ឡេង

ប្រធានផ្នែកកិច្ចការធនាគារអាជីវកម្ម

លោក មហាម៉ាត់ រ៉ស់យ៉េត ប៊ីន អាប់ រ៉ាហ៍ម៉ាន់

ប្រធានផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា

លោក ឈឹម សារ៉េត

ប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការ

លោក តាំង សៀវហ៊ុន

ប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃ និងពិនិត្យមើលឥណទាន

លោកស្រី ណ័រហ្សារីណា ប៊ីនទី អាហ៍ម៉ាត់

ប្រធានផ្នែកធនធានមនុស្ស និងការបណ្តុះបណ្តាល

កញ្ញា អាន ម៉ារី

ប្រធានផ្នែកច្បាប់ និងលេខាធិការ

លោក តាំង លីឌី

ប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិតាម

លោក ម៉ែន ណារិទ្ធ

ប្រធានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង



របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") សូមដាក់ជូនរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចរបស់ធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។

អំពីធនាគារ

ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") ត្រូវបានបង្កើតឡើង នៅថ្ងៃទី០៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨ និងបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដោយមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ ០០០០១៨១២ និងត្រូវបានជនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ជនាគារកណ្ដាល" ផ្ដល់អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវិកម្មជនាគារ នៅថ្ងៃទី០៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៨។ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមកវាឆ្នាំ២០២០ធនាគារ បានប្តូរនាមករណ៍របស់ខ្លួនទៅជា ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក។ ជនាគារ គឺជាបុត្រសម្ព័ន្ធ ដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយជនាគារ RHB Bank Berhad ជាក្រុមហ៊ុន សាជារណៈទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត បានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម នៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ហើយក្រុមហ៊ុនមេជំជាងគេគឺក្រុមហ៊ុន RHB Banking Group ដោយអនុលោមទៅតាមរចនាសម្ព័ន្ធសាជីវិកម្មក្រុមហ៊ុនរួម ចូលជាជរមាន បាប់ពីថ្ងៃទី១៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦។

ជនាគារ គឺជាជនាគារពាណិជ្ជ និងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មក្រោមច្បាប់ស្ដីពី សហគ្រាសពាណិជ្ជនៃកម្ពុជា និងក្រោមបទប្បញ្ញតិរបស់ជនាគារកណ្ដាល។

សកម្មភាពចម្បង

ជនាគារធ្វើសកម្មភាពចម្បងក្នុងការផ្តល់សេវាជនាគារពាណិជ្ជជាច្រើនប្រភេទ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ និងភាគលាភ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ត្រូវបានបង្ហាញក្នុង របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ នៅលើទំព័រទី ២៥៧។

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មិនមានការប្រកាស ឬការបង់ភាគលាភទេ។

ដើមទុន

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ដើមទុនរបស់ធនាគារមិនមានការប្រែប្រួលទេ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបាត់ វិជានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទាន និង បុរេប្រទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី និងការធ្វើសំវិជានធនសម្រាប់ការខាតបង់ដែល បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ហើយបានយល់ស្របថារាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន អាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិជាន ធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ពេញលេញ។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឱ្យចំនួនឥណទាន និង បុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំរិបានជនសម្រាប់ការ ខាតបង់ដែលបណ្ដាលមកពីការថយចុះតម្លៃក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ជនាគារមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន បាត់វិជានការដែលមានមូលដ្ឋាន សមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្ដាទ្រព្យសកម្ម ទាំងឡាយ ដែលមិនទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ជម្មុតា តាមតម្លៃក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ជនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឱ្យស្មើ នឹងតម្លៃដែលរំពឹងថានឹងអាចលក់បាននៅលើទីផ្សារជាក់ស្ដែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលបណ្ដាលអោយ តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ មិនត្រឹមត្រូវជា សារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន ៖

- ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ ដែលបានកើតឡើងដោយសារ
 ការដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំង
 ពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុមក ឬ
- បំណុលយថាហេតុណាមួយរបស់ធនាគារ ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពី ដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម ធនាគារធម្មតានោះទេ។

ក្រៅពីអ្វីដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣២ (ឃ) តាមយោបល់ របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មិនមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ ជនាគារដែលត្រូវបានទាមទារឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវបានទាមទារឱ្យសង ក្នុង រយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនឹង ឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ជនាគារក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃ ដល់ពេលកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹង ពីកាល:ទេស:ណាមួយដែលមិនបាន វែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចបណ្ដាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែល បានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារសម្រាប់ ដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ។ តាម យោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ មកទល់ នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍នេះ មិនមានគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីដែលទំនងជាមានផលប៉ះពាល់ ជាសារវន្ត ដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុដែល របាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ រហូតដល់ កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

លោក Chin Yoong Kheong

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (អភិបាលឯករាជ និងមិនប្រតិបត្តិ)

En Abdul Aziz Peru Mohamed

អភិបាល (អភិបាលឯករាជ និងមិនប្រតិបត្តិ)

អ្នកស្រី ម៉ៅ សំវុទ្ធារី

អភិបាល (អភិបាលឯករាជ និងមិនប្រតិបត្តិ)

លោក Wong Kee Poh

អភិបាល (អភិបាលមិនឯករាជ និងមិនប្រតិបត្តិ) បានតែងតាំងនៅថ្ងៃ ទី២៨ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០

Dato' Adissadikin bin Ali

អភិបាល (អភិបាលមិនឯករាជ និងមិនប្រតិបត្តិ និងជាអ្ន កតំណាងរបស់ភាគទុនិក)

លោក Chulapong Yukate

អភិបាល (អភិបាលឯករាជ និងមិនប្រតិបត្តិ) -បានលាឈប់នៅថ្ងៃ ទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០

លោក Thoo Kim Seng

អភិបាល (អភិបាលឯករាជ និងមិនប្រតិបត្តិ) -បានលាឈប់នៅថ្ងៃ ទី២៩ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បង្ហាញ ត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និង លំហូរ សាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្ដង់ដាររបាយការណ៍ ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS")។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ តម្រូវឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ៖

- អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំង អនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះជាប្រចាំ។
- ២. អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មានរបស់ CIFRS ហើយ ប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- ៣. រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- ៨. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការ អាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតសមរម្យថាធនាគារនឹងមិនអាច បន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅពេលអនាគតដ៏ខ្លី និង
- ៥. គ្រប់គ្រងនិងដឹកនាំធនាគារឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តាមរយៈការសម្រេចចិត្តជា សារវន្តទាំងអស់ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវជានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងត្រឹមត្រូវនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ធនាគារបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើក្នុងការ រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំង លំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាម CIFRS ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។



លោក Chin Yoong Kheong ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១



របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ

ជូនភាគទុនិកធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវ គ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា "ជនាគារ") គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែជ្នូ ឆ្នាំ២០២០និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS")។

របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមាន៖

- របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
- របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងគោលការណ៍គណនេយ្យ
 សំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗទៀត។

មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាម ស្ដង់ដារអន្ដរជាតិស្ដីពីសវនកម្ម នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ស្ដង់ដារ សវនកម្ម")។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ដែលអនុលោមទៅតាមស្ដង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមទៀតនៅក្នុង កថាខណ្ឌការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភ័ស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួល មានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់ យើងខ្ញុំ។

ឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យពីជនាគារ ដែលអនុលោមទៅតាមក្រមសីលជម៌អន្តរជាតិ សម្រាប់គណនេយ្យករវិជ្ជាជីវ: (រួមទាំងស្តង់ដារឯករាជ្យអន្តរជាតិ) ដែលចេញ ផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារក្រមសីលជម៌អន្តរជាតិ សម្រាប់គណនេយ្យករ (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលជម៌អន្តរជាតិ") និងអនុលោមទៅតាមក្រមសីលជម៌ របស់វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលជម៌ វគសក") ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ចំពោះរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យើងខ្ញុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការទទួល ខុសត្រូវផ្នែកក្រមសីលជម៌ ផ្សេងៗទៀតដែលកំណត់ដោយក្រមសីលជម៌អន្តរជាតិ និងក្រមសីលជម៌ វគសក។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំបានទទួលនាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនករនេះ រួមមាន របាយការណ៍ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម និងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ ទៅតាមតម្រូវការរបស់ជនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំទេ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំបានគ្របដណ្តប់ទៅ លើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការជានាអះអាងចំពោះព័ត៌មាន ទាំងនោះទេ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួល ឧុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បីពិចារណាថា តើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្អែកលើលទ្ធផលនៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការ រាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងឬទេ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលយើងខ្ញុំ បានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនករនេះ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ សន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវ រាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុក លើអភិបាលកិច្ចចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបង្ហាញ របាយការណ៍ទាំងនោះឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាម CIFRS និងទទួល ខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យចៀសផុតពីការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយ តម្លៃអំពីលទ្ធភាពរបស់ជនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាង ព៌តមានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទិនទៅនឹងនិរន្តរភាព អាជីវកម្មដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម លើកលែង តែគណៈគ្រប់គ្រងមានគម្រោងបិទអាជីវកម្មរបស់ជនាគារ ឬបញ្ឈប់ ប្រតិបត្តិការ ឬដោយមិនមានជម្រើសណាផ្សេងប្រកបដោយភាពប្រាកដប្រជាណាមួយ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការ នៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺស្វែងរកអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបណ្តាល មកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ និងចេញរបាយការណ៍សវនករដែលមាន មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងដែលសមហេតុផលគឺជាការអះអាង ក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនមែនជាការធានាថាសវនកម្មដែលបានធ្វើឡើង ដោយ អនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តែងតែរកឃើញជានិច្ចនូវការរាយការណ៍ ខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការរាយការណ៍ខុសអាចកើតឡើង ពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយវាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ប្រសិនបើការរាយការណ៍ខុសនីមួយៗ ឬការរាយការណ៍ខុសសរុប អាចត្រូវបានរំពឹង ថាវាជះឥទ្ធិពលលើមូលដ្ឋាននៃការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់ អ្នកប្រើប្រាស់ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដែលអនុលោមទៅតាមស្ដង់ដារសវនកម្មតម្រូវឱ្យយើង ខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សាការសង្ស័យស្របតាមវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍
 ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ដោយ
 តាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យ
 ទាំងនោះ និងស្វែងរកភ័ស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់និងសមស្រប ដើម្បីធ្វើ
 ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែល
 បណ្តាលមកពីការរកមិនឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំ វាមាន
 ទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គងអចេតនា ដោយសារ
 ការក្លែងបន្លំរួមមាន ការសមគំនិត ការក្លែងបន្លំឯកសារ ការលុបបំបាត់ដោយ
 ចេតនា ការបង្ហាញខុស បុការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសវនកម្ម ដើម្បី តាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិន បញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារទេ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មាន គណនេយ្យ និងការលាតត្រដាងពាក់ព័ន្ធ ដែលគណ:គ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្រប នៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាព អាជីវកម្មរបស់គណៈគ្រប់គ្រងអាស្រ័យទៅលើភ័ស្តុតាងសវនកម្មដែលយើង ខ្ញុំទទួលបាន ថាតើវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបានកើតឡើង កម្រិតណា ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា ដែលអាចបណ្តាល ឱ្យមានការសង្ស័យជាដុំកំភួនទៅលើលទ្ធភាពរបស់ជនាគារ ក្នុងការបន្ត និរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាវាមាន

ភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញ នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនករ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការលាតត្រដាងព័ត៌មាន នៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន នៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុប របស់យើងខ្ញុំ អាស្រ័យទៅលើភ័ស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើរបាយការណ៍សវនករនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណា ក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានាក្នុងពេលអនាគតអាចបណ្តាលឱ្យ ជនាគារឈប់បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។

វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍
 ហិរញ្ញវត្ថុរួមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និងកំណត់ថារបាយការណ៍
 ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្ដែង ដែលអាចធ្វើ
 ឱ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានរាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវបញ្ហាផ្សេងៗដូច ជា ទំហំការងារតាមផែនការ និងពេលវេលាសវនកម្ម ព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងរាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្តក្នុងការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំ បានរកឃើញក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ជ. ក្រុមហ៊ុន ប្រាយវិតធ័រហាវខូភើស៍ (ខេមបូឌា)



<mark>គុយ លីម</mark> Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១



សេចក្តីផ្តើម

អនុលោមទៅតាមប្រការ២៥ នៃប្រកាស ជ-៧-០១០-១៧២ ប្រ.ក ស្ដីពីការ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានជនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី២៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១០និងលិខិតលេខ ជ-៧-០១៥-១៦១សជណ ចុះថ្ងៃទី០៣ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥ តម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានជនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជាធ្វើ ការរៀបចំនុវរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំស្ដីពីរចនាសម្ព័ន្ធ និងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។

របាយការណ៍ខាងក្រោមត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមសេចក្តីណែនាំ ដែលបានចែង ក្នុងប្រកាសស្តីពី ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានជនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ៖ សេចក្តីណែនាំសម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំស្តីពីរចនាសម្ព័ន្ធ និង ប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានជនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្តេជ្ញាទទួលខុសត្រូវជារួមទៅលើការបង្កើតប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ និងគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដ៏ប្រសើរមួយនៅក្នុងជនាគារ។ ទំនួលខុសត្រូវ របស់គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរួមមានការពិនិត្យឡើងវិញនូវភាពសមស្រប និងប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ក្នុងការ ការពារផលប្រយោជន៍របស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ។ ខណៈពេលដែលការលុបបំបាត់ហានិភ័យទាំងស្រុងមិនអាចធ្វើទៅរួច ប្រព័ន្ធនេះត្រូវ បានបង្កើតឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រងវិសអាប់តែថាយ (Risk Appetite) របស់ធនាគារ ក្នុងកម្រិតអនុគ្រោះនៃហានិភ័យ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង គណៈគ្រប់គ្រងដើម្បីគាំទ្រដល់ការសម្រេចគោលដៅអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ដូច្នេះប្រព័ន្ធនេះអាចត្រឹមតែផ្ដល់អំណះអំណាងសមហេតុផលតែប៉ុណ្ណោះ ប៉ុន្តែ ពុំអាចធានាបានទាំងស្រុងចំពោះកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ការបាត់បង់ ឬការក្លែងបន្លំ ឡើយ។

នៅក្នុងការទទួលស្គាល់ថាមានការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដ៏ប្រសើរមួយមានភាពចាំបាច់ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធអភិបាល កិច្ចដែលជានានូវការត្រួតពិនិត្យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៃហានិភ័យ និងការ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង នៅគ្រប់កម្រិតក្នុងជនាគារ។ ដើម្បីសំរេចបាននូវគោលបំណង នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានការជួយជ្រុមជ្រែងពីគណៈកម្មាធិកាគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ដែលត្រូវបានផ្ទេរភារកិច្ចទទួលខុសត្រូវលើការ ត្រួតពិនិត្យបឋមលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ ជនាគារ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅតែទទួលខុសត្រូវចំពោះអភិបាលកិច្ចហានិភ័យ និងរាល់សកម្មភាពរបស់គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទាក់ទងនឹងការអនុវត្តន៍ ទំនួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យដែលបានធ្វើប្រតិភូកម្ម។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន ទទួលការធានាអះអាងពីនាយកប្រតិបត្តិ និងនាយកនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ រតនាគារ និងយុទ្ធសាស្ត្រថា ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងមានដំណើរ ការគ្រប់គ្រាន់និងមានប្រសិទ្ធភាព។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង

គណៈគ្រប់គ្រងមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការអនុវត្តជារួមនូវគោលនយោបាយ និងដំណើរការរបស់ជនាគារ ក្នុងការកំណត់វាយតម្លៃ វាស់វែង ត្រួតពិនិត្យ និង រាយការណ៍អំពីហានិភ័យព្រមទាំងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង តាមរយៈ ចំណាត់វិបានការកែតម្រូវឲ្យបានសមស្រប និងទាន់ពេលវេលា។ មុខងាររបស់ គណៈគ្រប់គ្រងរួមមាន៖

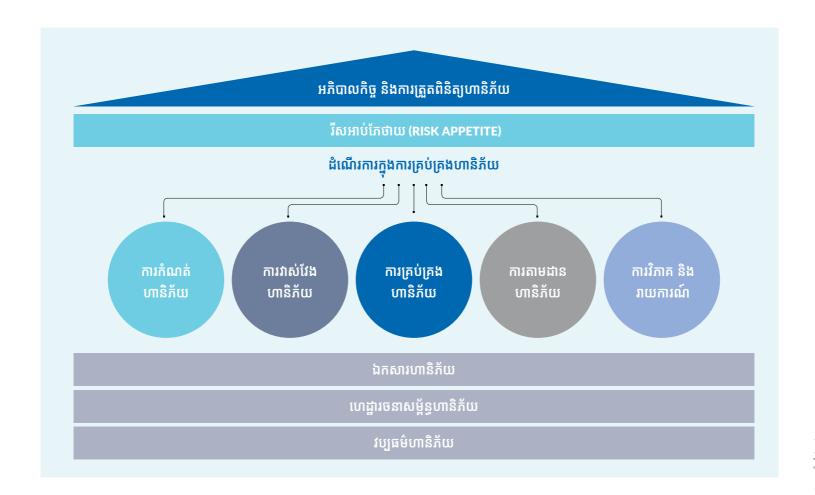
- កំណត់និងវាយតម្លៃលើហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវកម្មរបស់បានាគារ និងសមិទ្ធិផលនៃគោលដៅ និងយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម
- បង្កើតគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដែលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងក្រុមសីលធម៌របស់អាជីវកម្ម
- រចនា និងអនុវត្តក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ជាមួយនឹងការត្រួតពិនិត្យប្រសិទ្ធភាពរបស់វា
- អនុវត្តគោលនយោបាយដែលអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- អនុវត្តចំណាត់វិបានការ ដើម្បីដោះស្រាយកង្វះខាតនៃការប្រតិបត្តិតាម ដូចដែល បានណែនាំដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- រាយការណ៍ឲ្យបានទាន់ពេលវេលាទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អំពីការផ្លាស់ប្តូរ ណាមួយនៃ ហានិភ័យ និងចំណាត់វិធានការកែតម្រូវដែលបានអនុវត្ត។

ដូច្នោះហើយគណៈគ្រប់គ្រងបានផ្តល់ការធានាដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលថា ប្រព័ន្ធ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារកំពុងដំណើរយ៉ាង ពេញលេញ និងមានប្រសិទ្ធិភាព ជាមួយនឹង ដំណើរការចាំបាច់ដែលត្រូវបានអនុវត្ត។

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

ក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ជនាគារបានបង្កើតក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសម្រាប់ កំណត់អត្តសញ្ញាណ វាស់វែង ត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍អំពី ហានិភ័យសំខាន់ៗ ដែលប្រឈមដោយជនាគារ ក្នុងការសំរេចគោលដៅអាជីវកម្ម និងយុទ្ធសាស្រ្ត។ ក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ជនាគារ គឺដើម្បីជានាឲ្យមាននូវ ដំណើរការដ៏មានប្រសិទ្ធភាព និងស្ថិរភាព ក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណ វាយតម្លៃ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ជនាគារទាំងមូល ដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាង ខាងក្រោមនេះ៖



អភិបាលកិច្ច និងការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល តាមរយៈគណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈកម្មាធិការ គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាមុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ បានបង្កើត នូវរីសអាប់តែថាយ និងគោលការណ៍ហានិភ័យសម្រាប់ធនាគារ។ គណៈកម្មាធិការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យគឺជាគណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំបង ដែលផ្ដល់ការ ត្រួតពិនិត្យលើរាល់សកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ដើម្បីធានាថា ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ បានបង្កើតឡើងឲ្យប្រើប្រាស់ និង មានដំណើរការ។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជួយដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្នុងការពិនិត្យឡើងវិញនូវទស្សនៈវិស័យក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ក្របខ័ណ្ឌ គោលនយោបាយ និងម៉ូដែលនានា ជារួមរបស់ធនាគារ។

រីសអាប់ភែថាយ

រីសអាប់តែថាយ សម្រាប់ធនាគារត្រូវបានកំណត់ជាចំនួន និងប្រភេទនៃហានិភ័យ ដែលធនាគារមានឆន្ទ:ក្នុងការទទួលយក ដោយស្របតាមគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រ និងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ម៉្យាងវិញទៀត កម្រិតអនុគ្រោះនៃហានិភ័យ គឺជាកម្រិត ដែលធនាគារអាចទទួលយកបាននៅពេលមានបំរែបំរួល ដែលទាក់ទងទៅនឹងការ សម្រេចបាននូវគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រ និងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហើយវាត្រូវបាន វាស់ជាឯកតាដូចគ្នាទៅនឹងគោលដៅដែលជាប់ទាក់ទង។ រីសអាប់តែថាយ បានប្រែទៅជារង្វាស់ប្រតិបត្តិការ ហើយវាអាចត្រូវបានកំណត់នៅកម្រិតណាមួយ នៃធនាគារ។



រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

រីសអាប់តែថាយ និងកម្រិតអនុគ្រោះនៃហានិភ័យដែលបានបង្កើតឡើង ហើយធ្វើ ការពិនិត្យឡើងវិញជាទៀងទាត់ ដោយគណៈគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីឲ្យស្របតាមយុទ្ធសាស្ត្រ និងបរិយាកាសប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ ការ ពិនិត្យឡើងវិញនេះរួមមានការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងកំណត់រង្វាស់រីសអាប់តែថាយ ថ្មីសម្រាប់ធនាគារ ឬការដកចេញនូវរង្វាស់រីសអាប់តែថាយ ដែលលែងមាន សុពលភាព ក៏ដូចជាការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលើកម្រិតកំណត់រីសអាប់តែថាយឲ្យស្រប ទៅនឹងយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងឥរិយាបថហានិភ័យរបស់ធនាគារ។

ហានិភ័យអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗដែលត្រូវយកមកពិចារណា នៅ ពេលធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញនូវរីសអាប់ភែថាយ រួមមានហានិភ័យអនុលោមតាម បទប្បញ្ញត្តិ ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារនិងសន្ទនីយភាព ហានិភ័យ ប្រតិបត្តិការ និងហានិភ័យបច្ចេកវិទ្យា និងអ៊ីនជឺណិត។

ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងធនាគារ ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ វាយតម្លៃ វាស់ស្ទង់ តាមដាន និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដូច្នេះទំហំហានិភ័យត្រូវតែគ្រប់គ្រង ឲ្យគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ ហើយប្រាក់ចំណេញរំពឹងទុកអាចទូទាត់បានធៀបនឹង ហានិភ័យ។

- ការកំណត់អត្តសញ្ញាណ៖ ការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងការវិភាគហានិភ័យ ដែលមានស្រាប់ និងហានិភ័យសក្តានុពល គឺជាដំណើរដែលកំពុងបន្ត ដើម្បីជួយ សម្រួល និងជានាថាហានិភ័យអាចគ្រប់គ្រងបានស្របតាមរីសអាប់ភែថាយ របស់ជនាគារ។
- ការវាស់ស្ទង់៖ ហានិភ័យត្រូវបានវាស់វែង វាយតម្លៃ និងរួមបញ្ចូលគ្នា ដោយ ប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រយ៉ាងល្អិតល្អន់ដើម្បីវាស់វែងហានិភ័យតាមបែបគុណភាព និងបរិមាណ ហើយដំណើរការនេះក៏ដើរតួជាឧបករណ៍សំខាន់មួយផងដែរ ព្រោះវាផ្តល់នូវការវាយតម្លៃពីភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន និងសាធនភាព។
- ការគ្រប់គ្រង និងតាមដាន៖ ការគ្រប់គ្រង ការដាស់តឿន និងការកម្រិតត្រូវ បានប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងផលប៉ះពាល់នៃហានិភ័យ និងដើម្បីជួយសម្រួល ដល់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណ បញ្ហាដែលមានសក្តានុពលឱ្យបានទាន់ពេល វេលា។
- ការវិភាគ និងរាយការណ៍៖ ការវិភាគ និងរបាយការណ៍ ដែលបានរៀបចំនៅ កម្រិតអង្គភាព ក៏ដូចជាកម្រិតអាជីវកម្ម ត្រូវបានរាយការណ៍ជាប្រចាំទៅដល់ គណៈគ្រប់គ្រង គណៈកម្មាធិការ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បី ជានាថាហានិភ័យដែលបានកំណត់រួច នៅតែស្ថិតក្នុងអាប់តែថាយដែលបាន បង្កើតឡើង និងដើម្បីជួយគាំទ្រដល់ដំណើរការក្នុងការសម្រេចចិត្តប្រកប ដោយព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់។

ឯកសារ និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហានិភ័យ

ជនាគារទទួលស្គាល់ថា ការអនុវត្តប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធ និងដំណើរការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវតែមានការគាំទ្រដោយឯកសារ និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ហានិភ័យដ៏រឹងមាំមួយ។ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងចំនុចទាំងនេះ ជនាគារបានបង្កើត ក្របខ័ណ្ឌ គោលនយោបាយ និងឯកសារការត្រួតពិនិត្យដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត ដើម្បីជានាឲ្យបានថាការអនុវត្ត និងដំណើរការដែលបាន កំណត់ច្បាស់លាស់ ត្រូវបានយកមកប្រើប្រាស់យ៉ាងជាប់លាប់នៅក្នុងធនាគារទាំងមូល។

ទាក់ទងទៅនឹងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហានិភ័យ ជនាគារបានរៀបចំ ជនជាន និង បុគ្គលិកដែលមានទេពកោសល្យរបស់ខ្លួន ទៅដល់មុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ហើយបានវិនិយោគលើបច្ចេកវិទ្យា រួមមានទាំងការគ្រប់គ្រងទិន្នន័យ ដើម្បីគាំទ្រ ដល់សកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ជនាគារ។

វប្បធម៌ហានិភ័យ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យគឺមានសារៈសំខាន់ចំពោះគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់នៃអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ហើយវាជាទំនួលខុសត្រូវរបស់និយោជិកទាំងអស់ របស់ធនាគារទាំងមូល។ ស្របតាមតម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិ និងការអនុវត្តដែលល្អ បំផុតក្នុងវិស័យធនាគារ ធនាគារបានអនុវត្តគោលការណ៍ដែលថា "ហានិភ័យ និងការប្រតិបត្តិតាម គឺជាទំនួលខុសត្រូវរបស់បុគ្គលិកគ្រប់រូប" ហេតុដូច្នេះការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យគឺជាទំនួលខុសត្រូវស្នូលមួយរបស់ផ្នែកអាជីវកម្ម និងផ្នែក ប្រតិបត្តិការរៀងៗខ្លួន។ វាត្រូវបានបញ្ជាក់ និងកត់ត្រានៅក្នុងក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រង ហានិភ័យរបស់ធនាគារ។

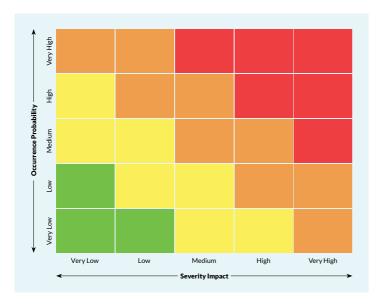
ជនាគារបានអនុវត្តកម្មវិធីមន្ត្រីហានិភ័យអាជីវកម្មនិងប្រតិបត្តិតាម ដែលមាន គោលបំណង ដើម្បីបណ្តុះនូវការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងការប្រតិបត្តិតាមជាមុន និងដើម្បីបង្កើតវប្បជម៌ហានិភ័យដ៏រឹងមាំមួយ។

ការវាយតម្លៃហានិភ័យ

ជនាគារមានដំណើរការមួយដែលបានបង្កើតឡើង និងមានភាពល្អិតល្អន់ សម្រាប់ ធ្វើការកំណត់អត្តសញ្ញាណហានិភ័យ នៅគ្រប់ដំណាក់កាលនៃសកម្មភាពដែល អាចបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យ ដូចជាលើប្រតិបត្តិការ ផលិតផល និងនៅលើ កម្រិតអង្គភាពផងដែរ។ ហានិភ័យនានាក៏ត្រូវបានកំណត់តាមរយៈរបាយការណ៍ ព្រឹត្តិការណ៍ការបាត់បង់នៃហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងការវិភាគតាមសំពាជ ហានិភ័យ។ ផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃហានិភ័យជាសារវន្តទៅតាមកាលកំណត់ ជនាគារត្រូវពិនិត្យឡើងវិញអំពីប្រភេទ និងជាតុផ្សំនៃហានិភ័យជាសារវន្តទៅតមកាលកំណត់ បើយកំណត់បរិមាណ នៃសារៈសំខាន់ ហើយធ្វើការកែលម្អដំណើរការរបស់ខ្លួន ដោយយកមតិដែលទទួលបាន រួមទាំងការពិនិត្យដោយឯករាជ្យមកពិបារណា។

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

ការវាយតម្លៃហានិភ័យជាសារវន្ត ត្រូវវាស់ពីទំហំនៃប្រូបាប៊ីលីតេនៃការកើតឡើង និងភាពធ្ងន់ធ្ងរនៃផលប៉ះពាល់។ លើសពីនេះទៀតការវាយតម្លៃហានិភ័យក៏ត្រូវ ពិចារណា កត្តាដទៃទៀតដូចជាប្រសិទ្ធភាពក្នុងការគ្រប់គ្រង និងផលប៉ះពាល់ ចំពោះសូចនាករហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុឧទាហរណ៍ដូចជាហានិភ័យ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ។ ទាំងអស់នេះត្រូវបានបកប្រែទៅក្នុងម៉ាទ្រីសផែនទីកំដៅ (heat map matrix) ដើម្បីដាក់បញ្ចូលភាពជាសារវន្តនៃហានិភ័យដូចដែលបានបង្ហាញក្នុង តារាងខាងក្រោម៖



ការប្រើប្រាស់ម៉ាទ្រីសខាងលើ គឺជាយន្តការសាមញ្ញមួយដើម្បីបង្កើននូវការមើល ឃើញនូវហានិភ័យ និងជួយក្នុងការសម្រេចចិត្ត។ ជនាគារចាត់ទុកថាហានិភ័យ ក្នុងតំបន់ក្រហមគឺជា "ហានិភ័យជាសារវន្ត" ដែលអាចមានផលប៉ះពាល់យ៉ាង ធ្ងន់ធ្ងរដល់ហិរញ្ញវត្ថុ និងឬមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ។ កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែង យ៉ាងខ្លាំងត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីគ្រប់គ្រងនិងកាត់បន្ថយព្រឹត្តិការណ៍ហានិភ័យ ទាំងនេះ។

ការវាយតម្លៃខ្លួនឯងលើហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យ

ដើម្បីគាំទ្រ និងលើកកម្ពស់គណនេយ្យភាព និងភាពជាម្ចាស់នៃការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ គោលការណ៍ណែនាំនៃការវាយតម្លៃខ្លួនឯងលើហានិភ័យ និងការ ត្រួតពិនិត្យមួយ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តនៅក្នុងផ្នែកអាជីវកម្ម និងផ្នែកប្រតិបត្តិការ ផ្សេងៗនៅក្នុងធនាគារ ហើយវាជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ ផ្នែកអាជីវកម្ម និងផ្នែកប្រតិបត្តិការទាំងនេះ តម្រូវឲ្យកំណត់និងចងក្រុងឯកសារ វិធានការត្រួតពិនិត្យ និងដំណើរការ សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលកើត មានឡើងពីសកម្មភាព និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ក៏ដូចជាវាយតម្លៃពី ប្រសិទ្ធភាពរបស់វាជើម្បីធានាថាហានិភ័យដែលបានកំណត់នោះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង បានល្អប្រសើរ និងកាត់បន្ថយផងដែរ។ នៅពេលបញ្ចប់ការវាយតម្លៃលើហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យ គ្រប់ផ្នែកអាជីវកម្មនិងផ្នែកប្រតិបត្តិការ នៅក្នុងធនាគារតម្រូវ ឲ្យបញ្ជូនលទ្ធផលរៀងៗខ្លួនទៅនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីពិនិត្យ ឡើងវិញ ។

ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ ដែលរារាំងជនាគារក្នុងការសម្រេចបាននូវគោលដៅ និងគោលបំណងរបស់ខ្លួន។ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ជនាគាររួមមាន គោលនយោបាយ នីតិវិធី ដំណើរការ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង និងផ្នែកត្រួតពិនិត្យផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បី ជានាឲ្យបាននូវការសម្រេចគោលបំណងរបស់ជនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងប្រសិទ្ធផលប្រតិបត្តិការ រួមទាំងរបាយការណ៏ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចជឿទុកចិត្ត បាន និងអនុលោមតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ និងគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងផ្សេងៗទៀត។

ដំណើរការសំខាន់ៗដែលបានបង្កើតឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីផ្តល់នូវ ប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យ និងអភិបាលកិច្ចប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរួមមាន៖

បរិស្ថានត្រួតពិនិត្យ និងសកម្មភាពត្រួតពិនិត្យ

រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង

ធនាគារមានរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងជាផ្លូវការ ប្រកបដោយគណនេយ្យភាព និងទំនួល ខុសត្រូវយ៉ាងជាក់លាក់នូវកម្រិតសិទ្ធិអំណាច និងបណ្តាញនៃការរាយការណ៍។ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារផ្តល់នូវក្របខ័ណ្ឌជាមូលដ្ឋានក្នុងការធានាថា អាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការ ដំណើរការបានរលូន ក៏ដូចជាចង្អុលបង្ហាញពីវិសាលភាព នៃការត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីជានាឲ្យបាននូវការគ្រប់គ្រងយ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពលើ ប្រតិបត្តិការ និងគណនេយ្យភាពអាជីកម្មប្រចាំថ្ងៃ។

គោលនយោបាយ និងនីតិវិធី

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការ គ្រប់គ្រងលើអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការ របស់ជនាគារ ត្រូវបានចងក្រង់ទុកជាឯកសារ និងផ្សព្វផ្សាយក្នុងជនាគារទាំងមូល ហើយរាល់បុគ្គលិកទាំងអស់ក៏អាចរកមើលបានតាមរយៈឯកសារដែលបានរក្សា ទុកនៅក្នុងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័ររបស់ជនាគារ ដែលមានភាពងាយស្រួលក្នុងការយោង និងអនុលោមតាម។ គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការទាំងនេះត្រូវបាន ពិនិត្យ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពឡើងវិញដោយផ្នែកអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការ តាមរយៈ ដំណើរការពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុម័តជាប្រព័ន្ធ ដើម្បីបត់បែនទៅតាមការផ្លាស់ប្តូរ នៃច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនានា ក៏ដូចជាការផ្លាស់ប្តូរនៃបរិបទអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការ។

ដែនកំណត់សិទ្ធិអំណាច

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តលើម៉ាទ្រីសសិទ្ធិអំណាចអនុម័តក្នុងធនាគារ ដែល កំណត់សិទ្ធិអំណាចអនុម័តជាមួយនឹងដែនកំណត់សិទ្ធិអំណាច ទៅតាមលំដាប់ ជាន់ថ្នាក់នៃគណៈគ្រប់គ្រងនៅក្នុងធនាគារ។ ដូច្នោះហើយគណៈគ្រប់គ្រងត្រូវបាន ផ្ដល់សិទ្ធិអំណាចឲ្យអនុវត្តទំនួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន និងទទួលខុសត្រូវចំពោះការ សម្រេចចិត្ត និងសកម្មភាពរបស់ពួកគេ។ ម៉ាទ្រីសសិទ្ធិអំណាចអនុម័តក្នុងធនាគារ ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពឲ្យស្របទៅតាមការផ្លាស់ប្តូរ នៃរចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាព បរិយាកាសអាជីវកម្ម ឬតម្រូវការប្រតិបត្តិការ។



រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

សន្តិសុខព័ត៌មានវិទ្យា

ជនាគារចាត់ទុកសន្តិសុខព័ត៌មានវិទ្យាជាអាទិភាពខ្ពស់មួយដើម្បីជានាការសម្ងាត់ សុចរិតភាព និង ភាពអាចរកបាននៃទ្រព្យសកម្មព័ត៌មាន និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ព័ត៌មានវិទ្យារបស់ជនាគារ។

សន្តិសុខព័ត៌មានវិទ្យានៅក្នុងជនាគារ សម្រេចបានតាមរយៈការអនុវត្តនូវវិធី សាស្ត្រត្រួតពិនិត្យផ្អែកលើហានិភ័យដែលគ្របដណ្តប់លើមនុស្ស ដំណើរការ និង បច្ចេកវិទ្យា។ គោលនយោបាយ គោលការណ៍ណែនាំនិងនីតិវិធីសន្តិសុខ ព័ត៌មានវិទ្យា ត្រូវបានបង្កើតឡើង និងគាំទ្រដោយរចនាសម្ព័ន្ធបាត់ចែងយ៉ាង ត្រឹមត្រូវ ជាមួយនឹងជនជានដែលមានសមត្ថភាព។ ការការពារតាមយុទ្ធសាស្ត្រ ស៊ីជម្រៅត្រូវបានប្រើប្រាស់នៅពេលដែលប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យាជាច្រើន ស្រទាប់ ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យាជាច្រើន ប្រើន្តអ្វីដែលមានសារៈសំខាន់ដូចគ្នាទៅនឹងការត្រួតពិនិត្យលើដំណើរការ និង បច្ចេកវិទ្យា គឺជាកម្មវិធីជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីបង្កើនកម្រិតនៃការយល់ដឹងអំពីសុវត្ថិភាព របស់បុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់។

ដំណើរការរៀបចំគម្រោងថវិកា

ដំណើរការរៀបចំគម្រោងថវិកាដ៏រឹងមាំមួយត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយតម្រូវឲ្យផ្នែក ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗនៅក្នុងធនាគារធ្វើការរៀបចំគម្រោងថវិកា និងផែនការអាជីវកម្ម ប្រចាំឆ្នាំដើម្បីស្នើសុំការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គម្រោងថវិកា និងផែនការអាជីវកម្ម ប្រចាំឆ្នាំដើម្បីស្នើសុំការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គម្រោងថវិកា និងផែនការ អាជីវកម្មរបស់ធនាគាររួមទាំងគំនិតផ្លួចផ្ដើមជាយុទ្ធសាស្ត្រដែលផ្អែកទៅតាម រីសអាប់តែថាយដែលបានបង្កើតឡើង ត្រូវឆ្លងកាត់កិច្ចប្រជុំវែកញែកជាមួយគណៈ គ្រប់គ្រង មុននឹងដាក់ចូលទៅពិភាក្សានៅក្នុងអង្គប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលជា ពេលដែលគម្រោងថវិការបស់ធនាគារត្រូវបានបង្ហាញ។

ការគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស

ជនាគារបានទទួលស្គាល់ថាជម្មនុញ្ញមួយនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងគឺជនជាន មនុស្ស ហើយប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង គឺពឹងផ្អែកលើ ការទទួលខុសត្រូវ សុចរិតភាព និងការវិនិច្ឆ័យត្រឹមត្រូវរបស់បុគ្គលិកក្នុងការអនុវត្ត ការងារ។ ដូច្នេះហើយជនាគារមានគោនយោបាយនិងនីតិវិជីសម្រាប់គ្រប់គ្រង លើការជ្រើសរើស ការតែងតាំង ការគ្រប់គ្រងលទ្ធផលការងារ និងការផ្ដល់រង្វាន់ ក៏ដូចជាគោលនយោបាយ និងនីតិវិជីសម្រាប់គ្រប់គ្រងវិន័យ ការបញ្ឈប់ការងារ និងការបណ្ដប់ការងារ និងការបណ្ដប់ការងារ និងការបណ្ដប់ការងារ និងការបណ្ដេញចេញ។

ដើម្បីឲ្យមានការលូតលាស់ប្រកបដោយនិរន្តរភាព ជនាគារសង្កត់ធ្ងន់ទៅលើការ អភិវឌ្ឍន៍ជនជានមនុស្ស ការគ្រប់គ្រងទេពកោសល្យ និងការរៀបចំផែនការបន្តវេន។ ដើម្បីបង្កើនសមត្ថភាពបុគ្គលិកការបង្ហាត់បង្រៀនលើផ្នែកបច្ចេកទេសជាលក្ខណៈ ប្រព័ន្ធ ព្រមទាំងសិក្ខាសាលាស្តីពីភាពជាអ្នកដឹកនាំនិងគ្រប់គ្រង ត្រូវបានផ្តល់ទៅ ឲ្យពួកគេទៅតាមសេចក្តីត្រូវការរបស់ពួកគេដែលបានកំណត់រួចនៅអំឡុងពេល វាយតម្លៃលទ្ធផលការងារប្រចាំឆ្នាំ។ ចំពោះការគ្រប់គ្រងអ្នកមានទេព្យកោសល្យ គំនិតផ្តួចផ្តើមដូចជាកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍

ខ្លួន និងការណែនាំក៏ត្រូវបានអនុត្តន៏ផងដែរ ដើម្បីធ្វើឲ្យអ្នកមានទេព្យកោសល្យ ទាំងនោះមានការលូតលាស់នៅក្នុងធនាគារ ដើម្បីជួយជំរុញឲ្យមានអ្នកបន្តវេណ ដែលសក្តិសម និងមានសក្តានុពលខ្ពស់សម្រាប់កាន់តំណែងដឹកនាំផ្សេងៗទៅ ថ្ងៃអនាគត។

ក្រមសីលធម៌

ក្រមសីលធម៌របស់ជនាគារកំណត់នូវលក្ខណៈស្តង់ដារលើការអនុវត្តដែលមាន ភាពល្អប្រសើរ និងប្រកបដោយក្រមសីលធម៌ ក៏ដូចជាគោលបំណងដើម្បីរក្សា ទំនុកចិត្តលើសន្តិសុខ និងសុចរិតភាពនៃការអនុវត្តន៍អាជីវកម្មរបស់ជនាគារ។ គ្រប់បុគ្គលិកទាំងអស់របស់ជនាគារតម្រូវឲ្យមានការយល់ដឹងនិងប្រតិបត្តិតាម ក្រមសីលធម៌។ បុគ្គលិកដែលចូលថ្មីត្រូវបានទទួលការណែនាំ អំពីក្រមសីលធម៌ និងតម្រូវឲ្យចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាការងារនៅពេលចូលធ្វើការនៅក្នុងជនាគារ។

គោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

គោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ជនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើងស្របតាមច្បាប់ប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលនយោបាយនេះកំណត់នូវលក្ខណៈ ស្តង់ដាកម្រិតខ្ពស់ ទៅលើការបង្កើតរបបប្រតិបត្តិតាមដែលខ្លាំង និងរឹងមាំមួយ នៅក្នុងធនាគារក្នុងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ហើយ ជួយសម្រួលនូវភាពជាប់លាប់ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៃការប្រឆាំងការសម្អាត ប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ហើយ ជួយសម្រួលនូវភាពជាប់លាប់ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៃការប្រឆាំងការសម្អាត ប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មនៅក្នុងធនាគារទាំងមូល និងកំណត់គោលនយោបាយ ធនាគារ ដោយយោងទៅតាមគោលការណ៍ទូទៅ និងវិធានការណ៍សំខាន់ៗដែល ធនាគារបានប្រកាន់ខ្ជាប់។

អនុលោមតាមគោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទាន តេរវកម្មរបស់ជនាគារអង្គភាព និងនិយោជិកទាំងអស់នៅក្នុងជនាគារ ត្រូវប្រើវិធី សាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យក្នុងការទទួលយកអតិថិជន និងអនុវត្តតាមក្របខ័ណ្ឌ កម្មវិធីប្រតិបត្តិតាមប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានតេរវកម្ម។ ទាំងនេះ រួមមានតម្រូវការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ការតាមដានសកម្មភាព ឬ ប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន ការរាយការណ៍ទៅលើប្រតិបត្តិការដែលគួរឲ្យសង្ស័យ ការក្សាទុកឯកសារកត់ត្រា ការបណ្តុះបណ្តាលប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានតេរវកម្ម ការការពារព័ត៌មានអតិថិជន និងការពិន័យលើករណីមិន ប្រតិបត្តិតាមតម្រូវការ។

គោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ជនាគារ ក៏មានចែងផងដែរអំពីតួនាទីនិងទំនួលខុសត្រូវ ក៏ដូចជាបង្កើតគណនេយ្យភាព យ៉ាងច្បាស់លាស់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងបុគ្គលិក ទាំងអស់នៅក្នុងជនាគារ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានទំនួលខុសត្រូវត្រួតពិនិត្យ លើការបង្កើតគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងបទដ្ឋានអប្បបរិមាប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ចំណែកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការអនុវត្ត និងគ្រប់គ្រង កម្មវិធីប្រតិបត្តិតាមប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មដោយ អនុលោមតាមគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដែលអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

ព័ត៌មាន និងទំនាក់ទំនង

ការពិនិត្យឡើងវិញលើលទ្ធផលការងារ

ព័ត៌មានយ៉ាងទៀងទាត់ និងលម្អិតត្រូវបានផ្ដល់ឲ្យដោយគណៈគ្រប់គ្រង ក្នុង ការតាមដានលើលទ្ធផលការងារជាក់ស្ដែង ដោយជៀបនឹងផែនការយុទ្ធសាស្ដ្រ អាជីវកម្ម និងគម្រោងបវិការប្រចាំឆ្នាំដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ព័ត៌មានទាំងនេះរួមមានសូចនាករហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗទាំងឡាយ ព្រមទាំងការផ្ដួចផ្ដើមយុទ្ធសាស្ត្រសំខាន់ៗ ដែលធនាគារបានអនុវត្តនៅក្នុង ការិយបរិច្ឆេទ។

គណៈកម្មាជិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈកម្មាជិការគ្រប់គ្រង ទទួលនិងពិនិត្យ ឡើងវិញនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រចាំខែ និងប្រចាំត្រីមាស ធៀបសមិទ្ធផល នឹងគោលដៅដែលបានអនុម័តរួច និងមូលហេតុនៃគម្លាតគ្នាឆ្ងាយណាមួយ ក៏ដូចជា វិបានការណ៍ផ្សេងៗទៀតដែលកំពុងអនុវត្តដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលដៅ។

នាយកផ្នែកអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗនៅក្នុងធនាគារធ្វើបទបង្ហាញអំពី របាយកាណ៏ថ្នាក់គ្រប់គ្រងរៀងៗខ្លួនក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងប្រចាំខែ ដែលផ្ដោតទៅលើសមិទ្ធផល ហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលសកម្មភាពសំខាន់ៗ និងសំណើរ ឬដំណើរការអាជីវកម្មថ្មីៗ ដើម្បីឲ្យគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងជ្រាបជាព័ត៌មាន និងធ្វើកិច្ចពិភាក្សា។

គោលនយោបាយវិស្សលប្ល៉ូវីង (whistleblowing)

គោលនយោបាយវិស្សលប្ល៉ូវឹងត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយធនាគារ ហើយបានធ្វើ បច្ចុប្បន្នភាពក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០១៩។ គោលនយោបាយនេះផ្ដល់នូវយន្តការ ត្រឹមត្រូវ និងកំណត់បទដ្ឋានអប្បបរិមាដែលត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់ដោយធនាគារ ក្នុង ការដោះស្រាយលើការលាតត្រដាង ពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ ឬការប្រព្រឹត្តខុស របស់បុគ្គលិកនៅក្នុងធនាគារ។

ការរាយការណ៍ពីការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុ

ដើម្បីបំពេញបន្ថែមលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ប្រព័ន្ធវាយការណ៍ ការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុដែលលម្អិតមួយត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីធានាឲ្យបានថាមាន ការរាយការណ៍ និងគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុបានត្រឹមត្រូវ ដោយយោងទៅតាមកម្រិត នៃភាពធ្ងន់ធ្ងរ។ ប្រព័ន្ធវាយការណ៍ការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុ ក៏ធានាឲ្យបានថាគ្រប់ ឧប្បត្តិហេតុណាដែលមានហានិភ័យ និងការខាតបង់ជាសារវន្ត ត្រូវបានរាយការណ៍ ទាន់ពេលវេលាទៅកាន់គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ជាមួយនឹង វិធានការណ៍ចាំបាច់ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលមានសក្តានុពល។ ទាំងនេះ អាចឲ្យអ្នកសម្រេចចិត្ត ធ្វើការសម្រេចចិត្តប្រកបដោយព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ និង យល់ដឹងពីស្ថានភាពទាន់ហេតុការណ៍ ព្រមទាំងគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាព។

ការតាមដាន

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានគណៈកម្មាជិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្កើតឡើង ដើម្បីគាំទ្រក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងការត្រួតពិនិត្យរបស់ខ្លួន។ គណៈកម្មាជិការក្រុម ប្រឹក្សាភិបាលរួមមាន គណៈកម្មាជិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គណៈកម្មាជិការសវនកម្ម គណៈកម្មាជិការជ្រើសតាំងនិងសំណង និងគណៈកម្មាជិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឥណទាន។ គណៈកម្មាជិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងនេះ ត្រូវបានប្រគល់ភារកិច្ច ជាក់លាក់ក្នុងការពិនិត្យមើលឡើងវិញ និងពិបារណាទៅលើគ្រប់បញ្ហាទាំងអស់ នៅក្នុងវិសាលភាពនៃទំនួលខុសត្រូវដែលមានចែងក្នុងក្រមប្រតិបត្តិរៀងៗខ្លួន។

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងមានសមាសភាពពីបុគ្គលិកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗរបស់ ធនាគារ ហើយមាននាយកប្រតិបត្តិ ឬអភិបាលប្រតិបត្តិជាប្រធាន។ គណៈកម្មាធិការ គ្រប់គ្រងផ្តល់នូវការដឹកនាំ និងទិសដៅក្នុងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រនិងគោលនយោបាយ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនិងជួបប្រជុំប្រចាំខែដើម្បីពិភាក្សា និង វ៉េកញែកលើបញ្ហាយុទ្ធសាស្ត្រដែលប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រងត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវ ការកែតម្រូវយ៉ាងទាន់ពេលវេលា លើគំហើញសវនកម្ម និងបុព្វហេតុមូលដ្ឋាន ដែលបានលើកឡើងដោយសវនករផ្ទៃក្នុង សវនករឯករាជ្យ និងនិយ័តករ។ ស្ថានភាព នៃការកែតម្រូវរាល់គំហើញសវនកម្ម និងវិធានការណ៍ដែលបានធ្វើឡើងដោយ គណៈគ្រប់គ្រងដើម្បីដោះស្រាយលើបុព្វហេតុមូលដ្ឋាន ត្រូវបានតាមដានយ៉ាង ដិតដល់ក្នុងរាល់អង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រងមានសមាសភាពអ្នកតំណាងជាន់ខ្ពស់ពី ផ្នែកផ្សេងៗ ហើយមាននាយកប្រតិបត្តិ ឬអភិបាលប្រតិបត្តិនៃធនាគារជាប្រធាន។ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រងជួបប្រជុំជារៀងរាល់ខែ ឬតាមការកំណត់ របស់ប្រធាន ហើយកំណត់ត្រានៃកិច្ចប្រជុំព្រមទាំងរបាយការណ៍សវនកម្មដែល ពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលជាបន្តបន្ទាប់ក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម សម្រាប់ជាព័ត៌មាន ពិភាក្សាវែកញែក និងផ្តល់ទិសដៅសំរាប់ធ្វើសកម្មភាពបន្ត ទៀតប្រសិនបើចាំបាច់។

ការប្រតិបត្តិតាម

ការប្រតិបត្តិតាម គឺជាទំនួលខុសត្រូវរួមរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគណៈគ្រប់គ្រង ជាន់ខ្ពស់ និងបុគ្គលិកគ្រប់រូបរបស់ជនាគារ។ មុខងារប្រតិបត្តិតាមជាផ្នែកដ៏ សំខាន់មួយនៃក្របខ័ណ្ឌការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។ ក្នុង ទស្សនៈមួយដែលថាវប្បធម៌ប្រតិបត្តិតាមដ៏រឹងមាំមួយនឹងឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីវប្បធម៌ ជារួមនៃសុច្ចរិតភាព និងក្រមសីលធម៌ខ្ពស់ ហើយរំពឹងថាបុគ្គលិកគ្រប់រូបនឹងជំរុញ ការគោរពបទប្បញ្ញត្តិដោយខ្លួនឯង និងមានទំនួលខុសត្រូវលើរាល់សកម្មភាព របស់ខ្លួនហើយប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍ និងអាកព្យកិរិយាប្រកបដោយសីលធម៌។



រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

បន្ថែមលើការតាមដានប្រចាំថ្ងៃ ការប្តេជ្ញារបស់ធនាគារលើការដាក់បញ្ចូលវប្បធម៌ ប្រតិបត្តិតាមដ៏រឹងមាំមួយ ត្រូវបានបង្ហាញតាមរយៈការបង្កើតក្របខ័ណ្ឌតាមដាន ការប្រតិបត្តិតាម ដែលរួមមានការអនុវត្តគោលនយោបាយប្រតិបត្តិតាមយ៉ាង ទូលំទូលាយ ការពិនិត្យឡើងវិញ ឬការវាយតម្លៃហានិភ័យលើការប្រតិបត្តិតាម ប្រចាំគ្រា ជំនួបប្រជុំជាប្រចាំរវាងផ្នែកអាជីវកម្មនិងផ្នែកប្រតិបត្តិការនានា និងការ រៀបចំកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលនិងយល់ដឹងជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីធានាឲ្យបានថា បុគ្គលិកទាំងអស់នៅក្នុងធនាគារ បានយល់ដឹងយ៉ាងច្បាស់លាស់អំពីតម្រូវការ នៃបទប្បញ្ញត្តិថ្មីៗ។ លើសពីនេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ បានជ្រាបជាព័ត៌មាននូវស្ថានភាពប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ តាមរយៈការប្រគល់ ជូនរបាយការណ៏ប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារព្រចាំគ្រា។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនឹងបន្តទទួលខុសត្រូវលើរាល់បញ្ហាពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗនៅ ក្នុងធនាគារ។

ក្រមប្រតិបត្តិរបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

គោលបំណង

- ១) ផ្ដល់ការត្រួតពិនិត្យដោយឯករាជ្យទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ហើយជានាលើការត្រួតពិនិត្យ និងតុល្យភាព សម្រាប់អង្គភាពនៅក្នុងធនាគារ។
- ២) ពិនិត្យឡើងវិញនូវគុណភាពនៃការធ្វើសវនកម្មដោយសវនករផ្ទៃក្នុង និងឯករាជ្យ។
- ៣) ផ្តល់បណ្តាញទំនាក់ទំនងរវាង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសវនករឯករាជ្យ។
- ៤) ជួយក្នុងការផ្តល់ឲ្យមានឯករាជ្យភាពនៃសវនករឯករាជ្យ និងជានាថា មិនមានការរាំងស្ទះក្នុងដំណើរការសវនកម្ម។
- ៥) ផ្ដល់ចំណាប់អារម្មណ៍បន្ថែមទៅលើមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដោយបង្កើន នូវភាពមិនលម្អៀងនិងឯករាជ្យភាពសម្រាប់សវនករផ្ទៃក្នុង និងផ្ដល់ វេទិការសម្រាប់ការពិភាក្សា ដែលក្នុងនោះមានឯករាជ្យភាពពីគណៈ គ្រប់គ្រង។
- ៦) លើកកម្ពស់ការយល់ឃើញដល់ភាគីពាក់ព័ន្ធ (រួមបញ្ចូលទាំង ម្ចាស់ ភាគហ៊ុន និយ័តករ ម្ចាស់បំណុល និងនិយោជិក) លើភាពជឿជាក់ និង ភាពមិនលម្អៀងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយធានាឲ្យបានថាព័ត៌មាន ផ្ដល់ជូនទៅសាធារណ: គឺច្បាស់លាស់ ត្រឹមត្រូវ និងជឿទុកចិត្តបាន។
- ៧) គណៈកម្មាធិការត្រូវបានជួយជ្រុមជ្រែងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ដែលជា អ្នកទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការបង្កើតនិងថែរក្សាលើការត្រួតពិនិត្យ និតិវិធី សេចក្តីណែនាំលើដំណើរការ និង អនុសាសន៍។

សិទ្ធិអំណាច

គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម មានសិទ្ធិអំណាចតាមក្រមប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួនក្នុងការ៖

- ១) ទទួលបាននូវធនធានដែលខ្លួនត្រូវការ ក្នុងការស៊ើបអង្កេតរាល់បញ្ហា ទៅតាមក្រមប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួន និងមានសិទ្ធិពេញលេញ ដោយមិនមាន ការហាមប្រាមលើការទាញយកព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ។ គណៈកម្មាធិការ ត្រូវបានអនុញ្ញាតផងដែរក្នុងការស្វែងរកព័ត៌មានផ្សេងៗដែលខ្លួនត្រូវ ការ ពីបុគ្គលិកណាមួយរបស់ធនាគារ ហើយបុគ្គលិកទាំងអស់ត្រូវ តែសហការជាមួយនឹងសំណើរផ្សេងៗ ដែលបានលើកឡើងដោយ គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។
- ២) ចុះហត្ថលេខាទៅលើរបាយការណ៍ផ្ទៃក្នុងប្រចាំឆ្នាំ និងឬរបាយការណ៍ ផ្សេងៗទៀតដែលស្ទើរដោយនិយ័តករ និងទៅតាមច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ៣) មានបណ្តាញទំនាក់ទំនងដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងសវនករឯករាជ្យ និងសវនករផ្ទៃក្នុង។
- ៤) មានធនធានគ្រប់គ្រាន់ រួមបញ្ចូលទាំងការទទួលបានព័ត៌មានពេញលេញ និងគ្មានការរឹតត្បិត ដែលចាំបាច់ដើម្បីបំពេញភារកិច្ចរបស់ខ្លួន។
- ៥) បង្កើតគណៈគ្រប់គ្រង ឬអនុគណៈកម្មាធិការក្នុងករណីដែលចាំបាច់ និងសមស្រប។
- ៦) ទទួលអនុសាសន៍ឯករាជ្យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវ: ឬអនុសាសន៍ផ្សេងៗ ទៀត និងអញ្ជើញអ្នកដែលមានបទពិសោធន៍ និងជំនាញពាក់ព័ន្ធដើម្បី ចូលរួមអង្គប្រជុំ ប្រសិនបើចាំបាច់។
- ៧) អញ្ជើញសវនករផ្ទៃក្នុង ឬឯករាជ្យ នាយកគ្រប់គ្រង ឬនាយកគ្រប់គ្រង សម្ព័ន្ធ អភិបាល ឬសមាជិកនៃគណៈគ្រប់គ្រងដទៃទៀត និងបុគ្គលិក ក្នុងសម្ព័ន្ធឲ្យចូលរួមប្រជុំដើម្បីជួយក្នុងការពិភាក្សាវ៉ែកញែកប្រសិនបើ ចាំបាច់។
- ៤) ចែករំលែកការទទួលខុសត្រូវផ្សេងៗទៅកាន់បុគ្គល ឫគណៈកម្មាធិការ ណាមួយប្រសិនបើគិតថាសមស្រប (ឧទាហរណ៍ ចែករំលែកតួនាទី ស៊ើបអង្កេតទៅឲ្យក្រុមហ៊ុនឯករាជ្យដើម្បីរក្សាឯករាជ្យភាពក្នុងការ ស៊ើបអង្កេត ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)។
- ៩) អនុម័តផែនការសវនកម្ម និងគម្រោងបវិការ (ការបណ្តុះបណ្តាល និង បេសកកម្ម) សម្រាប់នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។
- 90)មានសិទ្ធិកោះប្រជុំជាមួយសវនករឯករាជ្យ សវនករផ្ទៃក្នុង ឬទាំងពីរ ដោយគ្មានវត្តមានរបស់អភិបាល និងបុគ្គលិកជនាគារដទៃទៀត និង ជាមួយនឹងភាគីខាងក្រៅផ្សេងទៀតក្នុងករណីដែលចាំបាច់។
- ១១)ស៊ើបអង្កេតសកម្មភាពផ្សេងៗដែលមានចែងនៅក្នុងក្រុមប្រតិបត្តិ។

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

តួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវ

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនឹងបន្តទំនួលខុសត្រូវសម្រាប់បញ្ហាផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងជនាគារ។

ខាងក្រោមនេះគឺជាតួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម៖

១) មុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

- ក) ត្រួតពិនិត្យទៅលើមុខងាររបស់នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងបានា
 ឲ្យបានលើការគោរពតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធ រួមញ្ចូល
 ទាំងការរាយការណ៍ប្រកបដោយភាពត្រឹមត្រូវ មានតម្លាភាព និងទាន់
 ពេលវេលានៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។
- ឧ) ជានាថានាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងមានភាពខុសប្លែក និងមានឋាន:
 មួយសមស្របនៅក្នុងរចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាពទាំងមូល ដើម្បីឲ្យសវនករ
 ផ្ទៃក្នុងអាចបំពេញគោលដៅសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួនប្រកបដោយ
 ប្រសិទ្ធភាព។
- គ) ពិនិត្យឡើងវិញលើប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងដំណើរការ
 គ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមបញ្ចូលទាំងវិសាលភាពនៃកម្មវិធីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
 និងភាពសមស្របនៃវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃហានិភ័យ ដើម្បីកំណត់ភាព
 ញឹកញាប់ និងវិសាលភាពនៃសវនកម្ម។
- ឃ) ពិនិត្យឡើងវិញលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃវិសាលភាព មុខងារ សមត្ថភាព និងជនជានរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ថាតើមុខងារនេះមានសិទ្ធិអំណាច ដែលចាំបាច់សម្រាប់បំពេញការងាររបស់ខ្លួន ឬទេ។
- ឯ) ពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុម័តផែនការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងពិនិត្យលើ
 លទ្ធផលនៃកម្មវិធីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ឫការស៊ើបអង្កេតដែលបានធ្វើឡើង
 ថាតើសកម្មភាពសមស្របត្រូវបានអនុវត្តដោយអ្នកគ្រប់គ្រងទៅតាម
 អនុសាសន៍របស់សវនករផ្ទៃក្នុងដែរ ឬទេ។
- ច) ពិនិត្យឡើងវិញលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃវិសាលភាព មុខងារ សមត្ថភាព និង ជនជាននៃមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង លក្ខន្តិកៈសវនកម្ម ថាតើមុខងារនេះមាន សិទ្ធិអំណាចដែលចាំបាច់សម្រាប់បំពេញការងាររបស់ខ្លួនដែរ ឬទេ។
- ឆ) ជានាថាទំនាក់ទំនងលើការរាយការណ៍របស់បុគ្គលិកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
 មិនប៉ះពាល់ដល់ឯករាជ្យភាព ក្នុងការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនករផ្ទៃក្នុង។
 ជាពិសេសរបាយការណ៏សវនករផ្ទៃក្នុងមិនត្រូវដាក់ទៅជម្រះដោយ នាយកប្រតិបត្តិ ឬអភិបាលប្រតិបត្តិណាមួយឡើយ។
- ជ) ជានាថារាល់គំហើញ និងអនុសាសន៍ដែលលើកឡើង ត្រូវបានពិនិត្យ ឡើងវិញ និងដោះស្រាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងទាន់ពេលវេលា។
- ឈ) អនុវត្តការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់ ដែលឯករាជ្យពីការត្រួតពិនិត្យ ជាអចិន្ត្រៃយ៍ ហើយរាយការណ៍ពីគំហើញទៅកាន់ប្រធានគណៈកម្មាធិការ សវនកម្ម។

- ញ) ជានាថានាយកដ្ឋានសវនកម្មមានបុគ្គលិកគ្រប់គ្រាន់ និងទទួលបាន ការបណ្តុះបណ្តាលដែលចាំបាច់ដើម្បីអនុវត្តការងារសវនកម្ម។ គួរតែ មានកម្មវិធីអប់រំ និងបណ្តុះបណ្តាលជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីឲ្យសវនករ ផ្ទៃក្នុងតាមឲ្យទាន់នូវទំនោរអាជីវកម្ម និងការអភិវឌ្ឍន៍ថ្មីៗ ទាំងក្នុងកម្រិត វិទ្យាស្ថាន និងឧស្សាហកម្ម ក៏ដូចជាលើកកម្ពស់ជំនាញបច្ចេកទេសដែល ត្រូវការដើម្បីគាំទ្រមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- ដ) វាយតម្លៃលទ្ធផលបំពេញការងាររបស់នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និង ពិនិត្យលើការវាយតម្លៃរបស់បុគ្គលិកជាន់ខ្ពស់នៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ នាយក ផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ត្រូវរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់ប្រធាន គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។
- ថ) អនុម័តរាល់ការតែងតាំង កំណត់ការលើកទឹកចិត្ត វាយតម្លៃលទ្ធផល បំពេញការងារ ការផ្ទេរ ឫបញ្ឈប់នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងសមាជិក ជាន់ខ្ពស់នៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងពិនិត្យឡើងវិញរាល់ការលាឈប់របស់ នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងបុគ្គលិកសវនកម្មផ្ទៃក្នុងហើយផ្តល់ ឱកាសឲ្យបុគ្គលិកលាឈប់បានផ្តល់ហេតុផលនៃការលាឈប់ ប្រសិនបើ ចាំបាច់។
- ឌ) ជានាថារាល់ការផ្លាស់ប្តូរពាក់ព័ន្ធនឹងមុខតំណែងនៃនាយកផ្នែកសវនកម្ម ផ្ទៃក្នុង ត្រូវបានជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២) មុខងារសវនកម្មឯករាជ្យ

- ក) ពិនិត្យឡើងវិញទៅលើសេវាកម្មមិនមែនជាសេវាកម្មសវនកម្ម ដែល បានផ្តល់ដោយសវនករឯករាជ្យ ព្រមទាំងថ្លៃឈ្នួលសេវាកម្ម ក្នុងការ ផ្តល់អនុសាសន៍ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីធ្វើការអនុម័ត។
- ខ) ផ្ដល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើការតែងតាំង និងការតែងតាំង សារឡើងវិញប្រចាំឆ្នាំនៃសវនករឯករាជ្យ និងវាយតម្លៃលើថ្លៃឈ្នួល សវនកម្ម ដោយពិចារណាអំពីឯករាជ្យភាព និងភាពមិនលម្អៀងនៃ សវនករឯករាជ្យ ព្រមទាំងប្រសិទ្ធភាពចំណាយលើ សវនកម្ម ក៏ដូចជា ការផ្លាស់ប្តូរសវនករ។
- គ) វាយតម្លៃលើភាពមិនលម្អៀង លទ្ធផលការងារ និងឯករាជ្យភាពរបស់
 សវនករឯករាជ្យ (ឧទាហរណ៍ តាមរយៈការពិនិត្យឡើងវិញ និងវាយតម្លៃ
 លើទំនាក់ទំនងនានារវាងសវនករឯករាជ្យជាមួយធនាគារ ឬអង្គភាព
 ណាផ្សេងទៀត)។
- ឃ) ពិនិត្យឡើងវិញជាមួយនឹងសវនករឯករាជ្យ ថាតើបុគ្គលិករបស់ធនាគារ បានផ្តល់នូវជំនួយសមស្របក្នុងការបំពេញភារកិច្ចរបស់ពួកគេ។
- ង) ពិនិត្យឡើងវិញជាមួយសវនករឯករាជ្យនូវមូលដ្ឋាន និងវិសាលភាព នៃផែនការសវនកម្មរបស់ពួកគេ (រួមបញ្ចូលទាំងការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ ទៅលើវិសាលភាពនៃផែនការសវនកម្ម) ការវាយតម្លៃទៅលើប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងលិខិតផ្តល់អនុសាសន៍របស់ពួកគេ និងពិភាក្សា ពីបញ្ហាផ្សេងៗ ដែលសវនកម្មឯករាជ្យចង់លើកឡើងដោយគ្មានវត្តមាន គណៈគ្រប់គ្រង ប្រសិនបើចាំបាច់។



រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

- ច) ពិនិត្យឡើងវិញយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើគំហើញសវនកម្ម និងធានាឲ្យបាន ថារាល់គំហើញត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងកែតម្រូវឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និង ទាន់ពេលវេលា។
- ឆ) ពិភាក្សា និងពិនិត្យឡើងវិញជាមួយនឹងសវនករឯករាជ្យរាល់ការស្នើរសុំ ពីការលាឈប់របស់ពួកគេជាសវនករ។
- ជ) ពិនិត្យឡើងវិញទៅលើសេវាកម្មមិនមែនជាសេវាកម្មសវនកម្ម ដែល ផ្តល់ដោយសវនករឯករាជ្យ និងថ្លៃឈ្នួលសេវាកម្ម សម្រាប់ការផ្តល់ អនុសាសន៍ ទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីធ្វើការអនុម័តឲ្យសមស្រប ទៅនឹងគោលនយោបាយ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងប្រទេស កម្ពុជា លើថ្លៃឈ្នួលមិនមែនសវនកម្មដែលត្រូវបង់ទៅឲ្យសវនករ ឯករាជ្យ ដើម្បីជានាឲ្យប្រាកដថា ការផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មមិនមែនជា សេវាកម្មសវនកម្ម មិនប៉ះពាល់ដល់ការវិនិច្ឆ័យដោយឯករាជ្យរបស់ សវនករ។
- ឈ) ពិនិត្យឡើងវិញលើការសម្របសម្រួលនៃនីតិវីធីសវនកម្ម នៅពេល ដែលមានក្រុមហ៊ុនសវនករឯករាជ្យលើសពីមួយ។
- ញ / ជួបជាមួយនឹងសវនករឯករាជ្យដោយមិនមានវត្តមានគណៈគ្រប់គ្រង
 ឫសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រតិបត្តិដ៏ទៃទៀត តាមការស្នើសុំរបស់
 សវនករឯករាជ្យ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសវនកម្ម គួរតែកោះប្រជុំ
 ដើម្បីពិបារណាលើបញ្ហាដែលសវនករឯករាជ្យគិតថាគួរតែបានយក
 ចិត្តទុកដាក់ ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

៣) របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ពិនិត្យឡើងវិញនូវលទ្ធផលពាក់កណ្ដាលឆ្នាំ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សារពើពន្ធរបស់ធនាគារសម្រាប់ការផ្ដល់អនុសាសន៍ទៅកាន់ក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីអនុម័តដោយផ្ដោតជាចំបងទៅលើ៖

- ក) ការផ្លាស់ប្តូរ ឫការអនុវត្តនៃការផ្លាស់ប្តូរចំបងៗនៃគោលនយោបាយ គណនេយ្យ។
- ខ) បញ្ហាសំខាន់ៗដែលបានលើកឡើង រួមបញ្ចូលទាំងបញ្ហាលើរបាយការណ៍
 ហិរញ្ញវត្ថុ ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗដោយគណៈគ្រប់គ្រង ព្រឹត្តិការណ៍ឬ
 ប្រតិបត្តិការដែលមិនប្រក្រតី ហើយមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងរបៀប
 ដែលបញ្ហាទាំងនេះត្រូវបានដោះស្រាយ។
- គ) វិធីសាស្ត្រគណនេយ្យនានាដែលបានប្រើប្រាស់ ក្នុងការរៀបចំគណនី ជាបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលគ្នា (ប្រសិនបើមាន)។
- ឃ) អនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ។

៤) ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

- ក) ពិនិត្យឡើងវិញលើប្រសិទ្ធភាពនៃដំណើរការ គោលនយោបាយនៃការ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមបញ្ចូលទាំងវិសាលភាព នៃកម្មវិធីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងនីតិវិធីវាយតម្លៃហានិភ័យសមស្រប ដើម្បីកំណត់ភាពញឹកញាប់ និងវិសាលភាពនៃសវនកម្ម។
- ខ) ពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ និងលើកឡើងនូវបញ្ហាប្រឈមនានាទៅកាន់ គណៈគ្រប់គ្រង លើភាពជឿជាក់ និងភាពរឹងមាំនៃគោលនយោបាយ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ ក្របខ័ណ្ឌ និងការរាយការណ៍ព័ត៌មានហានិភ័យ ដើម្បីជានាថា វាគ្នាគំលាត ឬភាពទន់ខ្សោយជាសារវន្តឡើយ។

៥) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ

ពិនិត្យឡើងវិញនូវប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ និងស្ថានភាពទំនាស់ ផលប្រយោជន៍ ដែលអាចកើតឡើងនៅក្នុងជនាគារ និងសម្ព័ន្ធធនាគារ អ អេច ប៊ី រួមបញ្ចូលទាំងប្រតិបត្តិការ នីតិវិធី ឬក្រមសីលធម៌ណាដែល ចោទជាសំនួរ ទាក់ទងនឹងភាពស្មោះត្រង់របស់គណៈគ្រប់គ្រង។ សមាជិក ទាំងនោះត្រូវបានរំពឹងថានឹងជៀសវាងរ៉ាល់ស្ថានភាពទាំងឡាយណា ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់ទំនាស់ផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ។

៦) បញ្ហាផ្សេងៗ

- ក) អនុវត្តមុខងារផ្សេងទៀតដូចបានផ្តល់សិទ្ធិដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- ខ) ជានាលើការពិនិត្យដោយឯករាជ្យនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងដំណើរការ គ្រប់គ្រងមូលធន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើការវាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់ នៃមូលធន ដោយសុចរិតភាព មិនលម្អៀង និងការអនុវត្តយ៉ាងជាប់លាប់ របស់ពួកគេ។
- គ) ពិនិត្យឡើងវិញនូវរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យ និងអធិការកិច្ចចេញដោយ និយ័តករ និងបានាថា វិបានការសមស្រម និងទាន់ពេលវេលាត្រូវបាន អនុវត្តលើរ៉ាល់គំហើញណាមួយ។
- ឃ) ពិនិត្យឡើងវិញនូវកំណត់ត្រាអង្គប្រជុំ ថាតើដំណោះស្រាយរបស់ គណៈគ្រប់គ្រងចំពោះបញ្ហាដែលកើតមានឡើងមានភាពសមស្រប គួរឲ្យ ពេញចិត្តដែរ ឬទេ។

របាយការណ៍

ក្នុងខណៈពេលដែលគណៈកម្មាធិការសវនកម្មរាយការណ៍ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របាយការណ៍សវនកម្ម ក៏ត្រូវបានលើកឡើងនៅក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការក្រុម ប្រឹក្សាភិបាលសវនកម្មសម្ព័ន្ធផងដែរ ដែលជាផ្នែកមួយនៃការត្រួតពិនិត្យ បើសិន ជាចាំបាច់។

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

សមាសភាពនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

១) សមាជិក

- ក) សមាជិករបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម នឹងត្រូវតែងតាំងឡើងដោយ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្នុងចំណោមអភិបាលនានារបស់ធនាគារ។
- ខ) សមាជិករបស់គណ:កម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវមានសមាជិកយ៉ាងតិច បំផុតបី (៣) នាក់ និងយ៉ាងហោចណាស់ពីរ (២) នាក់ (រួមបញ្ចូលទាំង ប្រធានគណ:កម្មាធិការ) គួរតែជាអភិបាលឯករាជ្យដែលមានបទពិសោធន៍ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងគណនេយ្យ និងអភិបាលឯករាជ្យម្នាក់ទៀតមាន សាវតាផ្នែកច្បាប់ និងធនាគារ។
- គ) ប្រសិនបើសមាជិកម្នាក់ចូលនិវត្ត ឫលាឈប់ពីសមាជិកគណៈកម្មាជិការ ដែលហេតុផលនេះធ្វើឲ្យចំនួនសមាជិកកាត់បន្ថយមកក្រោមបី (៣) នាក់ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវតែងតាំងសមាជិកថ្មីម្នាក់នៃគណៈកម្មាជិការ ឲ្យបានឆាប់ តាមដែលអាចរកបានធ្វើជាអ្នកបន្តដំណែងប្រកបដោយ លក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់។
- ឃ) មិនមានសមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មណា ត្រូវបានតែងតាំងនូវ មុខងារប្រតិបត្តិនៅក្នុងធនាគារឡើយ បើមិនដូច្នេះទៅធ្វើឲ្យមានទំនាក់ ទំនងដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ថានឹងប៉ះពាល់ដល់ឯករាជ្យភាព នៃការវិនិច្ឆ័យ ក្នុងការអនុវត្តមុខងារជាគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។ លើសពីនេះទៅទៀត សមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម មិនគួរ ទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ ឬជាផ្នែកនៃគណៈកម្មាធិការដែលបាន ពាក់ព័ន្ធណាមួយសម្រាប់មុខងារគណៈគ្រប់គ្រងនៅក្នុងធនាគារ។
- ង) សរុបមកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មគួរមានជំនាញយ៉ាងទូលំទូលាយ ដែលចំបាច់ ដើម្បីអនុវត្តកាតព្វកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន ហើយត្រូវបានរំពឹងទុកថាមានជំនាញលើផ្នែកនានា ដូចមាននៅក្នុង វិសាលភាពនៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងជំនាញក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

២) ប្រធានគណៈកម្មាធិការ

- ក) ប្រធានគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវបានតែងតាំងដោយក្រុមប្រឹក្សា ភិបាល ក្នុងចំណោមសមាជិកគណៈកម្មាធិការដែលជាអភិបាល ឯករាជម្រិនប្រតិបត្តិ។
- ខ) អង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការត្រូវដឹកនាំដោយប្រធានគណៈកម្មាធិការ។
- ក្នុងករណីអវត្តមានប្រធានគណៈកម្មាធិការ ប្រធានស្ដីទីគួរត្រូវបាន តែងតាំងឡើងដោយសមាជិកដែលមានវត្តមាន។ ក្នុងករណីចំនួននៃការ បោះឆ្នោតស្មើគ្នា ប្រធានគណៈកម្មាធិការ ឫប្រធានស្ដីទីគណៈកម្មាធិការ (ក្នុងករណីប្រធានគណៈកម្មាធិការអវត្តមាន) ត្រូវធ្វើការសម្រេចចិត្ត ក្នុងការរាប់សម្លេងឆ្នោត ក្នុងអំឡុងពេលពិភាក្សាវ៉ៃកញែក។

៣) រយៈពេលសមាជិកភាពនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

អភិបាលដែលត្រូវបានតែងតាំងជាសមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវរក្សាមុខងាររហូតដល់ពីរ (២) ឆ្នាំ និងអាចបន្តរយៈពេលបន្ថែម តាមការសម្រេចចិត្តរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អាចតែងតាំង ឬតែងតាំងសមាជិកគណៈកម្មាធិការឡើងវិញ ពីគ្រាមួយ ទៅគ្រាមួយ ប្រសិនបើសមស្រប។

អង្គប្រជុំ កំណត់ត្រា និង លេខាធិការ

- ក) គណៈកម្មាធិការនឹងត្រូវប្រជុំប្រចាំត្រីមាស ឬពេលណាដែលចាំបាច់ ប៉ុន្តែនៅក្នុងហេតុការណ៍ណាក៏ដោយ អង្គប្រជុំមិនត្រូវតិចជាងបួន (៤) ដង ក្នុង១ឆ្នាំ ។
- ខ) កូរ៉ុមនៃអង្គប្រជុំត្រូវមានយ៉ាងហោចណាស់ ៥០% នៃចំនួនសមាជិក ទាំងអស់ (រាប់បញ្ចូលទាំង ប្រធានគណៈកម្មាធិការ) ឬមួយណា ដែលច្រើនជាង។
- ការជូនដំណឹងនៃអង្គប្រជុំន ត្រូវរៀបចំមុនពេលប្រជុំ។ ការជូនដំណឹង ត្រូវមានលម្អិតពីទីតាំង ថ្ងៃ និងពេលវេលានៃអង្គប្រជុំ។ របៀបវារៈ
 និងឯកសារសម្រាប់អង្គប្រជុំគួរត្រូវបានផ្ញើរ ដោយពេញលេញទៅកាន់ សមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការទាំងអស់ ឲ្យបានទាន់ពេលវេលា មុនថ្ងៃប្រជុំ នៃគណៈកម្មាធិការ។
- ឃ) គណៈកម្មាធិការក៏ត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យអនុវត្តសេចក្តីសម្រេច ដោយ ប្រើប្រាស់សរាចរណ៍ផងដែរ។
- ង) សេចក្ដីសម្រេចអាចធ្វើឡើងដោយមតិភាគច្រើន (៥០% បូក ១) នៃ សមាជិកទាំងអស់ដែលអាចធ្វើដោយផ្ទាល់មាត់ និងមិនផ្ទាល់មាត់។ សេចក្ដីសម្រេចពិសេសអាចធ្វើឡើងតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិច ឬក្នុង អង្គប្រជុំ។
- រ) នាយកផ្នែកនីមួយៗ និងបុគ្គលិកថ្នាក់គ្រប់គ្រងដែលពាក់ព័ន្ធ (ឬផ្នែក ផ្សេងទៀត ក្នុងករណីចាំបាច់) អាចត្រូវបានអញ្ជើញឲ្យចូលរួមក្នុង អង្គប្រជុំជាមួយគណៈកម្មាធិការ។
- ឆ) គណៈកម្មាធិការអាចធ្វើឡើងនៅទីកន្លែងណាមួយក្នុងព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ឫប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។ គណៈកម្មាធិការអាចចាត់ចែង អង្គប្រជុំរបស់ខ្លួនតាមវិធីផ្សេងៗ ដែលខ្លួនយល់ថាសមស្រប អាចតាម រយៈបច្ចេកវិទ្យាទំនាក់ទំនងណាមួយ ដែលអ្នកចូលរួមក្នុងអង្គប្រជុំ ទាំងអស់អាចស្ដាប់គ្នាលឺ ដោយមិនចាំបាច់ឲ្យសមាជិកមានវត្តមាន ជារាងកាយនៅក្នុងអង្គប្រជុំនោះឡើយ។ សមាជិកចូលរួមក្នុងអង្គប្រជុំ នឹងត្រូវរាប់ជាកូរ៉ុមសម្រាប់កិច្ចប្រជុំ។ រាល់សេចក្ដីសម្រេចដែលយល់ព្រម ដោយសមាជិកនៅក្នុងអង្គប្រជុំប្រភេទនេះ នឹងមានសុពលភាពដូចគ្នា នឹងសេចក្ដីសម្រេចក្នុងអង្គប្រជុំជម្មតាដែរ។
- ជ) សេចក្ដីសម្រេច សំណើរ និងបញ្ហាផ្សេងៗ ដែលបានដាក់ជូនសម្រាប់ ការអនុម័តនៅអង្គប្រជុំណាមួយរបស់គណៈកម្មាធិការ គួរត្រូវបាន សម្រេចចិត្តដោយយោងតាមមតិភាគច្រើននៃសមាជិកទាំងអស់ដែល មានវត្តមាន។



រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

- ឈ) ប្រជានគណៈកម្មាធិការ នឹងត្រូវតែងតាំងនរណាម្នាក់ជាលេខាធិការ និងកត់ត្រានៃអង្គប្រជុំ។
- ញ) កំណត់ត្រាអង្គប្រជុំ ត្រូវកត់ត្រា ដកស្រង់ និងសរសេរជាលាយលាក់ អក្សរដោយលេខាធិការ និងលើកឡើងក្នុងរបៀបវារៈនៃអង្គប្រជុំបន្ទាប់ សម្រាប់ការអនុម័ត និងចុះហត្ថលេខា។ កំណត់ត្រាអង្គប្រជុំ ត្រូវចុះ ហត្ថលេខាដោយប្រធាន ឬប្រធានស្ដីទី (ប្រសិនបើប្រធានអវត្តមាន)។ កំណត់ត្រានៃអង្គប្រជុំគួរកត់ត្រាពីដំណើរការទាំងមូលនៃអង្គប្រជុំ រួមបញ្ចូលទាំងព័ត៌មាននៃការសំណូមពរ ការផ្ដល់អនុសាសន៍ និងការ ព្រួយបារម្ភណាមួយរបស់សមាជិក និងឬអ្នកដែលបានអញ្ជើញចូលរួម ក្នុងអំឡុងពេលពិភាក្សា និងវ៉ែកញែក។

ដ) កំណត់ត្រានៃអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មនីមួយៗ ត្រូវរក្សាទុក និងចែកជូនដល់សមាជិក ទាំងអស់របស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។ កំណត់ត្រានៃអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវបានបង្ហាញនៅ ក្នុងអង្គប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយប្រធាន ឬប្រធានស្ដីទី (ប្រសិនបើ ប្រធានអវត្តមាន) នៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម គួររាយការណ៍លើ បញ្ហាសំខាន់ៗដែលបានពិភាក្សានៅក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការទៅ កាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ភាពសម្ងាត់នៃព័ត៌មាន

សមាជិកទាំងអស់នៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងអ្នកដែលបានអញ្ជើញឲ្យចូលរួម ត្រូវចាត់ទុកព័ត៌មានដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងនិងក្រៅអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការ ជាឯកសារឯកជន និងសម្ងាត់។ ឯកសារប្រជុំត្រូវផ្ដល់ឲ្យអ្នកចូលរួមអង្គប្រជុំគណៈ កម្មាធិការ ជាច្បាប់បោះពុម្ព ឬសូហ្វកូពីឲ្យបានមុនពេលប្រជុំ។

សមាសភាពនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងវត្តមានក្នុងការចូលរួមប្រជុំ

ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ការជួបប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ត្រូវបានរៀបចំឡើងចំនួនបួន(៤) ដង។ សមាជិករបស់គណៈកម្មាធិការសវកម្មមានសមាសភាព ដូចខាងក្រោម ហើយព័ត៌មានលម្អិតអំពីវត្តមានរបស់សមាជិកនីមួយៗ ក្នុងការចូលរួមអង្គប្រជុំក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

សមាសភាពនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម	ចំនួននៃអង្គប្រជុំដែលបានចូលរួម
<mark>លោកស្រី ម៉ៅ សំវុទ្ធារី</mark> ប្រធានគណៈកម្មាធិការ ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ តែងតាំងឡើងវិញជាប្រធានគណៈកម្មាធិការនៅថ្ងៃទី៣០ខែមកវា ឆ្នាំ២០២០	៤/ ៤
Abdul Aziz Peru Mohamed សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ តែងតាំងជាសមាជិកគណ:កម្មាធិការនៅថ្ងៃទី២០ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	<u>ሬ/</u> ሬ
Chin Yoong Kheong សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ តែងតាំងជាសមាជិកគណ:កម្មាធិការនៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩	૯ /៤
Chulapong Yukate ប្រជានគណៈកម្មាធិការ ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ បានលាឈប់ពីគណៈកម្មាធិការនៅថ្ងៃទី៣០ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	-

អង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម បានចូលរួមដោយពីនាយកប្រតិបត្តិ ឬអភិបាលប្រតិបត្តិដែលដើរតួជាប្រធានគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង និងនាយក ផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ ចំណែកឯការចូលរួមពីគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ផ្សេងៗទៀត គឺធ្វើទៅតាមការអញ្ជើញដោយអាស្រ័យលើបញ្ហាដែលលើកយកមកពិភាក្សា ដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។

បញ្ហាសំខាន់ៗដែលបានពិភាក្សាក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ជាមួយនឹងអនុសាសន៍ និងការសម្រេចចិត្តរបស់គណៈកម្មាធិការ ត្រូវបានសង្ខបនិងធ្វើ បទបង្ហាញជូនទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយប្រធានគណៈកម្មាធិការ ឬអ្នកតំណាងនៃគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។ ការធ្វើបែបនេះនឹងអាចជួយឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានជ្រួតជ្រាបអំពីបញ្ហាសំខាន់ៗ ដែលបានពិភាក្សាក្នុងគណៈកម្មាធិការសវនកម្មបានទាន់ពេលវេលា និងសម្រាប់ឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធ្វើការតម្រង់ទិស ប្រសិនបើ ចាំបាច់។ សម្រង់សេចក្តីចេញពីកំណត់ត្រានៃអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទុកជាព័ត៌មាន។

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

សេចក្តីសង្ខេបពីសកម្មភាពរបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្មនៅឆ្នាំ ២០២០

កិច្ចការងារដែលបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច និងការទទួល ខុសត្រូវរបស់ខ្លួន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថ

- ក) ពិនិត្យឡើងវិញលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្មប្រចាំ ឆ្នាំរបស់ធនាគារ ដើម្បីធានាថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងកំណត់ បង្ហាញផ្សេងៗ បានអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ។ ដំណើរការ នៃពិនិត្យឡើងវិញមានដូចខាងក្រោម៖
 - ពិនិត្យឡើងវិញលើការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយគណនេយ្យ និង ការដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នៃស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី ឬស្តង់ដារដែលបាន ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព និងផលប៉ះពាល់របស់វាចំពោះរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថ។
 - ពិនិត្យឡើងវិញលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងសុំការពន្យល់ពី គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ក៏ដូចជាពីនាយកហិរញ្ញវត្ថុ រតនាគារ និង យុទ្ធសាស្ត្រ លើការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗរវាងអំឡុងពេលបច្ចុប្បន្ន និង អំឡុងពេលផ្គូផ្គង ដើម្បីវាយតម្លៃភាពសមហេតុផលរបស់វា។
- ខ) ពិភាក្សាជាមួយសវនករឯករាជ្យលើបញ្ហាខាងក្រោមដែលបានរកឃើញ ក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្មតាមច្បាប់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩៖
 - បញ្ហាសវនកម្ម និងគណនេយ្យសំខាន់ៗរួមបញ្ចូលទាំងឥណទាន និងការវាយតម្លៃឱនភាព។
 - បញ្ហាដែលចាំបាច់ផ្សេងៗទៀត និងសេចក្ដីសង្ខេបនៃការកែតម្រូវ
 សវនកម្ម។

សវនកម្មផ្ទៃក្នុង

- ក) ពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុម័តលើផែនការប្រចាំឆ្នាំរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទឆ្នាំ២០២១ នៅថ្ងៃទី១១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ ដើម្បីជានាលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃវិសាលភាព ដែនកំណត់ និងជនជាន ក្នុងការធ្វើសវនកម្មទៅលើផ្នែកនានាដូចដែលបានកំណត់រួច។
- ខ) ពិនិត្យឡើងវិញទៅលើតម្រូវការបុគ្គលិកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ក្នុងនោះរួមមាន ជំនាញ និងសមត្ថភាពស្នូលរបស់សវនករផ្ទៃក្នុង ដើម្បីជានាឲ្យបាននូវ ប្រសិទ្ធភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនកម្ម ផ្ទៃក្នុង។
- គ) ធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើការបំពេញការងាររបស់នាយកផ្នែកសវនកម្ម ផ្ទៃក្នុង និងធ្វើការអនុម័តលើការផ្តល់រង្វាន់លើកទឹកចិត្តដល់នាយកផ្នែក សវនកម្មផ្ទៃក្នុង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ២០១៩ ដោយយោងទៅតាម ម៉ាទ្រីសដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

- ឃ) ពិភាក្សា និងអនុម័តទៅលើសូចនាករលទ្ធផលការងារសំខាន់ៗ របស់ នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ២០២០ដោយបាន ពិចារណាទៅលើភាពពាក់ព័ន្ធ និងភាពចាំបាច់នៃសូចនាករលទ្ធផល ការងារសំខាន់ៗ ដែលបានកំណត់។
- ង) ពិនិត្យឡើងវិញ និងពិភាក្សាលើកំណត់ត្រាអង្គប្រជុំគណ:កម្មាធិការ សវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង របាយការណ៍សវនកម្មផ្ទៃក្នុង អនុសាសន៍ របស់សវនកវផ្ទៃក្នុង និងការឆ្លើយតបរបស់គណ:គ្រប់គ្រង ក៏ដូចជា សកម្មភាពនានាដែលបានអនុវត្តដោយគណ:គ្រប់គ្រង ដើម្បីធ្វើការ កែលំអប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងដំណើរការរបស់ខ្លួន លើផ្នែកដែលបាន លើកឡើង។
- ច) ពិនិត្យឡើងវិញលើរបាយការណ៍ត្រូតពិនិត្យដែលចេញដោយអាជ្ញាធ របទប្បញ្ញត្តិ និងការឆ្លើយតបរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជាសកម្មភាព កែតម្រូវដែលបានអនុវត្តដោយគណៈគ្រប់គ្រងពាក់ព័ន្ធនឹងគំហើញ ដែលបានរាយការណ៍ ដើម្បីធានាឲ្យបានថារាល់បញ្ហាទាំងអស់ដែល បានលើកឡើងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ត្រូវបានដោះស្រាយដោយ គណៈគ្រប់គ្រងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់ និងទាន់ពេលវេលា។
- ឆ) ពិនិត្យឡើងវិញ និងធ្វើការកត់សម្គាល់លើការតាមដានចំពោះការ កែតម្រូវនៃគំហើញសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដើម្បីជានាថារាល់គំហើញទាំងអស់ ត្រូវបានដោះស្រាយដោយមានប្រសិទ្ធភាព និងទាន់ពេលវេលា។

សវនកម្មឯករាជ្យ

- ក) ពិនិត្យឡើងវិញលើផែនការសវនកម្មឆ្នាំ២០២០របស់សវនករឯករាជ្យ នៅក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មដែលបានប្រព្រឹត្តទៅនៅ ថ្ងៃទី១១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០គ្របដណ្តប់លើយុទ្ធសាស្ត្រនៃការធ្វើ សវនកម្ម ការវាយតម្លៃលើហានិភ័យ និងផ្នែកដែលសវនកម្មនឹងសង្កត់ ធ្ងន់នៅក្នុងឆ្នាំ។
- ខ) ពិនិត្យឡើងវិញជាមួយសវនករឯករាជ្យ លើលទ្ធផលនៃសវនកម្ម រួម ជាមួយនឹងការផ្ដល់ អនុសាសន៍ និងការឆ្លើយតបរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ទៅនឹងគំហើញ ក៏ដូចជាលើការផ្ដល់នូវទស្សនៈ វិស័យ និងទិសដៅ ចំពោះផ្នែកដែលមានការព្រួយបារម្ភ ប្រសិនបើចាំបាច់។
- ត) បានជួបពិភាក្សាជាមួយសវនករឯករាជ្យនៅថ្ងៃទី១២ ខែកម្ភ: ឆ្នាំ២០២
 ០ដោយមិនមានវត្តមានគណៈគ្រប់គ្រង ឫអភិបាលប្រតិបត្តិ ដើម្បីអាច
 ឲ្យសវនករឯករាជ្យធ្វើការពិភាក្សាទៅលើបញ្ហាមួយចំនួនជាមួយ
 គណៈកម្មាជិការសវនកម្មជាឯកជន។
- ឃ) ពិនិត្យឡើងវិញលើការបំពេញការងារ និងឯករាជ្យភាពរបស់សវនករ ឯករាជ្យ មុនពេលណែនាំពួកគេជូនទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធ្វើការតែងតាំង ឡើងវិញជាសវនករឯករាជ្យសម្រាប់ធនាគារ។



រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (ត)

ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធញ្ញាតិ

ក) ពិនិត្យលើប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធញ្ញាតិ ដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងភាពសមស្របនៃនិតិវិធីរបស់ធនាគារនៅ ក្នុងការកំណត់ តាមដាន រាយការណ៍ និងពិនិត្យឡើងវិញលើប្រតិបត្តិការ ជាមួយសម្ព័ន្ធញ្ញាតិ។

ការត្រួតពិនិត្យអចិន្ត្រៃយ៍

នាយកដ្ឋានដែលប្រឈមនឹងហានិភ័យ ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលអាចបណ្តាលមកពីសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាប្រចាំ។ ផ្នែកគ្រប់គ្រង ហានិភ័យមានតួនាទីត្រួតពិនិត្យលើហានិភ័យសំខាន់ៗ ដើម្បីធ្វើអោយប្រាកដថា គោលនយោបាយហានិភ័យស្នូលត្រូវបានអនុវត្តបានត្រឹមត្រូវ និងត្រួតពិនិត្យលើ ការអនុវត្តគោលនយោបាយហានិភ័យស្នូលត្រូវបានអនុវត្តបានត្រឹមត្រូវ និងត្រួតពិនិត្យលើ ការអនុវត្តគោលនយោបាយហានិភ័យផ្សេងៗ ព្រមទាំងសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល។

មុខងារប្រតិបត្តិតាម ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃ និងពិនិត្យឡើងវិញ នូវហានិភ័យប្រតិបត្តិតាម បង្កើតនិងពិនិត្យឡើងវិញនូវគោលនយោបាយ គោលការណ៍ណែនាំ វិធីសាស្ត្រ មធ្យោបាយ និងទម្រង់ហានិភ័យប្រតិបត្តិតាម ទៅតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាគោលនយោបាយ គោលការណ៍ណែនាំ វិធីសាស្ត្រ មធ្យោបាយ និងទម្រង់ទាំងនេះនៅតែត្រឹមត្រូវ និងមានបច្ចុប្បន្នភាព តាមដានការប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ ហើយរាយការណ៍រាល់គំហើញទៅកាន់ ថ្នាក់គ្រប់គ្រង ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរក្សានូវការត្រួតពិនិត្យ និងការរាយការណ៍ ទៅលើការអនុលោមតាមច្បាប់ ក្បួនច្បាប់ គោលនយោបាយ និងស្តង់ដារផ្សេងៗ ដោយឯករាជ្យភាព។

មុខងារត្រួតពិនិត្យអចិន្ត្រៃយ៍ត្រូវរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់គណៈកម្មាជិការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលគណៈកម្មាជិការនេះមានតួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវក្នុង ការត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីជានាថាសកម្មភាពអាជីវកម្មនិងប្រតិបត្តិការណ៍របស់ធនាគារ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងសកម្មភាព និងផលិតផលថ្មីៗ ស្របតាមរីសអាប់តែថាយ (Risk Appetite) គោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់រយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែង ដែលបានកំណត់ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

សម្រាប់ដំណើរការនិងការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ជនាគារប្ដេជ្ញាលើកស្ទួយ និង អនុវត្តតាមគោលការណ៍អភិបាលកិច្ចល្អ តម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិ និងការអនុវត្ត អន្តរជាតិល្អបំផុត។ ជាមគ្គទ្ទេសដ៍សំខាន់សម្រាប់ជនាគារ ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវ ការដែលកាន់តែច្រើនឡើងៗ ក្នុងការអនុវត្តការប្រតិបត្តិតាមដែលល្អបំផុតនៅក្នុង ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ជនាគារ។ ក្របខ័ណ្ឌ គោលនយោបាយ នីតិវិធី និង សេចក្ដីណែនាំប្រតិបត្តិការរបស់ជនាគារទាក់ទងនឹងមុខងារគ្រប់គ្រងអចិន្ត្រៃយ៍ ត្រូវបានបង្កើត និងធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញជាទៀងទាត់ដោយជនាគារ។

ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំគ្រា (សវនកម្មផ្ទៃក្នុង)

ជនាគារមាននាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន គោរពតាមលក្ខន្តិក:សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងក្របខ័ណ្ឌការអនុវត្តវិជ្ជជីវ: អន្តរជាតិចុងក្រោយនៃវិទ្យាស្ថានសវនកវេផ្ទៃក្នុង។ តួនាទីចំបងរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុងគឺ ផ្តល់ការវាយតម្លៃដោយឯករាជ្យទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់និងប្រសិទ្ធភាពនៃ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ជនាគារ ដំណើរការនៃការត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុង និង អភិបាលកិច្ចដែលបានអនុវត្តដោយគណៈគ្រប់គ្រង។ នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង រាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់គណៈកម្មាជិការសវនកម្ម និងរាយការណ៍តាម បែបបទរដ្ឋបាលជូនទៅនាយកប្រតិបត្តិ ឬអភិបាលប្រតិបត្តិ។ ដើម្បីការពារបន្ថែម លើឯករាជ្យភាពរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ការតែងតាំង និងការវាយតម្លៃលើលទ្ធផល ការងាររបស់នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ក៏ដូចជាវិសាលភាពការងារ និងជនជាន របស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ត្រូវបានអនុម័តដោយគណៈកម្មាជិការសវនកម្ម។

ចក្រវាឡសវនកម្មផ្ទៃក្នុង (internal audit universe) គ្របដណ្ដប់លើសកម្មភាព អន្លិះសំខាន់ៗរបស់ធនាគាររួមមាន សាខា នាយកដ្ឋាន ព្រមទាំងមុខងារទាំងអស់ ដែលមាននៅក្នុងធនាគារ។ សវនកម្មផ្ទៃក្នុងប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ ក្នុងការកំណត់នូវផ្នែកដែលត្រូវធ្វើសវនកម្ម និងភាពញឹកញយនៃសវនកម្ម ឲ្យស្របទៅតាមហានិភ័យសំខាន់ៗ យុទ្ធសាស្ត្រ និងផ្នែកនៃការផ្ដោតអារម្មណ៍ របស់ធនាគារ ដែលបានកំណត់ដោយផ្អែកតាមវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃហានិភ័យរបស់ សវនកម្មផ្ទៃក្នុង។

ផ្នែកដែលនឹងត្រូវធ្វើសវនកម្មត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងផែនការសវនកម្ម ដែលបាន ធ្វើឡើងតាមវិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ ហើយត្រូវបានអនុម័តជារៀងរាល់ឆ្នាំ ដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។ របាយការណ៍សវនកម្មដែលរួមមាន គំហើញ សវនកម្មលម្អិត អនុសាសន៍ និងការណែនាំរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងការឆ្លើយតប របស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រង ត្រូវបានដាក់ជូនទៅគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង ជាប្រហំ និងគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង ជាប្រហំ និងគណៈកម្មាធិការសវនកម្មតាមត្រីមាស។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រងដែលបានបង្កើតឡើង ត្រូវបានប្រគល់ ភារកិច្ចដើម្បីជានាថារាល់បញ្ហាដែលបានលើកឡើងដោយសវនករផ្ទៃក្នុង សវនករឯករាជ្យ និងនិយ័តករ ត្រូវបានឆ្លើយតបយ៉ាងសមស្រប តាមពេលវេលា ដែលបានព្រមព្រៀង។ ការបញ្ជាក់លើប្រសិទ្ធភាពនេះត្រូវតែផ្តល់ដោយ គណៈគ្រប់គ្រងទៅកាន់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង សម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់មុនពេលដែល បញ្ហាទាំងនោះ អាចត្រូវបានបិទបញ្ចប់នៅក្នុងអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ថ្នាក់គ្រប់គ្រង។

លក្ខន្តិកៈសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

លក្ខន្តិកៈសវនកម្មផ្ទៃក្នុង កំណត់នូវគោលបំណង សិទ្ធិអំណាច និងទំនួលខុសត្រូវ នៃមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ហើយត្រូវអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ លក្ខន្តិកៈ សវនកម្មដែលបានអនុម័តរួច ត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយក្នុងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រផ្ទៃក្នុងរបស់ ធនាគារ ដែលបុគ្គលិកទាំងអស់នៅក្នុងធនាគារអាចចូលមើលបាន។

លក្ខន្តិកៈសវនកម្មត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញដោយនាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង រៀងរាល់២ឆ្នាំម្តង ឬនៅពេលណាដែលចាំបាច់ ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើគោលបំណង សិទ្ធិអំណាច និងទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុងដែលបានកំណត់ក្នុង លក្ខន្តិកៈនៅតែគ្រប់គ្រាន់និងពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីធ្វើឲ្យមុខងារសវនកម្មសម្រេចបាននូវ គោលបំណងរបស់ខ្លួន។

ការត្រួតពិនិត្យអចិន្ត្រៃយ៍ (ត)

ធនធានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ធ្វើការពិភាក្សាជាមួយគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងនាយកប្រតិបត្តិ ឬអភិបាលប្រតិបត្តិ ក្នុងការសម្រេចចិត្តលើជនជានដែលខ្លួន ត្រូវការឲ្យបានសមស្របសម្រាប់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដោយពិបារណាទៅលើទំហំ និង ភាពស្មុគស្មាញនៃប្រតិបត្តិការរបស់ជនាគារ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ សវនកម្មផ្ទៃក្នុងមានសវនករប្រាំពីរ (៧) នាក់ ដែលមានគុណវុឌ្ឈិការសិក្សា ឬវិជ្ជាជីវៈ និងបទពិសោធន៍ពាក់ព័ន្ធដើម្បីអនុវត្តមុខ ងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ ការចំណាយដែលបានកើតឡើងសម្រាប់រក្សាឲ្យមាន មុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ក្នុងការិយបរិច្ឆេទឆ្នាំ២០២០ មានចំនួន ១៦៨.១៦២ ដុល្លាអាមេរិក។

ជំនាញវិជ្ជាជីវៈ

នាយកផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង បានាថាសវនកវផ្ទៃក្នុងមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ និងបានផ្តល់នូវការបណ្តុះបណ្តាលដែលចាំបាច់ និងធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈជា បន្តបន្ទាប់ ក្នុងគោលបំណងបង្កើនជំនាញ និងបច្ចេកទេសសវនកម្មដើម្បីបំពេញ ភារកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេ។

ផ្អែកលើផែនការអភិវឌ្ឍន៍របស់បុគ្គលិកម្នាក់ៗសម្រាប់ឆ្នាំ២០២០សវនករផ្ទៃក្នុង បានចូលរួមកម្មវិធីបច្ចេកទេសដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាកម្មវិធីភាពជាអ្នកដឹកនាំ និងគ្រប់គ្រង ដែលផ្តល់ដោយ អ អេច ប៊ី អាខាដែមី (RHB Academy) ដែល ជាមជ្ឈមណ្ឌលសិក្សានិងអភិវឌ្ឍន៍របស់សម្ព័ន្ធ និងកម្មវិធីសិក្សាពីខាងក្រៅផ្សេងៗ ទៀតដែលបានផ្តល់ដោយវិទ្យាស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

ការពិនិត្យលើការធានាគុណភាពសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

ដើម្បីជានាបាននូវប្រសិទ្ធភាពនៃមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង សវនកម្មផ្ទៃក្នុងសម្ព័ន្ធ បានបង្កើត និងរក្សាកម្មវិធីជានានិងកែលម្អគុណភាព ដែលគ្របដណ្ដប់លើគ្រប់ ទិដ្ឋភាពនៃសកម្មភាពសវនកម្មផ្ទៃក្នុងនៅក្នុងសម្ព័ន្ធ។ កម្មវិធីជានាគុណភាព វាយតម្លៃប្រសិទ្ធភាពនៃដំណើរការនៅក្នុងមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងកំណត់ឱកាស សំរាប់កែលម្អតាមរយៈការវាយតម្លៃពីខាងក្នុងនិងខាងក្រៅ។

ការវាយតម្លៃផ្ទៃក្នុង ត្រូវធ្វើឡើងដោយក្រុមពិនិត្យលើការធានាគុណភាពនៅក្នុង សវនកម្មផ្ទៃក្នុងសម្ព័ន្ធ ដោយយោងទៅតាមផែនការពិនិត្យលើការធានាគុណភាព ប្រចាំឆ្នាំដែលបានអនុម័តរួច។ នាយករបស់មុខងារពិនិត្យលើការធានាគុណភាព រាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅនាយកសវនកម្មផ្ទៃក្នុងសម្ព័ន្ធ ដើម្បីរក្សាឯករាជ្យភាពនៃ សកម្មភាពសវនកម្មផ្ទៃក្នុងនៅក្នុងសវនកម្មផ្ទៃក្នុងសម្ព័ន្ធ។

បន្ថែមលើការវាយតម្លៃផ្ទៃក្នុង ការវាយតម្លៃគុណភាពឯករាជ្យត្រូវបានធ្វើឡើង រៀងរាល់បីឆ្នាំម្តងដោយអ្នកជំនាញដែលមានសមត្ថភាព។ ការតែងតាំងអ្នក ត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យគឺស្ថិតនៅក្រោមដំណើរការលទ្ធកម្មដែលបានបង្កើតឡើង ដោយសម្ព័ន្ធ ហើយបានអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្មសម្ព័ន្ធ។ ការ វាយតម្លៃគុណភាពឯករាជ្យគ្របដណ្តប់លើវិសាលភាពទូលំទូលាយដែលរួមមាន ការអនុលោមតាមនិយមន័យនៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង បទដ្ឋាននិងក្រមសីលជម៌ និង លក្ខន្តិកៈសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ផែនការសវនកម្ម គោលនយោបាយនិងនីតិវិធីស្រប

តាមតម្រូវការនៃស្តង់ដារអន្តរជាតិសម្រាប់វិជ្ជាជីវៈនៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង សេចក្តីណែនាំ បទប្បញ្ញត្តិ និងការអនុវត្តក្នុងឧស្សាហកម្មដែលល្អបំផុត។ លទ្ធផលនៃការពិនិត្យ ឡើងវិញដោយអ្នកត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យត្រូវបានចងក្រងជាឯកសារនៅក្នុង របាយការណ៍ដែលបានដាក់ជូនទៅគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។

សេចក្តីសង្ខេបនៃសកម្មភាពសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

ខាងក្រោមនេះជាសេចក្ដីសង្ខេបនៃសកម្មភាពសំខាន់១ ដែលបានអនុវត្តដោយ សវនករផ្ទៃក្នុងនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ៖

- ក) រៀបចំផែនការសវនកម្មដែលផ្អែកលើហានិភ័យប្រចាំឆ្នាំ សម្រាប់ ធនាគារ ដែលរួមបញ្ចូលទាំង គោលបំណងនិងវិសាលភាពសវនកម្ម និងតម្រូវការកម្លាំងពលកម្ម សម្រាប់ផែនការសវនកម្មនីមួយៗដែល បានគ្រោងទុក។
- ខ) អនុវត្តភារកិច្ចសវនកម្មទៅតាមផែនការសវនកម្មដែលបានអនុម័ត និង បានផ្ដល់នូវការវាយតម្លៃ និងការធានាលើភាពគ្រប់គ្រាន់ និងប្រសិទ្ធភាព នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងអភិបាលកិច្ចរបស់ អង្គភាពដែលបានធ្វើសវនកម្ម។
- គ) ធ្វើសវនកម្មលើផ្នែកសំខាន់ៗនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរួមមាន សាខា នាយកដ្ឋានទីផ្សារនិងទំនាក់ទំនង នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ រតនាគារ និងយុទ្ធសាស្ត្រ នាយកដ្ឋានផ្នែកច្បាប់និងលេខាធិការ នាយកដ្ឋាន អភិវឌ្ឍន៍និងគ្រប់គ្រងផលិតផល នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ រួមទាំង ប្រតិបត្តិការនិងការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យា។
- ឃ) ធ្វើការតាមដាននិងក្រើនរំលឹក តាមរយៈអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការ សវនកម្មផ្ទៃក្នុងថ្នាក់គ្រប់គ្រង ទៅលើការកែតម្រូវឲ្យបានទាន់ ពេលវេលាចំពោះគំហើញសវនកម្ម ដែលបានរាយការណ៍ណាមួយ និង បុព្វហេតុមូលដ្ឋានមួយចំនួនដែលបានលើកឡើងដោយសវនករផ្ទៃក្នុង។ ស្ថានភាពនៃគំហើញដែលមិនទាន់ដោះស្រាយរួច ត្រូវបានសង្ខេប និង រាយការណ៍ទៅកាន់គណៈកម្មាធិការសវនកម្មរៀងរាល់ត្រីមាស។
- ឯ) ពិនិត្យលើគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការថ្មីៗ ឬដែលបាន ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពរួច ទៅតាមសំណើររបស់គណៈគ្រប់គ្រង ក្នុងការផ្ដល់
 ជាមតិយោបល់ទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដើម្បី កាត់បន្ថយហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ។
- បានចូលរួមសកម្មភាពផ្សេងៗក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធនិងផលិតផល
 ដើម្បីផ្តល់អនុសាសន៍ជាមុន លើទិដ្ឋភាពនៃការត្រួតពិនិត្យដែលពាក់ព័ន្ធ
 ទៅថ្នាក់គ្រប់គ្រងដើម្បីធ្វើការពិចារណា។
- ឆ) ចូលរួមអង្គប្រជុំថ្នាក់គ្រប់គ្រង ក្នុងនាមជាអ្នកអញ្ជើញឲ្យចូលរួមអចិន្ត្រៃយ៍ ក្នុងមុខងារពិគ្រោះនិងប្រឹក្សា ដើម្បីផ្តល់មតិយោបល់ឯករាជ្យពាក់ព័ន្ធលើ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងបើចាំបាច់។
- ជ) រៀបចំអង្គប្រជុំគណៈកម្មាធិការសវនកម្មថ្នាក់គ្រប់គ្រង រៀបចំឯកសារ សម្រាប់អង្គប្រជុំ ក៏ដូចជាកំណត់ត្រានៃអង្គប្រជុំ សម្រាប់ដាក់ជូន គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម។



ការត្រួតពិនិត្យអចិន្ត្រៃយ៍ (ត)

ឈ) ធ្វើការរៀបចំរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ សម្រាប់ដាក់បញ្ចូលក្នុង របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ និងផ្ញើជួនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៩។

សកម្មភាព និងសេវាកម្មផ្តល់ដោយតតិយភាគី

គោលនយោបាយឥតិយភាគីនេះ ដាក់ចេញនូវវិធីសាស្ត្រជាប់លាប់មួយសម្រាប់ គ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលកើតចេញពីសកម្មភាពផ្តល់សេវាកម្ម ដោយឥតិយភាគីនៅក្នុងធនាគារទាំងមូល ស្របទៅតាមស្តង់ដារបញ្ញត្តិដែល ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។ សកម្មភាពរបស់ឥតិយភាគីត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ការរៀបចំតតិយភាគីត្រូវបានកំណត់ថា ជាការរៀបចំដែលអ្នកផ្ដល់សេវាកម្ម ធ្វើសកម្មភាពជំនួសឲ្យធនាគារ (ដូចជា ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដំណើរការ និងមុខងារ -ល-) ជាបន្តបន្ទាប់តាមថ្លៃឈ្នួលដែលបានកំណត់ មុន ដែលសកម្មភាពទាំងនោះត្រូវបានធ្វើឡើងជាធម្មតា ឬអាចធ្វើឡើង បានដោយធនាគារ។
- សកម្មភាពដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកផ្ដល់សេវាកម្ម អាចពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការ ផ្ទេរកម្មសិទ្ធិឬព័ត៌មាន អតិថិជនរបស់ធនាគារ ដំណើរការ និងឬដំណើរការ ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ នីតិវិធី ឬបច្ចេកវិទ្យាដែលត្រូវបានទំនាក់ទនងទៅ អ្នកផ្ដល់សេវាកម្ម។

យោងតាមគោលនយោបាយឥតិយភាគី គោលការណ៍អភិបាលកិច្ចសម្រាប់ ឥតិយភាគីមានដូចឥទៅ៖

គោលការណ៍ទី១៖ ជនាគារត្រូវតែរក្សាទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់បំផុតចំពោះសកម្មភាព របស់តតិយភាគី។

- ក) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវទៅ លើការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ចំពោះហានិភ័យដែលកើតឡើង ពីសកម្មភាពរបស់តតិយភាគី។
- ខ) ម្ចាស់សេវាកម្មរៀងៗខ្លួននៅក្នុងធនាគារជាអ្នកទទួលខុសត្រូវខ្ពស់បំផុត សម្រាប់សកម្មភាពរបស់តតិយភាគី និងលទ្ធកម្មនៃការប្រាស្រ័យទាក់ទង សេវាកម្ម។ ការទទួលខុសត្រូវនេះរួមបញ្ចូលនូវការធានាឲ្យបាននូវការ ប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងតម្រូវការផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់ សេវាកម្មដោយតតិយភាគី។
- គ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវបង្ហាញនូវករណីអាជីវកម្ម ឬយុត្តិកម្ម ដើម្បីគាំទ្រឲ្យ
 បានពេញលេញនូវតម្រូវការក្នុងការស្នើសុំការរៀបចំសេវាកម្មផ្តល់ដោយ
 តតិយភាគី។
- ឃ) ការប្រគល់ទំនួលខុសត្រូវឲ្យបានសមស្របនៅក្នុងធនាគារ គួរតែបង្កើត ឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រង ការផ្តល់សេវាកម្មដោយតតិយភាគី រួមបញ្ចូលការ អភិវឌ្ឍន៍គោលនយោបាយដើម្បីគ្រប់គ្រងសកម្មភាពរបស់តតិយភាគី។

គោលការណ៍ទី២៖ សកម្មភាពរបស់តតិយភាគីត្រូវទទួលបានការវាយតម្លៃឲ្យ បានគ្រប់គ្រាន់។

- ក) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ទៅលើសកម្មភាព ផ្ដល់ដោយតតិយភាគី រួមមានលទ្ធភាព ឬអត្ថប្រយោជន៍ ភាពងាយ រងគ្រោះដែលមានសក្ដានុពល ការវាយតម្លៃ ហានិភ័យ ការវាយតម្លៃទៅ លើសារវន្តភាព ការប្រតិបត្តិតាមការណែនាំ ឬគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ (ដូចជា គោលនយោបាយសន្តិសុខព័ត៌មានវិទ្យារបស់ ជនាគារ) និងការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អ្នកផ្ដល់សេវាកម្ម។
- ខ) ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម សម្រាប់ដំណើរការជ្រើសរើស ត្រូវតែស្ថិតក្រោមទម្រង់ប្រកបដោយនីតិវិធី តម្លាភាព និងភាពយុត្តិធម៌ រួមបញ្ចូលការពិបារណាទៅលើកិច្ចសន្យាបន្តណាមួយរបស់អ្នកផ្តល់ សេវាកម្ម។
- គ) វិសាលភាព និងភាពស៊ីជម្រៅនៃការវាយតម្លៃអាចខុសគ្នាទៅតាម លក្ខណៈនៃការរៀបចំ សេវាកម្មដោយតតិយភាគី (ឧទាហរណ៍ដូចជា សារៈសំខាន់ និងភាពស្មគស្មាញរបស់វា) និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ។
- ឃ) កាវាយតម្លៃចាំបាច់ត្រូវធ្វើឡើងឲ្យទាន់ពេលវេលា ដូចជាមុនពេលណាត់ជួប
 ដែលជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការជ្រើសរើស និងមុនពេលបន្តសារជាថ្មី
 សម្រាប់អ្នកផ្ដល់សេវាកម្មដែលមានស្រាប់ ដែលជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការ
 នៃការពិចារណា ហើយព័ត៌មានសម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃត្រូវបានដាក់
 បញ្ចូលក្នុងលិខិតស្នើសុំ។

តោលការណ៍ទី៣៖ ការរៀបចំសេវាកម្មផ្តល់ដោយតតិយភាគីជាមួយអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ត្រូវតែធ្វើឡើងដោយកិច្ចសន្យា។

- ក) ធនាគារត្រូវមានកិច្ចសន្យាចងក្រងស្របច្បាប់ និងមានកំណត់ ថេរវេលា ជាមួយអ្នកផ្តល់ សេវាកម្ម ដូចជាកិច្ចព្រមព្រៀងកម្រិតសេវាកម្ម កិច្ចសន្យាសេវាកម្ម លិខិតនៃការផ្តល់កិច្ចសន្យា -ល-។
- ខ) កិច្ចសន្យាត្រូវទទួលបានការព្រឹក្សាផ្នែកច្បាប់ និងត្រួតពិនិត្យដោយ ភាគីពាក់ព័ន្ធឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីឲ្យប្រាកដថាកិច្ចសន្យាមានភាព ល្អិតល្អត់ ប្រតិបត្តិតាមគោលការណ៍ណែនាំផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធ ការពារ នូវផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ និងបត់បែនទៅតាមការផ្លាស់ប្តូរ។ កិច្ចសន្យាត្រូវចងក្រង់ឲ្យច្បាស់លាស់នូវបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធ (អាចខុសគ្នា រវាងការផ្តល់សេវាកម្មដោយតតិយភាគី និងលទ្ធកម្មនៃសេវាកម្ម) រួមមាន កម្រិតនៃសេវាកម្ម សិទ្ធិ ការទទួលខុសត្រូវ ការរក្សាព័ត៌មានដោយសម្ងាត់ ថ្លៃឈ្នួល ការរៀបចំប្រតិបត្តិការ និរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការបញ្ចប់កិច្ចសន្យា សិទ្ធិក្នុងការធ្វើសវនកម្ម កិច្ចសន្យាបន្ត ការរាយការណ៍ពីបញ្ហា និង ដំណោះស្រាយ។
- គ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវបានាថា កិច្ចសន្យាត្រូវបានធ្វើឡើងមុនពេលចាប់ផ្ដើម នៃសេវាកម្ម បន្ទាប់ពីទទួលបាននូវការអនុម័តផ្សេងៗ។

សកម្មភាព និងសេវាកម្មផ្តល់ដោយតតិយភាគី (ត)

គោលការណ៍ទី៤៖ ការរៀបចំយថាភាពត្រូវតែបង្កើតឡើង ដើម្បីធានានូវនិរន្តរភាព អាជីវកម្ម។

- ក) ការរៀបចំយថាភាពត្រូវបង្កើតឡើង ដើម្បីគ្រប់គ្រងការរំខានដែលកើត មកពីការបរាជ័យដែលអាចកើតមានឡើងរបស់អ្នកផ្ដល់សេវាកម្ម ក្នុងការ ផ្ដល់សេវាកម្មសម្រាប់ធនាគារដែលត្រូវបញ្ចូលក្នុងសំណើរសម្រាប់ការ អនុម័ត។
- ខ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវពិនិត្យឡើងវិញ និងធានាថាកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកផ្ដល់ សេវាកម្មត្រូវបានដាក់ចេញនូវវិធានការចាំបាច់ ដើម្បីធានានូវការបន្តនៃការ ផ្ដល់សេវាកម្មរបស់ពួកគេក្នុងអំឡុងពេលមានការរំខាន រួមបញ្ចូលទាំង ការធ្វើតេស្តទៅលើផែនការនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។
- គ) ផែនការយថាភាព រួមបញ្ចូលទាំងការជានាថា ផែនការចាំបាច់ដែលត្រូវ បានអភិវឌ្ឍដើម្បីគ្រប់គ្រងការបញ្ឈប់អ្នកផ្តល់សេវាកម្មភ្លាមៗ និងឬការ គ្រប់គ្រងទៅលើការបញ្ចប់សេវាកម្ម។
- ឃ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវបានាផងដែរថា ផែនការនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន
 ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលក្នុងដំណើរការពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពរបស់ឥតិយភាគី។

តោលការណ៍ទី៥៖ ការតាមដាន និងគ្រប់គ្រងជាបន្តបន្ទាប់ទៅលើអ្នកផ្តល់ សេវាកម្មត្រូវតែមានជាចាំបាច់។

- ក) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវតែជាអ្នកតាមដាន និងគ្រប់គ្រងជួរទី១ លើអ្នកផ្ដល់ សេវាកម្ម ក្រោមការមើលខុសត្រូវរបស់ពួកគេ ដើម្បីធានានូវការអនុវត្ត ទៅតាមកម្រិតសេវាកម្មដែលព្រមព្រៀងរួច (ឧទាហរណ៍៖ ការតាមដាន លើការបំពេញការងារ) ដែលរួមបញ្ចូលសកម្មភាពចាំបាច់សម្រាប់ ដំណោះស្រាយវិវាទ និងការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុ ឬបញ្ហា។
- ខ) ការពិនិត្យឡើងវិញបន្ទាប់ពីបានអនុវត្តន៍ ត្រូវតែធ្វើឡើងដើម្បីវាយតម្លៃ ការអនុវត្តន៍ក្នុងខណ:ពេលដែលការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អ្នកផ្តល់ សេវាកម្មតាមកាលកំណត់ ត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីវាយតម្លៃអ្នកផ្តល់ សេវាកម្មទៅលើភាពសក្តិសមជាបន្តបន្ទាប់ សម្រាប់ការបន្តកិច្ចសន្យា ឬ ក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗទៀត។

គោលការណ៍ទី៦៖ វិបានការគ្រប់គ្រាន់ត្រូវតែបង្កើតឡើង ដើម្បីថែរក្សាភាពសម្ងាត់ នៃព័ត៌មាន របស់ជនាគារ។

ក) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវប្រាកដថាការបង្ហាញព័ត៌មាន (ព័ត៌មានដែលជាកម្ម សិទ្ធិរបស់ធនាគារ និងព័ត៌មានអតិថិជន) ទៅកាន់អ្នកផ្ដល់សេវាកម្ម គឺ សម្រាប់តែក្នុងការប្រើប្រាស់ដើម្បីធ្វើសកម្មភាពផ្ដល់ដោយតតិយភាគី និងស្ថិតក្នុងកម្រិតដែលចាំបាច់ត្រូវដឹងតែប៉ុណ្ណោះ។

- ខ) ម្ចាស់សេវាកម្មត្រូវជានាថា អ្នកផ្តល់សេវាកម្មបានពិចារណាគ្រប់គ្រាន់ នូវបច្ចេកទេស បុគ្គលិក និងវិជានការសមស្របសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន ដើម្បី ការពារការសម្ងាត់នៃព័ត៌មាន (ទោះបីបន្ទាប់ពីការរៀបចំសេវាកម្មផ្តល់ ដោយឥតិយភាគីត្រូវបានបញ្ចប់ក៏ដោយ) និងប្រតិបត្តិតាមតម្រូវការនៃ បទប្បញ្ញត្តិ។
- គ) វិបានការចាំបាច់សម្រាប់ត្រូតពិនិត្យ តាមដាន និងឬពិនិត្យអ្នកផ្ដល់ សេវាកម្មឡើងវិញ ត្រូវតែបង្កើតឡើងដោយម្ចាស់សេវាកម្ម ឧទាហរណ៍ ដូចជាការចុះពិនិត្យនៅទីកន្លែងផ្ទាល់តាមកាលកំណត់ ដំណើរការនៃ ការបំផ្លាញកំណត់ត្រាដោយអ្នកផ្ដល់សេវាកម្ម ការបែងចែកព័ត៌មានដោយ ភាគីផ្សេងៗ ដែលគ្រប់គ្រងដោយអ្នកផ្ដល់សេវាកម្ម និងការផ្ញើព័ត៌មាន ត្រលប់មកវិញជាដើម-ល-។

ផ្នែកប្រតិបត្តិតាម

មុខងារ និងរចនាសម្ព័ន្ធប្រតិបត្តិតាម

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម ទទួលខុសត្រូវត្រួតពិនិត្យ លើមុខងារប្រតិបត្តិតាមរបស់ ជនាគារ។ នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម គ្រប់គ្រងដោយប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិតាម ដែលត្រូវតែមានការទទួល ស្គាល់ពីជនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ ជនាគារ ហើយគាត់ត្រូវរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់គណៈកម្មាជិការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរាយការណ៍ជាលក្ខណៈរដ្ឋបាលទៅកាន់មុខងារ ប្រតិបត្តិតាមប្រចាំតំបន់របស់សម្ព័ន្ធ និងនាយកប្រតិបត្តិ ទៅលើបញ្ហាដែលទាក់ទង នឹងការប្រតិបត្តិតាម ដោយមិនត្រូវមានការពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្រេចចិត្តរបស់ អាជីវកម្មឡើយ។

មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមត្រូវរាយការណ៍ជូនគណៈគ្រប់គ្រង គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នូវរបាយការណ៍ការប្រតិបត្តិតាមប្រចាំខែ និង ស្ថានភាពនៃបញ្ហាដែលលើកឡើងហើយមិនទាន់បានបញ្ចប់របស់និយ័តករ ឬសវករ ឯករាជ្យ ជារៀងរាល់ខែនិងជារៀងរាល់ត្រីមាស។ ចំណែកឯរបាយការណ៍ស្តីពី ស្ថានភាពការប្រតិបត្តិតាម ត្រូវបានផ្ញើជូនមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ សម្ព័ន្ធ និងនាយក ប្រតិបត្តិជាប្រចាំខែ។

ទំនួលខុសត្រូវសំខាន់ៗរបស់មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរួមមាន៖

- បង្កើត ពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ និងផែនការសកម្មភាព ដើម្បី គ្រប់គ្រងជារួមលើគោលនយោបាយ នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ គោលការណ៍ ណែនាំ និងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ព្រមទាំងជំរុញទៅលើការ រីកចម្រើនរបស់អាជីវកម្ម។
- ពិនិត្យឡើងវិញរាល់ គោលនយោបាយ សេចក្តីណែនាំ នីតិវិធី និងដំណើរការ។ រាយការណ៍ទៅគណ:គ្រប់គ្រង ហើយលើកឡើងនូវការកែលម្អ ដែលចាំបាច់ ដើម្បីជានាអោយបាននូវការប្រតិបត្តិតាម។
- ជានាថាធនាគារអនុលោមតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ ការណែនាំ និងគោលការណ៍ ណែនាំដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលបានកំណត់ដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច រួមទាំង គោលការណ៍ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

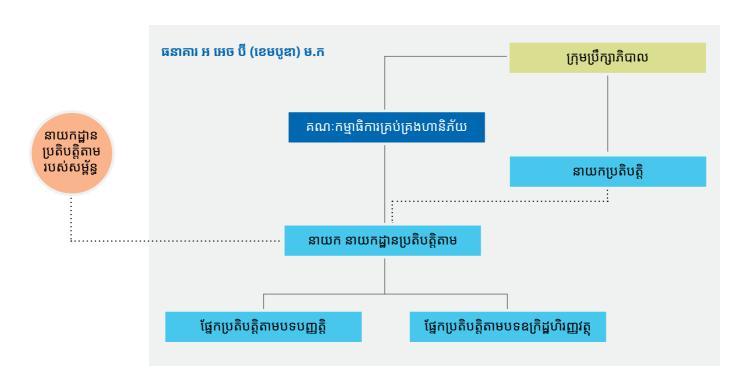


ផ្នែកប្រតិបត្តិតាម (ត)

- ធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយនិយ័តករ (ដូចជាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អង្គភាព ស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា) ដើម្បីបានាអោយបាននូវទំនាក់ទំនងល្អ និង រៀបចំរបាយការណ៍ជូននិយ័តករតាមការចាំបាច់។
- ដើរតួជាអ្នកទំនាក់ទំនងពាក់ព័ន្ធនឹងការវាស់វែងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់
 និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មដែលធនាគារបានបង្កើតឡើង ដោយរួមមានការ
 បណ្តុះបណ្តាល បុគ្គលិក និងការរាយការណ៍ពីប្រតិបត្តិការដែលគួរឲ្យសង្ស័យ។
- ធ្វើការវាយតម្លៃ ទៅលើហានិត័យការប្រតិបត្តិតាម និងការប្រឆាំងការសម្អាត ប្រាក់ជាប្រចាំ ដើម្បីវាយតម្លៃពីស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ន និងកំណត់ពីកត្តាដែល តម្រូវអោយមានការកែលម្អអោយប្រសើរឡើង ដើម្បីអោយការអនុវត្តការ គ្រប់គ្រងការប្រតិបត្តិតាម ក៏ដូចជាការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្មស្របទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់និយ័តករ និងការអនុវត្តដ៏ល្អ ផ្សេងៗនៅក្នុងវិស័យធនាគារ។
- កំណត់ពីហានិភ័យការប្រតិបត្តិតាម និងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មទៅលើផលិតផលនិងសេវាកម្មថ្មីៗ ក៏ដូចជាការប្រែប្រួល ទៅលើផលិតផលនិងសេវាកម្មដែលមានស្រាប់។

- ធ្វើការពិនិត្យដល់កន្លែងទៅលើការប្រតិបត្តិតាម បង្កើតកម្មវិធីតាមដាន និង
 ធានាថានីតិវិធីរបស់ធនាគារត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន។
- កំណត់ពីហេតុការណ៍នៃការមិនអនុលោមតាម ឬបញ្ហារំលោភបំពានផ្សេងៗ ហើយផ្តល់នូវអនុសាសន៍សម្រាប់សកម្មភាពដែលត្រូវធ្វើឡើង ដើម្បីកែលម្អ នូវបញ្ហាទាំងនោះអោយបានប្រសើរឡើងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងអាច យកទៅអនុវត្តបានជាក់ស្តែង។
- រាយការណ៍ជូនគណៈកម្មាធិការនៅពេលដែលហេតុការណ៍នៃការមិនអនុលោម តាម ឬ បញ្ហារំលោភបំពានណាមួយត្រូវបានរកឃើញ។
- ប្រមូលរៀបចំឯកសារ និងព័ត៌មានដែលចាំបាច់សម្រាប់ធ្វើការឆ្លើយតបទៅ នឹងសំណួររបស់និយ័តករ។
- ធ្វើការណែនាំ និងបណ្តុះបណ្តាលដល់បុគ្គលិកថ្មីលើការប្រតិបត្តិតាម តម្រូវការ
 បទប្បញ្ញត្តិ និងគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ហើយធានា
 ថាពួកគាត់អនុវត្តបានខ្ជាប់ខ្ជួន។
- តាមដានលើគំហើញសវនកម្ម និងធ្វើការស៊ើបអង្កេតនៅពេលចាំបាច់។
- ផ្ដល់របាយការណ៍ប្រចាំខែជូនក្រុមគណៈគ្រប់គ្រង គណៈកម្មាធិការ និងក្រុម ប្រឹក្សាភិបាលពីបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ។

នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២០រចនាសម្ព័ន្ធរបស់នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមត្រូវបានកែសម្រួលឡើងវិញ និងទទួលបានការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមមានដូចតទៅ៖



ផ្នែកប្រតិបត្តិតាម (ត)

ធនធានមនុស្សដែលបានផ្តល់ជូន

មានបុគ្គលិកបួន (៤) នាក់ កំពុងបំរើការនៅក្នុងមុខងារប្រតិបត្តិតាម។ អាស្រ័យ ដោយមានការកើនឡើងនៃប្រតិបត្តិការ ក៏ដូចជាតម្រូវការក្នុងការគាំទ្រដល់អង្គភាព អាជីវកម្ម ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន អនុម័តយល់ព្រមអោយនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិ តាមបង្កើនចំនួនបុគ្គលិក ក៏ប៉ុន្តែធនាគារបានជួបផលលំបាកមួយចំនួន ក្នុងការ ស្វែងរកធនធានដែលល្អៗ ដោយសារតែចំនួនបុគ្គលដែលមានបទពិសោធន៍នៅ ក្នុងមុខងារនៃវិស័យនេះនៅមានកម្រិតនៅឡើយ។ ការបង្ហាត់បង្រៀន និងការ បណ្តុះបណ្តាលក្នុងពេលការងារត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាមធ្យោបាយមួយ ក្នុងការបង្កើន នូវចំណះដឹងដល់បុគ្គលិកផ្នែកប្រតិបត្តិតាម។ បន្ថែមពីនេះបុគ្គលិកផ្នែកប្រតិបត្តិតាម ក៏បានទទួលការបណ្តុះបណ្តាលផ្សេងៗខាងក្នុង និងក្រៅស្ថាប័នទៅតាមតម្រូវការ របស់ពួកគេ។

នាយកសាខា ត្រូវបានចាត់តាំងជាមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមប្រចាំសាខា ដោយទទួល ខុសត្រូវលើកិច្ចការប្រតិបត្តិតាមនៅតាមសាខារបស់គេរៀងៗខ្លួន ដែលកិច្ចការ ទាំងនោះរួមមាន ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន និងរាយការណ៍ប្រតិបត្តិការ សង្ស័យ ទៅកាន់មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ។ មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ ត្រូវធ្វើការសិក្សា និងវាយតម្លៃជាបន្ទាន់ថាតើការសង្ស័យនោះមានមូលហេតុ គ្រប់គ្រាន់ហើយឫនៅ ហើយត្រូវបញ្ជូនរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យទៅកាន់ អង្គភាពស៊ើបការហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាក្នុងកំឡុងពេល២៤ម៉ោង។ មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាម របស់ធនាគារត្រូវធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញដោយឯករាជ្យ និងជានាថាព័ត៌មានត្រូវបាន រក្សាការសម្ងាត់។

ជាការសម្របសម្រួលដល់សកម្មភាពប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្ម និងដើម្បីបង្កើនការចូលរួមសហការពីអតិថិជនរបស់យើង ក្នុងឆ្នាំនេះ នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមបានផ្ដល់នូវការបណ្ដុះបណ្ដាល និងការបណ្ដុះបណ្ដាល ឡើងវិញ ទៅលើការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និង វិស្សលប្ល៉ូវីងទៅកាន់បុគ្គលិកទាំងអស់ ដើម្បីជានាអោយបានថាបុគ្គលិកទាំងអស់ មានចំណេះដឹងគ្រាប់គ្រាន់ក្នុងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ហើយអាចធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនបានកាន់តែប្រសើរឡើង។ បុគ្គលិក ថ្មីៗទាំងអស់់ត្រូវឆ្លងកាត់ការបណ្ដុះបណ្ដាលទៅលើការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច ហើយត្រូវតែប្រឡងអោយជាប់ ក្នុងរយៈពេលមួយខែបន្ទាប់ពីពួកគាត់ចាប់ផ្ដើមចូលបម្រើការងារអោយជនាគារ។

សកម្មភាពនៃមុខងារប្រតិបត្តិតាម

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម មានទំនួលខុសត្រូវចម្បងក្នុងការជានាអោយបាននូវ ការប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្មដូចតទៅ៖

១) ការប្រតិបត្តិតាមការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

ប្រព័ន្ធតាមដាន និងរាយការណ៍ការគ្រប់គ្រងការប្រតិបត្តិតាម រួមមាន ការត្រួតពិនិត្យ ការប្រតិបត្តិ ប្រសិទ្ធភាពនិងការយល់ដឹង ត្រូវបានបង្កើតឡើង និងអនុវត្តនៅក្នុងធនាគារ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីជំហររបស់ធនាគារទៅនឹងការ ប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ បញ្ជីផ្ទៀងផ្ទាត់ត្រូវបាន ប្រើជាសមាសភាគសំខាន់ក្នុងការពិនិត្យឡើងវិញ ហើយនេះបង្កើតបានជា វិធីសាស្ត្រស្តង់ដាររួមសម្រាប់ការអនុវត្ត។ ការត្រួតពិនិត្យគ្របដណ្តប់លើ៖

- ការតាមដានទៅលើបុគ្គលដែលមានមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធខ្ពស់
- ហានិភ័យទៅតាមប្រភេទអតិថិជន
- ការពិនិត្យទៅលើឈ្មោះ

ការវាយតម្លៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន និងការពិនិត្យឡើងវិញប្រចាំឆ្នាំ ទៅលើទំនាក់ទំនងជនាគារជាមួយជនាគារទំនាក់ទំនង និងជនាគារផ្សេងទៀត ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីជានា អោយបានថាជនាគារនឹងមិនមានការប្រឈមទៅ នឹង ការគម្រាមកំហែងពីការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មតាមរយៈ គណនីទំនាក់ទំនង។

ដើម្បីពង្រឹង និងជម្រុញការតាមដានទៅលើការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មអោយកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង ធនាគារបានអនុវត្ត ប្រព័ន្ធការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ដែលបានបង្កើតឡើងដោយក្រុមសម្ព័ន្ធ ធនាគារ អ អេច ប៊ី ហើយប្រព័ន្ធនេះត្រូវបានដាក់ឲ្យដំណើរការនៅថ្ងៃទី២០ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ២០២០។

២) ការប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ

វិសាលភាពនៃមុខងារប្រតិបត្តិតាម គឺជាផ្នែកមួយនៃស្តង់ដារ និងតម្រូវការ ប្រតិបត្តិតាមទូទៅដែលគ្រប់គ្រងលើការងារទាំងមូលរបស់ជនាគារ។ ច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ គោលការណ៍ និងនីតិវិជីផ្ទៃក្នុងទាំងអស់ដែលមានជាជរមាន ដែលកំពុងគ្របដណ្តប់ទៅលើប្រតិបត្តិការរបស់ជនាគារ ត្រូវតែកត់ត្រាទុក ដើម្បីជានាឲ្យបាននូវការយល់ដឹងច្បាស់លាស់ទៅលើច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយទាំងនោះ។

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានជាប្រចាំទៅលើ បទប្បញ្ញត្តិរបស់ជនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា ដោយបង្កើតនូវបញ្ជីកត់ត្រារាល់ បទប្បញ្ញត្តិដែលត្រូវបានដាក់អោយអនុវត្ត ដើម្បីជានាថាជនាគារប្រតិបត្តិ អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដោយអនុលោមតាមតម្រូវការនៃបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗបាន យ៉ាងខ្ជាប់ខ្លួន។

សកម្មភាព និងផលិតផលថ្មីៗ

ការកំណត់ពីហាន័យការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងសកម្មភាព ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងការដាក់ឲ្យ ប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យានិងដំណើរការថ្មីៗត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីជានាថាហានិភ័យ ត្រូវបានទប់ស្កាត់និងអាចគ្រប់គ្រងបាន។ នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម គឺជាផ្នែកមួយ នៃមុខងារពិនិត្យឡើងវិញក្នុងការផ្ដល់នូវយោបល់និងអនុសាសន៍ទៅលើសកម្មភាព ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ។

នីតិវិជីពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាព ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង ដោយក្រមប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួន ដោយឡែកការអនុវត្តសកម្មភាព ផលិតផល និង សេវាកម្ម ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយ ក្រមសីលជម៌និងវិន័យ គោលនយោបាយ ប្រតិបត្តិតាម និងគោលនយោបាយប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្ម។



ផ្នែកប្រតិបត្តិតាម (ត)

មុនពេលនឹងដាក់អោយអនុវត្តនូវសកម្មភាព ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ ការ អនុម័តត្រូវតែទទួលបានពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ទំនាស់ផលប្រយោជន៏

ដោយជនាគារយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការរក្សាអោយបាននូវ ស្តង់ដារដ៏ប្រសើរបំផុតទៅ សីលធម៌ និងវិជ្ជាជីវ: ក្រមសីលធម៌និងវិន័យត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីផ្តល់ អោយបុគ្គលិកនូវគោលនយោបាយ និងសេចក្តីណែនាំ ដែលអាចជួយអោយ ពួកគាត់ស្វែងយល់កាន់តែច្បាស់ពី ការអនុវត្តអាជីវកម្ម សីលធម៌វិជ្ជាជីវ: និង សីលធម៌ផ្ទាល់ខ្លួននៅក្នុងសកម្មភាពប្រចាំថ្ងៃរបស់ពួកគាត់។

ដើម្បីអោយប្រាកដថា បុគ្គលិកទាំងអស់មានចំណេះដឹងគ្រប់គ្រាន់ទាក់ទងនឹង ទំនាស់ផលប្រយោជន៍ការបណ្តុះបណ្តាលជាច្រើនត្រូវបានផ្តល់អោយបុគ្គលិក ទាំងអស់រួមទាំងបុគ្គលិកថ្មីនិងបុគ្គលិកដែលមានស្រាប់។ ការផ្តល់ព័ត៌មាន សារាចរ និងការជូនដំណឹងតាមរយៈអ៊ីម៉ែល ត្រូវបានផ្ញើអោយបុគ្គលិកទាំងអស់។ បន្ថែមពីនេះ ជនាគារក៏បានបង្កើតនូវគោលនយោបាយវីស្សល់្លូវីង និង គោលនយោបាយប្រឆាំងការសូកប៉ាន់ និងអំពើពុករលួយដែលអនុញ្ញាតឲ្យ បុគ្គលិកទាំងអស់អាចធ្វើការទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ទៅកាន់គណៈគ្រប់គ្រង នៅពេល ដែលពួកគាត់សង្កេតឃើញថាមានភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗបានកើតឡើង។

ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ

ហានិភ័យក្សើឈ្មោះ ត្រូវបានកំណត់ថាជាហានិភ័យដែលមានការផ្សព្វផ្សាយជា សាជារណៈ អំពីភាពអវិជ្ជមានទាក់ទងនឹងការប្រព្រឹត្តរបស់ធនាគារ និងការអនុវត្ត អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ឬអ្នកពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ មិនថាពិតឬមិនពិត ដែលនឹងជះ ឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានដល់ប្រាក់ចំណូល ប្រតិបត្តិការ ឬអតិថិជន ឬតម្រូវឲ្យមានការ ប្តឹងប្តល់ដែលនាំឲ្យខាតបង់ ឬវិជានការការពារផ្សេងៗទៀត។

ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះនៅក្នុងជនាគារ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយ:ក្រមសីលជម៌ ការអនុវត្តអភិបាលកិច្ច និងការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងការបណ្តុះបណ្តាល។ ជនាគារបានបង្កើតនិងអនុវត្តគោលនយោបាយ គ្រប់គ្រងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះមួយ។ ជាតុសំខាន់ៗសម្រាប់ការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះរួមមាន៖

- អនុវត្តអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្មល្អ និងវប្បធម៌សុចវិតភាពដើម្បីលើកកម្ពស់ការ
 អនុវត្ត និងសមិទ្ធិផលនៃយុទ្ធសាស្ត្រសាជីវកម្ម និងគោលដៅអាជីវកម្ម។
- គ្រប់គ្រងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះអោយស្ថិតក្នុង កម្រិតហានិភ័យទទួលយកបាន ទាបខ្លាំងមួយ ដោយមិនលើកលែងចំពោះឧប្បត្តិហេតុដែលប៉ះពាល់ដល់ កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ។
- ទទួលយកការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលល្អ ដោយរួមបញ្ចូល ការអនុវត្តនៃការកសាង "ដើមទុនកេរ្តិ៍ឈ្មោះ" និងទំនុកចិត្តពីភាគីពាក់ព័ន្ធ សំខាន់ៗ។
- រក្សាបាននូវយន្តការសមស្របក្នុងការតាមដាន និងផ្ដល់ព័ត៌មានពីចន្លោះ ប្រហោង ឬការរំលោភបំពានជាសរវន្ត ក្នុងការអនុលោមតាមគោលនយោបាយ គោលការណ៍ណែនាំផ្ទៃក្នុង និងបទប្បញ្ញត្តិដែលអាចធ្វើអោយកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ ធនាគារស្ថិតក្នុងហានិភ័យ។

 ថែរក្សាបណ្តាញទំនាក់ទំនងសមស្រប ក្នុងការដោះស្រាយជាមួយនឹងភាគី ពាក់ព័ន្តទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅ។

វាគឺជាការទំនួលខុសត្រូវរបស់នាយកប្រតិបត្តិ ឬអភិបាលប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារ ក្នុងការលើកកម្ពស់ការយល់ដឹង និងការអនុវត្តគោលនយោបាយនិងនីតិវិធីរបស់ ធនាគារទាក់ទងនឹងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះនៅក្នុងរាល់ការទាក់ទងជាមួយអតិថិជន វិនិយោគិនសក្តានុពល និងនិយ័តករ។

ប្រព័ន្ធគណនេយ្យ និងព័ត៌មាន

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៅកម្ពុជា (CIFRS) លើការរៀបចំ និង បង្ហាញអំពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព និងផ្តល់ទស្សនៈពិតនិងត្រឹមត្រូវលើស្ថានភាពអាជីវកម្ម របស់ធនាគារនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។

គោលនយោបាយគណនេយ្យដ៏សមស្របត្រូវបានយកមកអនុវត្តដោយជាប់លាប់ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និង ការប៉ានប្រមាណប្រកបដោយភាពប្រុងប្រយ័ត្ន និងសមហេតុផល។ អភិបាល ទាំងអស់មានទំនួលខុសត្រូវជារួមចំពោះការបាត់វិជានការណ៍ ដើម្បីការពារនូវ ទ្រព្យសកម្មរបស់ជនាគារ និងជានាថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារបង្ហាញ អំពីការវាយតម្លៃប្រកបដោយសមតុល្យភាព និងភាពល្អិនល្អន់អំពីស្ថានភាព និង ទិដ្ឋភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានធ្វើសវនកម្មជារៀងរាល់ឆ្នាំ ដោយក្រុមហ៊ុនអន្តរជាតិ ជំនាញផ្នែកគណនេយ្យមួយ ដែលត្រូវបានយល់ព្រមដោយគណៈកម្មាធិការ សវនកម្ម និងបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

សម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យដែលសមរម្យនិងត្រឹមត្រូវ សេចក្តីណែនាំពីហិរញ្ញវត្ថុ និងគណនេយ្យ ត្រូវបានបង្កើតឡើង និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពប្រសិនបើចាំបាច់។ សេចក្តីណែនាំក៏បានពន្យល់យ៉ាងច្បាស់លាស់អំពីនីតិវិធីសំខាន់ៗ ឧទាហរណ៍ ដូចជា ដំណើរគណនេយ្យនិងការហិរញ្ញវត្ថុ និងទិដ្ឋភាពទូទៅនៃសៀវភៅគណនេយ្យ ដើម្បីអនុលោមទៅតាមតារាងគណនីរបស់ធនាគារជាតិ។

នីតិវិធីគណនេយ្យនិងហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានការកត់ត្រា ការផ្ទៀងផ្ទាត់នៃគណនី សំខាន់ៗ គណនី បណ្ដោះអាសន្ន ការត្រួតពិនិត្យលើអចលនទ្រព្យ និងការផ្ដល់ សិទ្ធិលើការទូទាត់។ តួនាទីនិងទំនួលខុសត្រូវរបស់បុគ្គលិកគណនេយ្យក៏ត្រូវ បានដាក់បញ្ចូល។ បន្ថែមលើនេះទៀត កម្រិតនៃការផ្ដល់សិទ្ធិលើការចំណាយ គ្រប់ប្រភេទ ដូចជាចំណាយមូលធន ចំណាយដែលកើតឡើងដដែលៗ និងចំណាយ ដែលកើតឡើងមិនដដែលៗ គឺស្ថិតក្រោមតារាងសិទ្ធិអំណាចក្នុងការអនុម័តរបស់ នាយកដ្ឋានយុទ្ធសាស្ត្រ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព គឺជាមូលដ្ឋានគ្រឹះក្នុងការជំរុញ ការលូតលាស់ប្រកបដោយចីរភាព និងតម្លៃភាគហ៊ុន ខណៈពេលដែលរក្សាបាន នូវអត្ថប្រយោជន៍ប្រកួតប្រជែង។ ដូច្នេះវាគឺជាផ្នែកសំខាន់មួយ ក្នុងការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យយ៉ាងសកម្មនៃបរិបទប្រតិបត្តិការរបស់ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក។

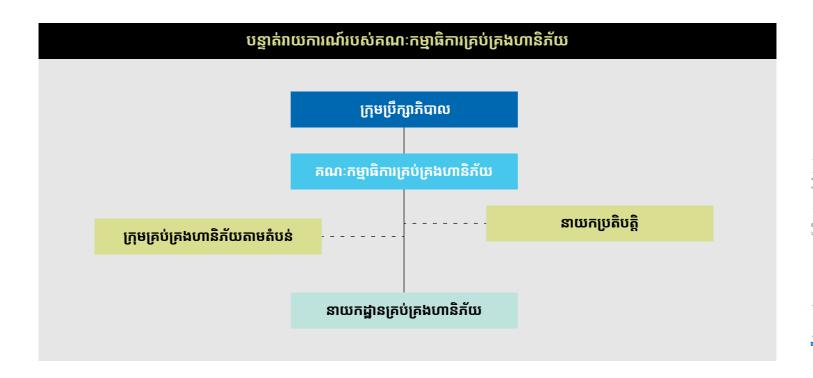
គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (ត)

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ការប្រជុំរបស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានធ្វើឡើងសរុបចំនួនបួន (៤) ដង។

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានសមាជិកដូចខាងក្រោម ហើយព័ត៌មានលំអិតនៃការចូលរួមកិច្ចប្រជុំរបស់សមាជិកនីមួយៗ នៅក្នុងកិច្ចប្រជុំគណៈកម្មាធិការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលបានធ្វើឡើងក្នុងឆ្នាំមានដូចតទៅ៖

សមាសភាពនៃគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	ចំនួននៃអង្គប្រជុំដែលបានចូលរួម	
Abdul Aziz Peru Mohamed ប្រធានគណៈកម្មាធិការ ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ តែងតាំងជាប្រធានគណៈកម្មាធិការនៅថ្ងៃទី២០ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	<u>୯</u> /୯	
លោកស្រី ម៉ៅ សំវុទ្ធារី សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ តែងតាំងជាសមាជិកគណៈកម្មាធិការនៅថ្ងៃទី៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩	<u>ଓ</u> /ଓ	
Chin Yoong Kheong សមាជិក ឬអភិបាលឯករាជ្យមិនប្រតិបត្តិ តែងតាំងជាសមាជិកគណៈកម្មាធិការនៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩	<u>୯</u> /ଫ	





គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (ត)

- គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរាយការណ៍ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងទទួលខុសត្រូវចម្បង ចំពោះការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យសកម្មភាព គ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ឲ្យស្របតាមគោលនយោបាយហានិភ័យ និងវីសអាប់ភែថាយ របស់ធនាគារ។ នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ រាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖ បន្ទាត់រាយការណ៍គឺពី នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយផ្ទាល់ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យរបស់ធនាគារ។
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យរាយការណ៍ទៅ នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
 ប្រចាំតំបន់ (នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យសម្ព័ន្ធ)៖ ម៉ាទ្រីសបន្ទាត់
 រាយការណ៍ទៅនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រចាំតំបន់ គឺដើម្បីទទួលបាន
 ការផ្ដល់ប្រឹក្សានិងពិគ្រោះយោបល់ ដើម្បីធានាថាសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
 របស់ធនាគារ បានសមស្របទៅតាមក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យសម្ព័ន្ធ និង
 យុទ្ធសាស្ត្រហានិភ័យនិងអាប់តែថាយរបស់សម្ព័ន្ធ។
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យរាយការណ៍ទៅនាយកប្រតិបត្តិចំពោះបញ្ហា រដ្ឋបាលតែប៉ុណ្ណោះ។
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យផ្តល់ការគាំទ្រ និងដំបូន្មានដល់ប្រធាន នាយកដ្ឋាន ឬអ្នកគ្រប់គ្រង ទាក់ទងទៅនឹងហានិភ័យ និងដំណើរការ នីតិវិធី និងគោលនយោបាយនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។

តួនាទីរបស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

- រាយការណ៍ទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងមានទទួលខុសត្រូវចម្បងចំពោះការ គ្រប់គ្រងនិងការត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ឲ្យស្របតាមគោលនយោបាយហានិភ័យ និងរីសអាប់ភែថាយរបស់ធនាគារ។
- ធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញ និងផ្ដល់អនុសាសន៍ចំពោះយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រង
 ហានិភ័យ ក្របខ័ណ្ឌគោលនយោបាយថ្មី ឬការផ្លាស់ប្ដូរគោលនយោបាយ
 និងរីសអាប់ភែបាយ ឬកម្រិតអនុគ្រោះហានិភ័យរបស់ជនាគារដើម្បីឲ្យក្រុម
 ប្រឹក្សាភិបាលអនុម័ត។

- ធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញ និងវាយតម្លៃអំពីភាពគ្រប់គ្រាន់នៃគោលនយោបាយ និងក្របខ័ណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការកំណត់ វាស់វែង តាមដាន និង គ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលនាំឲ្យប្រតិបត្តិការទាំងនេះមានប្រសិទ្ធភាព។
- ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងអភិបាលកិច្ចដើម្បីធានាឲ្យបាននូវក្របខ័ណ្ឌ ហេដ្ឋា រចនាសម្ព័ន្ធ ធនធាន និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានបង្កើតឡើង និងដំណើរ ការបានសមស្របទៅនឹងលក្ខណៈ វិសាលភាព ភាពស្មុគស្មាញអាជីវកម្ម និងរីសអាប់តែថាយ របស់ធនាគារ។
- ធ្វើការពិនិត្យឡើងវិញនូវរបាយការណ៍តាមកាលកំណត់ ពីនាយកដ្ឋាន គ្រប់គ្រងហានិភ័យស្ដីពីទំហំហានិភ័យ សមាសភាពរបស់សម្ពាធហានិភ័យ និងសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។
- ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងជានានូវសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការរបស់ ធនាគារ រួមទាំងសកម្មភាពនិងផលិតផលថ្មីៗ ដែលបានបង្កើតឡើង ស្របតាម រីសអាប់តែថាយ និងគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររយៈពេលខ្លីនិងវែង។
- ធ្វើការពិនិត្យរាល់សកម្មភាពរបស់គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ក្នុងការគ្រប់គ្រង
 ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព ហានិភ័យ
 ប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យផ្នែកច្បាប់ និងហានិភ័យផ្សេងៗទៀត និងដើម្បីជានា
 ថាដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ បានបង្កើតឡើង និងមាន
 ដំណើរការ។
- ធ្វើការលើកកម្ពស់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ជនាគារ ឲ្យស្របតាមក្របខ័ណ្ឌ គ្រប់គ្រងហានិភ័យសហគ្រាស។
- ធ្វើការពិភាក្សា និងផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាក់ទងនឹងបញ្ហា គ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

វិធានសម្រាប់បង្ហាញពីកំណត់ហេតុប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

កំណត់ហេតុប្រជុំនីមួយៗរបស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវរក្សាទុក និងចែកបាយដល់សមាជិកទាំងអស់នៃគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ កំណត់ហេតុនៃកិច្ចប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះ នឹងត្រូវបង្ហាញនៅ ក្នុងកិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយប្រធាន ឬប្រធានស្ដីទី (ក្នុងករណីអវត្តមាននៃ ប្រធាន) នៃគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវរាយការណ៍អំពីបញ្ហាសំខាន់ៗ ដែលបានពិភាក្សាទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (ត)

គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ល.រ	បញ្ជីគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	កាលបរិច្ឆេទការអនុម័ត	អនុម័តដោយ
9	គោលនយោបាយឥណទាន	២៩ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
ឲ្រ	គោលការណ៍ណែនាំឥណទាន	២៩ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
m	គោលនយោបាយប្រាក់កម្វីអន់ថយ	២៩ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
G	គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីប្រាក់កម្វីអន់ថយ	២៩ មករា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
促	គោលការណ៍ណែនាំស្ដីពីការលើកកម្ពស់ការគ្រប់គ្រងគណនី	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
Ъ	គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីហានិភ័យឥណទានប្រមូលផ្តុំ	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៧	គោលការណ៍ណែនាំវិធីសាស្ត្រហានិភ័យសន្ទនីយភាព	១៣ ឧសភា ២០២០	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
ជ	គោលការណ៍ណែនាំអំពីការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុ និងការប្រមូលទិន្នន័យបាត់បង់	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
දි	គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីអាយុកាលផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មី	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
90	ក្របខណ្ឌ័ និងគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យសហគ្រាស	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
99	គោលនយោបាយស្ដីពីប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធញាតិ	១៩ មិថុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
១២	ផែនការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុសន្ទនីយភាព	១៩ មិបុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
១៣	ក្រមសីលធម៌ និងអាកប្បកិរិយាសម្រាប់និយោជិក	១៩ មិបុនា ២០១៩	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សិទ្ធិអំណាច ការធ្វើប្រតិភូកម្ម និងដែនកំណត់

ការធ្វើប្រតិភូកម្មសិទ្ធិអំណាច រួមទាំងកម្រិតនៃការកំណត់សិទ្ធិអំណាចនៅកម្រិត ផ្សេងៗនៃគណៈគ្រប់គ្រង នៅក្នុងធនាគារត្រូវបានចងក្រងជាឯកសារ និងរៀបចំឡើង ដើម្បីធានាគណនេយ្យភាព និងទំនួលខុសត្រូវ។

ជនាគារបានបង្កើតឡើងជាផ្លូវការនូវដំណើរការរាយការណ៍ជាទូទៅមួយ ក្នុង ករណីមានសញ្ញានៃការប្រុងប្រយ័ត្នឬល្មើសរីសអាប់តែថាយ និងកម្រិតដាស់តឿន សកម្មភាពគណៈគ្រប់គ្រង។ ការល្មើសកម្រិតកំណត់រីសអាប់តែថាយ នឹងត្រូវ រាយការណ៍ទៅដល់គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលហានិភ័យ ពោលគឺ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឬគណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល។ លើសពីនេះទៅទៀតដំណើរការក្នុងរាយការណ៍ជាក់លាក់ក៏ មានចងក្រុងជាឯកសារ នៅក្នុងគោលនយោបាយ គោលការណ៍ណែនាំ នីតិវិធី ឬក្របខ័ណ្ឌផ្សេងៗផងដែរ។

ប្រព័ន្ធវាស់វែងហានិភ័យនិងលទ្ធផល និងការត្រួតពិនិត្យ

នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងបានធ្វើសវនកម្មលើផ្នែកមួយចំនួននៅក្នុងឆ្នាំ ដចខាងក្រោម៖

- ១) ការត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការរបស់សាខាចំនួន៧ ដែលផ្ដោតទៅលើ:
 - ប្រតិបត្តិការរបស់សាខារួមមាន ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើរ
 អតិថិជន ការផ្ទេរប្រាក់ ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម និងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម។
 ប្រតិបត្តិការនេះរួមបញ្ចូលទាំងកម្រិតនៃការប្រតិបត្តិតាមតម្រូវការនៃការ
 ប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងតម្រូវការច្បាប់
 អនុលោមភាពពន្ធគណនីបរទេស (FATCA) ឬស្តង់ដាររបាយការណ៍ទូទៅ
 (CRS)។
 - ប្រតិបត្តិការឥណទានរួមមាន មុខងារតាមដានលក្ខខណ្ឌបន្ទាប់ពីទម្លាក់ លុយ ការបន្តឬពិនិត្យឡើងវិញនៃពាក្យស្នើរសុំឥណទាន គោលនយោបាយ ធានារ៉ាប់រងអគ្គីត័យ និងការក្រើនរំលឹកអតិជនអំពីការបង់ប្រាក់ក្រោយ ថ្ងៃកំណត់ ព្រមទាំងថ្លៃសេវាកម្ចីដល់អតិថិជន។
 - ការគ្រប់គ្រងទូទៅនៅក្នុងសាខា
 - ការថែរក្សា និងសុវត្ថិភាពសាខា



ប្រព័ន្ធវាស់វែងហានិភ័យនិងលទ្ធផល និងការត្រួតពិនិត្យ (ត)

- ២) នាយកដ្ឋានទីផ្សារ និងទំនាក់ទំនង
- ៣)នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ រតនាគារ និងយុទ្ធសាស្ត្រ
- ៤) នាយកដ្ឋានផ្នែកច្បាប់ និងលេខាធិការ
- ៦) នាយកដ្ឋានអភិវឌ្ឍន៍ និងគ្រប់គ្រងផលិតផល
- ៧) ប្រតិបត្តិការ និងការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យា

បញ្ជីនៃគំហើញសំខាន់ៗដែលរកឃើញដោយនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ពាក់ព័ន្ធ នឹងហានិភ័យ មានដូចខាងក្រោម៖

ហានិភ័យប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិ

- ១) ចន្លោះប្រហោងក្នុងការអនុលោមទៅតាមតម្រូវការការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម៖
 - ការពិនិត្យឡើងវិញប្រចាំ ៦ខែម្តងមិនត្រូវបានអនុវត្តលើអតិថិជនដែល មានហានិភ័យខ្ពស់
 - ការដាក់ពិន្ទមិនត្រឹមត្រូវលើការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

- ១) ចន្លោះប្រហោងនៅក្នុងការរៀបចំ និងការផ្ទុកឯកសារ៖
 - ព័ត៌មានដែលចាត់ទុកថាជាការសម្ងាត់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងថតឯកសារ ដែលបុគ្គលិកទាំងអស់របស់ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) អាចចូល ទៅយកបាន
 - សេចក្ដីព្រាងនៃកំណត់ត្រាប្រជុំ កិច្ចសន្យា និងឯកសារផ្សេងៗទៀត មិន ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងទូដែលបានចាក់សោរឡើយ
- ២) ចន្លោះប្រហោងក្នុងការគ្រប់គ្រងការមកទទួលយកសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ៖
 - ការមិនប្រកាន់ខ្ជាប់នូវនីតិវិធីការមកទទួលយកសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ដោយភាគីទីបី
 - មិនមានភស្តុតាងនៃការត្រួតពិនិត្យទ្វេដងនៅក្នុងបញ្ជីសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការមកទទួលយកសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ

ប្រព័ន្ធរៀបចំឯកសារ

គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការទាំងអស់ គឺត្រូវបានធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ យ៉ាងទូលំទូលាយដល់បុគ្គលិកនៅក្នុងធនាគារ។ គោលនយោបាយ នីតិវិធី និង ដំណើរការទាំងនេះ ត្រូវបានពិនិត្យ និងអនុម័តដោយភាគីដែលបានផ្ដល់សិទ្ធិ អំណាប។ បទប្បញ្ញត្តិនិងឯកសារព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្តអាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការ និង អង្គភាព ត្រូវបានចងក្រងជាឯកសារយ៉ាងច្បាស់លាស់ ហើយអាចរកបានដោយ បុគ្គលិកទាំងអស់នៅក្នុងធនាគារ។ ឯកសារទាំងអស់នោះត្រូវបានរក្សាទុកទាំង ច្បាប់ដើម និងច្បាប់ចម្លង។

ការបណ្តុះបណ្តាល និងរំលឹកឡើងវិញលើគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើការ ត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យទាំងបុគ្គលិកចាស់និងថ្មី តាមរយៈកម្មវិធីណែនាំ ការបណ្តុះ បណ្តាលដោយផ្ទាល់ និងការរៀនតាមអេទ្បិចត្រូនិចដែលបានរៀបចំដោយនាយក ដ្ឋានធនធានមនុស្ស។ លើសពីនេះទៅទៀត សិក្ខាសាលា ឬបទសង្ខេប ក៏ត្រូវបាន រៀបចំឡើងជាទៀងទាត់ដោយនាយកដ្ឋានផ្សេងៗដើម្បីរំលឹកការយល់ដឹងទាក់ទង នឹងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃដល់និយោជិក។

ផែនការយថាភាព និងការសាកល្បង

ជនាគារត្រូវបានដឹកនាំដោយ គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីពាក់ព័ន្ធរបស់ខ្លួន ដើម្បីជានាឲ្យបាននូវនិរន្តរភាពនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម បើទោះបីស្ថិតនៅក្នុង ស្ថានការណ៍មានការរំខាន មានគ្រោះមហន្តរាយ និងមានវិបត្តិក៏ដោយ។ ខាងក្រោម នេះគឺជាគោលការណ៍ និងនីតិវិធីដើម្បីដោះស្រាយស្ថានភាពខាងលើ៖

- ១) ផែនការគ្រប់គ្រងឧប្បត្តិហេតុសន្ទនីយភាព
- ២) សៀវភៅណែនាំផែនការនិរន្តរភាពអាជីវកម្
- ៣) គោលការណ៍សន្តិសុខព័ត៌មានបច្ចេកវិទ្យា

ការគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម

ជនាគារទទូលស្គាល់ និងប្ដេជ្ញាចិត្តយ៉ាងពេញទំហឹងទៅនឹងតម្រូវការក្នុងការផ្ដល់ សេវាកម្មសំខាន់ៗដែលគ្មានភាពរអាក់រអួលជូនអតិថិជន ជានាសុវត្ថិភាពជូន ដល់បុគ្គលិក ព្រមទាំងការពារទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ខ្លួនដែលរួមមាន ទិន្នន័យនិងការពារ ផលប្រយោជន៍អ្នកពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗរបស់ខ្លួន ដែលរួមគ្នាជានានូវលទ្ធភាព ជោគជ័យរបស់អង្គភាព។ ដូច្នេះហើយ ជនាគារដឹងច្បាស់នូវសារៈសំខាន់នៃ កម្មវិធី និងក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាពអាជីវកម្មដ៍ល្អមួយ ដើម្បីកសាងភាព រឹងមាំរបស់អង្គភាព និងការឆ្លើយតបប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ព្រមទាំងយន្តការ ស្ដារឡើងវិញសម្រាប់ការពារផលប្រយោជន៍អ្នកពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងយីហោ។ កម្មវិធីគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ជនាគារ គឺពឹងផ្អែកលើ ការអនុវត្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មល្អៗ គោលការណ៍ណែនាំដោយបទប្បញ្ញត្តិ និង ស្ដង់ដារអន្តរជាតិ។

ជនាគារអនុវត្តកម្មវិធីគ្រប់គ្រងនិវន្តរភាពអាជីវកម្មដ៏ល្អមួយ ដើម្បីធានាឲ្យបានថា មុខងារអាជីវកម្មសំខាន់ៗមានភាពប្រសើរឡើងវិញទាន់ពេលវេលា បើទោះបីជា មានស្ថានការណ៍រំខានបែបណាក៏ដោយ។ ការពិនិត្យឡើងវិញ ការវាយតម្លៃ ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព និងការសាកល្បងទៅលើផែនការគ្រប់គ្រងនិវន្តរភាពអាជីវកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើងជាប្រចាំដើម្បីធានាឲ្យបាននូវភាពគ្រប់គ្រាន់ ប្រសិទ្ធភាព និងភាព ត្រៀមខ្លួនរួចជាស្រេចនៃការស្ដារអាជីវកម្មឡើងវិញ។ លំហាត់សមយុទ្ធត្រូវបាន ធ្វើឡើងដើម្បីបន្សាំនិងផ្ដល់ឲ្យបុគ្គលិកនូវជំនាញ និងដំណើរការចាំបាច់ដើម្បី

ការគ្រប់គ្រងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម (ត)

ជានាថាដំណើរការអាជីវកម្មសំខាន់ៗអាចបន្តទៅមុខបាន ឬស្ដារបានឡើងវិញ ទាន់ពេលវេលា បើទោះបីស្ថិតនៅក្នុងស្ថានការណ៍មានការរំខានបែបណាក៏ដោយ។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ជនាគារបានធ្វើការសាកល្បងទៅលើផែនការនិរន្តរភាព អាជីវកម្មនៅថ្ងៃទី២០ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ក្នុងគោលបំណងដើម្បីបង្កើនសមត្ថភាព ដល់បុគ្គលិកជួរមុខ និងភ្នាក់ងារសេវាកម្មអតិថិជនក្នុងការឆ្លើយតបនិងគ្រប់គ្រង វិបត្តិ រួមបញ្ចូលទាំងការប្រាស្រ័យទាក់ទងយ៉ាងមានទំនុកចិត្ត និងប្រសិទ្ធភាព ជាមួយនឹងអ្នកជាប់ពាក់ព័ន្ធនានាក្នុងកំឡុងពេលដែលមានវិបត្តិ។ ជនាគារក៏ទទួល បានជោគជ័យផងដែរ ក្នុងការធ្វើលំហាត់សមអំពីការប្រមូលទិន្នន័យមកវិញ ក្នុង ករណីមានគ្រោះមហន្តរាយលើប្រព័ន្ធសំខាន់ៗរបស់ខ្លួនផងដែរ (ឧបករណ៍កុំព្យូទ័រ ប្រព័ន្ធ កម្មវិធី និងបណ្តាញ) នៅថ្ងៃទី៣០ខែមេសា ឆ្នាំ២០២០និងនៅថ្ងៃទី២៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០។ ការធ្វើលំហាត់សមទាំងនេះមានគោលបំណងបណ្តុះឲ្យមាន ការត្រៀមខ្លួនរួចជាស្រេច និងដោះស្រាយរាល់ចន្លោះប្រហោងផ្សេងៗ នៅពេល ប្រឈមមុខនឹងវិបត្តិដែលអាចកើតមានឡើងណាមួយ។

ឆ្នាំ២០២០គឺជាឆ្នាំដ៏លំបាកមួយសម្រាប់ពួកយើងនៅក្នុងធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ដោយសារតែការរីករាលដាលនៃជំងឺរាតត្បាតកូរីដ~១៩។ យើងបានបាត់វិបានការយ៉ាងសកម្ម និងបង្ការទុកជាមុនតាំងពីខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ដើម្បីកាត់បន្ថយនិងគ្រប់គ្រងការរីករាលដាលនិងហានិភ័យ នៃការឆ្លង ជាមួយនឹង ការបានាឲ្យបាននូវការផ្ដល់សេវាកម្មសំខាន់ៗជាបន្តបន្ទាប់។ ធនាគារបានដាក់ឱ្យ ដំណើរការនូវយុទ្ធសាស្ត្រផែនការបន្តអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនពេលមានជំងឺរាតត្បាត សម្រាប់មុខងារអាជីវកម្មទាំងអស់នៅក្នុងធនាគារទាំងមូល ដែលរួមមានការធ្វើ ប្រតិបត្តិការបំបែកគ្នា និងការរៀបចំឲ្យធ្វើការងារនៅផ្ទះ ការប្រើប្រាស់វេទិកាឌីជីថល សម្រាប់ការប្រជុំ ហើយផ្ដល់ការប្រឹក្សានិងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាបន្តបន្ទាប់ ទៅលើ នីតិវិធីប្រតិបត្តិការស្តង់ដារកូរីដ~១៩ សម្រាប់បុគ្គលិក អ អេច ប៊ីទាំងអស់។



ផ្នែកប្រតិបត្តិតាម

បទបញ្ញត្តិសម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ កាន់តែមានភាពស្មុគស្មាញខ្លាំងឡើងៗ ហើយតែងតែត្រូវបាន ធ្វើវិសោធនកម្មជារឿយៗ។ ច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិថ្មីៗ ត្រូវបានកំពុងបន្តបង្កើតជាលំដាប់ ដែលធ្វើឱ្យការ រំពឹងទុករបស់និយតករក៏កាន់តែមានការកើនឡើង។ រាល់ការបរាជ័យណាមួយក្នុងការធានាឲ្យ បាននូវការប្រតិបត្តិតាមអាចបណ្តាលឱ្យមានការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ការពិន័យ យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរព្រមទាំងអាចប៉ះពាល់ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះផងដែរ។

ក្នុងនាមជាអ្នកផ្ដល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រកបដោយទំនុកចិត្ត ធនាគារ អ អេច ប៊ី (កម្ពុជា) ម.ក ប្ដេជ្ញានឹងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍អភិបាលកិច្ចនិងតម្រូវការបទបញ្ញត្តិឲ្យបានល្អប្រសើរ។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានចែងយ៉ាងច្បាស់លាស់នៅក្នុងក្របខណ្ឌគ្រប់គ្រង និងគោលនយោបាយ ការប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ ដែលជាការណែនាំយ៉ាងសំខាន់ ដើម្បីឲ្យធនាគារអាចរួមបញ្ចូលនូវការ អនុវត្តការប្រតិបត្តិតាមដ៏ល្អបំផុតទៅក្នុងរាល់សកម្មភាពធរៈកិច្ចរបស់ធនាគារ។

មុខងារប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ ដើរតួជាខ្សែការពារក្នុងបន្ទាត់ទី២ ដោយប្រតិបត្តិមុខងារលើមូលដ្ឋាន ធនាគារទាំងមូល ដែលមានមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមម្នាក់ត្រូវបានចាត់តាំង ដើម្បីត្រួតពិនិត្យលើការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យនៃការប្រតិបត្តិតាមរបស់ធនាគារ ដោយគ្របដណ្តប់ទៅលើនាយកដ្ឋាន និង សាខាទាំងអស់។

គំនិតផ្ដួចផ្ដើមសំខាន់ៗរបស់ផ្នែកប្រតិបត្តិតាមសម្រាប់ឆ្នាំ ២០២០ ដើម្បីរក្សានូវបម្រុងប្រយ័ត្នអោយបានខ្ជាប់ខ្ជួនក្នុងបរិបទនៃការរីករាលដាល នៃជំងឺកូវីត ១៩ រួមមាន៖

- ការអភិវឌ្ឍលើទម្រង់សិក្សា ដើម្បីបំពេញនូវតម្រូវការទៅលើការបណ្តុះបណ្តាលនិងកម្មវិធីវប្បធម៌
 អំពីការប្រតិបត្តិតាម ដែលនឹងត្រូវបានផ្តល់ជូនតាមរយៈទម្រង់អនឡាញ។
- ការចេញនូវព្រឹត្តិបត្រលើការប្រតិបត្តិតាម និងការផ្សព្វផ្សាយបទបញ្ញត្តិ លើបញ្ហានិងការអភិវឌ្ឍ
 សំខាន់ៗពាក់ព័ន្ធនិងការប្រតិបត្តិតាមជាប្រចាំ។
- ការរួមបញ្ចូលនូវវប្បធម៌នៃការប្រតិបត្តិតាម ទៅក្នុងតារាងវាយតម្លៃសមិទ្ធិផលការងារ (KPI) របស់បុគ្គលិក ដើម្បីបញ្ជាក់ថាការប្រតិបត្តិតាម ជាទំនួលខុសត្រូវសម្រាប់បុគ្គលគ្រប់រូប។
- ការពង្រឹងនូវដំណើរការត្រួតពិនិត្យលើការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម តាមរយៈការអនុវត្តនៃការត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការដោយស្វ័យប្រវត្តិ និងការវាយតម្លៃហានិភ័យ ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់។
- ការធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញពីចម្ងាយ (desktop review) ទៅលើការប្រតិបត្តិតាមរបស់ សាខាដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ ដើម្បីកំណត់និងបង្ហាញចន្លោះប្រហោងណាមួយនៅក្នុងដំណើរ ការប្រតិបត្តិការ និងធានានូវការប្រកាន់ខ្ជាប់នូវការអនុវត្តតាមតម្រូវការបទបញ្ញត្តិ ក៏ដូចជា គោលនយោបាយនិងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុង។









www.rhbgroup.com.kh

ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក

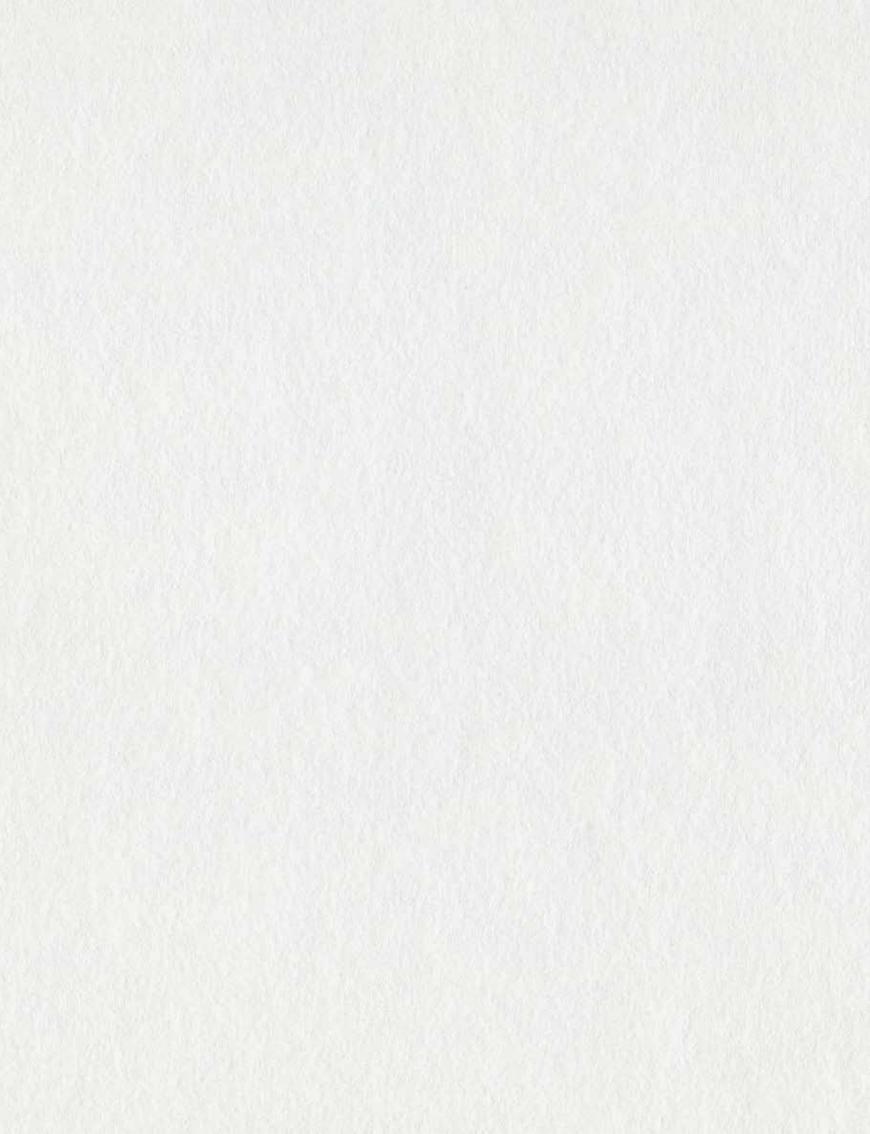
ជាន់ទី២ និង ជាន់ទី៩ អគារ OHK កែងផ្លូវ១១០ & ផ្លូវ៩៣ រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៩២ ៨៣៣ ទូរសារលេខ ៖ (៨៥៥) ២៣ ៩៩១ ៨២២

Toll Free: ១៨០០-២០-៨១១៨

facebook.com/RHBCambodia/



उत्हिंड इनेअसम्बून



ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក - របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ ២០២០

មាតិកា





របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	កំណត់	២០៤	20	្រាល១៩		
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ទ្រព្យសកម្ម						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	G	ជ.៧៦៩.៩៧៥	៣៥.๔៧๔.๕๔៩	៨.៤០៨.៨០២	១៤៦.ភឧត្យ	
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅជនាគារកណ្ដាល	겉	១៨៣.៩៥៦.៩២៤	୩୯୯.୭୦୯.୩୯୯	@08.&m9.&0	៤៥៣.៤៤០.៤៤៧	
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	б	ជ៣.៨០២.៣៩៩	៣៣៨.៩៨០.៧០៤	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	៧	២៥.000	୭୦୭.୭២ଝ	២៥.000	๑๐๑.๘๗๕	
ឥណទាន និងបុរេប្រទានតាមថ្លៃដើមដករំលស់	ជ	៥៦៤.៣៧៥.៦២៥	២.២៨២.៨៩៩.៤០៣	៩ឯ៦.៤៧៧.៤០ង	២.០៦២.ជ៧៤.៩៦៨	
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅជនាគារកណ្ដាល	E	៨៧.៧៧០.៦៦២	៣៥៥.០៣២.៣២៨	ជ៧.០៤១.៣៥០	m៥៤.៦៩m.៥០១	
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	90	ლათოც. გამ	១២.២៩១.៣២៣	២.៤១៧.០៨១	8.ជ៤៩.៦០៥	
ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់	99	១៣.៩៣២.៧៨៤	ชอ.m๕๘.๑๑๑	១.៣០៣.៩៨២	៥.៣១៣.៧២៧	
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	9 0	៣.ជ៦ជ.១០៩	9 <u>៥.</u> ៦៤៦.៥09	១.៣៧៨.៩០៣	შ. შ98.0m0	
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	១៣	១.២៨២.០៧២	៥.១៨៥.៩៨១	-	-	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	୭៤	៣.៩៣៥.៩០៣	១៥.៩២០.៧២៨	៣.៥៩១.៧៦៣	୭୯.୭୩୭.୯୩୯	
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៩៥៤.៧៥៨.០៩៩	៣.๘๖๑.៩៩៦.๕๑๑	8dm.២8d.8do	៣.៨៤៣.៩៣០.៩៥៦	
បំណុល និងមូលធន បំណុល						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	୭ ଝ	១៧០.៥៣០.៧៧៤	៦៨៩.៧៩៦.៩៨១	ወ໔ጠ.ወ8ጠ.መንଡ	៥៨៤.៣២៣.៨៧៥	
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	95	៥៩៩.១០៥.ជ៤ជ	២.៤២៣.៣៨៣.១៥៥	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨	២.៥៧៨.៥៣៦.៣៥៦	
ប្រាក់កម្វី	จฤ	៣៤.២៥២.៤៣៨	១៣៨.៥៥១.១១២	២៧.៦១១.១៥ជ	୭୭७.៥୭៥.๔៦៩	
បំណុលភតិសន្យា	99	១៤.៦ជ៩.៩៧០	803.005.35	១.៨៣២.៣៧៥	៧.៤៦៦.៩២៨	
បំណុលពន្ធពន្យារ	911	-	-	៥២៨.៥៣៩	២.១៥៣.៧៩៦	
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ	១៨	២.០៤០.៥៥៤	G.DGG.0G0	២.៨៩៣.៧៥៣	๑๑.๗๕๒.๐๔๓	
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក		១៧៧.៣៣៣	๗๑๗.๓๑๒	១១៩.៩៦២	៤ជជ.ជ៤៥	
បំណុលផ្សេងៗ	98	ddე.cpp.m	១៤.៣៩៣.២៥៣	៦.दब्रह.७दद	063.៧០៦.៤៧	
បំណុលសរុប		៥២៤.៣៤៧.៧៥៣	៣.៣៣៤.៤៨៦.៧៨៣	៨១៥.៦២៧.០៦១	៧៧៧.០ឯ៩.៣៧៣.៣	
មូលធន						
ដើមទុន	្រែ0	៧៥.០០០.០០០	៣០៣.៣៧៥.០០០	៧៥.០០០.០០០	000.5@d.50m	
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		៤០.ជ៧៦.៥ជ៦	95 <u>៥.</u> 05 <u>৫.5</u> ៥៣	៣៩.៧៤៦.៥៤៤	១៦០.៦៥៧.៤៧០	
ទុនបម្រុងតាមច្បាប់		៤.៥៣៣.៧៣០	១៨.៣៣៨.៩៣៨	១២.៩២២.៣៣៥	៥២.២៧៨.៩៥៨	
ទុនបម្រុងមិនសម្រាប់បែងចែក		90.000.000	ፈዐ.ፈፈዐ.ዐዐዐ	-	-	
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		-	៨១.១៣៧	-	៤៦៧.៦ឯ៤.០	
មូលធនសរុប		ფლი.იგუ	៥២៧.៥០៩.៧២៨	១២៧.៦៦៨.៨៧៩	ដ២០.២៥០.៦៨៤	
បំណុល និងមូលធនសរុប		हस्द.णस्द.०हह	m.๘๖๑.៩៩๖.៥๑๑	& ៤ ៣.២&៥.&৫0	m.ය්dm.ළුකo.ළිස්ව	

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ២៦០ដល់ទំព័រទី ៣២០គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក - របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ ២០២០

របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	កំណត់	២០២	סס	្រ០១៩		
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ចំណូលការប្រាក់	ព្រទ	১৫৪.১៧४.৫১	១៧៩.១៨២.២៧៩	៤១.១៨៨.២៣៣	୭៦៦.๘୫๔.៧២୦	
ចំណាយការប្រាក់	lg 9	(មីឯម.ឯ៦៤.៤៧)	(ខឯ៧.୧៩៧.ឯឯ)	(33m.md3.50)	(៣៦៩.៣ឯ៩.៦៤)	
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ <u>ធ</u>	ព្រទ	២៤.៨៧៦.៣៧៩	909.๔๒០.៩៩៧	២៥.២២៤.ជ៣៤	๑๐๒.๒๑๑.๐๒๗	
ចំណូលកម្រៃជើងសា	១១	២.៣១៣.០០៣	ଌ .๔៣୦.୭୭៣	७.๔७๔.๗००	៩.ជ២៤.ជជ៤	
<u>ចំណាយកម្រៃជើងសា</u>	ព្រព្រ	(ଟ୧୬.3)	(៣៨.៣៨៩)	(೭.೦೦೮)	(ო៦.៥០០)	
ចំណូលកម្រៃជើងសាសុទ្ <u>ធ</u>	១១១	២.៣០៣.៥៨៧	៩.៣៩១.៧២៤	ම.යඉස.පම	៩.៧៨៨.៣៨៤	
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេង ៗ	២៣	៩៣.១៧០	៣៧៩.៨៥៤	៤៧.៤៣៧	៣៥៤.២៩៥	
ចំណេញ/(ខាត) ផ្សេងៗ - សុទ្ធ	១០	กาย.๔๗๑	୭.២៧៣.៩៤៤	(୭៣๔.๔୫୫)	(៥៤៤.៩៩០)	
ចំណេញ/(ខាត)ប្រតិបត្តិការសរុប		୯୦୯.୭୯୭	១.៦៥៣.៧៩៨	(ଅଟେ . ମେଚ)	(១៩០.៦៩៥)	
(ខាតពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន)/ការកត់ត្រាការថយចុះ តម្លៃឥណទានត្រឡប់មកវិញ	ලස	(୭๔.୦୦៧.୭७୦)	(៥៧.១០៧.០២៨)	៦៧៧.៤៧៧	0ේේ.ම්විපී.ම්	
ចំណេញ/(ខាត)ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗសុទ្ធ		(១៣.៦០១.៤៧៩)	(៥៥.៤៥៣.២៣០)	៦៧៩.១៦២	២.៧៥១.៩៦៥	
ចំណាយបុគ្គលិក	ଟେଡା	(८.८४४.७४१)	(୭G.୭๖๔.୦GM)	(6.5 대한 19 (6.5 대한 19 년)	(වය්.ඩවේ.ඩල්)	
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	២៧	(៦០៦.០៦៦.៧)	(១០.៣៩៩.៧០៩)	(១.៦៣៣៤៩៦)	(៦.៧៨១.០០៦)	
<u>ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ</u>	២៨	(៣.៣១៩.៧៤៦)	(୭៣.୯୩୯.୭୦୯)	(១១៤៣.៣៦៩)	(୭m.୭៤୭.៩៦៩)	
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		o66.៧%d.m	9m.២៦១.០៩៥	១៨.៨៥៧.២៩៨	៧៦.៤០៩.៧៧២	
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២៩	(៥១១.២២៣)	(७.०६৫.७៥៥)	(៣.៨៦៨.០៩៧)	(១៥.៦៧៣.៥២៩)	
ចំណេញ <u>ក</u> ្នុងឆ្នាំ		७.៧๔୭.๔៣៧	๑๑.๑๗๖.๘๔๐	୭៤.៩៨៩.២០୭	៦០.៧៣៦.២៤៣	
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ៖ ខ្ទង់ដែលមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញក្នុងចំណេញ-ខាត						
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(9.006.998)	-	635.035.0	
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗក្នុងឆ្នាំ កាត់កងជាមួយពន្ធ		-	(9.006.998)	-	635.035.0	
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសរុបក្នុងឆ្នាំ		७.៧๔୭.๔៣៧	୧.୯៦๘.๗७୭	96.868.009	៦៣២.៦៧២.៣៩	
ចំណេញរបស់៖						
ម្ចាស់ជនាគារ		७.៧๔୭.๔៣៧	99.9៧៦.๘๔๐	୭៤.୫ଘ୫.୭୦୭	២១៤៩៣២.០៩	
លទ្ធផលលម្អិតសរុបរបស់៖						
ម្ចាស់ធនាគារ		២.៧៤១.៤៣៧	៩.៥៦៨.៧២១	୭៤.୫៨୫.७୦୭	៦៣.៦៧៧.៦៧៩	

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ២៦០ដល់ទំព័រទី ៣២០គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។



របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	ដែលជាបេស់ម្ចាស់ធនាគារ											
	ដើ	មទុន	ប្រាក់ចំណេ	ាញរក្សាទុក	ទុនបម្រុង	តាមច្បាប់	ទុនបម្រុងមិនស	ម្រាប់បែងចែក	ទុនប	ម្រុងផ្សេងៗ	ស	ប្រ
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារ អាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩		mo១.m៥០.000	033.6 22.20	୭୭៦.៦៥៤.៥៦៥	៤.៧៩២.៦៤៦	m៥.៥៤៥.៦២o	-	-	-	(com.bgo)	១៧៩.៦៧៩.៧០០	៤៥២.៧៤៦.៩៤៥
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	୭៤.៩๘៩.២០୭	៦០.៧៣៦.២៤៣	-	-	-	-	-	-	១៤.៩ជ៩.២០១	m5d.cmn.oc
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	රපිව. ජපිව. ජ	-	635.035.0
លទ្ធផលលម្អិត សរុបក្នុងឆ្នាំ	-	-	୭๔.୫ଘ୫.២୦୭	៣៦៧.៩៣៧.០៩	-	-	-	-	-	රෙදිව. රෙදිව	96.8G8.D09	smla. ඩෆ්. කේ
ប្រតិបត្តិការជាមួយ ភាគទុននិកក្នុងនាម ជាភាគទុនិក												
ការផ្ទេរទៅទុន បម្រុងតាមច្បាប់	-	-	(556.500.5)	(ഉത.ന.ന.ന.ദേ ഉ	856.800.5	១៦.៧៣៣.៣៣៦	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការ ប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៤.២៧៥.០០០		-	_	-	-	-	-	-	-	៤.២៧៥.០០០
 ប្រតិបត្តិការសរុប		< jumi = 000	((වოო.ოოൻ.ළෙ	< 6 lm d h < d	3mm.mmfr.de						๔.២៧៥.०००
ជាមួយភាគទុនិក	-	4.6116.000	(6.966.966)	(99.11111111111111111111111111111111111	0.906.006	90.111111.1111111			-	-		<u> </u>
សមតុល្យនៅ												
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	୩៥.000.000	mo៥.៦២៥.000	m&.៧៤៦.៥៤៤	୭៦୦.୭៥៧.៤៧୦	១២.៩២២.៣៣៥	स७.७११द.हसद	-	-	-	១.៦៨៩.២៥៦	30ව.වස්ස්වේ	ස්මට.මස්ට.වශ්ය
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០				១៦០.៦៥៧.៤៧០		.0.1.1.1.1.1.1					- 11 1- 17 -7 -1 1	
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	NG.000.000	000.50d.50m		๑๑.๑๗๖.๘๔๐	១២.៩២២.៣៣៥	៥២.២៧៨.៩៥៨	-	-	-	9.068.669	3 N D. D G G. N D C	aba.oaa.oaa
០ គេ ហ្វេប្បធម្ម។ លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	- I -	_	២.៧៤១.៤៣៧ -	99.9110.660	_	-	-	-	-	- (\$.00.006.0)	0.1119.e911.0 -	(១.៦០៨.១១៩)
លទ្ធផលលម្អិតសរុប										(,		()
ក្នុងឆ្នាំ	-	-	២.៧៤១.៤៣៧	๑๑.๑๗๖.๘๔๐	-	-	-	-	-	(9.006.998)	७.៧៤୭.៤៣៧	ಕೆ.ಚೆ៦៨.៧២១
۵ ۵ .												
ប្រតិបត្តិការជាមួយ ភាគទុននិកក្នុងនាម ជាភាគទុនិក												
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុង មិនសម្រាប់បែងចែក	-	-	(90.000.000)	(៤០.៧៧០.០០០)	-	-	90.000.000	៤០.៧៧០.០០០	-	-	-	-
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុង តាមច្បាប់	-	_	ដ១៤៤.ឯឯ៣.ឯ	m&.000.m&m	(៦០៤.៦៦៣.៦)	(mය.vood.am)	-	-	-	-	-	-
 លម្អៀងពីការ ប្ដូររូបិយប័ណ្ណ	-	(២.២៥០.០០០)	-	-	-	៣៧៣.០៩៧	-	(៣២០.០០០)	-	-	-	(២.៣០៩.៦៧៧)
ប្រតិបត្តិការសរុប ជាមួយភាគទុនិក		(២,២៥೧.೧೧೧)	(\$\$m.@@g,@)	(៦.៥៦៩.៦៥៧)	(५,0५,55,55)	(MM. & GO. O la O)	90.000.000	d0.dd0.000	_	-	-	(ពេព៩.៦០៣.៧)
		(5.525.550)	(2.0000,0000)	(5.255.5470)	(200.000)	(70.030.000	20.220.000				(333.0909)
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	ฤ๕.000.000	mom.mnl&.000	๔๐.๘๗๖.๕๘๖	ඉවස්.ඔවය්.වස්ጠ	៤.៥៣៣.៧៣០	១៨.៣៣៨.៩៣៨	90.000.000	d0.dd0.000	-	๘ ๑.๑๓๗	gem.oe5.ome	ස්මබ.ස්රදි.බමය්

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ២៦០ដល់ទំព័រទី ៣២០គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ

ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក - របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ ២០២០

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	កំណត់	២០	០២០	២០	១៩
	សម្គាល់	 ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់(បានប្រើក្នុង)/ចេញពីប្រតិបត្តិការ	m9	(៩୭.៥៩៣.៣៤៤)	(៣៧៣.៤៣១.៤៩៩)	୯୭.୩୦୯.๘७៤	B08.៥99.888
ការប្រាក់បានទទួល		៤៧.៦៩៣.០២៩	୭୫୯.୯୯୯.୯୩୫	៣៩.៧២៣.៧៥៣	๑๖๐.៩๖๐.๖๔๗
ការប្រាក់បានបង់		(១៩.២៣០.៦៧០)	(៧៨.៤០៣.៤៤២)	(១៦.៣១៦.៧៨៨)	(៦៦.១១៥.៦២៥)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	១៨	(៣.១៧៥.០៣៣)	(୭୯.୫୪୫.୯୧)	(១.៨៣៤.៦៨០)	(११.८०८.९७००)
សាច់ប្រាក់(បានប្រើក្នុង)/ចេញពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(៦៰.៨០៣.៩៩)	(២៧០.៣៣៥.០៧២)	៧៣.២៧៨.១០៩	ឯងឯ.៧៧ង.៤ង៧
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល - កាលកំណត់លើស៣ខែ		(១០.១០៥.៥៧៣)	(៤១.២០០.៤២១)	(២២.៧៨៥.៦១៣)	(മാ.സാന.നാർ)
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ - កាលកំណត់លើស៣ខែ		(៧.០៥៦.៣៧៣)	(៣៣៦.៦៩៧.៦៧)	(৫৫৫)	(୭.୦៧៩.៦៤៣)
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	90	(១.៥១៣.៧៦២)	(៦.១៧១.៦០៨)	(១.១០៩.៨៣៧)	(៤.៤៩៧.០៦០)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	9 0	(២.៩៦៧.៩៤០)	(១២.១០០.២៩១)	(៣១០.៥៩៥)	(១.២៥៨.៥៣១)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		៣០.២៥២	១២៣.៣៣៧	๑๓๐.๕๗๖	୯୭୫.୦୫៤
សាច់ប្រាក់ចេញពី/(បានប្រើក្នុង)សកម្មភាពវិនិយោគ		(៩៦៣.៣୧៩.୧೮)	(៩៤៦.៣០០៦)	(៤៤೪.៤୬៣(୬୩)	(
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាប់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី	อูก	៦៨.៩៦១.៦៨១	២៨១.១៥៦.៧៧៣	050.655.30	୭୭୫.୩७୦.୯୯୯
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	๑๗	(៦២.៧៩៣.៥៧២)	(m&m.800.65d)	(២.០៥៧.៨១៥)	(៩៩២.៦៣៣.៦)
ប្រាក់ដើមនៃការទូទាត់ភតិសន្យា	99	(៩៨៤.៩១៩)	(៤.०୭៥.៥୭៥)	(៦១៥.០៨៩)	(២.៤៩២.៣៤១)
សាច់ប្រាក់បានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		៥.១៨៣.១៩០	២១.១៣១.៨៦៥	២៦.៨៧៣.១៣៦	୭୦๘.๘๘୫.୫๔៧
(តំហយ)/កំណើនសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		(៨២.៧៣៦.២២៤)	(៣៣៧.៣២១.០២៣)	៧៥.៨០៩.៣២៩	๓๐๗.๑๗៩.๔๐๑
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមឆ្នាំ		២៧៦.២១៨.០៣៥	១.១២៥.៥៨៨.៤៩២	២០០.៤០៨.៧០៦	៨០៥.២៤២.១៨០
លម្អៀងពីការប្ដូររូបិយប័ណ្ណ		-	(៥.៦៣៣.៥៤៣)	-	9M.9៦៦.៩99
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដំណាច់ឆ្នាំ	mo	98m.๔๘๑.๘๑๑	៧៨២.៦៣៣.៩២៦	២៧៦.២១៨.០៣៥	១.១២៥.៥ជជ.៤៩២

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ២៦០ដល់ទំព័រទី ៣២០គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។



RHB♦ កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

ព័ត៌មានទូទៅ 9.

ជនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា "ជនាគារ") ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី០៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨ និងបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដោយមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ ០០០០១៨១២ និងត្រូវបានធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្ដាល") ផ្ដល់អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មធនាគារ នៅថ្ងៃទី០៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៨។ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ធនាគារបានប្តូរនាមករណ៍របស់ខ្លួនទៅជា ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក។ ធនាគារ គឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយធនាគារ RHB Bank Berhad ជាក្រុមហ៊ុនសាធារណៈទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត បានចុះបញ្ជី ពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ហើយក្រុមហ៊ុនមេជំជាងគេគឺក្រុមហ៊ុន RHB Banking Group ដោយអនុលោមទៅតាមរចនាសម្ព័ន្ធសាជីវកម្មក្រុមហ៊ុនរួម ចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃទី១៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦។

សកម្មភាពអាជីវិកម្មចម្បងរបស់់ធនាគារ គឺការផ្តល់សេវាផ្នែកធនាគារពាណិជ្ជច្រើនប្រភេទនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ជនាគារមានទីតាំងបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅអគារ ជាន់ទី១ ជាន់ M ជាន់ទី២ និងជាន់ទី៩ ផ្លូវលេខ១១០កែងផ្លូវលេខ ៩៣ ភូមិ ៣ សង្កាត់ ស្រះចក ខណ្ឌ ដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសិទ្ធិកែប្រែ និងចេញផ្សាយ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះឡើងវិញ។

សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ២.

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញ ខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាង មានសង្គតិភាពគ្រប់ឆ្នាំដែលបានបង្ហាញទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ២.១

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាម CIFRS ដែលផ្នែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ដែលបានចេញផ្សាយដោយ IASB រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មផ្សេងៗ ដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារត្រូវបានរៀបចំតាមវិជីសាស្ត្រថ្លៃដើម លើកលែងតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប។

ជនាគារលាតត្រដាងចំនួនទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនីមួយៗ ដែលបានរំពឹងថានឹងប្រមូលមកវិញ ឬត្រូវទូទាត់ក្នុងរយៈពេលមិនលើស១២ខែ បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ជារយៈពេលខ្លី ហើយលើសពី១២ខែ បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ជារយៈពេលវែង។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាម CIFRS តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្ពានគណនេយ្យជាក់លាក់សំខាន់ៗ។ ហើយវាក៏តម្រូវឱ្យ គណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យរបស់ខ្លួន នៅក្នុងដំណើរការនៃការអនុវត្តគោលការណ៍ គណនេយ្យនេះផងដែរ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ បុភាពស្មុគស្មាញក្នុង កម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្ពានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាអង់គ្លេស ត្រូវបានរៀបចំឡើងចេញពី របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាខ្មែរ។ ក្នុងករណីមិនមានសង្គតិភាព ឬមានភាពខុសគ្នាក្នុង ការបកស្រាយរវាងភាសាទាំងពីរ នោះត្រូវយករបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាខ្មែរជាគោល។

ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយ ២.២

ស្កង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងវិសោធនកម្ម ដែលធនាគារបានអនុវត្ត

ជនាគារបានអនុវត្តស្តង់ដារ និងវិសោធនកម្មដូចខាងក្រោមជាលើកដំបូង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០៖

- និយមន័យនៃពាក្យ "សារវន្ត" វិសោធនកម្ម CIAS ១ និង CIAS ៤
- ការកែប្រែក្របខណ្ឌគោលគំនិត សម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

វិសោធនកម្មខាងលើនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ទៅលើចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមុនៗទេ ហើយធនាគារមិនរំពឹងថាវាមាន ផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតទេ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.២ ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយ (ត)

ខ) ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយដែលធនាគារមិនទាន់បានអនុវត្ត

ជនាគារមិនបានអនុវត្តមុនកាលកំណត់នូវស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយដែលត្រូវបានចេញផ្សាយរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់ចាំបាច់ត្រូវអនុវត្ត សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ទេ។ ជនាគារមិនរំពឹងថាស្តង់ដារទាំងនេះមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើមូលជនរបស់ ជនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នេះ និងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នាពេលអនាគត និងចំពោះប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគតខាងមុខនេះទេ។

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ឃ) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បង ដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល")។ រូបិយប័ណ្ណគោលគឺប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយសារវាមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ របស់ធនាគារ។

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានប្តូរទៅជារូបិយប័ណ្ណគោល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នាកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញនិង ខាតពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង ចំណេញ-ខាត។

ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ក្នុងខ្ទង់ចំណាយការប្រាក់។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត តាមមូលដ្ឋានចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្

(គ) ការបង្ហាញជាប្រាក់រៀល

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបង្ហាញជាប្រាក់រៀល។ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់មធ្យមប្រចាំឆ្នាំ/ការិយបរិច្ឆេទ។ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ និងមូលជនរបស់ភាគទុនិក ត្រូវបានប្តូរដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ថ្ងៃ បិទបញ្ជី នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ លម្អៀងពីការប្តូរមូលជនភាគទុនិកត្រូវបានទទួលស្គាល់ផ្ទាល់ក្នុងមូលជនហើយរាល់លម្អៀងពីការប្តូរផ្សេងៗ ទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

ធនាគារបានប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ អត្រាមធ្យមសម្រាប់ឆ្នាំនេះ គឺ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៧៧ រៀល (២០១៩ ៖ ១ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ៤.០៥២ រៀល) ហើយអត្រាបិទបញ្ជីគឺ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៤៥រៀល (២០១៩ ៖ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៧៥រៀល)។

២.៤ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងការបង្ហាញរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់មិនជាប់កម្រិត នៅធនាគារកណ្តាល ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ និងការ វិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរយៈពេលខ្លីដែលមានរយៈពេល កំណត់បីខែ ឬតិចជាងបីខែ ដែលធនាគារអាចមាន លទ្ធភាពពេញលេញក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ក្នុងគោលបំណងនៅពេលចាំបាច់ និងមានហានិភ័យ បម្រែបម្រូលតម្លៃតិចតូច។



២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ចំណាត់ថ្នាក់

ជនាគារបែងចែកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់នៃការវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ រួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល និងធនាគារផ្សេងៗ ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ និង
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងនាពេលបន្ទាប់តាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ (OCI)

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នេះគឺអាស្រ័យទៅតាមគំរូអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យានៃ លំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ចំណេញឬខាតនឹងត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញ-ខាត ឬក្នុង OCI ។ ចំពោះការ វិយោគក្នុងឧបករណ៍មូលធនដែលត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការជួញដូរ ការកត់ត្រាគឺអាស្រ័យទៅលើជម្រើសរបស់ធនាគារនាពេលទទួលស្គាល់ លើកដំបូង ថាតើធនាគារបានទទួលស្គាល់ការវិនិយោគមូលធនតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិត (FVOCI) ឬទេ។

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុង OCI រួមមាន៖

• មូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការជួញដូរ ហើយដែលធនាគារបានជ្រើសរើសនាពេលទទួលស្គាល់លើក ដំបូងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ជាជាងក្នុងចំណេញ-ខាត។

(ii) ធនាគារបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើមដករំលស់តែក្នុងករណីដែលស្របតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាង ក្រោមប៉ុណ្ណោះ ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកាន់កាប់ក្នុងគំរូអាជីវកម្ម ដែលមានគោលបំណងដើម្បីប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាដែលនាំឱ្យមានកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់នានា ចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលជាការទូទាត់ប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់ទាំងស្រុង ទៅលើចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់។

(ខ) ការទទួលស្គាល់ និងការឈប់ទទួលស្គាល់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ណាមួយ។ ការទិញនិងការលក់ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមមធ្យោបាយធម្មតា ត្រូវបានទទួលស្គាល់នាកាលបរិច្ឆេទជួញដូរ ជាកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារធ្វើការទិញ ឬលក់ទ្រព្យ សកម្ម។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេឈប់ទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលសិទ្ធិក្នុងការទទួលលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មនោះបានហួស កាលកំណត់ ឬត្រូវបានផ្ទេរ ហើយធនាគារបានផ្ទេរនូវរាល់ហានិភ័យជាសារវន្ត និងផលកម្មសិទ្ធិទាំង អស់។ ចំណេញឬខាតពីការឈប់ទទួល ស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ-ខាត នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេឈប់ទទួលស្គាល់។

(គ) ការវាស់វែង

នាពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង ធនាគារវាស់វែងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃសមស្រប បូកបន្ថែមជាមួយនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយផ្ទាល់ក្នុងការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងករណីដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុង ចំណេញ-ខាត (FVPL)។ បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូងភ្លាម សំរិបានធនសម្រាប់ការថយចុះតម្លៃឥណទានរំពឹងទុក (ECL) ត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ដែលធ្វើឱ្យមានការខាតតាមគណនេយ្យមួយ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុង ចំណេញ-ខាត នៅពេលទ្រព្យសកម្មមួយត្រូវបានបង្កើតឡើងថ្មី។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានដេរីវេទីវ ត្រូវបានគេគិតទៅលើចំនួនរបស់វាទាំងស្រុងនៅពេលធ្វើការកំណត់លំហូរសាច់ប្រាក់របស់វាសម្រាប់ការ ទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាំងស្រុង។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ការវាស់វែង (ត)

ឧបករណ៍បំណុល

ការវាស់វៃងឧបករណ៍បំណុលគឺអាស្រ័យទៅលើគំរូអាជីវកម្មរបស់ជនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និង លក្ខណៈនៃលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ ទ្រព្យសកម្មនោះ។ ជនាគារធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍បំណុលរបស់ខ្លួន ទៅក្នុងប្រភេទនៃការវាស់វែងណាមួយ ក្នុងចំណោមការវាស់វែងទាំង ពីរប្រភេទ ដូចខាងក្រោម៖

- (i) ថ្លៃដើមដករំលស់៖ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ដែលលំហូរសាច់ប្រាក់នោះ គឺជាការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាំងស្រុង (SPPI) ត្រូវបានវាស់វ៉ែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានកែតម្រូវទៅតាមសំវិបានធនការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកដែលបានទទួលស្គាល់។ ចំណូលការប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងនេះ ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលនៅក្នុងចំណូលការប្រាក់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព។
- (ii) ចំពោះឥណទានផ្ដល់ឱ្យបុគ្គលិកដែលមានអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអត្រាទីផ្សារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើកដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃការទូទាត់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត និងធ្វើអប្បហារតាមអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារនៃឥណទានប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ ចំនួនលម្អៀង រវាងសាច់ប្រាក់បានបង់ និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃសាច់ប្រាក់ក្នុងពេលអនាគតបានទទួល ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាលាភការរបស់បុគ្គលិក។ ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ពន្យារ និងត្រូវបានដករំលស់ក្នុងចំណាយអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក ក្នុងចំណេញ-ខាត អាស្រ័យទៅតាមបិរវេលានៃឥណទាននោះ។

ឧបករណ៍មូលធន

ជនាគារវាស់វែងឧបករណ៍មូលជនទាំងអស់នៅពេលបន្ទាប់មក តាមតម្លៃសមស្រប។ ប្រសិនបើគណៈគ្រប់គ្រងជនាគារជ្រើសរើសបង្ហាញ ចំណេញឬខាតនៃតម្លៃសមស្របចំពោះការវិនិយោគមូលជន ក្នុងOCI នោះមិនមានការបាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនាពេលបន្ទាប់មកចំពោះចំណេញ ឬខាតនៃតម្លៃសមស្របទៅក្នុងចំណេញ-ខាតទេ ដោយមានការអនុញ្ញាតឱ្យឈប់ទទួលស្គាល់ការវិនិយោគនោះ។ ភាគលាភបានពីការវិនិយោគ ប្រភេទនេះ ត្រូវបានបន្តទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ-ខាត ជាចំណូលផ្សេងៗ នៅពេលដែលជនាគារមានសិទ្ធិទទួលការទូទាត់នោះ។ ការខាត ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ (និងការកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ (និងការកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃត្រឡប់ទៅវិញ) ចំពោះការវិនិយោគមូលជន ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាម FVOCI មិនត្រូវបានវាយការណ៍ដាច់ដោយឡែកពីការប្រែប្រូលតម្លៃសមស្របទេ។

(ឃ) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ

ធនាគារធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ នៅពេលដែលគំរូអាជីវកម្មសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួន មានការប្រែប្រួល។

(ង) ការថយច្ចះតម្លៃ

ជនាគារវាយតម្លៃ ECL តាមមូលដ្ឋានរំពឹងមើលទៅថ្ងៃអនាគត ដែលទាក់ទងជាមួយនឹងឧបករណ៍បំណុលរបស់ខ្លួនដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើម ដករំលស់ និងតាម FVOCI ជាហានិភ័យដែលកើតពីកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន (រួមទាំង ឥណទានវិបារូបន៍ និងចំណែកឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលមិនទាន់បានដក) និងកិច្ចសន្យាជានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ជនាគារទទួលស្គាល់សំវិបានជនសម្រាប់ការខាតបង់ចំពោះការខាតប្រភេទនេះ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ការវាស់វែង ECL ឆ្លុះបញ្ចាំងពី ៖

- ចំនួនលម្អៀង និងចំនួនដែលបានថ្លឹងប្រូបាប ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការវាយតម្លៃលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតឡើងមួយចំនួន
- ពេលវេលានៃតម្លៃទឹកប្រាក់ និង
- ព័ត៌មានដែលមានភាពសមហេតុផល និងមានការគាំទ្រ ដែលអាចរកបានដោយមិនចាំបាច់មានការចំណាយ និងការខំប្រឹងប្រែងលើសលប់
 នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ អំពីព្រឹត្តិការណ៍នាពេលបច្ចុប្បន្ន និងការព្យាករអំពីលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត

ធនាគារបានអនុវត្តវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ចំពោះការវាស់វែង ECL សម្រាប់ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ឧបករណ៍បំណុលដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និង
- កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

RHB◆

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការថយចុះតម្លៃ (ត)

អនុវត្តវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាលផ្នែកទៅលើបម្រែបម្រួលហានិភ័យឥណទាន ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង៖

(i) ដំណាក់កាលទី ១ ៖ ECL ១២ខែ

ដំណាក់កាលទី១រួមបញ្ចូលនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនមានកំណើនហានិភ័យឥណទានគួរឱ្យកត់សម្គាល់ចាប់តាំងពីការ ទទួលស្គាល់លើកដំបូង ឬមានហានិភ័យឥណទានកម្រិតទាប នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ECL ១២ខែ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយ ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

(ii) ដំណាក់កាលទី ២ ៖ ECL ពេញមួយអាយុកាល – មិនមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ដំណាក់កាលទី ២ រួមមាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើក ដំបូង (លើកលែងតែវាមានហានិភ័យឥណទានទាបនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍) ប៉ុន្តែមិនមានភ័ស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញពីការថយចុះ តម្លៃ។ ECL ពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ។

(iii) ដំណាក់កាលទី ៣ ៖ ECL ពេញមួយអាយុកាល – មានការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ដំណាក់កាលទី ៣ រួមមាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភ័ស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញពីការថយចុះតម្លៃ នាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍។ ECL ពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ។

(ច) ការកែប្រែឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ជួនកាលធនាគារបានចរចាឡើងវិញ ឬបានកែប្រែលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានៃឥណទានអតិថិជនឡើងវិញ។ នៅពេលដែលមានហេតុការណ៍ នេះកើតឡើង ធនាគារវាយតម្លៃថាតើខ្លឹមសារនៃលក្ខខណ្ឌថ្មីមានភាពខុសគ្នាជា សារវន្តពីលក្ខខណ្ឌដំបូងឬទេ។ ធនាគារធ្វើបែបនេះដោយគិត ពិចារណាទៅលើកត្តាផ្សេងៗ ក្នុងចំណោមកត្តាជាច្រើន ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីប្រាក់មានផលវិបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុហើយការកែប្រែពិតជាអាចជួយកាត់បន្ថយលំហូរសាច់ប្រាក់ ក្នុងកិច្ចសន្យា ឱ្យនៅត្រឹមចំនួន ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់រំពឹងថាមានលទ្ធភាពបង់ប្រាក់
- ថាតើមានលក្ខខណ្ឌថ្មីសំខាន់ៗត្រូវបានណែនាំ ដូចជាការបែងចែកប្រាក់ចំណេញ/ផលចំណេញដែលផ្អែកលើមូលធន ដែលមានផលប៉ះពាល់ ជាសារវន្តលើទិន្នន័យហានិភ័យរបស់ឥណទាននោះ
- ការពន្យារពេលឥណទានជាក់លាក់ នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់មិនមានផលវិបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- ការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់
- ការផ្លាស់ប្តូរប្រភេទរូបិយប័ណ្ណរបស់ឥណទាន
- ការដាក់បញ្ចូលទ្រព្យបញ្ចាំ ការធានាផ្សេងៗ ឬការពង្រីកទំហំឥណទាន ដែលមានផលបះពាល់ជាសារវន្តលើ ហានិភ័យនៃឥណទាននោះ

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្ត ជនាគារឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម និងទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម "ថ្មី" តាមតម្លៃ សមស្រប និងគណនាអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពថ្មីសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មឡើងវិញ។ បន្ទាប់មក កាលបរិច្ឆេទឈប់ទទួលស្គាល់ត្រូវបាន បាត់ទុកជាកាលបរិច្ឆេទទទួលស្គាល់លើកដំបូង សម្រាប់ការគណនារកការថយចុះតម្លៃ រួមទាំងការកំណត់រកថាតើមានកំណើនហានិភ័យ ឥណទានជាសារវន្តបានកើតឡើងឬទេ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ជនាគារក៏វាយតម្លៃផងដែរថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មីដែលបានទទួល ស្គាល់ ត្រូវបានបាត់ទុកថាមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន នាពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូងឬទេ ជាពិសេសក្នុងកាលៈទេសៈដែលការចរបាត្រូវ ស្នើឡើងដោយកូនបំណុល ដែលមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងប្រាក់ទៅតាមលក្ខខណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀងរួចហើយ។ លម្អៀងនៃតម្លៃយោង ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ-ខាត ជា "ចំណេញឬខាត ពីការឈប់ទទួលស្គាល់"។

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌមិនខុសគ្នាជាសារវន្ត នោះការចរចា ឬការកែប្រែមិនបណ្តាលឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ទេ ហើយជនាគារគណនាតម្លៃ យោងដុលឡើងវិញ អាស្រ័យទៅតាមលំហូរសាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែ និងទទួលស្គាល់ចំណេញឬខាតពីការកែប្រែ នេះ នៅក្នុងចំណេញ-ខាត។ តម្លៃយោងដុលត្រូវបានគណនាឡើងវិញ ដោយធ្វើអប្បហារលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានកែប្រែ តាមអត្រាការប្រាក់ មានប្រសិទ្ធភាពដំបូង (ឬ អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពដែលបានកែតម្រូវឥណទាន សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃ ឥណទានដែលបានទិញ ឬបានបង្កើតឡើង។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៦ បំណុលហិរញ្ញវត្ថ

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយ នៅក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ណាមួយ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមាន ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់កម្ចី បំណុលភតិសន្យា និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់លើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដកចំណាយប្រតិបត្តិការ ចំពោះបំណុលប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលមិនវាស់វែង តាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងចំណេញ-ខាត។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនត្រូវបានបាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណេញ-ខាត ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវ បានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ មានដូចជា ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់កម្វី បំណុលភតិសន្យា និងបំណុលផ្សេងៗ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេឈប់ទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលវាត្រូវបានបង្វិលអស់ ឬបើមិនដូច្នោះទេវាត្រូវបានព្រមព្រៀងឱ្យបញ្ឈប់ការសងប្រាក់ តទៅទៀត។

២.៧ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលជនាគារបានផ្តល់ ត្រូវបានវាស់វែងតាមចំនួនសំវិបានជនបាត់បង់។ ជនាគារមិនបានផ្តល់កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ណាមួយ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអត្រាទីផ្សារទេ ឬកិច្ចសន្យាដែលអាចត្រូវបានទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ឬតាមរយៈការផ្តល់ ឬការចេញ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតទេ។

កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុគឺជាកិច្ចសន្យាទាំងឡាយណាដែលតម្រូវឱ្យអ្នកចេញផ្សាយការធានា ធ្វើការទូទាត់ជាក់លាក់មួយដើម្បីផ្ដល់សំណង ទៅអ្នកកាន់កាប់ ចំពោះការខាតបង់ដែលកើតមានឡើង ដោយសារកូនបំណុលណាមួយមិនបានសងបំណុលនៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់ ដោយអនុលោម ទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃឧបករណ៍បំណុលនោះ។ ការធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុប្រភេទនេះ គឺត្រូវបានផ្ដល់ឱ្យធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គភាពផ្សេងៗ ជំនួសគ្រឹះស្ថានទាំងនេះ ដើម្បីធានាលើឥណទាន ឥណទានវិបារូបន៍ និងហ្វាស៊ីលីជីធនាគារផ្សេងៗ។

ការធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់លើកដំបូងក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តាមតម្លៃសមស្រប នាកាលបរិច្ឆេទផ្ដល់ការធានានោះ។ ការធានា ត្រូវបានព្រមព្រៀងតាមលក្ខខណ្ឌស្ម័គ្រចិត្តស្មើភាពគ្នា ហើយតម្លៃបុព្វលាភដែលបានព្រមព្រៀងមានចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃនៃកាតព្វកិច្ច ក្នុងការធានា។ បុព្វលាភដែលត្រូវទទួលនាពេលអនាគត មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ទេ។ បន្ទាប់មកកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងតាម ចំនួនណាមួយដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងចំនួនដែលត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាមគំរូ ECL ក្រោម CIFRS ៩ ស្ដីពី "ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ" និងចំនួន ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់លើកដំបូងដកនឹងចំនួនប្រាក់ចំណូលបង្គរ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកទៅតាមគោលការណ៍របស់ CIFRS ១៥ ស្ដីពី "ប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជន" ទៅតាមការសមស្រប។

ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃប្រតិបត្តិការប្រហាក់ប្រហែលគ្នា និងប្រវត្តិនៃការខាតបង់ក្នុងគ្រាកន្លងមក និងបូក បន្ថែមជាមួយនឹងការវិនិច្ឆ័យរបស់គណៈគ្រប់គ្រង។ ចំណូលកម្រៃសោយហ៊ុយដែលរកបាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានថេរ អាស្រ័យទៅ តាមអាយុកាលនៃការបានានោះ។

កំណើនបំណុលដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការជានា ត្រូវបានរាយការណ៍នៅក្នុងចំណេញ-ខាត ក្នុងខ្ទង់ចំណាយប្រតិបត្តិការ។

ចំពោះកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ ECL ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសំវិជានធន (ដែលត្រូវបានបង្ហាញក្នុងបំណុលផ្សេងៗ)។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ចំពោះកិច្ចសន្យាដែលរួមបញ្ចូលទាំងឥណទាន និងកិច្ចសន្យាដែលមិនទាន់ដកប្រាក់ ហើយដែលធនាគារមិនអាចកំណត់ ECL ដាច់ដោយឡែក ចំពោះកិច្ចសន្យាដែលមិនទាន់ដកប្រាក់ ត្រូវបាន ទទួលស្គាល់រួមគ្នាក្នុងសំវិជានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន។ ក្នុងករណីដែល ECL រួមបញ្ចូលគ្នា លើសពីតម្លៃយោងដុលរបស់ឥណទាន នោះ ECL ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសំវិជានធន។

២.៨ ការកាត់កងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាត់កង ហើយចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងត្រូវបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលធនាគារមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ក្នុងការកាត់កងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់ ហើយធនាគារមានបំណងនឹងទូទាត់តាម មូលដ្ឋានចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធ ឬមានបំណងទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។



២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៩ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយក្នុងការទិញ ទ្រព្យនោះ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែកតាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងធនាគារ ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ រាល់ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុង របាយការណ៍លទូផល ក្នុង ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។

សំណង់កំពុងសាងសង់មិនត្រូវបានដករំលស់ទេ។ ការដករំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរដើម្បី បែងចែកថ្លៃដើមទៅនឹងតម្លៃសំណល់របស់វា អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យនោះ ដូចខាងក្រោម៖

	រយៈពេលរំលស់គិតជាឆ្នាំ
ការកែលម្អលើទ្រព្យជួល	រយ:ពេលណាមួយដែលខ្លីជាង រវាងថិរវេលានៃកិច្ចសន្យាជួល និងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ចរបស់វាចំនួន ១០ឆ្នាំ
បរិក្ខារការិយាល័យ	Ç.
รู้ตามเลล์มหวิ มน์เหมลุศโลม	рl

បរក្ខារការយាលយ ៥ គ្រឿងសង្ហារិម និងបរិក្ខារបំពាក់ ៥ បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ៣ - ៥ យានយន្ត ៥

ការដករំលស់លើសំណង់កំពុងសាងសង់ ចាប់ផ្តើមឡើងនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មមានភាពរួចរាល់សម្រាប់ការប្រើប្រាស់។ អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យ សកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកែតម្រូវតាមការសមស្រប នាដំណាច់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ លើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន វាត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាមឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មក វិញបាន។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានទទួល ស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ-ខាត។

២.១០ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាត ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើង ក្នុងការ ទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ថ្លៃដើមត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្ពានរបស់វាក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំ។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

២.១១ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មរូបីទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានដករំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំរកការថយចុះតម្លៃរបស់ វា ឬញឹកញាប់ជាងនេះ នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាវាអាចមានការថយចុះតម្លៃ។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលត្រូវដករំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតម្លៃ នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថា តម្លៃយោងរបស់វានឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមចំនួន លម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ជៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានគឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ចញ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការប៉ាន់ស្មានរកការថយចុះតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់ជាក្រម តូចៗបំផុត ដែលគេអាចកំណត់លំហូរសាច់ប្រាក់របស់វាដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ដែលវាមានឯករាជ្យទាំងស្រុងពីលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃ (ក្រុមបង្កើតសាច់ប្រាក់)។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកមើលលទ្ធភាពក្នុងការកត់ត្រា ការថយចុះតម្លៃត្រូវបទៅវិញ នៅរៀងរាល់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆទាយការណ៍នីមួយៗ។

២៦៧

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១១ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងចំណេញ-ខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។ ការកត់ត្រាត្រលប់ មកវិញនៃការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ-ខាតទៅតាមចំនួនតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ដែលមិនលើស តម្លៃយោងដែលបានកំណត់ កាត់កងជាមួយនឹងរំលស់ ប្រសិនបើមិនបានទទួលស្គាល់ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។

២.១២ ភតិសន្យា

ធនាគារជាភាគីអ្នកជួល

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ធនាគារវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យានោះ ឬខ្លឹមសាររបស់វាជាភតិសន្យាដែរឬទេ។ កិច្ចសន្យាមួយ ឬ ខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យាមួយ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភតិសន្យាប្រសិនបើកិច្ចសន្យានោះផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកំណត់ ក្នុងរយៈពេលណាមួយ ជាថ្នារនឹងការបង់ប្រាក់។

កិច្ចសន្យាអាចមានទាំងបាតុភតិសន្យា និងបាតុមិនមែនភតិសន្យា។ ជនាគារបានបែងចែកសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ជាបាតុភតិសន្យា និងបាតុមិនមែនភតិសន្យា អាស្រ័យថ្លៃឈ្នួលដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា។

លក្ខខណ្ឌក្នុងភតិសន្យាត្រូវបានចរចាឡើងវិញតាមមូលដ្ឋានដាច់ដោយឡែក និងមានលក្ខខណ្ឌខុសៗពីគ្នា។ កិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាមិនបានបណ្តាលឱ្យមាន កិច្ចសន្យាណាមួយ ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានជានា នៅក្នុងទ្រព្យសកម្មភតិសន្យាដែលត្រូវបានកាន់កាប់ដោយភាគីម្ចាស់ជួលនោះទេ។ ទ្រព្យសកម្ម ដែលត្រូវបានជួល អាចនឹងមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យធានាក្នុងការខ្ចីប្រាក់ទេ។

ភតិសន្យាត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ និងជាបំណុលពាក់ព័ន្ធ នាកាលបរិច្ឆេទដែលទ្រព្យសកម្មដែលបានជួល មានភាពរួចរាល់ សម្រាប់ប្រើប្រាស់។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតពីភតិសន្យា ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើកដំបូងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃបច្ចុប្បន្ន។

(ក) បំណុលភតិសន្យា

បំណុលភតិសន្យារួមបញ្ចូលនូវតម្លៃបច្ចុប្បន្នសុទ្ធនៃការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ (រួមទាំង ការបង់ប្រាក់ថេរផ្សេងៗ)ដកនឹងការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗ សម្រាប់ការជួលដែលត្រូវទទួលបាន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលត្រូវធ្វើឡើងក្រោមជម្រើសដែលអាចពន្យាររយៈពេលបាន ប្រកបដោយភាពសមហេតុផល ត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងការ វាស់វែងបំណុល។

ការទូទាត់ភតិសន្យាត្រូវបានធ្វើអប្បហារ ដោយប្រើអត្រាជាក់ស្តែងក្នុងភតិសន្យា។ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់មិនអាចកំណត់បានដោយភាពងាយ ស្រួលនោះ ដែលជាទូទៅចំពោះករណីភតិសន្យានៅក្នុងធនាគារ ភាគីអ្នកជួលត្រូវបានប្រើប្រាស់អត្រាកំណើនប្រាក់កម្វីនោះ ហើយវាគឺជាអត្រាដែល ភាគីអ្នកជួលនីមួយៗត្រូវចំណាយ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្វី ដែលមានភាពចាំបាច់ ដើម្បីទទួលបានទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹង ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ នៅក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌ និងការបានាប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។

ដើម្បីកំណត់អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចី ជនាគារអាចធ្វើទៅបានដោយប្រើហិរញ្ញប្បទានភាគីទីបីដែលទទួលបានពីភាគីអ្នកជួលនីមួយៗ គឺជាចំណុចចាប់ផ្ដើម ហើយកែតម្រូវលើការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញប្បទាន ចាប់តាំងពីហិរញ្ញប្បទានភាគីទីបីទទួលបាន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាត្រូវបានបែងចែករវាងប្រាក់ដើម និងចំណាយការប្រាក់។ ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងចំណេញ-ខាត ក្នុងរយៈពេល នៃភតិសន្យានោះ ដើម្បីបង្កើតអត្រាការប្រាក់ថេរតាមកាលកំណត់មួយ លើចំនួនសមតុល្បបំណុលដែលនៅសល់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ។

(ខ) ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់

ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើកដំបូងតាមថ្លៃដើម ដែលរួមមាន៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់នៃបំណុលភតិសន្យាដែលបានវាស់វែងលើកដំបូង
- ការទូទាត់ភតិសន្យាណាមួយដែលបានធ្វើឡើងនៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ឬមុនកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ដកការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗដែលទទួល បានពីការជួល



២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១២ ភតិសន្យា (ត)

(ខ) ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (ត)

- ចំណាយផ្ទាល់លើកដំបូង និង
- ចំណាយសម្រាប់ការជួសជុសឡើងវិញ ប្រសិនបើមាន

ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ជាទូទៅត្រូវបានដករំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាងគេរវាង អាយុកាលប្រើប្រាស់ របស់ទ្រព្យសកម្ម និងរយៈពេលជួល។ ប្រសិនបើធនាគារមានបំណងជាក់លាក់ដ៏សមហេតុផលក្នុងការទិញ នោះទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ នោះត្រូវបានដករំលស់ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។

បន្ទាប់មកទៀត ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយុចះតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន។

(គ) ការទូទាត់ភតិសន្យាក្រោមការលើកលែងផ្សេងៗ

ការទូទាត់នានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យាដែលមានរយៈពេលខ្លី ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានថេរ ជាចំណាយនៅក្នុងចំណេញ-ខាត។ ភតិសន្យារយៈពេលខ្លី គឺជាភតិសន្យាទាំងឡាយណាដែលមានរយៈពេលជួល១២ខែ ឬតិចជាង១២ខែ។

ការទូទាត់ភតិសន្យារយៈពេលខ្លី ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានថេរ ជាចំណាយក្នុងចំណេញ-ខាត។ ភតិសន្យារយៈពេលខ្លី គឺជាភតិសន្យាទាំងឡាយ ណាដែលមានរយៈពេលជួល១២ខែ បុតិចជាង១២ខែ ដោយមិនមានជម្រើសក្នុងការទិញ។

២.១៣ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលគឺជាចំនួនប្រាក់ពន្ធត្រូវបង់ លើប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន ផ្អែកទៅតាមអត្រាពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលចូល ធរមាន និងធ្វើនិយ័តកម្មទៅតាមបម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារ ដែលបណ្តាលឱ្យមានលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន និងការខាតពន្ធដែល មិនបានប្រើប្រាស់។

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រាត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់ពន្ធ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬត្រូវបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកជំ នាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍ នៅក្នុងប្រទេសដែលជនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។ គណៈគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃទៅតាមការិយបវិច្ឆេទ អំពីស្ថានភាពដែល បានកើតឡើងក្នុងលិខិតប្រកាសពន្ធ ដែលទាក់ទិនទៅនឹងស្ថានភាពដែលត្រូវអនុវត្តបទប្បញ្ញត្តិពន្ធ និងបំណកស្រាយរបស់វា និងបានពិបារណាថាតើអាជ្ញាជរ ពន្ធដារនឹងទទួលយកការកត់ត្រាពន្ធដែលមិនមានភាពច្បាស់លាស់ឬទេ។ ជនាគារវាស់វ៉ៃងសមតុល្យពន្ធរបស់ខ្លួន ដោយផ្អែកទៅលើចំនួនដែលប្រាកដថាត្រូវ បង់ ឬតម្លៃរំពឹងទុក អាស្រ័យទៅលើវិធីសាស្ត្រដែលផ្តល់នូវការព្យាករល្អជាងមុន អំពីដំណោះស្រាយចំពោះភាពមិនច្បាស់លាស់។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានកត់ត្រាសំវិបានធនពេញលេញ ដោយប្រើវិជីសាស្ត្របំណុល លើចំនួនលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងតម្លៃយោងរបស់វានៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើអត្រាពន្ធតាមច្បាប់ពន្ធ ដែលត្រូវបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬត្រូវ បានអនុម័តរួចមួយផ្នែកជំ នាកាលបរិច្ឆេទ រាយការណ៍ និងរំពឹងថាត្រូវអនុវត្តនៅពេលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មពាក់ព័ន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់ ឬ បំណុលពន្ធលើ ប្រាក់ចំណូលពន្យារត្រូវបានទូទាត់។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់ លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតសម្រាប់យកលម្អៀងបណ្ដោះអាសន្ន មកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមចំនួន ដែលទំនងជា មិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីកាត់កងបំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំជាមួយនឹងពន្ធទ្រព្យ សកម្មក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធក្នុងឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ-ខាត លើកលែងតែវាពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងខ្ទង់ ផ្សេងៗដែលបានទទួលស្គាល់ផ្ទាល់ក្នុង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬក្នុងមូលធន។ ក្នុងករណីនេះ ពន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬត្រូវបានទទួលស្គាល់ផ្ទាល់ក្នុងមូលធនដែរ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៤ សំវិធានធន

សំវិបានជនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលជនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមានការចំណាយជនជានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទុទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ច ទាំងមូល។ សំវិបានជនត្រូវបានទទួលស្គាល់ ទោះបីជាកម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទុទាត់កាតព្វកិច្ចនោះមានចំនួនតូចក៏ដោយ។

សំវិបានជនត្រូវបានគណនាតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារ បច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិបានជនដោយសារពេលវេលាដែលបាន កន្លងផុត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយការប្រាក់។

២.១៥ ទូនបម្រុង

(ក) ទុនបម្រុងតាមច្បាប់

ជនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានតម្រូវឱ្យគណនាសំវិជានជនតាមច្បាប់ អនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខជ៧-០១៧-៣៤៤ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី០១ ខែជ្ ឆ្នាំ២០១៧ និងសារាចរណែនាំលេខ ជ៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ស្តីពី "ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិជានជនលើអឹមតែរមិន"។ ប្រសិនបើសំវិជានជនតាមច្បាប់បង្គរ មានចំនួនខ្ពស់ជាងការថយចុះតម្លៃបង្គរផ្អែកតាម CIFRS 9 នោះ 'ការបំពេញ បន្ថែម - topping up' នឹងត្រូវបានកត់ត្រាជាទុនបម្រុងតាមច្បាប់ និងត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងមូលជន។ បន្ទាប់មក ទុនបម្រុងត្រូវបានកត់ត្រា ត្រឡប់ទៅវិញ (រហូតដល់សូន្យ) ប្រសិនបើសំវិជានជនតាមច្បាប់បង្គរ មានចំនួនស្មើគ្នា ឬ ទាបជាងការថយចុះតម្លៃបង្គរដែលផ្អែកតាម CIFRS 9 ។ ទុនបម្រុងតាមច្បាប់ត្រូវបានតម្កល់ទុកមួយឡែក ជាទ្រនាប់ទុន ហើយមិនអាចបែងចែកបាន និងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យរួមបញ្ចូល នៅក្នុងការគណនាមូលនិជិធ្វាល់សុទ្ធទេ។

(ខ) ទុនបម្រុងមិនសម្រាប់បែងចែក

ទុនបម្រុងមិនសម្រាប់បែងចែកត្រូវបានរក្សាទុក យោងទៅតាមការអនុម័តរបស់ជនាគារកណ្ដាល នៅថ្ងៃទី២៥ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ស្ដីពីការស្នើឱ្យ ជនាគារផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ជនាគារកណ្ដាល លេខ ជ៧-០១៨-០៦៨ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី២២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ស្ដីពីការកំណត់ទ្រនាប់ដើមទុនរបស់ជនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ បម្រែបម្រួលណាមួយតម្រូវឱ្យមានការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងជនាគារកណ្ដាល។

២.១៦ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

(ក) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លីត្រូវបានកត់ត្រាបង្គរ ក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារឱ្យធនាគារ។

(ខ) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

នៅខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានធ្វើវិសោធនកម្មលើច្បាប់ស្តីពីការងារ ដែលណែនាំពីគម្រោងការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាព ការងារ។ បន្ទាប់មកនៅថ្ងៃទី២១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨ ប្រកាសលេខ ៤៤៣ ក.ប/ប្រ.ក.ខ.ល ត្រូវបានចេញផ្សាយ ដោយបានផ្តល់នូវគោលការណ៍ ណែនាំស្តីពីការអនុវត្តច្បាប់នេះ។ អនុលោមទៅតាមច្បាប់/ប្រកាស តម្រូវឱ្យអង្គភាពនីមួយៗទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារឱ្យនិយោជិត ដែលមាន កិច្ចសន្យាការងារមិនមានរយៈពេលកំណត់ ដូចខាងក្រោម៖

• ប្រាក់បំណាច់ការងារប្រចាំឆ្នាំ - ចូលជាធរមានក្នុងខែមកវា ឆ្នាំ២០១៩ - ស្មើនឹង ១៥ ថ្ងៃ នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ប្រចាំខែរបស់បុគ្គលិក និងអត្ថប្រយោជន៍ ក្នុងឆ្នាំនីមួយៗគិតជាមធ្យម ដែលត្រូវទូទាត់រៀងរាល់ ៦ ខែម្តង នៅថ្ងៃទី៣០ខែមិថុនា និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ (៧.៥ ថ្ងៃ ក្នុងការទូទាត់ម្តងៗ)។



២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៦ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក (ត)

(ខ) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ (ត)

• ការបើករំឭកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ - និយោជិតមានសិទ្ធិទទួលបានការបើករំឭកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ស្មើនឹង១៥ថ្ងៃនៃប្រាក់ បៀវត្សរ៍របស់ពួកគេក្នុងមួយឆ្នាំ គិតចាប់តាំងពីថ្ងៃចូលបម្រើការងាររហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ហើយនៅតែបន្តការងារជាមួយធនាគារ។ ការបើករំឭកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ អាស្រ័យទៅតាមចំនួនឆ្នាំអតីតភាពការងាររបស់បុគ្គលិកម្នាក់ៗ ហើយមិនត្រូវលើសពី៦ខែនៃប្រាក់ បៀវត្សរ៍ដុលមធ្យមទេ។ នៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ បានចេញសេចក្តីណែនាំលេខ ០៤២/១៩ ក.ប/ស.ណ.ន.ខ.ល ដើម្បីពន្យារពេលការបើករំឭកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ដែលនឹងត្រូវទូទាត់ឱ្យចំនួនបីថ្ងៃ ក្នុងខែមិថុនា និងខែធ្នូ ចាប់ផ្តើមនៅខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។

ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់ការងារប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី ហើយវាត្រូវបានកត់ត្រាបង្គរក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបាន បម្រើការងារឱ្យធនាគារ។

ការបើករំឭកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវៃង។ បំណុលប្រាក់រំឭកអតីតភាពការងារ ត្រូវបាន ទទួលស្គាល់តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់ នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ស្មានឱ្យបានកាន់តែល្អនូវតម្លៃចុងក្រោយ ដែលធនាគារត្រូវបង់ឱ្យបុគ្គលិក ជាថ្នូរនឹងការបម្រើការងារឱ្យធនាគារក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងក្នុងឆ្នាំកន្លងមក។ តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការបើករំឭកប្រាក់ បំណាច់អតីតភាពការងារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើអប្បហារលើចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់នាពេលអនាគតប៉ាន់ស្មាន ដោយយោងទៅតាមសញ្ញាប័ណ្ណ សាជីវកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់នៃរូបិយប័ណ្ណរបស់ប៉ុណ្ឌលនោះ។

២.១៧ ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់ពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុង " ចំណូលការប្រាក់" និង "ចំណាយការប្រាក់" ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព។

វិធីសាស្ត្រការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព គឺជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការគណនាថ្លៃដើមដករំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមួយ និងជាវិធីសាស្ត្រក្នុង ការបែងចែកចំណូលការប្រាក់ ឬចំណាយការប្រាក់ លើរយៈពេលដែលពាក់ព័ន្ធ។ អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពគឺជាអត្រា ដែលធ្វើអប្បហារជាក់ស្តែងចំពោះ ការទូទាត់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតប៉ាន់ស្មាន ឬបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ ក្នុងរយៈពេលនៃអាយុកាលប៉ាន់ស្មានរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្នុងរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាងទៅតាមការសមស្រប ចំពោះតម្លៃយោងសុទ្ធរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលគណនាអត្រាការប្រាក់មាន ប្រសិទ្ធភាព ជនាគារបានកត់ត្រារាល់លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាទាំងអស់នៃឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ និងបានរួមបញ្ចូលនូវកម្រៃ ឬកំណើនចំណាយនានា ដែល បានចំណាយដោយផ្ទាល់ចំពោះឧបករណ៍មួយ ហើយវាជាផ្នែកមួយនៃអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ប៉ុន្តែមិនមែនជាការខាតឥណទាននាពេលអនាគតទេ។

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយអនុវត្តអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ លើកលែងតែចំពោះ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃដែលបានទិញ ឬបានបង្កើតឡើង (Purchased or originated credit-impaired financial assets POCI) ដែលអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់កែតម្រូវឥណទានលើកដំបូង ត្រូវបានអនុវត្តចំពោះថ្លៃដើមដក រំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជា POCI ប៉ុន្តែបានក្លាយជាឥណទានដែលមានការថយចុះតម្លៃមួយផ្នែកធំ (ឬ 'ដំណាក់កាលទី ៣') ដែលចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់របស់វា (ឧ. កាត់កងជាមួយនឹង សំរិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក)។

២.១៨ ចំណូលកម្រៃជើងសា

ចំណូលកម្រៃជើងសាត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល នៅពេលដែលវាបានបំពេញតាមគំរូលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ (កាតព្វកិច្ចនៃដំណើរការត្រូវបានទទួលយក ហើយការគ្រប់គ្រងត្រូវបានផ្ទេរក្នុងពេលវេលាណាមួយ ឬ ចំណុចនៃពេលវេលាណាមួយ)។

កម្រៃក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទាន បុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ដែលទំនងជាអាចត្រូវបានផ្តល់ឱ្យ ត្រូវបានពន្យារ (ជាមួយនឹងចំណាយផ្ទាល់ពាក់ព័ន្ធ) ហើយ ចំណូលដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយធ្វើនិយ័តកម្មទៅលើអត្រាការប្រាក់មាន ប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ។

៣. ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់ ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ

ធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យ លទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យកម្រស្មើគ្នាជាមួយនឹងលទ្ធផលជាក់ស្ដែង ណាស់។ ដើម្បីធ្វើឱ្យមាតិកាព័ត៌មាននៃការប៉ាន់ស្មានកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរឡើង ជាតុអថេរជាក់លាក់សំខាន់ៗដែលជាធាតុធ្វើឱ្យមានការប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះលទ្ធផល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ ត្រូវបានធ្វើតេស្តរកភាពងាយប្រែប្រួលរបស់វាចំពោះបម្រែបម្រួលប៉ារ៉ាម៉ែត្រមូលដ្ឋាន។ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតចំពោះតម្លៃយោង របស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់ ត្រូវបានកត់សម្គាល់ដូចខាងក្រោម៖

(ក) សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់

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

ការវិនិច្ឆ័យជាក់លាក់មួយចំនួន ក៏ត្រូវបានតម្រូវនៅក្នុងការអនុវត្តតម្រូវការគណនេយ្យសម្រាប់ការវាស់វែង ECL ផងដែរ ដូចជា៖

- ការកំណត់លក្ខណៈវិនិច្ច័យចំពោះកំណើនហានិភ័យឥណទានជាក់លាក់
- ជ្រើសរើសគំរូ និងការសន្មតសមស្រប សម្រាប់ការវាស់វែង ECL
- ការបង្កើតចំនួនសេណារីយ៉ូ និងការខ្លឹងពាក់ព័ន្ធ សម្រាប់ពេលអនាគត ចំពោះប្រភេទនៃផលិតផល/ទីផ្សារនីមួយៗ និង ECL ដែលពាក់ព័ន្ធ
- ការបង្កើតក្រុមទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ក្នុងគោលបំណងដើម្បីវាស់វែង ECL
- ចំពោះការវាយតម្លៃជាលក្ខណៈបុគ្គល គណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យទៅលើអនាគត ទាក់ទិននឹងការប៉ាន់ស្មានចំនួនទឹកប្រាក់ និងពេលវេលានៃលំហូរ សាច់ប្រាក់ពីតម្លៃដែលអាចទទួលស្គាល់បានសុទ្ធ នៃតម្លៃវត្ថបញ្ចាំជាមូលដ្ឋាន។

ព័ត៌មានលម្អិតអំពីការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មាន ដែលធនាគារបានធ្វើក្នុងចំណុចខាងលើនេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣៤.១.គ។

(ខ) អត្ថប្រយោជន៍ឬគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចការការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ អាស្រ័យទៅលើកត្តាមួយចំនួនដែលត្រូវបានកំណត់ដោយមូលដ្ឋានមួយ ដែល ប្រើប្រាស់ការសន្មតមួយចំនួន។ ការសន្មតដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការកំណត់ចំណាយចុងក្រោយសម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ រួមមាន អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក និងអត្រាអប្បហារ។ បម្រែបម្រួលណាមួយក្នុងការសន្មតទាំងនេះ នឹងធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់លើតម្លៃយោងរបស់កាតព្វកិច្ចការ ទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ។

(គ) លក្ខខណ្ឌភតិសន្យា

ក្នុងការកំណត់លក្ខខណ្ឌភតិសន្យា គណៈគ្រប់គ្រងពិបារណាទៅលើភាពជាក់ស្តែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ ដែលបង្កើតឱ្យមានការលើកទឹកចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ដើម្បីអនុវត្តជម្រើសក្នុងការបន្តការជួល ឬជម្រើសមិនបន្តការជួល។ ជម្រើសក្នុងការបន្តការជួល (ឬរយៈពេលបន្ទាប់ពីជម្រើសបញ្ឈប់ការជួល) ត្រូវបានរួមបញ្ចូល នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌភតិសន្យា ប្រសិនបើភតិសន្យានោះមានភាពជាក់លាក់សមហេតុផល សម្រាប់ការបន្តការជួល (ឬ មិនបញ្ឈប់តែប៉ុណ្ណោះ)។

(ឃ) ស្ថានភាពពន្ធមិនច្បាស់លាស់ និង ពន្ធយថាហេតុ

ជនាគារចាត់ទុកថាចំណាយសំរិជានជនសម្រាប់ឥណទានខាតបង់ ក្នុងលិខិតប្រកាសពន្ធប្រចាំឆ្នាំ គឺជាចំណាយពន្ធដែលអាចកាត់កងបាន ដោយអនុលោម តាមច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធ និងប្រកាសស្តីពីការអនុញ្ញាតចំណាយសំរិជានជនសម្រាប់ឥណទានខាតបង់ចំពោះជនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ជនាគារបាន គណនាចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលតាមវិធីសាស្ត្រនេះ។

ធនាគារមានមតិថាការប្រឈមមុខនឹងការបង់បំណុលពន្ធបន្ថែមនេះ បូករួមនឹងប្រាក់ពិន័យ និងការប្រាក់ ដែលបណ្តាលមកពីការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ លើចំណាយ សំវិបានធនសម្រាប់ឥណទានខាតបង់ និងពន្ធកាត់ទុកពីសេវាលើការកែលម្អទ្រព្យជួល ដោយសារមានមិនមានភាពច្បាស់លាស់ថាធនាគារនឹងត្រូវបង់ពន្ធ នេះទេ (សម្គាល់ ៣២ (ឃ))។



៤. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	סשסש		្រា០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
រយៈពេលខ្លី៖					
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	୩.୯୭୯.୭៦ଟ	៣០.៣៩៨.៨៥៩	៧.០២១.០០៥	២៨.៦១០.៥៩៥	
ប្រាក់រៀល	9.២៥៤.៦៦	៥.០៧៥.៦៩០	១.៣៨៧.៧៩៧	៥.៦៥៥.២៧៣	
	៤.៧៦៩.៩៧៥	៣៥.៤៧៤.៥៤៩	៨.៤០ជ.ជ០២	ឯ៤ឯ. ៦៤២. ៦៣	

៥. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល

	ხისი		២០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
រយ:ពេលខ្លី					
គណនីបរន្ត	១០៩.៣ជ៤.២ជ២	ed5.355.055	១៣៤.៩២៥.៤០៤	៥៤៩.៨២១.០២១	
គណនីទូទាត់	៥.៩១៥.៨៣៣	២៣.៩២៩.៥៤៤	៤៤៧.៧៧០.ង	DO.៤៦៥.៥៣០	
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (*)	30ឯ.៩୬៩.ឯ៩	២៧៧.៧១៦.៧៩៣	៦៩.៥៨៣.៨៨៦	២៨៣.៥៥៤.៣៣៦	
	១៨៣.៩៥៦.៩២៤	वादद.१०४.वादद	dop:6Wp:200	៨៥៣.៨៤០.៨៨៧	

(*) មូលបត្រអាចជួញដូរបាន

ជនាគារបានដាក់មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (NCD) ចំនួន ៧.៨០៩.៣៩៤ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៩ ៖ ៣.៩៨១.៥៩៥ ដុល្លារអាមេរិក) នៅធនាគារកណ្ដាលសម្រាប់ ជាទ្រព្យបញ្ចាំលើហ្វាស៊ីលីធីគណនីទូទាត់។ មូលបត្រអាចជួញដូរបានមួយផ្សេងទៀតនៅធនាគារកណ្ដាល ចំនួន ៣៤.៤៩០.០០០ដុល្លារអាមេរិក (២០១៩ ៖ ២៤.៥៣០.០០០ដុល្លារអាមេរិក) ត្រូវបានដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ប្រតិបត្តិការផ្ដល់សន្ទនីយភាពដោយមានការធានា (LPCO) (កំណត់សម្គាល់ ១៧)។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ធនាគារមិនទាន់ប្រើឥណទានវិបារូបន៍ចំពោះហ្វាស៊ីលីធីគណនីទូទាត់នេះនៅឡើយទេ។

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល មានដូចខាងក្រោម៖

	0000	្គល១៩
គណនីចរន្ត	សូន្យ	សូន្យ
គណនីទូទាត់	សូន្យ	សូន្យ
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន	០,៧០% ទៅ ១,៦០%	%៣៦,០ ទេវ %៦៤,០

៦. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ

(ក) វិភាគតាមស្ថានភាពនិវាសនដ្ឋាន

	סטסט		២០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្នុងប្រទេស	៦៩.៧៩៨.១៧១	២០៤.៣៣៣.២៦២	ස ጠ.៦៩ጠ.៣៤៤	២១៨.៦៣៧.៣៧៧	
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅជនាគារក្រៅប្រទេស	១៥.៥៦៣.៣៥៧	៦២.៩៥៣.៧៧៩	៧២.០៥៥.ជ៥៦	៣៤៤.ពេ១៤.៣៦៧	
	ជ៥.៣៦១.៥២ជ	៣៤៥.២៨៧.៣៨១	១២៥.៧០៩.២០០	033.560.005	
ដក៖ សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក (កំណត់សម្គាល់ ៣៤.១.ង)	(១.៥៥៩.១២៩)	(ពេក៤.៤០៣.៤)	(៣៣៨.៦៣៣.២)	(දි.ස්වදි.දිවදි)	
សរុប - រយៈពេលខ្លី	ជ៣.៨០២.៣៩៩	៣៣៨.៩៨០.៧០៤	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	

៦. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ (ត)

(ខ) វិភាគតាមប្រភេទគណនី

	৩০	20	្រា០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្នុងប្រទេស៖					
គណនីចរន្ត	១១.១៨១.៧៣៨	dd.bmo.əmə	១.០១៦.៧៣៧	๔.୭๔៣.๒๐៣	
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	ሮሬ.៦១៦.៤៣២	២៣៧.១០៣.៤៦៧	ពេ០៩.៩៣៩.២೫	७୭๔.๔๕๔.୭៧๔	
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្រៅប្រទេស៖					
គណនីចរន្ត	១៥.៥៦៣.៣៥ជ	៦២.៩៥៣.៧៤៣	៧២.០៥៥.ជ៥៦	៣୧៩.ពេ៧៩.៣៦៧	
	ជ៥.៣៦១.៥២ជ	៣៤៥.២៨៧.៣៨១	១២៥.៧០៩.២០០	033.560.003	
ដក៖ សំវិបានជនការខាតឥណទានរំពឹងទុក (កំណត់សម្គាល់ ៣៤.១.ង)	(១.៥៥៩.១២៩)	(៦.៣០៦.៦៧៧)	(២.៣៣៨.៦៣៣.២)	(ද.දුබද දිගද)	
សរុប - រយៈពេលខ្លី	ជ៣.៨០២.៣៩៩	៣៣៨.៩៨០.៧០៤	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ មានដូចខាងក្រោម៖

	סטסט	២០១៩
គណនីចរន្ត	1918	1918
	សូន្យ	សូន្យ
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១% ទៅ ៣,៨%	৩,७% পৌ ৫%

៧. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

	២ ០	២០	្រា០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
រយៈពេលវែង					
មូលបត្រដែលមិនបានចុះបញ្ជី					
ការវិនិយោគក្នុងការិយាល័យឥណទាននៃកម្ពុជា	២៥.០០០	១០១.១២៥	២៥.០០០	១០១.៨៧៥	

ធនាគារមានការវិនិយោគនៅក្នុងការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា (CBC) ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ដោយសារវាមិនត្រូវ បានកាន់កាប់សម្រាប់ការជួញដូរទេ ហើយធនាគារបានជ្រើសរើសយកការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ជាការទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI ។ នេះគឺជា វិធីសាស្ត្រក្នុងការវិនិយោគ ហើយធនាគារយល់ឃើញថាការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បែបនេះ គឺមានភាពសមស្រប។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០តម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគនេះ មានចំនួន ២៥.០០០ដុល្លារអាមេរិក។

ភាគលាភបានទទួលក្នុងអំឡុងឆ្នាំមានចំនួន ២៨.៩៥២ដុល្លារអាមេរិក (២០១៩ ៖ ២៥.៥៧៥ដុល្លារអាមេរិក)។ សូមយោងទៅកំណត់សម្គាល់ ២៣។

មិនមានការទទួលស្គាល់ចំណេញ/ខាត នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗទេ ដោយសារតម្លៃសមស្របរបស់វា មានចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០មិនមានសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ ចំពោះ FVOCI នេះទេ ។



៨. ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់

	৩০৷	ספ	២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានពាណិជ្ជ៖				
ឥណទានមានកាលកំណត់	ង ៧៦.៧០៩.០៧៣	១៧៦.៤៣៦.៤៦៧.០	២៧៤.៣២២.៥៤៤	୭.୭៣๔.୭៦๔.ଝ๔៦
ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន	៤.៩០៩.៤៥ជ	១៩.៨៥៨.៧៥៨	១.៧៧៣.២៩៨	៧.២២៦.១៨៩
ឥណទានវិបារូបន៍	៣៧៧.៤ទឯ.ទង	១៤២.០ឯ០.០២២	៦២.៧៦០.៥៣៨	७୯୯.୩୯६.୭୧୭
	៣ជ៥.៤០ជ.១១០	១.៥៥៨.៩៧៥.៨០៥	១៧៦.៤ងឯ.៧៦៣	១.៣៩៧.១៣៩.៩២៧
ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់៖				
ឥណទានមានកាលកំណត់	៥៦.ជ៤៥.៣១១	៣៥១.២៨៩.២៨៣	ଣ ୩.୫୦៦.୭๔๔	៣៥៨.២១៧.៥៣៧
ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន	80.0ជជ.909	m៧២.៤៩៦.៣៦៩	៦៦.៥៨៩.៩៨៩	២៧០.៩៤៦.៧០៥
ឥណទានវិបារូបន៍	୭៣.๔๘๖.๕៩๔	दद.ददता.७११०	១៥.៣៣៨.៧៦៥	୭୭.୯୦୯.୯୭୩
ឥណទានទិញគេហដ្ឋានរបស់បុគ្គលិក	៣៧៧.០៩៧.៦	១០៩.២៣២.២០	ሮወኔ.ወኔኔ.ጠ	୭๔.๔៣៥.៣๘๖
ឥណទានទិញយានយន្តរបស់បុគ្គលិក	ፈወወ.៦៥៦	୭.៧୦៩.៦៤៤	២៨៤៦៦២	១.១៥៨.៧៧៦
ឥណទានបុគ្គលិកផ្សេងៗ	୭ଝ.៣୭៦	୭୭.୧୯୯	-	<u>-</u>
	១៩៧.១១៨.២០១	៧៩៧.៣៤៣.១២៥	១៧៣.៥៦១.៦៨៦	៧០៧.២៦៣.៤៧១
ឥណទានដុលសរុប	៥៨២.៥២៦.៣១១	២.៣៥៦.៣១៨.៩៣០	୯୭୭.୯୭ଘ.୭୭୦	២.୭០៤.៤០៣.៧៩៨
ដក៖ សំវិបានជនការខាតឥណទានរំពឹងទុក (កំណត់សម្គាល់ ៣៤.១.ច.i)	(១៨.១៥០.៦៨៦)	(៧៣.៤១៩.៥២៧)	(90.989.9២៤)	(៤១.៥២៨.៨៣០)
ឥណទានសុទ្ធសរុប	स्वरःणधादः वृत्र	២.២៨២.៨៩៩.៤០៣	៤ឯង.៤៧៧.៤០ង	ឯ៩ទ.៦៧ឯ.៧៩០.៧

(ក) សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក

បម្រែបម្រួលសំវិបានសម្រាប់ការខាតឥណទានរំពឹងទុក ដោយប្រើវិជីសាស្ត្របីដំណាក់កាល មានដូចខាងក្រោម៖

	0000		២០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ECL ១២ខែ (ដំណាក់កាលទី ១)	១.៤៩៦.៧៥៨	៤ឯ៣.៦៦០.៤	ង្គម ខេង៤	3 ៤ ឯ.ឯ៣ឯ.៧	
ECL ពេញមួយអាយុកាល-មិនថយចុះតម្លៃឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ២)	9៤.២៦៥២២២	៥៧.៧០២.៨២៣	៣៦.០៥៧	ଡିଆ ଓ ଅନ୍ତ	
ECL ពេញមួយអាយុកាល-ថយចុះតម្លៃឥណទាន					
(ដំណាក់កាលទី ៣)	២.៣៨៨.៧០៦	8.៦៦២.៣១៨	៩.៤៥ជ.៤១២	៣៨.៥៤៣.០២៩	
	១៨.១៥០.៦៨៦	៧៣.៤୭៩.៥២៧	១០.១៩១.១២៤	៤១.៥២៨.៨៣០	

៨. ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ (ត)

(ខ) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

	២០២	0000		រ៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានដំណើរការ				
ចំនួនដុល	दृष्ठद.७द७.०द्रष	១.៨៨១.៩០៤.១២១	៤៨១.៤៥២.៣១៧	១.៩៦១.៩១៨.១៩២
<u>ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង</u>	ፈ ኖ ይን.ሪ <u></u> ወዊ. ኖ ቃወ	b.00G.0Gb.G9G	៥០៧.៩០៦.៦០៦	७.୦๖៩.៧୭៩.๔୭୫
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	୭.๔៩៦.៧៥๘	658.056	585.544	១៤៦.ឯ៣ឯ.៧
ឥណទានក្រោមដំណើរការ				
ចំនួនដុល	୫୭. ଝ୭७.៧๔୭	៣៧០.១៦៩.០៣៧	១១.៤៥៦.២១៨	ឯឯ០.៦ឯ៩.៤៦
<u>ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង</u>	៩៣.៤០១.១៧៥	៣៧៧.៨០៧.៧៥៣	១១.១៦៦.៤៨២	๔ଝ.ଝ୦៣.๔୭๔
សំវិបានជនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	១៨៧១.ង៩៧.៦ខ	៥៧.៧០២.៨២៣	៣៦០.៤៣	୭୯୭.ଟେ୬୧
ឥណទានមិនដំណើរការ				
ចំនួនដុល	២៥.៧៧១.៥១៣	୭୦๔.២๔๕.៧៧២	២៣.៥០៩.៥៧៥	៩៥.៨០១.៥១៨
ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង	២៥.ជ២៣.២៥ជ	७०៤.៤៥៥.०៧८	៤១.០៩០.៧៨០	୭៦៧.៤៤៤.៩២៩
សំវិបានជនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	៤០៧.ឯឯ៣.៧	ឯខ៣.៧៩៤.៦	៩.៤៥៨.៤១២	៣៨.៥៤៣.០២៩
សរុប				
ចំនួនដុល	๕๘๒.๕๒๖.៣๑๑	២.៣៥៦.៣១៨.៩៣០	୯୭୭.୯୭ଘ.୭୭୦	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨
<u>ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង</u>	៦ ୭ଝ.៦ଝ០.៣៤ଝ	©.680.m08.b6b	შმი. ୭ გო.ぱგぱ	ขศท.เทศศ.ขมข.ข
សំវិបានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	୭ជ.୭ଝ០.៦Ⴚ៦	៧៣.៤១៩.៥២៧	១០.១៩១.១២៤	៤១.៥២៨.៨៣០

(គ) វិភាគតាមហានិភ័យឥណទាន

	סשסש		្រាល១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ហានិភ័យធំ	៦៤០.៧៣៤.៦៧	๑๐๓.๖๘๑.๗๑๕	៧២.១៤១.៥៥២	៦៧៦.៤៧៩.៣៦៧	
ហានិភ័យធម្មតា	ጠኔወ.ኔ\$ጌ.៤ሄኔ	២.២៥២.៦៣៧.២១៥	៤៤៤.២៧៦.៥៥៨	១៧១.៤៧៦.៤៧៦.០	
ឥណទានដុលសរុប	&GD.&D9.M99	២.៣៥៦.៧១៨.៩៣០	୯୭୭.୯୭ଘ.୭୭୦	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	

ហានិភ័យជំត្រូវបានកំណត់និយមន័យដោយជនាគារកណ្ដាលថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅ ចំពោះអ្នកទទួលជាឯកត្តជនណាមួយ ដែលលើសពី ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ជនាគារ។

(ឃ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល		្រាល១៩		
			ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
a	b	1 (0) - 1 - f	- 43 444	2-1-2	
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	៦៣៣.៧៨២	២.៥៦៣.៦៤៨	७६६.६६६	៦៥០.២០៣	
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៥៨១.៨៩២.៥២៩	២.៣៥៣.៧៥៥.២៨២	୯୭୭.୭୯୯.୯୯୭	២.១០៣.៧៥៣.៥៩៥	
ឥណទានដុលសរុប	៥៨២.៥២៦.៣១១	២.៣៥៦.៣១៨.៩៣០	୯୭ ៦.៤୭ ๘ .୭୭୦	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	



៨. ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ (ត)

(ង) វិភាគតាមនិវាសនដ្ឋាន

	0ല0ല		្រា០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
និវាសដ្ឋាន	සයහඅදා සදහ	២.៣៥៥.៦៣២.២១ជ	៥០៩.៥៣៧.៧១៥	៦.៦៩៤៣.៩៣០.២	
អនិវាសដ្ឋាន	១៦៩.៧៦៨	១៤៣.៤៦៤	ង១៣.០១១.៤	០៤៩.៧៣០.៦១០	
ឥណទានដុលសរុប	៥៨២.៥២៦.៣១១	០៣៩.៦୧៣.៩៦៣.២	୯୭ ୭. ୯୭ ଘ.୭୭୦	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨	

(ច) អត្រាការប្រាក់

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនទាំងនេះ មានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ដូចខាងក្រោម៖

	0000	្រាប១៩
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	୭,ଝ୦% - ២๔%	៦,៨៨% - ២๔%
ឥណទានអតិថិជន	ሬ % - ២ ሬ %	ሬ% - ២ ៤%

៩. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្ដាល

	0000		្រ០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
រយៈពេលខ្លី ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច (i) រយៈពេលវែង	១៤៩.០៧១.០ឯ	කමය.විසිය.යමය	ମାଝ.ଝ๔୭.៣ଝ୦	m២๔.๑៣๑.០០๑	
ប្រាក់តម្កល់ជានាលើដើមទុន (ii)	៧.៥០០.០០០	៣០.៣៣៧.៥០០	៧.៥០០.០០០	mo.៥៦២.៥oo	
	២៤៤.០៧៣.៣៦	៣៥៥.០៣២.៣២៨	៨៧.០៤១.៣៥០	୩୯୯.୭୧୩.୯୦୭	

(i) ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៧% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្វីជាប្រាក់រៀល និងជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ (២០១៩ ៖ ៨% ជាប្រាក់រៀល និង ១២,៥% ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ)។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្វី មិនមានការប្រាក់ទេ។

(ii) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសលេខ ជ៧-០១-១៣៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ ចេញដោយជនាគារកណ្ដាល ស្ដីពី "ប្រាក់តម្កល់ជានាលើដើមទុន" តម្រូវឱ្យជនាគារតម្កល់ប្រាក់ចំនួន ១០% នៃដើមទុនបានបង់របស់ជនាគារ ជាប្រាក់តម្កល់ជានាលើដើមទុននៅជនាគារកណ្ដាល។ ប្រាក់តម្កល់នេះមិន សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ជនាគារទេ ហើយនឹងត្រូវបង្វិលជូនជនាគារវិញ នៅពេលដែលជនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

(iii) អត្រាការប្រាក់

	סטסט	្គល១៩
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទូន	0,៤៨%	0,៤៨%

១០. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	ការកែលម្អ ទ្រព្យជួល	បរិក្ខារ ការិយាល័យ	គ្រឿងសង្ហារិម និងបរិក្ខារបំពាក់	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	យានយន្ត	ការងារកំពុង ដំណើរការ	សរុប
រយៈពេលវែង	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩							
ប្លៃដើម	m.២៦៥.៨១១	๒.๔๗๑.๔๑๘	៥២៣.៧៧២	୭.៣៦៤.៧៥៧	៧៣៨.៧២១	୨୯୭.୭២୫	ជ.៥៥៦.១០៨
រំលស់បង្គរ	(២.៣៧៤.៥៣៥)	(២.០១១.៣២១)	(៣៦៦.៥៧៨)	(ø.mod.b8b)	(៤៧២.១៨៤)	-	(៦.៥២៩.៣១៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៤៩១.២៧៦	๔៦០.០៩៧	୭୯୩.୭୫୯	ი.059	២៦៦.៥៣៧	989.808	២.០២៦.៧៩៤
គិតជាពាន់រៀល	៣.୯៨୭.୭๔๗	១.៤៤៤.៦៧០	๖๓๑.๖୦ଝ	ଅଟ୭.៣७៥	9.0៧០.៩៤៦	៧៦៩.៩៦៥	G.96m.58G
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩							
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៨៩១.២៧៦	๔๖๐.๐៩៧	୭୯୩.୭୫୯	50.059	២៦៦.៥៣៧	୭୫୭.៦២୫	១១៧.៤០០
បន្ថែម	-	990.dom	-	៣៧.០៤៤	៤៣៧.៥០០	.G80	១.១០៩.៨៣៧
លក់ចេញ	(៣៧៣.៤៧)	-	-	-	(moo.g)	-	(៣២.៧៧៦)
រំលស់	(០ឯង.៧៤៧)	(២០៨.១៣៥)	(333.md)	(៤៧.២០៧)	(៩៩.៤៥៧)	-	(៦៨៦.៧៧៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៥៩៦.៥២៣	ង៤៣.៧៤៣	&m.9&&	ជនជ.ជនជ	៥៩៨.៥៧៧	สอย.เลอย	๒.๔๑๗.๐๘๑
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩							
ប្លៃដើម	២.៦៧៥.៥៨៧	២.៥៨១.៨២១	៥២៣.៧៧២	១.៤០១.៨០១	600.900	୩୭៦.៥୭୫	០៧៩.៤០៦.ឯ
រំលស់បង្គរ	(២.០៧៩.០៦៤)	(២.២១៩.៤៥៦)	(៤៣០.៥៧៣)	(១.៣៥១.៩០៣)	(mom.៥៤m)	-	(៦.៣៨៤.៥៣៩)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៥៩៦.៥២៣	ភ៤៣.៧៤៣	&m.9&&	ជនជ.ន៦	៥៩៨.៥៧៧	୩୭៦.៥୭୫	๒.๔๑๗.๐๘๑
គិតជាពាន់រៀល	២.៤៣០.៨៣១	១.៤៧៦.៦៣៨	៣៧៩.៧៨៦	bom.mmd	២.๔m៩.២០୭	២.៩១៩.ជ១៥	8.ជ៤៩.៦០៥
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០							
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៥៩៦.៥២៣	ង៤៣.៧៤៣	&m.9&&	ជនជនជ	៥៩៨.៥៧៧	୩୭៦.៥୭୫	២.៤១៧.០៨១
បន្ថែម	៣៧៥.០៦៦	២៧៨.៧៥២	២០៨.៣៧៦	៣៨៣.០១៩	৫୭.៥០០	២២៧.០៤៩	๑.๕๑៣.๗๖๒
លក់ចេញ	២៨៩.៣៣២	-	-	៤៣៧.៦៩១	-	(៧២៧.០២៣)	-
រំលស់	-	(១២.១១៤)	(១៥.୫៦៨)	-	(៥.៧៣៥)	-	(៣៣.៨១៧)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	(២៣៤.១៣៧)	(២០៧.១៩២)	(ពេញ៣.ឯ៤)	(២០០.៤២៥)	(១៤ជ.២៨៩)	-	(៨៥៨.៣៨០)
	១.០២៦.៧៨៤	๔២୭.๘୭୭	២១៧.២៧០	៦៧០.១៨៣	๔๘๖.๐๕៣	ยจอ.๕๔๕	m.omជ.៦៤៦
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ថ្លៃដើម							
រំលស់បង្គរ	៣.៣៣៩.៩៨៥	D.5៥៤.80៤	506.556	២.២១៤.៩៨៤	80ď.9b0	มีวิมี. ๔๔๗	៩.៩៧៧.୭៤៦
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	(@ 0 @ . m @ m . @)	(m.so.mmd.d)	(៤២៤.៣៣៤)	(១.៥៤៤.៨០១)	(๔๑๕.๐๖๗)	-	(៦.៩៣៨.៥០០)
គិតជាពាន់រៀល	១.០២៦.៧៨៤	<u>୯</u> ୮୭.୯୭୭	๒๑๗.๒๗๐	៦៧០.១៨៣	๔๘๖.๐๕៣	ଜ୭୭.ଝ୯ଝ	m.omជ.៦៤៦
	๔.๑๕๓.๓๔๑	១.៧០៦.២២៥	៤៧៤.៤៥៧	២.៧១០.៨៩០	១.៩៦៦.០៨៤	ជ៧៥.៩២៦	90.089.00



១១. ភតិសន្យា

កំណត់សម្គាល់នេះផ្តល់នូវព័ត៌មានអំពីភតិសន្យា ដែលធនាគារជាភាគីអ្នកជួល។

ជនាគារជួលអគារមួយចំនួនសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការជាការិយាល័យកណ្តាល ការិយាល័យសាខា និងបរិក្ខារ។ ជាទូទៅ កិច្ចសន្យាជួលត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់រយៈពេល កំណត់ចាប់ពី២ឆ្នាំរហូតដល់១៥ឆ្នាំ។ ភតិសន្យាទាំងនេះមានរយៈពេលជួល ដែលបញ្ជាក់ពីការឡើងថ្លៃ និងសិទ្ធិបន្តកិច្ចសន្យាខុសៗគ្នា។ ចំពោះការបន្តកិច្ចសន្យាជាថ្មី លក្ខខណ្ឌនៃ ភតិសន្យាទាំងនេះត្រូវបានចរចាឡើងវិញ។

(ក) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

	0000		្រា០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (រយៈពេលវែង)៖				
អគារ	១៣.៩៣២.៧៨៤	ଝ៦.៣ଝ๘.୭୭୭	១.៣០៣.៩៨២	៥.៣១៣.៧២៧
				_
បំណុលភតិសន្យា៖				
រយ:ពេលខ្លី	១.៥៣៨.១៥៩	៣៦ឯ.୧៧៧.៤	២៨៥.២១៥	១.១៦២.២៥១
រយៈពេលវែង	១៣.១៥១.๘๑๑	៥៣.១៩៩.០៧៦	୭.ଝ๔๗.୭៦୦	៦.៣០៤.៦៧៧
	១៤.៦ជ៩.៩៧០	303.005.35	១.៨៣២.៣៧៥	៧.៤៦៦.៩២៨

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ការបន្ថែមទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ មានចំនួន ១៣.០៣៦.២៤៦ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៩ ៖ សូន្យ)។

(ខ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត

របាយការណ៍ចំណញុ-ខាត បង្ហាញនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យា ដូចខាងក្រោម ៖

	២០២០		្ន		
	ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
រំលស់ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (កំណត់សម្គាល់ ២៧)	១.២១៣.៧១០	630.553.5	៤៩៧.២៤៨	២.០១៤.៨៤៩	
ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា (កំណត់សម្គាល់ ២១)	៥៣៩.១៤៦	២.១៩៨.០៩៨	៥០០.ឯឯ	m៥៦.៦00	
ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យារយ:ពេលខ្លី					
(រួមបញ្ចូលក្នុងចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ) (កំណត់សម្គាល់ ២៨)	១៥៣.២ជ៥	mb8.bød	៨៥.០៦៧	ଅଟ୍ଟେ.୭୫୭	
	9.805.969	៧.៧៧១.៣៣៧	១៧០.៧២១	0.୭୧.ଟ୧୩.ଅ	

លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញសរុបសម្រាប់ភតិសន្យាឆ្នាំ២០២០មានចំនួន ១.៦៧៧.៣៥០ដុល្លារអាមេរិក (២០១៩៖ ៧៨៨.១៦២ ដុល្លារអាមេរិក)។

១២. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	កម្មវិធីកំពុងដំណើរការ	សរុប
រយៈពេលវែង	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩			
្តៃ វិជ្ជដើម	๔๗៣.๐๐๖.๗	-	៤៧៣.០០៦.៧
រំលស់បង្គរ	(୭.៣៤७.៥៤៤)	-	(୭.៣៤២.៥៤៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	७.ददता.वदा	-	७.ददता.तद७
គិតជាពាន់រៀល	5.046.95G	-	៦.២៥៩.១៦៨
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩			
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	७.៥៥៧.៧៨७	-	७.ददता.तद७
បន្ថែម	M90.៥៩៥	-	M90.៥៩៥
រំលស់	(៤៨៩.៤៧៤)	-	(៤៨៩.៤៧៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.៣៧៨.៩០៣	-	១.៣៧៨.៩០៣
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩			
ថ្លៃដើម	m.២១០.៩២១	-	m.២១០.៩២១
រំលស់បង្គរ	(១.៨៣២.០១៨)	-	(១.៨៣២.០១៨)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.៣៧៨.៩០៣	-	១.៣៧៨.៩០៣
គិតជាពាន់រៀល	ජ. ៦ ඉළි.omo	-	0M0.3@ď.b
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នំាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.៣៧៨.៩០៣	-	១.៣៧៨.៩០៣
បន្ថែម	១.១២៣.២៨៥	୭.ଘଟଟ.୭୯୯	७.୫៦៧.୫៤୦
រំលស់	(៤៧៤.៧៣៤)	-	(៤៧៨.៧៣៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	សង្គារៈ ១.៣៧០.៧	୭.ଘଟ୧.୭୫୯	300.ឯ៨ឯ.៣
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
ប្លៃដើម	dod.5mm.5	୭.ଘଟଟ.୭୯୯	៦.១៧ជ.ជ៦១
ំលស់បង្គរ	(២.៣១០.៧៥២)	-	(២.៣១០.៧៥២)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	២.០២៣.៤៥៤	୭.ଘଟଟ୍ରସ୍ଥ	30@.ឯ໔ឯ.m
គិតជាពាន់រៀល	៤.១៨៤.៨៧១	៧.๔៦୭.๖៣០	9 ៥. ៦៤៦.៥09



១៣. (បំណុល)ពន្ធពន្យារ/ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

	სისი		២០	១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលវែង				
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	3.056.56	១៦.៤៥៧.៦០៣	១.០០១.៣៨៥	6.000.0
បំណុលពន្ធពន្យារ	(២.៧៨៦.៥៥៧)	(១១៤.៤៣១.៤៤)	(១.៥២៩.៩២៤)	(১৯.১៣៧.৫)
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល)សុទ្ធ	១.២៨២.០៧២	៥.១៨៥.៩៨១	(៥២៨.៥៣៩)	(២.១៥៣.៧៩៦)

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល)សុទ្ធ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

(i) ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

	បំណុល ភតិសន្យា	ខាតពីការ ថយចុះតម្លៃ	រំលស់ពន្លឿន	អត្ថប្រយោជន៍ បុគ្គលិក	កម្រៃឥណទាន មិនទាន់រំលស់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	៤៨៩.៤៩៣	-	ងឯឯ.៤៧	២៣.៩៩២	୯୩୫.୯୫୯	១.០១៩.ជ៦៤
កត់ត្រាជា(បន្ទុក)/ឥណទានក្នុងចំណេញ-ខាត	(១២៣.០១៨)	-	១០៧.៩៦	-	១៨.៣៣៥	(១៨.៤៧៩)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	៣៦៦.៤៧៥	-	១១៣.០៨៩	២៣.៩៩២	៤៩៧.៤២៩	១.០០១.៣៨៥
គិតជាពាន់រៀល	១.៤៩៣.៣៨៦	-	30.000	៩៧.៧៦៧	៣៦៩.៦៧០.៧	d.020.5dd
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៣៦៦.៤៧៥	-	១១៣.០៨៩	២៣.៩៩២	៤៩៧.៨២៩	១.០០១.៣៨៥
កត់ត្រាជា(បន្ទុក)/ឥណទានក្នុងចំណេញ-ខាត	७.୯୩୭.୯୭୫	៤៨០.០៧៩	(២១.០៩២)	-	ឯ៣៧.៩៣	៣.០៦៧.២៤៤
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	២.៩៣៧.៩៩៤	៤៨០.០៧៩	୧୭.୧୧୩	២៣.៩៩២	ස mය.ස්වබ	3៧៤.ឯ៤០.১
គិតជាពាន់រៀល	១១.ជជ៤.១ជ៦	9.8៤9.8២0	៣៧២.១២៨	៩៧.០៤៨	คตพ.๗๔ค.๗	១៦.៤៥៧.៦០៣

(ii) បំណុលពន្ធពន្យារ

	ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់	ខាតពីការថយចុះតម្លៃ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	(៤୨୩.୦୯m)	(mo3.3mď)	(୭.000.୭৫៩)
កត់ត្រាជាឥណទាន/(បន្ទុក)ក្នុងចំណេញ-ខាត	୧ ୧.୯୯୦	(ភិពិថា. ភិពិថ)	(द७६.तागद)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	(៤៦៣.០៤៧)	(៦៧៤.៦៤៧.៤)	(១.៥២៩.៩២៤)
គិតជាពាន់រៀល	(୭.୦៦២.ମାଧ୍ୟ)	(ଝ.୭୩୭.៦៩៦)	(០៦៦.៦៣៧.៤)
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	(២៦០.៧៩៦)	(១.១៩.១២៤)	(១.៥២៩.៩២៤)
កត់ត្រាជាឥណទាន/(បន្ទុក)ក្នុងចំណេញ-ខាត	(@ . ୯୯ . ୩ . ୭	១.២៦៩.១២៤	(গ.២៥៦.២៣)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	(២.៧៨៦.៥៥៧)	-	(២.៧៨៦.៥៥៧)
គិតជាពាន់រៀល	(១១.២៧១.២២)	-	(១១.២៧១.១២២)

១៤. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	0000		២០	១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បុរេប្រទានអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	៧៦៤.០៧៦.ខ	5.949.988	១.៣២០.៩០៥	៥.៧៦៩.២៦៨៧
កម្រៃផ្នែកច្បាប់ដែលត្រូវទទួល	១.២៩២.៧៩៦	០៤៣.៦៧៧.៦	9.080.៦៥8	៤.៤៤៤.៤៣៥
ប្រាក់កក់	៦៤២.៩៧៦	ឯ៣ឯ.០០៤.៧	ể ៣ឯ. ১ ៣៩	២.៩៨៦.៩៥៧
សម្ភារផ្គត់ផ្គង់	១៨៨.៩៩០	୩៦๔.๔៦๔	୭៣៥.៤៩៩	ଝଝ७.୭ଝႺ
ចំណាយបង់មុន	១៧៩.៧១៦	៧២៦.៩៥២	៥៩៧.៦៨៣	២.៤៣៥.៥៥៨
ទឹកប្រាក់ភាគីពាក់ព័ន្ធជំពាក់				
(កំណត់សម្គាល់ ៣៣.គ)	៥១.ជ៩៣	២០៩.៩០៧	១៣៧.៣៦៥	៥៥៩.៧៦៣
ផ្សេងៗ	២២៧.០២២	៩១៨.៣០៤	៦៧.០៩៦	២៧៣.៤១៧
	๔.୭០๔.០ជ៥	99.606.66	៣.៩៨៤.០៤៣	୭៦.២៣๔.៩៧៥
ដក៖ សំវិបានជនការខាតឥណទានរំពឹងទុក (កំណត់សម្គាល់ ៣៤.១.ង)	(១៦៤.១៨២)	(៩៦៧.០ឯ៤)	(៣៩២.២៨០)	(୭.୯୫ଘ.୯୯୭)
	៣.៩៣៥.៩០៣	១៥.៩២០.៧២៨	៣.៥៩១.៧៦៣	୭๔.๖៣๖.๔៣๔
រយ:ពេលខ្លី	១.៦៦៩.៧៦៨	៦.៧៥៤.២១២	១.៧៦២.៦៥៧	៧.១៨២.៨២៧
រយៈពេលវែង	ម.២០១៩.១៣៥	ಕೆ.ඉ៦៦.៥ඉ៦	១.៨២៩.១០៦	៧.៤៥៣.៦០៧
	៣.៩៣៥.៩០៣	១៥.៩២០.៧២៨	៣.៥៩១.៧៦៣	୭๔.๖៣๖.๔៣๔

១៥. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

	0000		្រ០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
រយ:ពេលខ្លី					
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១៤៩.៨៣៧.១៩៤	055.089.660	909.ጠ9๔.៣៤២	៤១២.៨៥៥.៩៤៣	
គណនីចរន្ត	e ទ ៧. ឯ ៤ ៧. ឯ e	៧៣.៨៩៥.២៣៧	៤១.៥៨២.៦៣៧	୧୬୩.୫୬୬.୫ଟେ	
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	២.៤២៥.២៨៩	530.002.3	ፈ&ፈ.ጠជጠ	៤ឯ៤.ឯ୧០.៧	
	១៧០.៥៣០.៧៧៤	៦៨៩.៧៩៦.៩៨୭	ଅଟ m.៧\$m.mb୧	៥៨៤.៣២៣.៨៧៥	

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ មានដូចខាងក្រោម៖

	0000	្គ០១៩
គណនីចរន្ត	០%-២,៧៨%	0% - ២,G0%
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	0,៥0%	0,៥0%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	0,ជ៩%-២,៤០%	២% - ៥,៥0%



១៦. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	២០២០		្គល១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
1 Cd 0 1				
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៣៧៥.៨៨៦.៨៤៧	630.065.005.0	២៩៨.៤៣៤.៩៣៨	ยใกกยยค๔୧ย.୧
គណនីចរន្ត	១៥៦.៨៥៣.៦៩៧	៦០៨.៧៧៦.៦៣៩	២៦៩.៦៩៨.១៧២	9.088.000.089
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	ap.mag.mog	७៦๘.๔๔๗.๖๕๕	៦៤.៦៣៦.៥៤ជ	mm\$.m\$m.m៤៧
	៥៩៩.១០៥.ជ៤ជ	២.៤២៣.៣៨៣.១៥៥	១៣២.៧៦៩.៦៥៨	២.៥៧៨.៥៣៦.៣៥៦
				_
រយៈពេលខ្លី	៥៨៥.៤៥៥.៣៣៩	๔๖๖.๙๔๔.๖๔๓.ฃ	ងឯ៧.០ង៩.៦៧៩	២.៥៤៥.៦១២.៩១១
រយៈពេលវែង	9m.៦៥o.៥o៩	30m.ded.	៨.០៧៩.៣៧៣	៣២.៩២៣.៤៤៥
	៥៩៩.១០៥.ជ៤ជ	២.៤២៣.៣៨៣.១៥៥	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨	២.៥៧៨.៥៣៦.៣៥៦

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

	סמסמ	្រ០១៩
គណនីបរន្ត	o% - ២,៣៨%	0% - ๒,๑០%
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០,៥០% - ១,២៥%	o,៥o% - ୭,៣o%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	9,៥0% -	୭,୯୦% - ୭୦%

១៧. ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្វីពីជនាគារកណ្តាល គឺជាប្រាក់កម្វីក្នុងទម្រង់ជាប្រតិបត្តិការផ្តល់សន្ទនីយភាព ដោយមានការបានា (LPCO) គឺជាប្រាក់កម្វីជាប្រាក់រៀល ដែលមានរយៈពេលក្នុងចន្លោះពី ៦ខែ ទៅ ១២ខែ ដែលជនាគារបានប្រើប្រាស់ NCD ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជាទ្រព្យបញ្ចាំ (កំណត់សម្គាល់ ៥)។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំស្ថិតក្នុងចន្លោះពី ២,៧០% ទៅ ៤,៥០% (២០១៩ ៖ ២,៨០% ទៅ ៣%)។

	0000		២ ០១	98
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
LPCO នៅធនាគារកណ្ដាល - រយៈពេលខ្លី៖				
<u> ចំនួនប្រាក់ដើម</u>	៣៣.៨៥៦.៦៤២	๑๓๖.៩៥๐.๑๑๗	២៧.៤៨៤.៦៨៨	๑๑๒.०००.๑๐๔
ការប្រាក់ត្រូវបង់	៣៩៥.៧៩៦	9.500.888	១២៦.៤៧០	୯୭୯.୩୭୯
	៣៤.២៥២.៤៣ជ	១៣៨.៥៥១.១១២	២៧.៦១១.១៥ជ	99७.៥១៥.៤៦៩

បម្រែបម្រួលបំណុលដែលកើតមកពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន – ប្រាក់កម្វី

	0000		ს ი:	១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	២៧.៦១១.១៥ជ	990.៥9៥.៤៦៩	-	-
ការបន្ថែម	៦៨.៩៦១.៦៨១	២៨១.១៥៦.៧៧៣	050.655.80	୭୭៩.៧២០.៥៥៤
ការទូទាត់សង	(១២.៧៩៣.៥៧២)	(២៥៦.០០៩.៣៩៣)	(២.០៥៧.៨១៥)	(៤៤៧.៦៣៣.៦)
ចំណាយការប្រាក់ក្នុងឆ្នាំ(កំណត់សម្គាល់២១)	៤៤៤.៧៧៧.៤	មិន៤៤.៦០៥	១៥៦.២៧ជ	ឯ៣៧.៣៣៩
ការទូទាត់ការប្រាក់	(៩៩៨.៣១៩)	(৫.০៧০.១៤៧)	(៣៧៣.៤៧)	(905.559)
លម្អៀងពីការផ្តោះប្តូរ	២៤៨.ជ៧៤	9.09៤.៦៥៩	(៧.០២២)	(២៨.៤៥៣)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(७.०๔०.๘๕๔)	-	៦៣៥.០៥៧
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្ន	៣៤.២៥២.៤៣ជ	୭୩୮.୯୯୭.୭୭୭	២៧.៦១១.១៥ជ	୨୭๒.୯୭୯.୯៦ଟ

១៨. បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ

	0000		во	១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	២.៨៩៣.៧៥៣	១១.៧៩២.០៤៣	១.៤០៨.៥៩០	ଝ.๖ଝ୫.୩୭ଝ
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ (កំណត់សម្គាល់ ២៩)	७.४७४.७९१	90.M99.G59	៣.៣១៩.៨៤៣	୭m.๔๕๒.๐๐๔
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	(៣.១៧៥.០៣៣)	(១២.៩៤៤.៦១០)	(១.៨៣៤.៦៨០)	(៣.៤៧៦.៣០៣)
ការប៉ាន់ស្មានលើសនៃពន្ធក្នុងឆ្នាំរបស់ឆ្នាំមុន	(២០៧.៤៤៣)	(៨៤៥.៧៤៥)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៥៩.៥០៨)	-	୭୯៦.៦៤៧
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែជ្ន	២.០៤០.៥៥៤	G.២៥៤.୦៤୭	២.៨៩៣.៧៥៣	๑๑.๗๕๒.๐๔๓

១៩. បំណុលផ្សេងៗ

	סטטט		្រ០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មូលប្បទានបត្រសម្រាប់ប្រមូលប្រាក់	១.៨៦០.១០៥	वा.द्वाद.७०द	៤.១១២.៩៣៥	oed.odh.de
បង្គរប្រាក់រង្វាន់	ፈ១ፈ.ዐጠ១	७.५१८.१४४	9.២៥០.២៤២	៥.០៩៤.៧៣៦
សំរិបានធនសម្រាប់ការខាតឥណទានរំពឹងទុក លើកិច្ចសន្យាផ្តល់ ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាជានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ				
(កំណត់សម្គាល់ ៣៤.១.ច.ii)	៣៧៧.៩២៦	๑.๕๒๘.๗๑๑	៣៩.៤៨៧	950.690
ពន្ធត្រូវបង់ផ្សេងៗ	២៦៩.៤៧៤	១.០៩០.០២២	១៥ជ.ជ៩២	៦៤៧.៤៤៥
បង្គរចំណាយផ្សេងៗ	១៣៦.១៧៣	៥៥០.៨២០	៧០២.៥០៤	២.៨៦២.៧០៤
ផ្សេងៗ	ଝଣଲ.୭ଝା	១.៩៩៤.៨២០	୭୭ଝ.୭୫ଝ	ជ៧៦.៩១៥
	dep:099:u	១៤.៣៩៣.២៥៣	៦.៤៧៩.២៥៤	0៩೩.៧០៦.៩៧
រយ:ពេលខ្លី	ងអថ.៦៣៦.៣	a 60.003.me	២.៣៦៤.០៧៣	២៥.៩៤៩.៨៩៧
រយៈពេលវែង	999.099	៤៥៣.១៨៥	๑ ๑๑.๑๘๑	d&m.obm
	m.៥៥០.ជ៦៦	M\$d.mcm.be	៦.៤៧៩.២៥៤	06\$.៧0៦.៤៧

២០. ដើមទុន

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ដើមទុនចុះបញ្ជីសរុបរបស់ធនាគារមានចំនួន ៧៥.០០០.០០០ភាគហ៊ុន(២០១៩ ៖ ៧៥.០០០.០០០ភាគហ៊ុន) ដែលមានតម្លៃ ចារិក១ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយភាគហ៊ុន (២០១៩៖ ១ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយភាគហ៊ុន)។ ភាគហ៊ុនដែលបានអនុម័តទាំងអស់ ត្រូវបានចេញផ្សាយ និងបានបង់ប្រាក់ រួចរាល់ទាំងស្រុង។

	ს ისი		្រាល១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	៧៥.០០០.០០០	.000.bage	៧៥.០០០.០០០	mo១.m៥០.000
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(២.២៥០.០០០)	-	៤.២៧៥.០០០
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែជ្ន	៧៥.០០០.០០០	៣០៣.៣៧៥.០០០	៧៥.០០០.០០០	mo៥.b២៥.000



២១. ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ

	სისი		២០	9៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់៖				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	୯୯.୯୭୯.୭୯୭	១៨១.៥២៧.០២៣	៣៨.៧៣៥.០៥២	୭୯୭.୧୯୯.୯୩୭
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	១.៦១០.២៧៣	ក្រភពភាព	9.8៤0.៥៤៩	៧.៨៦៣.១០៤
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល	៣៩០.០៣៥	១.៥៩០.១៧២	ଅଲଟ୍.ଅବନ୍ଧ	២.០៧៧.១៨៥
	65.505.65	១៨៩.៦៨២.២៧៨	៤୭.១៨៨.២៣៣	១៦៦.៨៩៤.៧២០
ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់៖				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៧.៥០១.៩៥៦	៧១.៣៥៥.៤៧៥	୭୯.୯୯୯.୫୯୯	ង៨.៩៧៦.៦២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	២.៣៨៤.៨៦៧	៩.៧២៣.១០៣	๑.๑๖๔.๑๗๐	๔.๗๑๗.๒๑๗
ប្រាក់កម្ចី (កំណត់សម្គាល់ ១៧)	666.000.6	ಕೊಡ್ಡು ಕಿರಿಕಿ	១៥៦.២៧៨	ឯ៣៧.៣៣៩
បំណុលភតិសន្យា (កំណត់សម្គាល់១១)	ଝm୫.୭๔៦	២.១៩៨.០៩៨	600.55	00 <i>6</i> .65m
	២១.៦៤ជ.៥៨៥	end.edd.nn	98.838.	M\$6.Mb6.b6
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	១៤.៤៧៦.៣៧៩	๑๐๑.๔๒๐.៩៩៧	២៥.២២៤.ជ៣៤	๑๐๒.๒๑๑.๐๒๗

រួមបញ្ចូលនៅក្នុងចំណូលការប្រាក់ពីឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ មានចំណូលការប្រាក់បង្គរលើឥណទានដែលមានការថយចុះតម្លៃ ចំនួន ១.៦១៥.៧៧១ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៩ ៖ ៣.៥៣១.៤៨១ ដុល្លារអាមរិក)។

២២. ចំណូលកម្រៃជើងសាសុទ្ធ

	២០២០		٥٥	២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ចំណូលកម្រៃជើងស <u>ា</u> ៖					
កម្រៃពីសេវាផ្ទេរប្រាក់	9.09อ.09៧	๔.๑๔๒.๓๐๑	៩០៤.៦៣៦	៤០៧.៤០ឯ.៣	
កម្រៃពីការសងឥណទានមុនកាលកំណត់	B00.6Mp	១.៧៧៨.០១២	ଅ ፈጋ.ፈጋሠ	២.៦១៩.ជព៣	
កម្រៃពីឥណទានវិបារូបន៍មិនបានប្រើ	៤ឯ៤.៦ជ២	១.១៦០.៦៦៥	២៧៧.៣៧១	១.១២៣.៩០៧	
កម្រៃសេវាឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	១៣៩.៤៥៣	dag.gg	១៧២.០៣៧	୭ ୫୩.୦୫៤	
កម្រៃផ្សេងៗ	ង៣៧.៩៣៦	១.៧៨០.៥៨៥	៣៧៤.០៦៣	១.៥៨២.៨០៤	
	២.៣១៣.០០៣	ଌ .๔៣០.୭୭៣	២.៤២៤.៧០០	ខ.ជ២៤.ជជ៤	
ចំណាយកម្រៃជើងសា	ଟ. ៤୭៦	៣៨.៣៨៩	ಕೆ.00៨	ო៦.៥00	
ចំណូលកម្រៃជើងសាសុទ្ធ	២.៣០៣.៥៨៧	៩.៣៩១.៧២៤	៧៦៤.៦୧៦.៧	៩.៧៨៨.៣៨៤	

២៣. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	0 0	0000		២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ចំណូលភាគលាភ	២៨.៩៥២	១១៨.០៣៧	២៥.៥៧៥	omď.moe	
ចំណូលផ្សេ ង ៗ	ឯ៤៧.៦៤	ព្រខឯ.៤៤៧	២៤ឯ.៤៤	២៥០.៦៦៥	
	៩៣.១៧០	៣៧៩.៨៥៤	៨៧.៤៣៧	៣៥៤.២៩៥	

២៤. ចំណេញ/(ខាត)ផ្សេងៗ - សុទ្ធ

	სისი		្រ០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ចំណេញ/(ខាត)ពីការប្ដូររូបិយប័ណ្ណ	ฮตอ.ฮฅต	១.២ជជ.៤៧៩	(៦៦៧.២៣២)	(៩៤១.២៧៦)	
(ខាត)/ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសកម្ម	(ጠ.៥៦៥)	(១៤.៥៣៥)	៩៧.៨០០	៤៦៧.៤៦៣	
	៣១២.៤៧១	១.២៧៣.៩៤៤	(១៣៤.៤៩៩)	(៥៤៤.៩៩០)	

២៥. ខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន

	២ ០	២០២០		្រាល១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ចំណាយការថយចុះតម្លៃឥណទាន/(កត់ត្រាត្រឡប់មកវិញ)៖					
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	១៤.៦៧២.២៨៣	៥៩.៨១៨.ជ៩៨	(១.៣២៨.៨៩៥)	(៥.៣ជ៤.៦ជ៣)	
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងការធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	៣៣៨.៤៣៩	១.៣៧៩.៨១៦	(២៧.៤៤៦)	(
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅជនាគារផ្សេងៗ	(៧៧៩.៥០៤)	(៣.១៧៨.០៣៨)	៦២៤.៥៩៥	២.៥៣០.៨៥៩	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	(២២៤.០៩៨)	(ឧ១៣.៦៤៨)	៥.៥២២	២២.៣៧៥	
	១៤.០០៧.១២០	៥៧.១០៧.០២៨	(៧២៦.២២៤)	(0 6 6 . 0 5 8 . 0)	

២៦. ចំណាយបុគ្គលិក

	9090		២០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ម៉ោង	៣.៧៣៨.៧៣៤	9៥.២៤២.៨9៩	៣.២០៤.៣០៣	៤៣៦.៣៦3.៧៤	
ប្រាក់រង្វាន់ និងចំណាយប្រាក់លើកទឹកចិត្ត	៤០ឯ.៤៣៧	៩៦៩.៥៣៥	៧០៩.៨៨៥	២.៨៧៦.៤៥៤	
ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	១៥ជ.៧០៥	୭୯୩.୦୯୦	១៧០.១២៦	୭ଅଲ.୫ଅଟ	
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកផ្សេងៗ	യ ര.oയമ	3 D d . D O M . @	eb g. 669	ឯឯՑ.ឯ៩ឯ.୧	
	द.ददद:७दव	9G.95G.0GM	៤. ៥៤៥.៥៦៥	១៨.ឯ០៦.ឯ០	



២៧. រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	0000		២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រំលស់ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់(កំណត់សម្គាល់ ១១) រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	๑.๒๑๓.๗๑๐	ේපීම්,ඩවපි.ව	៤៩៧.២៤៨	ಅ.೧୭៤.ជ៤ಕೆ
(កំណត់សម្គាល់ ១០)	ជ៥ជ.៣៨០	m.๔៩៩.๖୭ଝ	៦៨៦.៧៧៤	២.៧៨២.៨០៨
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់ ១២)	៤៧៨.៧៣៤	୭.୫୯୭.୩୫៨	៤៨៩.៤៧៤	១.៩៨៣.៣៤៩
	២.៥៥០.ជ២៤	១០.៣៩៩.៧០៩	៤३៦.៣៧៤.ខ	៦.៧៨១.០០៦

២៨. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	ხიხი		២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយជួសជុល និងថែទាំ	ង៣៤.៦៣៩	០ឯ៧.៧៩ខ.៣	៦៥៨.៧៥២	៣៩៧.៦៩៩.២
ចំណាយសន្តិសុខ	៣១៤.២៧៦	១.២៨១.៣០៣	២៩៣.០៨៩	១.១៨៧.៥៩៧
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	២៧២.៣២៣	9.990.ยอ9	២៧៩.៧៤៣	១.១៣៣.៥១៩
សេវាជនាគារ	២៣៧.២៥៩	៩៦៧.៣០៥	២៣០.៨០១	៤០៧.៦៣៦
ទឹកភ្លើង	ውጠፈ.ውጠፈ	ଝ ଝଝ.ଝମୀ៦	២០៩.៩៤១	e56.055
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	១៩៥.៧០៧	៧៩៧.៨៩៧	១៦៩.៧២២	อสท.ทอส
ចំណាយការជួល	១៥៣.២ជ៥	M53.50G	ព៨០.មឯ	୩୯୯.୭୫୭
ចំណាយទំនាក់ទំនង	២ឯ៤.៣៧ខ	៥០៤.២៥២	១១៧.៥២១	៤៧៦.୭୫୯
កម្រៃសេវាផ្នែកច្បាប់ និងសេវាវិជ្ជាជីវ:	១២៣.២៩០	៥០២.៦៥៣	១២៣.៣៧៣	៤៩៩.៩០៧
ផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម និងទំនាក់ទំនងសាជារណ:	७७४.वावास	៤៧២.០១៥	៧୧៧.៤៣៦	១.៧៦៧.៥៣១
ចំណាយដំណើរការយានយន្ត	990.ຜິ09	୯୯୭.୩୩៦	១១៦.៤៦៦	๔๗៣.ଝ๔୭
សម្ភារផ្គត់ផ្គង់ការិយាល័យ	៧២.៧៣២	ឯ៧៦.៩៦៧	๕ ୭.୭៧៦	២០៧.៣៦៥
ការបោះពុម្ព និងទម្រង់បែបបទផ្សេងៗ	៦១.៨១៥	២៥២.០២០	៣៤.៩៩៨	୭๔୭.๘୭๒
ការធ្វើដំណើរ ការស្នាក់នៅ និងអាហារ	୯୭.୭୫៦	៤៧៧.៦០៧	១០៦.៩០១	deo.dmp
កម្រៃរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (កំណត់សម្គាល់ ៣៣.ង)	៣០.០៥៧	୭២७.ଝଟଡ	៣៨.៤១២	୭୯୯.୭୯୯
ផ្សេងៗ	ददण.घणद	១.៨២៥.១៦៧	២៩១.០៣៩	9.9៧៩.២៩០
	៣.៣១៩.៧៤៦	១៣.៥៣៤.៦០៤	ង៧៣.៣៦៧.៣	9M.9d9.8b8

២៩. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

	0000		២០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ	២.៥២៩.២៧៧	90.M99.Gb9	៣.៣១៩.ជ៤៣	୭៣.๔๕๒.๐๐๔	
ការប៉ាន់ស្មានលើសនៃពន្ធក្នុងឆ្នាំ របស់ឆ្នាំមុន	(២០៧.៤៤៣)	(द्वदस्.११८५)	-	<u>-</u>	
	២.៣២១.៨៣៤	ಕಿ.ಚಿ៦.១១៦	៣.៣១៩.៨៤៣	୭៣.๔๕७.००๔	
ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណូល	(9.690.699)	(៧.៣៨១.៨៦១)	ម្ភិត្ត	២.២២១.៥២៥	
	៣៧៧.୧୧୫	២.០៨៤.២៥៥	៣.ជ៦ជ.០៩៧	១៥.៦៧៣.៥២៩	

២៩. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (ត)

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងចំណេញតាមគណនេយ្យ

	២ ០២០		្រាល១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	0රේ.ඡ්‍රභ්ග	໓\$୦.୧ ໔ Ქ.m୧	୭๘.๘୯๗.७៩๘	៧៦.៤០៩.៧៧២
ពន្ធគណនាតាមអត្រា ២០%	៦៥០.៥៣២	២.៦៥២.២១៩	៣.៧៧១.៤៦០	ඉස්.මය්ඉ.ස්ස්ව
ផលប៉ះពាល់ពន្ធនៃចំណាយដែលមិនត្រូវកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	៦៣៤.៦៨	២៧៧.៧៨១	ព៣៤.៤៦	៣៩១.៥៧៣
ការប៉ាន់ស្មានលើសនៃពន្ធក្នុងឆ្នាំ របស់ឆ្នាំមុន	(២០៧.៤៤៣)	(៨៤៥.៧៤៥)	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	៣៧៧.୧୧५	២.០៨៤.២៥៥	៣.ជ៦៨.០៩៧	១៥.៦៧៣.៥២៩

យោងតាមច្បាប់ស្ដីពីសារពើពន្ធនៃកម្ពុជា ធនាគារត្រូវបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលតាមអត្រា ២០%។

(ii) បញ្ហាផ្សេងៗ

ពន្ធ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្នលើបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ដែលបានចូលជាធរមាននាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍។ គណ:គ្រប់គ្រង វាយតម្លៃទៅតាមការិយបរិច្ឆេទ អំពីស្ថានភាពដែលបានកើតឡើងក្នុងលិខិតប្រកាសពន្ធ ដែលទាក់ទិនទៅនឹងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធ និងបំណកស្រាយរបស់វា ដែលនៅជាធរមាន។ ធនាគារកត់ត្រា សំរីបានធនតាមការសមស្រប ទៅតាមមូលដ្ឋាននៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថាត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការកំណត់ចុងក្រោយបំផុតលើចំនួនបំណុលពន្ធនឹង ធ្វើឡើង បន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ពីដំបូងនោះ ភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សមតុល្យបំណុលពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធត្រូវបានធ្វើឡើង។

៣០. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	0000		២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ (កំណត់សម្គាល់ ៤)	៤.៧៦៩.៩៧៥	៣៥.៤៧៤.៥៤៩	ជ.៥០ជ.ជ០២	ឯ៤ឯ.៦៤៧.៦៣
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល (កំណត់សម្គាល់ ៥)៖				
គណនីចរន្ត	១០៩.៣៨៤.២៨២	៤៤២.៤៥៩.៤២୭	୭៣៤.៩២៥.៤០៤	៥៤៩.៨២១.០២១
គណនីទូទាត់	៥.៩១៥.ជ៣៣	១១១.៩០៩.៣០	៤៤៧.៧៧០.ង	២០.៤៦៥.៥៣០
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (កាលកំណត់ បីខែ ឬតិចជាង)	000.000.6៧	๑๐๕.๑๗๐.๐๐๐	៣៧.០៣២.៦៥០	୭୯.୧୦୯.୧
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ (កំណត់សម្គាល់ ៦) ៖				
គណនីចរន្ត	២៦.៧៤៥.០៩៦	୭୦๘.୭๘m. ៩ ୭๔	៧៣.០៧២.៥៩៣	២៩៧.៧៧០.៨១៦
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (កាលកំណត់បីខែ ឬ តិចជាង)	9៦.៩៩៩.៩୧	ଅଞ୍ଚ.୯୭୭.୯୫ଘ	១៧.៧៥៦.៣៧០	៧២.៣៥៧.២០៨
	9 ៩ ៣.๔៨9.៨99	៩៧៦.៣៣៩.៧ឯពេ	គ្រា១១១១១១១	១.១២៥.៥ជជ.៤៩២



៣១. ព័ត៌មានលំហូរសាច់ប្រាក់

(ក) សាច់ប្រាក់(បានប្រើក្នុង)/ចេញពីប្រតិបត្តិការ

	ספספ		្រាល១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណ <u>ូ</u> ល	០៩៤.៧៦៧.៣	330.ecd.me	១៨.ជ៥៧.២៩ជ	៧៦.៤០៩.៧៧២
និយ័តកម្ម៖				
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់ ២៧)	្រ.ជផ០'៥គ្រថ	୭୦.៣៩៩.៧୦៩	១.៦៧៣.៤៩៦	อ.៧៨୭.๐๐๖
ខាតពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន (កំណត់សម្គាល់ ២៥)	១៤.០០៧.១២០	៥៧.១០៧.០២៨	(៦៧៧.៤៧៣)	(0៤៤.៧៦៦.៧)
ខាត/(ចំណេញ)ពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (កំណត់សម្គាល់ ២៤)	៣.៥៦៥	୭៤.୯୩୯	(៩៧.៨០០)	(៩៦៧.៤៩៣)
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណប្រាក់កម្វី និងការទូទាត់ការប្រាក់ (កំណត់សម្គាល់ ១៧)	७दद.दवाद	9.096.548	៧.០២២	២៨.៤៥៣
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ (កំណត់សម្គាល់ ២១)	(២៤.៨៧៦.៣៧៩)	(១០១.៤២០.៩៩៧)	(២៥.២២៤.ជ៣៤)	(១០២.២១១.០២៧)
បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល៖				
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច	(៧២៥.៩១៩)	(២.៩៥៩.៥៧២)	(៧.୭៤៣.៤៥៦)	(២៨.៩៤៥.២៨៤)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វ៉ែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	(៧៤.០០៥.៥៧៥)	(៣០១.៧២០.៧២៩)	(៧៤.៨៣៤.៣៥៣)	(៣០៣.២២៨.៧៩៨)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(១២០.០៤២)	(๔๘६.๔୭୭)	(๑.๗๖ .៤๗๑)	(៥.១៣១.៥៧៨)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	២៧.១០១.១២៣	១១០.៤៩១.២៧៨	69.000.690	mb8.៥៤b.08៥
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	(៣៥.៨២០.១៤០)	(១៤៦.០៣៨.៧១១)	៤៧.៩៥០.៦៨២	୭៩๔.๒៩៦.୭๖៣
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	៥៧.៣៧១	ព៤៦.ឯ៧៧	-	-
បំណុលផ្សេងៗ	(ฮฮฉ.ฮฮฮ.m)	(១៣.៣១៨.៨៥០)	୭.៣០៩.៥១២	ଝ.៣୦៦.୭๔៣
សាច់ប្រាក់(បានប្រើក្នុង)/ចេញពីប្រតិបត្តិការ	(៩୭.៥៩៣.៣៤៤)	(៣៧៣.៤៣១.៤៩៩)	៥១.៧០៥.ជ២៤	855.665.500

(ខ) សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទានដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់

សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទានដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ស្តីពីការទិញ ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (កំណត់ សម្គាល់ ១១)។

៣២. បំណុលយថាហេតុ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

(ក) កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

ជនាគារមានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ការធានា និងហ្វាស៊ីលីធីផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

	0000		២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន៖				
ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	ପ୧ଟ.\$ଟଟ.ପପ	e9.58G.8G9	២៧.២៤៨.៩៥០	๑๑๑.๐๓៩.๔๗๑
ឥណទានមានកាលកំណត់ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	៧.៥៥៦.៣៣៩	៣០.៥៦៥.៣៩១	១០.៨១៧.៧៧៤	3៧៦.៧៦០.៦៦
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ៖				
លិខិតឥណទាន	୭ଝ.000.000	៦០.៦៧៥.០០០	-	-
លិខិតជានារបស់ជនាគារ	០៣៧.៦៧៩.៣	୭๔.៦៦០.୦୭୦	3៧៣.៧៧៦.៦	១៨.០២០.៩៩១
ហានិភ័យសរុប	๔๘.๘๕๐.๑๘๑	୭៩៧.៥៩៨.៩៨២	៤២.៤៨៩.០៥៣	១៧៣.១៤២.៨៩១
				_
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និង កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	๔๘.๘๕๐.๑๘๑	୭៩៧.៥៩៨.៩៨២	៤២.៤៨៩.០៥៣	១៧៣.១៤២.៨៩១
សំវិបានជនសម្រាប់ការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(៩៧៦.៧៧៣)	(១.៥២៨.៧១១)	(៣៩.៤៨៧)	(003.060)
ហានិភ័យសុទ្ធ	दद.दषण.७४४	១៩៦.០៧០.២៧១	៤៤೪.೪୬୬.୯୬	១៧២.៩៨១.៩៨១

(ខ) កិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងការទិញទ្រព្យសកម្ម

	ს ისი		២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	୭๗.୫୯୭	២៧៩.ជ១២	ሪ ወን.ንመመ	១.៣៦២.៧៨៦
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	២៨១.១៧៣	១.១៣៧.៣៤៥	-	-
	ጠፈ៩.១២៤	១.៤១២.២០៧	ሪ ወን.ንመሠ	១.៧៩២.២៩៣.១

(គ) កិច្ចសន្យាភតិសន្យា

ជនាគារបានទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ និងបំណុលភតិសន្យាចំពោះកិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលជនាគារជាភាគីអ្នកជួល លើកលែងតែ ភតិសន្យាទាំងឡាយណាដែលមានរយៈពេលខ្លី សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ២.១២.c និងកំណត់សម្គាល់ ១១ សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម។ កិច្ចសន្យាភតិសន្យា ដែលមានរយៈពេលខ្លី មិនមានចំនួនជាសារវន្តទេ។

(ឃ) ការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ

នៅថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ (GDT) បានចេញលទ្ធផលនៃការកំណត់ពន្ធពេញលេញឡើងវិញ សម្រាប់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ដែលតម្រូវឱ្យធនាគារបង់បំណុលពន្ធបន្ថែម រួមទាំងប្រាក់ពិន័យ និងការប្រាក់ ចំនួន ២១.៧៩២.៧២៩.២៤៨ រៀល (ស្មើនឹង ៥.៣៨៧.៥៧២ ដុល្លារអាមេរិក)។ បំណុលពន្ធបន្ថែមនេះភាគច្រើនពាក់ព័ន្ធនឹងការកាត់កងចំណាយសំរិធាន សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់នៅក្នុងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ។ ធនាគារបានដាក់លិខិតជំទាស់តវ៉ា នៅថ្ងៃទី០៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០ ដោយបានស្នើសុំឱ្យ GDT ធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញ។



៣២. បំណុលយថាហេតុ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ (ត)

(ឃ) ការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ (ត)

បន្ទាប់មក នៅថ្ងៃទី១៨ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ GDT បានចេញលទ្ធផលនៃការកំណត់ពន្ធពេញលេញឡើងវិញ សម្រាប់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ដែលតម្រូវឱ្យធនាគារបង់បំណុលពន្ធបន្ថែម រួមទាំងប្រាក់ពិន័យ និងការប្រាក់ចំនួន ៥.៦៩៩.៨៦៨.៨៦២ រៀល (ស្មើនឹង ១.៨០៩.១១៥ ដុល្លារអាមេរិក)។ បំណុលពន្ធបន្ថែមនេះភាគច្រើនពាក់ព័ន្ធនឹងការកាត់កងចំណាយសំរិបានសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់នៅ ក្នុងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ និងពន្ធកាត់ទុកពីសេវាលើការកែលម្អទ្រព្យជួល។ ធនាគារបានដាក់លិខិតជំទាស់តវ៉ា នៅថ្ងៃទី១៧ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ ដោយបានស្នើសុំឱ្យ GDT ធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០មិនមានការឆ្លើយតបពី GDT ចំពោះលិខិតជំទាស់តវ៉ានេះទេ។ ជនាគារមិនបានបង់ពន្ធ ឬទទួលស្គាល់ផលប៉ះពាល់នៃ ការវាយតម្លៃពន្ធឡើងវិញនេះជាបំណុលទេ ដោយសារមិនមានភាពច្បាស់លាស់ថាជនាគារត្រូវបង់ពន្ធនេះទេ។

៣៣. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា ធនាគារមានប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ។ ទំហំប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ សមតុល្យនាដំណាច់ឆ្នាំដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ និងចំណាយ-ចំណូលពាក់ព័ន្ធក្នុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ភាគីពាក់ព័ន្ធ និងទំនាក់ទំនង

ទំនាក់ទំនង និងភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារ មានដូចខាងក្រោម៖

ទំនាក់ទំនង	ភាគីពាក់ព័ន្ធ
ក្រុមហ៊ុនមេជំជាងគេ	RHB Banking Group
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	RHB Bank Berhad
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	ក្រុមហ៊ុននានាដែលស្ថិតនៅក្រោមក្រុមហ៊ុនមេជំជាងគេតែមួយ
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់របស់ធនាគារ ដែលមានសិទ្ធិធ្វើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ និងបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ (រួមទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធរបស់ពួកគេផងដែរ)។

(ខ) ឥណទាន និងឬរេប្រទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	სისი		្ន្រាប១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	០៣០.୧៣៩	២.៥៥២.៦៧៨	១៥៩.៣២ជ	ଅଟେଅ.୫୬ଟ
ចំណូលការប្រាក់	២៥.២៥១	១០៣.៣៥៦	୭୭.୯୦୯	ଅ୧ଟ.ଟ୬

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ មិនមានការធានាទេ និងមានអត្រាការប្រាក់ ៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ (២០១៩ ៖ ៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ)។

(គ) ទឹកប្រាក់ភាគីពាក់ព័ន្ធជំពាក់

	ს ისი		្រ០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
				_
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	៤២.៧៧៤	១៧៣.០២១	៦៤៤.៧៧୧	රදිදි.යිජිව
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	€.99€	៤៦៦.៤៣	១៤.៧០១	៥៩.៩០៧
	៥១.ជ៩៣	២០៩.៩០៧	១៣៧.៣៦៥	ଝଝଣ.୩៦៣

៣៣. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ

	סטסט		្រាលខ្		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	୯୦.୯୯୯.୯୬୩	២០៥.៧១០.៥៦៦	៥១.១៨៩.៧៣៨	២០៨.៥៩៨.១៨២	
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	១០.០៤៧.៣៥២	G0.៦៤១.៥៣៩	៣៨៥.៧២៦	១.៥៧១.៨៣៤	
អភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	ወሬወ.ඉፈዐ	ଣ ା ୫.๔୯៦	០៦៦.៧ឯ៩	២.៧៨០.៩៤៣	
	៦୭.୭৫៥.00៩	២៤៧.៣៣១.៥៦១	៥២.២៥៧.៩០៤	999.840.848	
ចំណាយការប្រាក់	៩៥៨.៩២៩	៣.៩០៩.៥៥៤	៧៥.៩៦៦	៣០៧.៨១៤	

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

	סטסט	្រ០១៩
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់ ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	0% - 9% 0% - ፈ ,២ ๔ %	20/ 3 200/
អភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	០,០០% - ៤,៧៥%	0,៥0% - ៦,៥0%

(ង) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០២០		្រ០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កម្រៃរបស់អភិបាល	៣០.០៥៧	១២២.៥៤២	៣៨.៤១២	୭୯୯.୭୯୯
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ៖				
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លី	9.M96.b9m	៥.៣៦៣.៩៥៨	១.៩២៣.៧២២	៧.៧៩៤.៩២២
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលវែងផ្សេងៗ	៦ជ.១៨៩	២៧៨.០០៧	៦ជ.៦៩ជ	២៧៩.៣៧៧
	9.d9m.80 <i>8</i>	៥.៧៦៤.៥០៧	២.០៣១.០៨២	253.800.5

(ច) ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២ ០	ხიხი		១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយសេវាណែនាំអតិថិជន បង់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	-	m.m90	១៣.៤១២



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ជនាគារបានរួមបញ្ចូលការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាផ្នែកមួយនៃអាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរនៃការសម្រចចិត្តរបស់ជនាគារ។ ក្នុងការធ្វើឱ្យប្រាកដថាជនាគារសម្រេច បាននូវផលចំណេញខ្ពស់បំផុត ទន្ទឹមនឹងពេលធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្មល្អ ក្រុមការងារផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានចូលរួមតាំងពីដំណាក់កាលដំបូងក្នុង ដំណើរការទទួលយកហានិភ័យ ដោយផ្តល់នូវការចូលរួមឯករាជ្យ រួមមានរបាយការណ៍វាយតម្លៃពាក់ព័ន្ធ ការវាយតម្លៃឥណទាន ការវាយ តម្លៃលើផលិតផលថ្មី និង កំណត់បរិមាណតម្រូវការដើមទុន។ ការចូលរួមទាំងនេះជួយជម្រុញឱ្យផ្នែកអាជីវកម្មផ្សេងៗធ្វើការ វាយតម្លៃហានិភ័យធៀបនឹងផលចំណេញ ក្នុងផែនការអាជីវកម្មរបស់ ពួកគេ ដូចនេះធ្វើឱ្យហានិភ័យត្រូវបានកំណត់តម្លៃ សមស្រប ពាក់ព័ន្ធនឹងផលចំណេញ។

ជាទូទៅ គោលដៅនៃសកម្មភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ គឺដើម្បី៖

- កំណត់ពីហានិភ័យផ្សេងៗ និងតម្រូវការដើមទុន
- ជានាថាសកម្មភាពទទួលយកហានិភ័យ មានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នាជាមួយនឹងគោលការណ៍ហានិភ័យ ហើយស្ថានភាពនៃបណ្តុំហានិភ័យ គឺស្ថិតក្នុងកម្រិតហានិភ័យ ដែលត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង
- បង្កើតតម្លៃរបស់ភាគទុនិក តាមរយៈក្របខណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏ល្អ

ជនាគារកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

	ხიხი		២០:	១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ					
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	ជ.៧៦៩.៩៧៥	៣៥.๔៧๔.៥៤៩	៨.៤០៨.៨០២	៣៤.២៦៥.ជ៦ជ	
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅជនាគារកណ្ដាល	១៨៣.៩៥៦.៩២៤	୩୯୯.୭୦୯.୩୯୯	ტ08.4Wa.40p	៤៥៣.៤៤០.៤៤៧	
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅជនាគារផ្សេងៗ	ជ៣.៨០២.៣៩៩	៣៣៨.៩៨០.៧០៤	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៥០២.៧៣៥.០៦១	
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	៥៦៤.៣៧៥.៦២៥	៣០៦.33៦.៧៦៧.៧	៤ឯង.៤៧៧.៤០ង	១៩៦.៦៣៦.៧៩០.៧	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៩៥១.១៦៣	៧.៨៩២.៤៥៤	១.៥៣៧.៦៧៦	០៣០.៩៩២.៩	
	៨៤២.៨៥៦.០៨៦	ព.៤០៩.៣៥២.៨៦៨	៨៤៩.០៧៥.៥៣៧	៣.៤៥៩.៩៨២.៨១៤	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	២៥.000	១០១.១២៥	២៥.០០០	១០១.៨៧៥	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៨៤២.៨៨១.០៨៦	៣.៤០៩.៤៥៣.៩៩៣	៨៤៩.១០០.៥៣៧	3b6.bb0.06b.m	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថ <u>ុ</u>					
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់៖					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ជនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១៧០.៥៣០.៧៧៤	៦៨៩.៧៩៦.៩៨១	ወ໔ጠ.ወ\$ጠ.ጠይ@	៥៨៤.៣២៣.៨៧៥	
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៥៩៩.១០៥.ជ៤ជ	២.៤២៣.៣៨៣.១៥៥	៦៣២.៧៦៩.៦៥៨	២.៥៧៨.៥៣៦.៣៥៦	
ប្រាក់កម្វី	ጠፈ.២៥២.๔៣๘	១៣៨.៥៥១.១១២	២៧.៦១១.១៥ជ	3GD.598.000	
បំណុលភតិសន្យា	១៤.៦៨៩.៩៧០	303.005.35	១.៨៣២.៣៧៥	១០១.៤៤៦.៣	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២.៨៦៧.៣៦១	୭୭.ଝଝଝ.ଝମ୭	៥.០៧០.១២០	ង៣៧.០៩៤.០៧	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៤២១.៤៤៦.៣៩១	៣.៧២២.៧៥០.៦៥៣	៨១០.៦៧៥.៦៧៣	ເຄ໔ຓ.ຓ໐ຘ.ຓ໐ຓ.ຓ	

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ប្រសិនបើអតិថិជនរបស់ធនាគារ ឬភាគីដៃគូក្នុងទីផ្សារ ខកខានមិនបានបំពេញ កាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាឱ្យធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានកើតមកពីការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល និងធនាគារផ្សេងៗ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ កិច្ចសន្យាផ្ដល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតមកពីសកម្មភាពផ្ដល់ប្រាក់កម្វី។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមមូលដ្ឋានជាក្រុម។

ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ការប៉ាន់ស្មានហានិភ័យឥណទានក្នុងគោលដៅគ្រប់គ្រងហានិភ័យ តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់គំរូ ដោយសារហានិភ័យមានភាពខុសប្លែកគ្នាទៅតាមបម្រែបម្រួលលក្ខខណ្ឌលើទីផ្សារ លំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុក និងពេលវេលាដែលកន្លងផុត។ ការវាយតម្លៃ ហានិភ័យឥណទាននៃផលបត្រទ្រព្យសកម្មមួយ តម្រូវឱ្យមានការប៉ាន់ស្មានបន្ថែមទៀត ដូចជា លទ្ធភាពនៃការមិនសងប្រាក់នៃអនុបាតការខាតបង់ ពាក់ព័ន្ធ និងការមិនសងប្រាក់ទៅវិញទៅមករវាងភាគីដៃគូ។ ធនាគារវាស់វែងហានិភ័យឥណទានដោយប្រើ ប្រូបាបនៃការមិនសងប្រាក់ (PD) ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង (EAD) និងការខាតបង់នៅពេលមិនមានការសងប្រាក់ (LGD) ក្នុងការវាស់វែង ECL ក្រោម CIFRS 9 ។

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅជនាគារកណ្ដាល និងជនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានហានិភ័យឥណទានតិចតួច។ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននៃ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន។ ការវាស់វែងការថយចុះតម្លៃត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុក១២ខែ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកពីការថយចុះចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទានរបស់វា ហើយការវាស់វែងការថយចុះតម្លៃគឺអនុវត្តតាមវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ដូចបានពណ៌នាក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣៤.១.គ។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាននិងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាឯកត្តជន ឬ សហគ្រាសនានាក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារគ្រប់គ្រង កម្រិតហានិភ័យ និងផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលហានិភ័យត្រូវបានរកឃើញ។

ជនាគារបានប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោម គោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការបានាដោយដាក់វត្ថបញ្ចាំលើឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទូទៅ។ ជនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ ណែនាំស្តីពីការទទួលយកនូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថបញ្ចាំសំខាន់ៗដើម្បីបានាឥណាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន មានដូចជា៖

- វត្ថបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងលក្ខណៈជាលំនៅដ្ឋាន (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ប្រសិនបើមាន
- អគារពាណិជ្ជកម្ម និងដីធ្លី

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក)

ការវាស់វ៉ៃងសំវិបានជនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ក្រោមវិជីសាស្ត្របីដំណាក់កាលរបស់ CIFRS 9 គឺដើម្បីទទួលស្គាល់សំវិបានជន សម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តបាប់តាំងពីការ ទទួលស្គាល់លើកដំបូង ឬឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនទាន់មាន ការថយចុះតម្លៃគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ក្នុងហានិភ័យឥណទាន នឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងសំវិបានជនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។

ក្រោមវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបែងចែកជាបីដំណាក់កាល អាស្រ័យទៅតាមបម្រែបម្រួលដែលពាក់ព័ន្ធ នៅក្នុង ហានិភ័យឥណទាន។

• ដំណាក់កាលទី១ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងមិន មានការថយចុះតម្លៃឥណទាននាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងសំរិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។

RHB◆

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

- ដំណាក់កាលទី២ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ប៉ុន្តែមិនមាន ភ័ស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញថាមានការថយចុះតម្លៃ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងសំរិបានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល។
- ដំណាក់កាលទី៣ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភ័ស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញថាមានការថយចុះតម្លៃ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ចំពោះ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងសំវិបានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល។
- ការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន ឬ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទានពីដំបូង គឺជាទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយណាដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទានចាប់តាំងពីការកត់ត្រាលើកដំបូង។ សំរីបានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុក តែងតែត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានពេញមួយអាយុកាល (ដំណាក់កាលទី ៣)។

ការវិនិច្ឆ័យនិងការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលធនាគារបានអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការនានារបស់ស្តង់ដារ ក្នុងការវាស់វែងសំវិធានធន មានដូចខាងក្រោម៖

(i) កំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត - significant increase in credit risk (SICR)

ការប៉ាន់ស្មាន SICR គឺជាការវិភាគពហុកត្តា និងការវិភាគជារួម អាស្រ័យទៅលើការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងព័ត៌មានផ្នែកបរិមាណ និង/ឬ គុណភាព។ ដើម្បីកំណត់ថាតើហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ចំពោះឥណទាន/ហិរញ្ញប្បទានបានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ឬទេចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូងមក គេយកហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់នាពេលបច្ចុប្បន្នប្រៀបធៀបជាមួយនឹងហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់នាពេល ទទួលស្គាល់លើកដំបូង។ អ្នកខ្ចីប្រាក់ម្នាក់ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ប្រសិនបើស្របតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យណាមួយ ក្នុងចំណោមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖

លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យផ្នែកបរិមាណ

- អតិថិជនបានហួសកាលកំណត់សងប្រាក់ ទៅតាមការសងប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា លើសពី ៣០ថ្ងៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍
- មានការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវកើតឡើងដដែលៗ ដែលផ្នែកទៅតាមការតាមដានលើការទូទាត់សងប្រាក់របស់ អតិថិជន ដូចខាងក្រោម៖
 - ១. មានករណីនៃការសងប្រាក់ហួសកាលកំណត់សង៣០ថ្ងៃ ដោយផ្អែកទៅតាមការទូទាត់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ចំនួនបីដង ក្នុងរយៈពេល ៦ខែ ប្
 - ២. មានករណីនៃការសងប្រាក់ហួសកាលកំណត់សង៦០ថ្ងៃ ដោយផ្អែកទៅតាមការទូទាត់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ចំនួនមួយដងក្នុង រយៈពេល៦ខែ

លក្ខណៈវិនិច្ច័យផ្នែកគុណភាព

- ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានផ្ទៃក្នុង
- កំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត លើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ របស់អតិថិជនតែមួយ
- មានភាពជាក់ស្ដែង ឬបានរំពឹងទុកថាមានផលប៉ះពាល់អាក្រក់ជាសារវន្ត ក្នុងអាជីវកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ឬស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ដែលបង្កឱ្យមានការផ្លាស់
 ប្តូរសមត្ថភាពទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់អតិថិជនជាសារវន្ត។

(ii) និយមន័យនៃការមិនសងប្រាក់ និងការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ជនាគារកំណត់ថាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយស្ថិតក្នុងចំណាត់ថ្នាក់មិនសងប្រាក់ និង មានការថយចុះតម្លៃឥណទាន នៅពេលដែលឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុនោះស្របទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យណាមួយ ដូចខាងក្រោម៖

 ប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ ឬទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់នៃឥណទាន ហួសកំណត់សងលើសពី៩០ថ្ងៃ។ ក្នុងករណីហ្វាស៊ីលីធីដែលអាច ប្រើប្រាស់ឡើងវិញ (ឧ. ឥណទានវិបារូបន៍) ហ្វាស៊ីលីធីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានការថយចុះតម្លៃ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់ដែល នៅមិនទាន់ទូទាត់ នៅសល់លើសពីកម្រិតដែលបានអនុម័ត ក្នុងរយៈពេល៩០ថ្ងៃ ឬលើសក្នុងថ្ងៃបន្តបន្ទាប់។ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីរយៈពេល នៃបំណុលដែលនៅជំពាក់ មានដូចខាងក្រោម៖

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)
 - (ii) និយមន័យនៃការមិនសងប្រាក់ និងការថយចុះតម្លៃឥណទាន (ត)
 - ១. ការទូទាត់សងតាមគ្រានីមួយៗ ត្រូវធ្វើឡើងឱ្យគ្រប់ចំនួន។ ការទូទាត់សងតែមួយចំណែកនៃការសងតាមគ្រាត្រូវបាត់ទុកជាការ សងហើត។
 - ២. នៅពេលដែលការបង់សងឥណទានត្រូវបានផ្អាកឬពន្យារអាស្រ័យទៅតាមការចរចា និងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ នោះការកំណត់ រយៈពេលនៃបំណុលដែលនៅជំពាក់ នឹងត្រូវបានដកចេញពីរយៈពេលនៃការផ្អាកឬពន្យារនោះ។ ការផ្អាក ឬពន្យារមិនត្រូវលើសពី រយៈពេល៦ខែទេ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃពាក្យស្នើសុំផ្អាកឬពន្យាររបស់អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូ។
 - ៣. នៅពេលដែលការបង់សងប្រាក់ត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ក្នុងចន្លោះពេល៩០ថ្ងៃ ឬយូរជាងនេះ នោះឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថា មានការថយចុះតម្លៃ នៅពេលដែលការមិនសងប្រាក់បានកើតឡើង លុះត្រាតែវាមិនមានបង្ហាញពីចំណុចខ្សោយណាមួយ ដែលអាច បណ្តាលឱ្យវាត្រូវបានចាត់ថ្នាក់អាស្រ័យទៅតាមគោលការណ៍ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន។
 - ឥណទានត្រូវបានដាក់ដោយបង្ខំក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ថយចុះតម្លៃ អាស្រ័យទៅតាមហេតុផលជាច្រើនដូចជា ការក្ស័យធន ផលវិបាកផ្នែក ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តជាដើម។ ក្នុងព្រឹត្តិការណ៍ដែលឥណទានមិនស្ថិតក្នុងការមិនសងប្រាក់ ឬមិនហួសកំណត់សង ប៉ុន្តែត្រូវបានដាក់ ដោយបង្ខំក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ថយចុះតម្លៃ ឥណទាននោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានការថយចុះតម្លៃ អាស្រ័យទៅតាមការអនុម័តរបស់ គណៈកម្មាធិការឥណទាន។
 - ការរៀបចំ និងការកំណត់កាលវិភាគហ្វាស៊ីលីជីឥណទានមួយឡើងវិញ ពាក់ព័ន្ធនឹងការកែប្រែរយៈពេល និងលក្ខខណ្ឌបង់ប្រាក់លើក ដំបូងនៃហ្វាស៊ីលីជីឥណទាន អាស្រ័យទៅតាមកំណើននៃហានិភ័យឥណទានរបស់អ្នកជាប់កាតឮកិច្ច/ភាគីដៃគូ។
 - ក្នុងករណីដែលអ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូមានឥណទានច្រើនជាមួយជនាគារ ហើយមានការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចការសងប្រាក់គ្នា ទៅវិញទៅមក (cross default) នោះតម្រូវឱ្យមានការប៉ាន់ស្មានសំវិធានធន ក្រោមការមិនសងប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចបំណុលមួយ ដែលធ្វើឱ្យមានការមិនសងប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចបំណុលមួយផ្សេងទៀត (ការមិនសងប្រាក់ឆ្លងគ្នា)។ ក្នុងករណីមិនមានឃ្លាដែលចែង ពីសិទ្ធិដើម្បីទាមទារការទូទាត់សង នោះការវាយតម្លៃសំវិធានធនចាំបាច់ត្រូវធ្វើឡើងចំពោះឥណទានក្នុងកម្រិតឯកត្តជនជំនួសឱ្យ កម្រិតអ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូជារួម។

(iii) ការវាស់វែង (ECL - លទ្ធផល វិធីសាស្ត្រក្នុងការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន)

ECL ត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋាន ១២ខែ ឬតាមមូលដ្ឋានពេញមួយអាយុកាលអាស្រ័យទៅតាមកំណើន ហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ដែលបានកើតឡើង ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ឬប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មមួយត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន។ ECL ត្រូវបានវាយតម្លៃ និងវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្ដុំ។

ចំពោះការវាយតម្លៃជាក្រុម ECL ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប៉ាន់ស្មាន PD, LGD និង EAD សម្រាប់ខែបន្ទាប់ក្នុងអនាគត និងសម្រាប់ផ្នែក រួម។ ជាតុទាំងបីនេះត្រូវបានគុណបញ្ចូលគ្នាដើម្បីគណនារក ECL សម្រាប់ឆ្នាំនីមួយៗក្នុងពេលអនាគត ដែលបន្ទាប់មកវាត្រូវបានធ្វើ អប្បហារត្រឡប់ទៅវិញនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានបូកបញ្ចូលគ្នាវិញ។ អត្រាអប្បហារដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការគណនា ECL គឺជា អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពដំបូង ឬអត្រាដែលប្រហាក់ប្រហែល។

ចំពោះការវាយតម្លៃលក្ខណៈបុគ្គល សំវិធានធន ECL ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសមតុល្យដែលមិនទាន់ទូទាត់ ជាមួយនឹង តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថាត្រូវទទួលបានពីអ្នកខ្ចីប្រាក់។

ប្រូបាបនៃការមិនសងប្រាក់ (Probability of Default)

PD គឺជាលទ្ធភាពដែលអតិថិជនម្នាក់មិនសងប្រាក់ចំពោះកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ (PD១២ខែ) ឬក្នុង រយៈពេលពេញមួយអាយុកាលដែលនៅសល់ (PD ពេញមួយអាយុកាល) របស់កាតព្វកិច្ចនោះ។

គំរូ PD ១២ ខែ គឺត្រូវប៉ាន់ស្មានប្រចាំឆ្នាំអំពីប្រូបាបនៃការមិនសងប្រាក់ របស់ portfolio ដែលអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបង្កើត ខ្សែកោង PD ពេញមួយអាយុកាល ដើម្បីគ្របដណ្តប់លើអាយុកាលសន្មតនៃគណនីនីមួយៗនៅក្នុង portfolio នោះ។



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)
 - (iii) ការវាស់វែង (ECL លទ្ធផល វិធីសាស្ត្រក្នុងការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន) (ត)

PD ពេញមួយអាយុកាល ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយអនុវត្តទម្រង់កាលផុតកំណត់ រហូតដល់ PD ១២ ខែនាពេលបច្ចុប្បន្ន។ ទិន្នន័យផុតកំណត់ ពិនិត្យមើលទៅលើរបៀបដែលការមិនសងប្រាក់ត្រូវបានចាប់ផ្តើមបង្កើតឡើងចំពោះ portfolio មួយ ចាប់ពីចំណុចទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងពេញមួយអាយុកាលនៃឥណទាននោះ។ ទិន្នន័យផុតកំណត់អាស្រ័យទៅលើទិន្នន័យដែលត្រូវបានអង្កេតរួចក្នុងគ្រាកន្លងមក និងត្រូវ បានសន្មតថាមានភាពដូចគ្នាចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ដែលស្ថិតនៅក្នុងទម្រង់នោះ ហើយវាត្រូវបានគាំទ្រដោយការវិភាគដែលបានធ្វើ ក្នុងគ្រាកន្លងមក។

ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង (Exposure at Default)

EAD គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដែលធនាគារមានហានិភ័យ នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់មិនសងប្រាក់ដែលនៅជំពាក់។

EAD ១២ខែ ឬ ពេញមួយអាយុកាល ត្រូវបានកំណត់អាស្រ័យទៅតាមទិន្នន័យការបង់ប្រាក់រំពឹងទុក ដែលមានភាពខុសគ្នាអាស្រ័យទៅតាម ប្រភេទផលិតផល។

- ចំពោះផលិតផលដែលត្រូវដករំលស់ និងឥណទានដែលត្រូវសងប្រាក់ទាំងស្រុង គឺអាស្រ័យទៅលើការសងប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែល អ្នកខ្ចីប្រាក់នៅជំពាក់ ក្នុងរយៈពេល១២ខែ ឬ រយៈពេលផុតកំណត់ដែលនៅសល់។
- ចំពោះផលិតផលហ្វាស៊ីលីជីដែលអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ត្រូវបានព្យាករ ដោយយកកម្រិតកំណត់របស់ ឥណទាន គុណជាមួយនឹងការប្រើប្រាស់នាពេលមិនសងប្រាក់ ដែលកម្រិតកំណត់របស់ឥណទានគឺជាចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែល អ្នកខ្ចីប្រាក់ម្នាក់អាចខ្ចីបាន ហើយការប្រើប្រាស់នាពេលមិនសងប្រាក់ គឺជាសមមាត្រនៃកម្រិតកំណត់របស់ឥណទាន ដែលត្រូវ បានប្រើប្រាស់ដោយអតិថិជននាចំណុចពេលមិនសងប្រាក់។

ការខាតបង់នៅពេលដែលមិនមានការសងប្រាក់ (Loss Given Default)

LGD គឺជាការរំពឹងទុករបស់ធនាគារអំពីកំណើននៃការខាតបង់ចំពោះហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់។ LGD មានភាពខុសប្លែកគ្នា អាស្រ័យទៅតាមប្រភេទភាគីដៃគូ ប្រភេទ និងអតីតភាពនៃសំណង និងទ្រព្យបញ្ចាំដែលមាន ឬការគាំទ្រឥណទានផ្សេងៗ។ LGD ត្រូវបាន បង្ហាញដោយភាគរយនៃការខាតបង់ក្នុងមួយឯកតាហានិភ័យ នាចំណុចពេលមិនសងប្រាក់ (EAD)។ LGD ត្រូវបានគណនាទាំងចំពោះ រយៈពេល១២ខែ និងរយៈពេលពេញមួយអាយុកាល។ LGD គឺជាភាគរយនៃការខាតបង់ដែលរំពឹងថាត្រូវបានបង្កើតឡើង ប្រសិនបើ មានការមិនសងប្រាក់កើតឡើង លើរយៈពេលពេញមួយអាយុកាលរំពឹងទុកដែលនៅសល់របស់ឥណទាន។

ការសន្មតដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការគណនា ECL ត្រូវបានតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យជាបន្តបន្ទាប់។ មិនមានការប្រែប្រួលជាសារវន្ត ណាមួយចំពោះវិធីសាស្ត្រនៃការប៉ាន់ស្មាន ឬការសន្មតជាក់លាក់ណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នេះទេ។

(iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL

ការគណនា ECL ត្រូវបានបញ្ចូលនូវព័ត៌មាននាពេលអនាគត។ ធនាគារបានអនុវត្តការវិភាគក្នុងគ្រាមុន និងបានកត់សម្គាល់នូវជាតុអថេរ ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗដែលមានផលប៉ះពាល់លើហានិភ័យឥណទាន និងការខាតឥណទានរំពឹងទុក សម្រាប់ portfolio នីមួយៗ។

ជាតុអថេរផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗ និងផលប៉ះពាល់ពាក់ព័ន្ធរបស់វាចំពោះ PD មានភាពខុសប្លែកគ្នាទៅតាមឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកឯកទេស ក៏ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងដំណើរការនេះផងដែរ។ ការព្យាករក្នុងគ្រាកន្លងមកចំពោះជាតុអថេរផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចទាំងនេះ ("សេណាវីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចមូលដ្ឋាន") ត្រូវបានដកស្រង់ប្រភពមកពីការស្រាវជ្រាវខាងក្រៅ។ ផលប៉ះពាល់នៃជាតុអថេរផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចទាំងនេះ ចំពោះ PD ត្រូវបានកំណត់ដោយការអនុវត្តការវិភាគស្ថិតិត្រឡប់ថយក្រោយ ដើម្បីស្វែងយល់អំពីបម្រែបម្រួលនៃផលប៉ះពាល់នៅក្នុង ជាតុអថេរទាំងនេះដែលធ្លាប់មានប្រវត្តិនៃអត្រាមិនសងប្រាក់ នៅពេលដែល LGD ផ្អែកលើការកំណត់របស់ជនាគារនៃការកាត់បន្ថយវត្ថបញ្ចាំ និង EAD គឺផ្អែកលើទម្រង់ការទូទាត់រំពឹងទុក។

ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក - របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ ២០២០ -----

៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)
 - (iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL (ត)

បន្ថែមពីលើសេណាវីយ៉ូដែលពឹងផ្អែកទៅលើសេដ្ឋកិច្ច ធនាគារពិចារណាទៅលើលទ្ធភាពនៃសេណាវីយ៉ូផ្សេងៗទៀត ជាមួយនឹងការការថ្លឹង សេណាវីយ៉ូ។ ចំនួននៃសេណាវីយ៉ូផ្សេងៗដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ ត្រូវបានកំណត់ដោយពឹងផ្អែកទៅលើការវិភាគប្រភេទផលិតផលចម្បង នីមួយៗ ដើម្បីធានាថាមិនមាន non-linearities។ ចំនួនសេណាវីយ៉ូ និង លទ្ធផលសន្មតរបស់វា ត្រូវបានវាយតម្លៃនៅរៀងរាល់ កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ធនាគារបានសន្និដ្ឋានថាមាន សេណាវីយ៉ូចំនួនបីដែលចាប់បាន non-linearities យ៉ាងសមស្រប។ ការថ្លឹងសេណាវីយ៉ូត្រូវបានកំណត់ដោយការផ្ដុំបញ្ចូលគ្នានៃការវិភាគ ស្ថិតិ និងការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកជំនាញខាងផ្នែកឥណទាន ដោយគិតទៅលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើងមួយចំនួនដែលមានសេណាវីយ៉ូ នីមួយៗជាតំណាង។

ជាមួយនឹងការព្យាករផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ការធ្វើគម្រោង និងលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើងនានា គឺប្រឈមនឹងភាពមិនច្បាស់លាស់ពាក់ព័ន្ធក្នុង កម្រិតខ្ពស់ ដូចនេះ លទ្ធផលជាក់ស្ដែងអាចមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីការធ្វើគម្រោងទាំងនេះ។ ធនាគារពិចារណាទៅលើការព្យាករ ទាំងនេះ ដើម្បីបង្ហាញពីការប៉ាន់ស្មានល្អបំផុតទៅលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើង និងបានធ្វើការវិភាគទៅលើ non-linearities និងភាពមិនស៊ីមេទ្រីគ្នានៃ portfolios ខុសៗគ្នារបស់ធនាគារ ដើម្បីកំណត់ថាសេណារីយ៉ូដែលត្រូវបានជ្រើសរើស គឺជាតំណាងដ៏សមស្រប ចំពោះសេណារីយ៉ូនានាដែលអាចកើតមានឡើង។

ការសន្មតជាតុអថេរម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច

ការថ្លឹងដែលត្រូវបានកំណត់ចំពោះសេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចនីមួយៗ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០មានដូច ខាងក្រោម៖

	סשסש	្រ០១៩
ការថ្លឹងសំពៀតទាំងអស់		
មូលដ្ឋាន	៥0 %	୯୦%
ល្អបំផុត	୭ଝ%	២៥%
អាក្រក់បំផុត	ጠ៥%	២៥%
	900%	900%

ការវិភាគភាពប្រែប្រួល Sensitivity analysis

ការសន្មតដែលមានភាពជាសារវន្តបំផុតដែលធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សំវិធានអតិផរណាធន ECL គឺអតិផរណា ដែលវាធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់ជា សារវន្តលើលទ្ធភាព របស់អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច ក្នុងការបំពេញការសង់ប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យា ក៏ដូចជា ដំណើរការអាជីវកម្ម និងតម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ របស់ពួកគេ។



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)
 - (iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL (ត)

បម្រែបម្រួល ECL គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ដែលអាចកើតមានដោយសារការប្រែប្រួលប៉ារ៉ាម៉ែត្រដ៏ សមហេតុផល ខុសពីការសន្មតជាក់ស្ដែង ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការសន្មតជាតុអថេរសេដ្ឋកិច្ចរបស់ធនាគារ មានដូចខាងក្រោម៖

	កំណើន/(តំហយ) ECL		
	បម្រែបម្រួល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
0000			
អតិផរណា	+/- ៦ អត្រាគោលមូលដ្ឋាន	៣៥២.០០០	(០០០.ពេ៩៣)
អត្រាគ្មានការងារធ្វើ (*)	+/- ១០អត្រាគោលមូលដ្ឋាន	୭୯୫.୦୦୦	(000.250)
		000.000	(000.506)
គិតជាពាន់រៀល		២.៤៥០.២៧៧	(២.៥២៨.១២៥)
២០១៩ អតិផរណា	+/- ៥០អត្រាគោលមូលដ្ឋាន	ଝିଡ୩୯୭	(๔๘.៩០๘)
анивин			(& a.coa)
គិតជាពាន់វៀល		២២១.៤៨០	(୭୫୩.๔๔७)

(*) ភាពប្រែប្រួលនៃអត្រាគ្មានការងារធ្វើ មិនមានចំនួនជាសារវន្តទេក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ដោយសារអថេរនេះមានស្ថិរភាព។

(v) ការដាក់ហានិភ័យជាក្រុម ចំពោះ ECL ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ

ចំពោះសំវិបានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលយកគំរូតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យត្រូវបានធ្វើឡើង តាមមូលដ្ឋាននៃលក្ខណៈហានិភ័យជារួម ក៏ធ្វើបែបនេះហានិភ័យដែលស្ថិតនៅក្នុងក្រុមតែមួយគឺមានភាពដូចគ្នា។

ក្នុងការដាក់ជាក្រុម តម្រូវឱ្យមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ក្រុម ដើម្បីអាចប្រមូលស្ថិតិបាន។ ប្រសិនបើមិនមានព័ត៌មានផ្ទៃក្នុងគ្រប់គ្រាន់ទេ នោះធនាគារបានពិបារណាទៅលើទិន្នន័យគោលខាងក្នុង/ខាងក្រៅបន្ថែម ដើម្បីប្រើប្រាស់សម្រាប់ការធ្វើគំរូ។

ភាពសមស្របក្នុងការដាក់ជាក្រុម ត្រូវបានតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ តាមមូលដ្ឋានប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ ដោយផ្នែកហានិភ័យឥណទាន។

(vi) គោលការណ៍ជម្រះចេញពីបញ្ជី

ជាទូទៅ ការជម្រះចេញពីបញ្ជីត្រូវបានធ្វើឡើងនៅពេលដែលសកម្មភាពនានាក្នុងការប្រមូលប្រាក់ ត្រូវបានធ្វើឡើងគ្រប់មធ្យោបាយរួចហើយ ឬនៅពេលដែលការប្រមូលប្រាក់បន្ថែមទៀតមិនអាចធ្វើទៅបាន ឬមិនអាចទទួលយកបានដោយភាពសមស្រប។ នៅពេលដែលឥណទាន ឬ ឧបករណ៍បំណុលត្រូវបានបាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលបាន វាត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជីក្នុងគណនីសំវិបានជន ឬគណនីថយចុះតម្លៃដែលពាក់ព័ន្ធ។ ឥណទាននោះត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជីទាំងស្រុង ឬត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជីមួយផ្នែក បន្ទាប់ពីគិតពិបារណាទៅលើតម្លៃដែលអាចលក់ បានជាក់ស្ដែងរបស់ទ្រព្យបញ្ចាំ (ប្រសិនបើមាន) និងនៅពេលដែលការវិនិច្ឆ័យរបស់គណ:គ្រប់គ្រងយល់ឃើញថា មិនមានលទ្ធភាពក្នុងការ ប្រមូលប្រាក់មកវិញទេ។ ឥណទានដែលត្រូវជម្រះចេញពីបញ្ជីទាំងអស់ ត្រូវតែមានការអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអាជ្ញាធរ ដែលបានទទួលសិទ្ធិ។

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(vii) ការកែប្រែឥណទានឡើងវិញ

ជួនកាលធនាគារកែប្រែលក្ខខណ្ឌឥណទានដែលបានផ្ដល់ឱ្យអតិថិជនឡើងវិញ ដែលបណ្ដាលមកពីការចរចាផ្នែកពាណិជ្ជកម្ម ឬ ឥណទាន ដែលមានផលលំបាកក្នុងការបំពេញកាតពុកិច្ចសងប្រាក់ ក្នុងទស្សនវិស័យមួយគឺប្រមូលប្រាក់មកវិញឱ្យបានជាអតិបរមា។

សកម្មភាពក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញមានដូចជា ការរៀបចំការពន្យារពេលសងប្រាក់ ការផ្អាកការសងប្រាក់ និង ការលើកលែងការសងប្រាក់ ជាដើម។ គោលការណ៍ និងការអនុវត្តនានាក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ គឺពឹងផ្អែកទៅលើសូចនាករ ឬលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដែលនៅក្នុងការ វិនិច្ឆ័យរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ចង្អុលបង្ហាញថាការទូទាត់សងប្រាក់ ទំនងជាអាចនៅបន្តទៅមុខទៀតបាន។ គោលការណ៍ទាំងនេះត្រូវបានរក្សាទុក ក្រោមការពិនិត្យមើលឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់។ ការរៀបចំឡើងវិញត្រូវបានអនុវត្តជាទូទៅបំផុតចំពោះឥណទានមានកាលកំណត់។

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការកែប្រែរួចហើយ ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានទាំងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍ និងត្រូវបានបៀបជៀបជាមួយនឹងហានិភ័យក្រោមលក្ខខណ្ឌដើមនៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង នៅពេលដែលការកែប្រែមិនមានភាពជា សារវន្ត ហើយមិនបណ្តាលឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ឥណទានដំបូង (កំណត់សម្គាល់ ២.៥.ច)។ ជនាគារតាមដានដំណើរការទ្រព្យ សកម្មដែលបានកែប្រែជាបន្តបន្ទាប់។ ជនាគារអាចកំណត់ថាហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានកែលម្អគួរឱ្យកត់សម្គាល់បន្ទាប់ពីការរៀបចំ ឡើងវិញរួច ដូចនេះទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានដកចេញពីដំណាក់កាលទី៣ ឬដំណាក់កាលទី២ (ECL ពេញមួយអាយុកាល) មកដំណាក់កាលទី១ (ECL ១២ខែ) វិញ។ ករណីនេះគឺសម្រាប់ចែទ្រព្យសកម្មដែលមានដំណើរការល្អស្របទៅតាមលក្ខខណ្ឌថ្មី ក្នុងរយៈពេល៦ខែបន្តបន្ទាប់ ឬលើសពីនេះ ដោយមិនរួមបញ្ចូលអ្នកខ្ចីប្រាក់ ដែលទទួលបានការព្យួរការសងប្រាក់បណ្តោះអាសន្នក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ដោយសារផលប៉ះពាល់នៃ ជម្ងឺ Covid-19។

(viii) ហានិភ័យក្រៅតារាងតុល្យការ

ហានិភ័យក្រៅតារាងតុល្យការមានដូចជា ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម និងចំណែកហ្វាស៊ីលីធីឥណទានដែលមិនទាន់បានដកប្រាក់។ ធនាគារបានប្រើ Credit Conversion Factor (CCF) ដើម្បីប៉ាន់ស្មាន EAD នៃខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ។ EAD ត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ចំនួន ១០០% នៃហានិភ័យខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ដោយប្រើ CCF។

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនពេលពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ

ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ គឺស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ចំពោះបំណុលយថាហេតុ ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាគីស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែលធនាគារត្រូវបង់ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចនៃឧបករណ៍ដែល បានចេញផ្សាយត្រូវបានគេស្នើឱ្យបង់។ ចំពោះកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងស្រុងនៃហ្វាស៊ីលីធី ឥណទានបានផ្តល់ឱ្យ អតិថិជន ដែលមិនទាន់បានដក។ តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីហានិភ័យឥណទានអតិបរមាចំពោះធនាគារ ចំពោះឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចមានការថយចុះតម្លៃ៖



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

n៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលរឹបអូសវត្ថបញ្ចាំ ឬមុនពេលពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ (ត)

	២០	ספ	២០	១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានពាក់ព័ន្ធនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ				
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	ជ៥.៣៦១.៥២ជ	៣៤៥.២៨៧.៣៨១	១២៥.៧០៩.២០០	033.5៤៧.៧୧५
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើម ដករំលស់	៥៨២.៥២៦.៣១១	២.៣៥៦.៣១៨.៩៣០	୯୭ ៦. ୯୭ ଘ. ୭୭୦	២.១០៤.៤០៣.៧៩៨
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២.១១៩.៣៤៥	៤.៥៧២.៧៥០	១.៩២៩.៩៥៦	៧.๘๖๔.๕៧୭
ហានិភ័យឥណទានពាក់ព័ន្ធនឹងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ				
កិច្ចសន្យាពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន	៣០.២២៥.៩៥១	៧៧៦.៣៩៧.៧៧៤	១៧៧.៤៩០.ឯ៣	୭ଝଝ.୭២୭.୫00
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	០៣៧.៦៧៩.ឯ୧	៧៥.៣៣៥.០១០	3៧៣.៧៧៦.៦	១៨.០២០.៩៩១
ហានិភ័យឥណទានដុលសរុប	៧១៨.៨៥៧.៣៦៥	២.៩០៧.៧៧៨.០៤៣	3em.dbb.dad	២.៧៩៧.៦៧៦.២៥០
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ (ECL)	(២០.២៥៥.៩២៣)	(៨១.៩៣៥.២០៩)	(១២.៩៦១.៥២៤)	(៥២.៨១៨.២១០)
ហានិភ័យឥណទានសុទ្ធសរុប	១៩៨.៦០១.៤៤២	២.៨២៥.៨៤២.៨៣៤	៦៧៣.៥៨៤.៧៩៥	២.៧៤៤.៨៥៨.០៤០

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីសេណារីយ៉ូដែលអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ជនាគារ ដោយមិនបានគិតដល់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានកាន់កាប់ និង/ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗទេ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។ ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៨១% (២០១៩ ៖ ៧៥%) នៃហានិភ័យឥណទានអតិបរមាសរុប កើតមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់លើលទ្ធភាពរបស់ ខ្លួនក្នុងការបន្ត ការគ្រប់គ្រងនិងរក្សាហានិភ័យឥណទានដែលកើតមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់ជនាគារឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមា តាមវិជីដូចខាងក្រោម៖

- ស្ទើរតែគ្រប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានទាំងអស់ ត្រូវបានធានាដោយទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយទ្រព្យបញ្ចាំមានតម្លៃក្នុងចន្លោះពី ៦០% ទៅ ៧០% នៃឥណទាន។
- ធនាគារមាននីតិវិធីវាយតម្លៃឥណទានសមស្រប មុនពេលផ្តល់ឥណទាន និងឬរេប្រទានជូនអតិថិជន។
- ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅជនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានផ្ញើនៅជនាគារក្នុងស្រុក ហើយគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យសមស្រប
 ហើយជឿជាក់ថាជនាគារមិនមានការខាតបង់ជាសារវន្តពីជនាគារក្នុងស្រុកទាំងនេះទេ។

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ជនាគារវាយតម្លៃគុណភាពឥណទាន នៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ដោយប្រើវិជីសាស្ត្រវាយតម្លៃចំណាត់ផ្ទៃក្នុង ដែលត្រូវបានតាក់តែង ឡើងយ៉ាងសមស្របជាមួយនឹងប្រភេទផលិតផល និងភាគីដៃគូផ្សេងៗគ្នា។ វិជីសាស្ត្រទាំងនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងផ្ទៃក្នុងជនាគារ និងបានគួបផ្សំ ជាមួយនឹងការវិភាគស្ថិតិ រួមជាមួយនឹងការវិនិច្ឆ័យរបស់បុគ្គលិកផ្នែកឥណទាន។

ការពណ៌នាពីគុណភាពឥណទាន ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

គុណភាពឥណទាន	ពណ៌នា
ការតាមដានស្ដង់ដារ	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចក្នុងប្រភេទនេះ បង្ហាញពីសមត្ថភាពរឹងមាំក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់។
	ធនាគារតាមដានអ្នកជាប់បំណុលក្នុងប្រភេទនេះ ទៅតាមស្ថានភាពនៃការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវ។ អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចដែលសងប្រាក់ ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង ៣០ថ្ងៃ ក្នុងកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ទាំងចំពោះហ្វាស៊ីលីធីរយៈពេលខ្លី និងហ្វាស៊ីលីធីរយៈពេលវៃង គឺស្ថិតនៅក្នុងការតាមដានស្តង់ដារ។
ការតាមដានពិសេស	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចក្នុងប្រភេទនេះ មានសមត្ថភាពមធ្យមក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់។
	ជនាគារតាមដានអ្នកជាប់បំណុលក្នុងប្រភេទនេះ ទៅតាមស្ថានភាពនៃការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវ។ អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចដែលសងប្រាក់ ហួសកាលកំណត់សង៣០ថ្ងៃជាងក្នុងកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងការតាមដានពិសេស។
ការមិនសងប្រាក់/ការថយចុះតម្លៃឥណទាន	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានការថយចុះតម្លៃ។

គុណភាពឥណទាននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្នែកទៅលើចំណាត់ថ្នាក់របស់ភាគី ដៃគូ ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានតម្លៃស្មើនឹងអត្រារបស់ភ្នាក់ងារវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

គុណភាពឥណទាន	ពណ៌នា
អធិបតេយ្យ	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលចេញដោយធនាគារកណ្ដាល/រដ្ឋបាល ឬត្រូវបានជានាដោយធនាគារកណ្ដាល/រដ្ឋបាល។
ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ 	សំដៅដល់គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអ្នកចេញផ្សាយមានលទ្ធភាពបំពេញ កាតព្វកិច្ចសងបំណុល ហើយអ្នកកាន់កាប់សញ្ញាប័ណ្ណមានហានិភ័យឥណទានទាប ចំពោះការមិន សងប្រាក់។
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	សំដៅដល់គុណភាពឥណទានកម្រិតទាបនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការប្រឈមខ្ពស់នឹងហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់។
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបច្ចុប្បន្ននេះមិនមានចំណាត់ថ្នាក់ទេ អាស្រ័យដោយមិនមានគំរូ ចំណាត់ថ្នាក់។
៥យ ចុះតម្លៃឥណទាន	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានការថយចុះតម្លៃ។



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីការវិភាគហានិភ័យឥណទាន តាមដំណាក់កាល រួមជាមួយនឹងសំវិធានធន ECL៖

		២០២	ספ			២០១	១៩	
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣		ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	
	ECL ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិន ថយចុះតម្លៃ ឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	ECL ពេញមួយ អាយុកាល- ថយចុះតម្លៃ ឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ECL ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិន ថយចុះតម្លៃ ឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	ECL ពេញមួយ អាយុកាល- ថយចុះតម្លៃ ឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	พุเมสเกา	ų i gimmoini	ң қ	ų igninioni	អុស្តេការសេរា	дършино	4.S.m.mom	สุเดียกเอย
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ								
មានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	៣៤.୭៧៤.୫២២	-	-	៣៤.୭៧៤.៩២២	៩៥.៧៦៤.៧៥៣	-	-	ළය.බ්වය.බ්ය්ග
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់ វិនិយោគ	୯୭.୭Ⴚ៦.៦0៦	-	-	៥១.១៨៦.៦០៦	७୫.୫៤៤.៤៤៧	-	-	୭୫.୫៤៤.៤៤៧
តម្លៃយោងដុល	៨៥.៣៦១.៥២៨	-	-	ជ៥.៣៦១.៥២ជ	១២៥.៧០៩.២០០	-	-	១២៥.៧០៩.២០០
សំវិធានធនសម្រាប់ ការខាតបង់ (ECL)	(១.៥៥៩.១២៩)	-	-	(១.៥៥៩.១២៩)	(mmd. bmm. d)	-	-	(៣៣៩.៦៣៣.២)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	៨៣.៨០២.៣៩៩	-	-	៨៣.៨០២.៣៩៩	១២៣.៣៧០.៥៦៧	-	-	១២៣.៣៧០.៥៦៧
គិតជាពាន់រៀល	៣៣៨.៩៨០.៧០៤	-	-	៣៣៨.៩៨០.៧០៤	៥០២.៧៣៥.០៦១	-	-	៥០២.៧៣៥.០៦១
ឥណទាន និងបុរេ ប្រទានវាស់វែងតាម ថ្លៃដើមដករំលស់								
ការតាមដានស្តង់ដារ	๔๖๕.७७๕.๕๔๑	୫୭.୯୭७.୩៤៤	-	មន១.១៣៤.១៨៥	๔๘๑.๔๕๒.៣୭๗	១១.៤៥៦.២១៨	-	៤៩២.៩០៨.៥៣៥
ការតាមដានពិសេស	-	-	-	-	-	-	-	-
ការមិនសងប្រាក់	-	-	២៥.៧៨៨.០២៦	២៥.៧៨៨.០២៦	-	-	២៣.៥០៩.៥៧៥	७៣.៥०६.सवस
តម្លៃយោងដុល	୯୭୫.୭୭୯.୯୧୭	୫୭.୯୭७.୩៤៤	៩៨០.ឯឯព.អថ	୯୯୩.୯୯୭.୯୭୬	๔๘୭.๔๕๒.៣୭៧	១១.៤៥៦.២១៨	७៣.४०८.४०४	୯୭៦.୯୭๘.୭୭୦
សំវិធានធនសម្រាប់ ការខាតបង់ (ECL)	(୭.๔៩៦.៧៥៨)	(୭๔.७๖୯.७७७)	(៩០៧.ឯឯ៣.២)	(១៨.១៥០.៦៨៦)	(៦៩៦.៦៥៥)	(៣៦.០៥៣)	(୧.୯୯୯:୧୭)	(୭୦.୭៩୭.୭២៤)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	៤៦៣.៧២៨.៧៨៣	៧៧.២៤៧.៥២២	odm.88m.md	៥៦៤.m៧៥.៦២៥	๔๘๐.๗๕๕.๖๖๒	99.db0.9b9	୭๔.୦៥୭.୭๖៣	d09.6009.609
គិតជាពាន់រៀល	୭.๘៧៥.៧๘७.៩७៧	cdd.cc5.dcm	£d.5d0.0d0	២.២៨២.៨៩៩.៤០៣	୭.៩៥៩.୦៧៩.៣២៣	රව.ජmn1.ඉජව -	៥៧.២៥ ជ. ៤៤៩	២.୦៦២.ជ៧៤.៩៦៨

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

		២០២	10			២០១	e e	
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣		ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	
	To shift	ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិន ថយចុះតម្លៃ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល- ថយចុះតម្លៃ			ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិន ថយចុះតម្លៃ	ECL ពេញមួយ អាយុកាល- ថយចុះតម្លៃ	
	ECL ១២ខែ	ឥណទាន	ឥណទាន	សរុប	ECL ១២ខែ	ឥណទាន	ឥណទាន	សរុប
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាមថ្លៃដើម ដករំលស់	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់	b.୭୭୫.m๔๕	-	-	७.୭୭୫.៣៤៥	១.៩២៩.៩៥៦	-	-	9.808.845
តម្លៃយោងដុល	๒.๑๑៩.៣๔๕	-	-	७.୭୭៩.៣៤៥	୭.ଟ७៩.ଟ୯៦	-	-	9.៩២៩.៩៥៦
សំវិជានធនសម្រាប់ការ ខាតបង់ (ECL)	(២ឯ୧.ឯ៩୧)	-	-	(២ឯខ.ឯ៩୧)	(៣៩២.២៨០)	-	-	(៣៩២.២៨០)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	୭.ଝଝ୭.୭៦៣	-	-	១.៩៥១.១៦៣	១.៥៣៧.៦៧៦	-	-	១.៥៣៧.៦៧៦
គិតជាពាន់រៀល	៧.៨៩២.៤៥៤	-	-	៧.៨៩២.៤៥៤	552.500.6	-	-	332.300.6
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យា ជានាផ្នែកហិញ្ញេវត្ថុ								
ការតាមដានស្តង់ដារ	๔๗.๒๑๔.๑๓๗	១.៦៣៩.៤	-	៤ជ.ជ៥០.១៨១	៣៩ឯ.33៣.៧៦	G8.980	-	៤២.៤៨៩.០៥៣
តម្លៃយោងដុល	๔๗.७୭๔.୭៣๗	୭.៦៣៦.០៤៤	-	๔๘.๘๕๐.୭๘୭	MGD.55M.05	G8.980	-	៤២.៤៨៩.០៥៣
សំវិធានធនសម្រាប់ការ ខាតបង់ (ECL)	(990.090)	(๒๖๕.୩୭๔)	-	(៣៧៧.៩២៦)	(៣៩.៣៥៨)	(១២៩)	-	(៣៩.៤៨៧)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	๔๗.୭୦୭.୫២៥	១.៣៧០.៣៣០	-	๔๘.๔๗७.७๕๕	305.0dm.dp	୧ଟ୦.३ឯ	-	<u>๔</u> ๒.๔๔៩.៥៦៦
គិតជាពាន់រៀល	១៩០.៥២៧.២៨៧	៥.៥៤២.៩៨៤	-	១៩៦.០៧០.២៧១	១៧២.៦១៩.០៥៨	៣៧៦.៧៤៣		១៧២.៩៨១.៩៨១



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (ច) សំវិធានធនបាត់បង់
 - (i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

		שוט	ספ			២០១	១៩	
	ដំណាក់កាលទី១ ECL ១២ខែ	ដំណាក់កាលទី២ ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	តម្លៃឥណទាន	សរុប	ដំណាក់កាលទី១ ECL ១២ខែ	ដំណាក់កាលទី២ ECL ពេញមួយ អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	ដំណាក់កាលទី៣ ECL ពេញមួយ អាយុកាល-ថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក សំរិធានធនបាត់បង់ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	විස්ව.විජ්ජ	៣៦០.៤៣	៩.៤៥ជ.៤១២	୭୦.୭୫୭.୭७๔	ଟିଏ୭.ଟମାଟ	៧០៧.៣៦៧	៩.៨៧០.៦៧៣	99.KB0.09E
បម្រែបម្រួលដោយសារ ហានិភ័យ ៖ ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១ ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	- ഉണ്ട്.ഉട	- (୧୬Წ.๖៣୧)	-	-	៣៧៦.៩០ខ -	(៣៧៦.៤០៤) -	-	
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣ ការវាស់វែងសំវិបានធន	២៧.៧៤៣	-	(២៧.៧៤៣)	-	(696)	(៤០៧.៧៧)	២៣.១២៥	-
បាត់បង់ឡើងវិញសុទ្ធ (*) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង	៣៧៥.០២៣	୭୪.୯୭୭.୯୦୭	(୭๔ଝ.ଲଝଝ)	୭៤.๔๔๒.๕๒๕	(ଟଡ଼ିଅ.୩୬୬)	(샌ጠ៨.산산ጠ)	୩๔७.୭๘ଝ	(১৯৯.৯៣៤)
ឬបានទិញ ជម្រះចេញពីបញ្ជី ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែល ត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ	୯୦୦.୭୦୭ -	୭ଝ୦.ଝ୦ଝ -	- (ᲥᲥᲘ.Ქ୧Ი.Ნ)	๖៥๑.୦๑๑ (๖.៧๑๒.៧๒๒)	២៥១.៨៨៨ -	G&G -	-	७४७.៧๘៦ -
ក្រៅពីជម្រះចេញពីបញ្ជី	(២៤១.៤១០)	-	(១៧៩.៨៤២)	(៧५७.७५७)	(୭୯୫.୭୫୯)	(৫.০២២)	(៧៧៧.៥៧១)	(៩៤១.៧៨៧)
សំវិធានធនសម្រាប់ការ								
ខាតបង់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ គិតជាពាន់រៀល	୭.๔୫៦.៧៥៨ ៦.០៥៤.៣៨៦	១៤.២៦៥.២២២ ៣៧ឯ.៧០៧.៧ង	doln.bbm.d bem.ddd.3	១៨.១៥០.៦៨៦ ៧៣.៤១៩.៥២៧	363.5mb.d	065.edn	8.646.690 mg.46m.008	90.989.9២៤ ៤១.៥២ជ.ជ៣០
	อ.บเน.เทเอ	611.1100.6011	6.000.111916	เทเม.ยจอ.ยอก	0.61116.606	ขนอ.ธแษ		69.666.6110
តម្លៃយោងដុល តម្លៃយោងដុលនៅ ថ្ងៃទី០១ ខែមករា	๔๘୭.๔๕๒.៣୭៧	១១.៤៥៦.២១៨	២៣.៥០៩.៥៧៥	୯୭៦.୯୭୯.୭୭୦	៤៤៤.៤៧៩.ពេទិ៣	୭๘.୫୯୯.୭୭୯	මጠ.៥៣១.៤៥៥	៤៤០.១០២.៣៨៩
បម្រែបម្រួលដោយសារ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបាន ទទួលស្គាល់៖								
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១ ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	(db bbd 40d)	- 85.55d.៥9G	-	-	606.533.0	(៩០៩.៦33.៧)	-	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣ ការវាស់វែងសំវិបានធន	(Გ๖.๖๖๘.៥๑๘) (Გ.๑๘๔.๔๐๔)	-	- 8.୭ፎ៤.৫0៤	-	(m៨៨.៤om)	(៤៧៣.៧៦៨)	៤៦២.១៧១	-
បាត់បង់ឡើងវិញសុទ្ធ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឫ	៩៩.១៨៧.៣៩៣	(១៨.១៣២.៧៨៩)	(दणस.द्राव)	៤៧៣.៦៧៤.០៦	(២៦.២៦៤.៣៧៥)	(ଲ.୭๘୫.७๔७)	9.600.86	(២៨.០៥១.០៣១)
បានទិញ	୭๔៦.๔୭๕.୩୭๔	១.០១២.៥១០	-	១៤៧.៤២៨.២២៤	๑๗๐.๖๖๐.๕๗๑	මස්ጠ.විස්ස්	-	១៧០.៩១៤.៦៧០
ការប្រែប្រួលបង្គរការប្រាក់	២២២.៧៧១	៥០៨.២៨៤	๑.๖๑๕.๗๗๑	៤៧ឯ.៤៦៣.៧	-	-	-	-
ជម្រះចេញពីបញ្ជី ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូ វបានឈប់ទទួលស្គាល់ ក្នុង អំឡុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	(७०११. ७० ११. ६)	(-	-		-
ក្រៅពីជម្រះចេញពីបញ្ជី	(១៥៦.១៨៣.២១៦)	-	(១.៣៩៩.៦៣៧)	(७४११.४८७.८४८१)	(៦៣.១៧៧.១៤៨)	(១.០៨៤.១៣៣)	(២៣៤.៤៦៧.២)	(៦៦.៥៤៧.៩១៨)
តម្លៃយោងដុល នៅថ្ងៃទី៣១								
ខែ <u>ធ្នូ</u> គិតជាពាន់រៀល	674.940.04N	୫୭.୯୭୭.ମା୯୭	២៥.៧៧១.៥១៣	ලුලු සුතුව සුතුව	6 420 484 0 484	99.685.096	២៣.៥០៩.៥៧៥ ៩៥.៤០១.៥១៥	606.506.990
អាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជាជ	୭.ជជ១.୫୦୪.୭២୭	mno.95&.0mn	୭୦๔.២๔๕.៧៧७	0.00 වා විය විය වැට	ඉ.දිවඉ.දිඉයි.ඉදිල	49.956.055	៩៥.៨០១.៥១៨	ම.ඉටය්.dom.බදියි

^(*) ផលប៉ះពាល់នៃការវាស់វែង ECL ដោយសារការប្រែប្រួល EAD និង PD ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ គឺកើតឡើងពីការដាក់បញ្ចូលពត៌មានថ្មីៗទៅក្នុងគំរូជាប្រចាំ។

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (ច) សំវិធានធនបាត់បង់ (ត)
 - (ii) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

	២ 0២0					្រា០១៩			
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣		ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣		
		ECL ពេញមួយ	ECL ពេញមួយ			ECL ពេញមួយ	ECL ពេញមួយ		
	ECL ១២ខែ	អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	អាយុកាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន	£ 51155	ECL ១២ខែ	អាយុកាល-មិនថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	អាយុកាល-ថយ ចុះតម្លៃឥណទាន	E ****	
	ECL ១២ខេ ដុល្លារអាមេរិក	ចុះតម្លេតជោទាន ដុល្លារអាមេរិក	តម្លេតជោទាន ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	មុះតម្លេតជោទាន ដុល្លារអាមេរិក	ចុះតម្លេតជោទាន ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	
	Angin mount		7,2,	41%	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	718	418	Ą i guinniou	
ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុក									
សំវិជានធនបាត់បង់ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	<u></u> ឯឯ៣.០៩៤	c ම්වි	-	003.060	៦៩ឯ.៤៤	ଧଟ	-	៣៣៦.៩៤	
បម្រែបម្រួលដោយសារ ហានិភ័យ ៖									
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	(ଅଟଣ. ମବଟ)	๒๖๕.๗๑๔	-	-	-	-	-	-	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មីដែល ត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬ									
បានទិញ	១៨៥.៥៨៦	(៧០.៦៣៨)	-	୭୭๔.୫๔๘	(១៤.០៨៨)	908	-	(១៣.៩៥៩)	
ហានិភ័យថ្មី	១៤៣.ឯ៣	๗๐.๑๑๒	-	១០៨.៤៧៦	៣.៣៣៧	-	-	៣.៣៣៧	
ហានិភ័យដែលត្រូវបាន ឈប់ទទួលស្គាល់ ឬហួសកាលកំណត់	(៦.៤០៨)	_	_	(ឯ០៦.៤)	(១៦.៧៦០)	(៦៤)	_	(៦៧ឯ.៤୧)	
សំវិជានធនសម្រាប់ការ	(0.000)			(0.200)	()0.000)	(00)		(20.804)	
ខាតបង់ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	990.090	୭୭୯.୩୭୯	-	៣៧៧.៩២៦	៣៩.៣៥៨	୨ଅଟ	-	៣៩.៤៨៧	
គិតជាពាន់រៀល	៤៥៣.៨៩៨	๑.๐๗๔.๘๑๓	-	๑.๕๒๘.๗๑๑	9b0.0dd	ද්ගව	-	990.690	
ចំនួន ហានិភ័យ តម្លៃយោងដុលនៅ ថ្ងៃទី០១ ខែមករា	MGD.33m.0D	៨៩.១៩០	-	<u>රේම.</u>	යව. ៧ ୭០.යm៧	២៦.៨២១	-	යව.៧៣៧.៦៥ය	
បម្រែបម្រួលដោយសារ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែល បានទទួលស្គាល់ ៖									
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	(១.১៣៦.០៤៤)	9.bmb.0dd	-	-	-	-	-	-	
ការវាស់វែងសំវិធានធន បាត់បង់ឡើងវិញសុទ្ធ	(១.១២៣.០៥៣)	(៥២០.៨៧៧)	- ((om8.mbd.e	(៤.០៨៩.៥១៨)	G&.9&0	- ((៤.០០០.៣២៨)	
ហានិភ័យថ្មី	១១.៩៧២.៦៩៩	ជ្រា១.៦៨៨	-	១២.៤០៤.៣៨៧	៧.១២៩.០៩៨	-	-	៧.១២៩.០៩៨	
និភ័យដែលត្រូវបានឈប់ ទទួលស្គាល់ ឬហួស កាលកំណត់	(d.ጠ៩៩.ጠ២៩)			(යි.ጠපීපී.ጠවපී)	(데.ጠ៥0.៥៥៤)	(ខ៧ឯ.៩៧)	- (๗.៣៧៧.៣៧៥)	
តម្លៃយោងដុល នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	୯୩.୭୧୯.୭୩୭	9.bmb.odd	-	<u>ଝ</u> ଘ.ଘଝ୦.୭๘୭	.messsm.ds	G&.9&0		ፈወ.ፈជ៩.០៥៣	
គិតជាពាន់រៀល	9E0.EG9.9G0	a .៦១៧.៨០២	-	୭៩៧.៥៩ជ.៩៨២	୭៧७.៧៧៩.๔๔७	855.ጠሪጠ	-	୭ମାଲ.୭๔७.๘୫୭	



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឆ) បណ្ដុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន

(i) វិភាគតាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រ

តារាងខាងក្រោមនេះ លម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗរបស់ជនាគារ តាមតម្លៃយោងដុលរបស់វា ដោយចាត់ថ្នាក់តាមតំបន់ភូមិសាស្រ្ ត គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។ ក្នុងតារាងនេះ ជនាគារបានបែងចែកហានិភ័យទៅតាមប្រទេសនីមួយៗ ដោយផ្អែកតាមប្រទេសនៃភាគី ដៃគូរបស់ខ្លួន។

	ប្រទេសកម្ពុជា	សហរដ្ឋអាមេរិក	ផ្សេងៗ	សរុប
me = lucino	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
០០០០ ជិ ១០០០				
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៦៨.៥២៣.៣០៧	១២.៣៨០.៣៧៧	២.៨៩៨.៧១៥	៨៣.៨០២.៣៩៩
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	୯୭୯.୭୦୯.୯୯୩	-	๑๖៩.๗๖๘	ස්වර
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៩៥១.១៦៣	-	-	୭. ៩ ៥୭.୭៦៣
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	២៩.៨៦៧.១០៣	-	-	២៩.៨៦៧.១០៣
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	១៨.៦០៩.៦០	-	-	១៨.៦០៥.១៥២
ហានិភ័យឥណទានសរុប	២ឯ៦.២៦៤.៣៦៤	១២.៣៨០.៣៧៧	៣៦៦.៦៩០.៣	ปังง. ୧୦ ธ. ฉร ธ
គិតជាពាន់រៀល	២.៧៦៣.៣៥២.១៩៤	ម១៤.៦៣០.០ម	១២.៤១២.០១៥	២.៨២៥.៨៤២.៨៣៤
៣១ ជូ ២០១៩				
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	සුබලුලුලුව	៧០.៧០៨.៤១២	-	១២៣.៣៧០.៥៦៧
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	esp.cpsp	-	ងនិ៣.០ឯឯ.៩	៤៦៦.៤៧៧.៤០៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៥៣៧.៦៧៦	-	-	១.៥៣៧.៦៧៦
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	៣៨.០២៧.២៣៧	-	-	៣៨.០២៧.២៣៧
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	៩.៤២២.៣២៩	-	-	3៧៣.៧៧៦.៦
ហានិភ័យឥណទានសរុប	៥៩៥.៩៩៥.៩៨៨	៧០.៧០៨.៤១២	៦.៨៨០.៣៩៥	៦៧៣.៥៨៤.៧៩៥
គិតជាពាន់រៀល	e56.m56.5d5.d	២៨៨.១៣៦.៧៧៩	០៤៩.៧៣០.ឯ៧	២.៧៤៤.៨៥៨.០៤០

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឆ) បណ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

តារាងខាងក្រោមនេះ លម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ តាមតម្លៃយោងដុលរបស់វា ដកការថយចុះតម្លៃ ប្រសិនបើមាន ដោយបាត់ថ្នាក់តាមប្រភេទអាជីវកម្មរបស់ភាគីដៃគូ។

	ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	ឥណទាន និង បុរេប្រទាន	ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	កិច្ចសន្យា ផ្ដល់ឥណទាន	កិច្ចសន្យាធានា ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
៣១ ធឺ						
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	៤៣.៨០២.៣៩៩	98.500.៥៥៩	-	9.9៦9.๔៧๑	-	906.៥៦៤.៤២៩
សណ្ឋាគារ និងភោជនីយដ្ឋាន	-	៧១.៥២៧.២០៣	-	១.ជ៩ជ.៣៨០	-	៧៣.៤២៥.៥៨៣
លក់រាយ	-	៧០.៩៥៨.១០៥	-	୯.๔୭७.๔๔៣	-	៧៦.៣៧០.៥៤៨
លក់ដុំ	-	២៥.៧៧២.៩៧២	-	d.95d.90N	-	७៩.୫៤୭.୦୩୫
ផលិតកម្ម	-	୭៣.๔୭៣.៩៥០	-	១៧២.៣៣២	-	១៣.៥៨៦.២៨២
កសិកម្ម ព្រៃឈើ និងនេសាទ	-	ඉじ.යිපිසි.ස්පිසි	-	១.០៤១.៩៧០	-	୭៣.៥୭୭.୯៣୫
អចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន	-	66.996.066	-	១.៤៣៩.០២៧	៥៩.៨០៦	១០០.៦១៦.៩២៧
ការជួល និងសកម្មភាពភតិសន្យា ប្រតិបត្តិ ដោយមិនរួមបញ្ចូល អចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋាន ផ្ទាល់ខ្លួន	_	<u> </u> ५०७.७७७.७७	-	៤២.៣៧៨	-	do.៦៥៤.៥ជ៣
ការដឹកជញ្ជូន និងឃ្លាំងទំនិញ	-	៣.២០៤.៥០១	-	៤១៩.៥៨១	-	២៦០.៦២៤.៣
ទឹកភ្លើង	-	dod.bdm.m	-	៣២៥.៥០២	୭๔.୫୫៣.୯୭๘	୭៨.៦๔៧.๖២៦
សកម្មភាពអចលនទ្រព្យ	-	md.mbb.o8៥	-	២.០៣៣.៥៩៦	966.588	m៦.៥៨០.m៩០
សំណង់	-	៣៧.៣៣០.៦៩៤	-	២.០៣១.០៨៨	៣.៣៤៥.៧៧០	๔७.๗๐๗.๕๕७
សេវាមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	២៤.៣៥៦.៩១៤	-	៣.១៨៥.១៩៣	-	๒๗.๕๔๒.๑๐๗
ព័ត៌មាន និងទំនាក់ទំនង	-	๔.๔๕๔.๘๑๕	-	១៨៦.២៧៧	-	d30.ebd.b
ផ្សេងៗ	-	១០៣.៨២៥.៣៤៣	୭.៩៥୭.୭៦៣	៦.៣៤៩.៧៥៨	២១.៣៥៩	99b.9dA.bbm
ឥណទានសុទ្ធសរុប	៤៣.៨០២.៣៩៩	ස්වර	୭.៩៥୭.୭៦៣	២៩.៨៦៧.១០៣	១៨.៦០៥.១៥២	D\$G.D09.6GD
គិតជាពាន់រៀល	៣៣៨.៩៨០.៧០៤	២.២៨២.៨៩៩.៤០៣	୩.๘୫७.๔୯๔	9b0.G9b.Gmm	वाद.७४वा.दद०	២.៨២៥.៨៤២.៨៣៤



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (ឆ) បណ្ដុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)
 - (ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

	ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	ឥណទាន និង បុរេប្រទាន	ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	កិច្ចសន្យា ផ្តល់ឥណទាន	កិច្ចសន្យាធានា ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
្គា ខ្មាំ ២០១៩						
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១២៣.៣៧០.៥៦៧	២៣.៣៦៨.៩៧៣	-	ភព៩.០៧៣	-	୭୯୩.୭୭୦.ଅ୭୯
សណ្ឋាគារ និងភោជនីយដ្ឋាន	-	ଅ ଫ.୯୬୯.ଅ୭୭	-	១.៨០៥.១៥៧	-	៦៦.២១៩.៧៦៨
លក់រាយ	-	053.03៧.៧៤	-	๔.៩១៩.๘mo	-	៦៧.២១០.៧៧០
លក់ដុំ	-	១១៦.៩១៤	-	560.350.5	-	୩៦.୭୭៥.៥៧៩
ផលិតកម្ម	-	១៤.២០៧.២៣៤	-	8.689	-	3dh.ced.be
កសិកម្ម ព្រៃឈើ និងនេសាទ	-	७๔.୭୩୩.៥୭७	-	600.0៧៩.୧	-	២៥.៧៩៧.៥១៨
អចលនទ្រព្យ និងគេហដ្ឋាន ផ្ទាល់ខ្លួន	-	៦៤.៩៨៧.៧៥៤	-	២.០៩៧.៦៧០	-	៦៧.୦៨៥.៤២៤
ការជួល និងសកម្មភាព ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ដោយមិន រួមបញ្ចូលអចលនទ្រព្យ និង គេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន	_	m៩.១៧៦.១៨ ៨	-	ሪ ២០.៩០៦	-	m៩.៥៩៧.០៩ ៤
ការដឹកជញ្ជូន និងឃ្លាំងទំនិញ	-	៣.៥៦៣.៨៧៨	-	៩៧១.៩៨៨	ຕຢາ.ເກີນ	៤.៥៧៣.២៣២
ទឹកភ្លើង	-	៣.៣៨៣.៤៧១	-	៣៣៥.០០៨	-	៣.៧១៨.៤៧៩
សកម្មភាពអចលនទ្រព្យ	-	៣៩.៦៨៣.១២៧	-	ឯ៩៩.០៧ឯ.১	១.០៦៥.៤៣២	៤៥.៥៦៩.៦២៧
សំណង់	-	៣០.៥៤៧.៥២២	-	៣.៥៤១.៣៧៣	៣.២៥២.៩៣១	៣៧.៣៤១.៨២៦
សេវាមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	១៨.៧៨៧.៧៤៩	-	៣.០៨៨.៥៧៩	-	ឯ៧៣.៩៧ឯ.୧៧
ព័ត៌មាន និងទំនាក់ទំនង	-	៦៨៣.៩៣៧	-	9ជ៦.៤០៦	-	៨៧០.៣៤៣
ផ្សេងៗ	-	៤៥.០៤៧.៥៧៦	១.៥៣៧.៦៧៦	៩.៥៩០.៤១៦	00៧.៤៤	ឯ៩ឯ.៤៦៧.៩៦
ឥណទានសុទ្ធសរុប	១២៣.៣៧០.៥៦៧	៤ឯ3.៤៧៧.៤០ង	១.៥៣៧.៦៧៦	៣៨.០២៧.២៣៧	3.600.000	៦៧៣.៥៨៤.៧៩៥
គិតជាពាន់រៀល	៥០២.៧៣៥.០៦១	២.០៦២.៨៧៤.៩៦៨	omo.ଟଟଅ.ଟ	୭୯୯.୧୭୦.୧୧୭	១៨.០២០.៩៩០	២.៧៤៤.៨៥៨.០៤០

(ជ) ការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំ

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានរឹបអូសត្រូវលក់ចេញឱ្យបានឆាប់ តាមដែលអាចធ្វើបាន។ ធនាគារមិនប្រើប្រាស់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានរឹបអូស សម្រាប់ប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មរបស់ខ្លួនទេ។

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថបញ្ចាំ នោះទេ។

៣៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកចំហនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលជន ដែលទាំងអស់ នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ជនាគារមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានទទួលស្គាល់ជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែល មិនមែនជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ធនាគារ។

ជនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដោយប្រើរូបិយវត្ថុច្រើនប្រភេទែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ដែលភាគច្រើន គឺទាក់ទងនឹងប្រាក់រៀល។

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល ប៉ុន្តែធនាគារមិនត្រូវបានតម្រូវឱ្យការពារហានិភ័យការ ប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានទទួលស្គាល់ដោយប្រើកិច្ចសន្យានាពេល អនាគតទេ។

គោលការណ៍របស់ធនាគារគឺរក្សាហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតដែលអាចទទួលយកបាន និងស្ថិតក្រោមគោលការណ៍ណែនាំដែល មានស្រាប់។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ។ ក្នុងតារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារតាម តម្លៃយោងរបស់វា ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត) ៣៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

ហានិភ័យការប្ដូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក			
	ប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ ដុល្លារអូស្ត្រាលី	2777.2
	មុំស្លាភាចេរ។	լկումես	պ ւ ջյողլիջյուս	សរុប
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	୩.୯୭୯.୭៦ଟ	១.២៥៤.៨០៦	-	ជ.៧៦៩.៩៧៥
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល	୭៦៥.៦៥៩.៧៥៣	๑๘.๒๕๗.๑๗๑	-	១៨៣.៩៥៦.៩២៤
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៨០.៣៥៩.៦១៥	m.๔០๔.๕๔๕	៣៨.២៣៩	ជ៣.៨០២.៣៩៩
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	២៥.000	-	-	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	៤៨៥.៥២៥.០៤៩	៧៨.៨៥០.៥៧៦	-	៥៦៤.៣៧៥.៦២៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៩៥១.១៦៣	-	-	១.៩៥១.១៦៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧៤១.០៣៥.៧៤៩	១០១.៨០៧.០៩៨	ព៨.២៣៩	៤១០.៤៦៦.២៦៦
បំណុលហិរញ្ញវត្ថ <u>ុ</u>				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ជនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១៦០.២៧៥.៥១២	១០.២៥៥.២៦២	-	១៧០.៥៣០.៧៧៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៥៩៤.០០៤.៧៣១	๕. ୭୦୭.୭୭៧	-	៥៩៩.១០៥.៨៤៨
ប្រាក់កម្ចី	-	៣៤.២៥២.៤៣៨	-	៣៤.២៥២.៤៣៨
បំណុលភតិសន្យា	១៤.៦ជ៩.៩៧០	-	-	១៤.៦៨៩.៩៧០
<u>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេង</u> ៗ	២.ជ៦៧.៣៦១	-	-	០៤៣.៧៤៦.៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧៧១.៤៣៧.៥៧៤	៤៩.៦០៨.៨១៧	-	៤៦៣.៤៦៦.៤៧៦
ស្ថានភាពសុទ្ធ	(៣០.៨០១.៨២៥)	៥២.១៩ជ.២៨១	៣៨.២៣៩	២១.៤៣៤.៦៩៥
គិតជាពាន់រៀល	(១២៤.៥៩៣.៣៨២)	๒๑๑.๑๔๒.๐๔๗	୭୯୯.୭៧៧	๘๖.๗๐๓.๓๔๒
ក្រៅតារាងតុល្យការ				
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	២៧.៨០៧.៩៤៦	७.०४६.७४११	-	២៩.៨៦៧.១០៣
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	១៨.៦០៥.១៥២		-	១៨.៦០៥.១៥២
	db.do.meb.db	७.୦୯୫.୭୯୩	-	दद.दवाण.णदद
គិតជាពាន់រៀល	୭ଣ୍ଡା.៧៤୦.୫ଣ୍ଡ	៨.៣២៩.២៩០	-	๑๕๖.๐๗๐.๒๗๑

៣៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក				
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	សរុប		
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩					
ទ្រព្យសកម្មហិញ្ញេវត្ថុ					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	๗.๐๒๑.๐๐๕	១.៣៨៧.៧៩៧	៨.៤០ឯ.៦០៦		
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល	១៨៧.៩៩២.៧០០	៤០៦.៦៣៦.៤៧	@08.&m9.&0b		
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	๑๒๓.๑๑๒.๘๗๗	០៩៨.៣៦៩០	១២៣.៣៧០.៥៦៧		
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	២៥.000	-	២៥.000		
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	दद०.गण्द.गहर	54.409.989	៤៦៦.៤៧៧.៤០៦		
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៥៣៧.៦៧៦	-	១.៥៣៧.៦៧៦		
ទ្រព្យសកម្មហិញ្ញេវត្ថុសរុប	୩៦୦.๔୭୯.୦୯୩	ជជ.៦ជ៥.៤ជ៤	GG8.900.4MN		
បំណុលហិញ្ញេវត្ <u>ត</u>					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	୭୭๔.៣୦៩.២៥៧	២៩.០៨៣.១០៥	୭๔៣.៧୫២.๗๖୯		
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៦២៥.08៥.9៥m	៧.៦៧៤.៥០៥	ឯង៤.៦៩៣.៧៣៤		
ប្រាក់កម្វី	-	២៧.៦១១.១៥៨	២៧.៦១១.១៥៨		
បំណុលភតិសន្យា	១.៨៣២.៣៧៥	-	១.៨៣២.៣៧៥		
បំណុលហិញ្ញេវត្ថុផ្សេងៗ	៥.០៧០.០៨៨	៣២	๕. ๐๗๐.๑๒๐		
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧៤៦.៣០៦.៨៧៣	00D.DGM.bG	៨១០.៦៧៥.៦៧៣		
ស្ថានភាពសុទ្ធ	୭๔.୭୦๘.୭๘୦	<u></u> გემ.ძღო.გე	DGD.505.5m		
គិតជាពាន់រៀល 	៥៧.៤៩០.៨៣៤	៩៩.០៩០.៤៨៧	๑๕๖.๕๘๑.๓๒๑		
ក្រៅតារាងពុល្យការ					
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	៣៧.៨៨០.២៧១	୭๔៦.៩៦៦	៣៨.០២៧.២៣៧		
ិ ។ ក កិច្ចសន្យាជានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថ	መ ሪ ይይጠ. ይ	ຕd.ເກກ	3dm.dd5.5		
о о в ш v	<u>ა</u> ლმ. ულმე	១៨៤.៣៣២	dep.399.09		
	១៧២.២៣០.៨២៩	ମାଝ୭.୭ଝାଡ	ๆ៧២.៩៨១.៩៨១		

ការវិភាគផលប៉ះពាល់ពីការប្រែប្រួល (sensitivity analysis)

ដូចបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងលើ ធនាគារមានហានិភ័យជាចម្បងបណ្តាលមកពីបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀល។ ភាពប្រែប្រួលនៃចំណេញ-ខាត ចំពោះបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ភាគច្រើនកើតមកពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	ផលប៉ះពាល់លើប្រាក់ចំ	ណេញក្រោយបង់ពន្ធ	ផលប៉ះពាល់លើធាតុមូលធនផ្សេងៗ	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
០២០២០				
អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀល កើនឡើង២%	៨១៨.៧៩៧	៣.៣១២.០៣៤	-	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀលថយចុះ ២%	(៨៥២.២១៧)	(៣.៤៤៧.២១៨)	-	-
២០១៩				
អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀល កើនឡើង៥%	ሪይመ.ଜଣ	៣.៧៧៤.៨៧៦	-	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀលថយចុះ ៥%	(oca.mao.e)	(៤.១៧២.២៣០)	-	-

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ជនាគារមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារជនាគារមិនមានការវិនិយោគ ឬ រក្សាទុកការ វិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅ ក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ តាមតម្លៃសមស្របទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃ សមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ កម្រិតនៃការប្រាក់អាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួល ប៉ុន្តែអាច កាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡីង។ នៅដំណាក់កាលនេះ គណៈគ្រប់គ្រងមិនមានគោលការណ៍ដើម្បី កំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ នៅក្នុងតារាងនេះ ក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារតាមតម្លៃ យោង ដោយបានបាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់សង ដោយផ្នែកលើមូលដ្វានមួយណាដែលកើតឡើងមុន។

ការវិភាគភាពប្រែប្រួល

ចំណេញ-ខាតមានភាពប្រែប្រួលទៅតាម ចំណូលការប្រាក់ដែលខ្ពស់ជាង/ទាបជាងនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួល អត្រាការប្រាក់។

	ផលប៉ះពាល់លើប្រាក់ចំ	ណេញក្រោយបង់ពន្ធ	ផលប៉ះពាល់លើធាតុមូលធនផ្សេងៗ	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
0000				
អត្រាការប្រាក់កើនឡើង១០០អត្រាគោល	(១.០៦៧.៥៩៤)	(៤.៣១៨.៤១៨)	-	-
អត្រាការប្រាក់ថយចុះ១០០អត្រាគោល	១.៦៥០.៥៤២	๖.๖๗๖.๔๔๔	-	-
3000				
អត្រាការប្រាក់កើនឡើង១០០អត្រាគោល	(៨៩២.១៥៩)	(៣.៦៣៥.៥៤៨)	-	-
អត្រាការប្រាក់ថយចុះ១០០អត្រាគោល	៧៨៧.៩៧៥	๓.๒๑๑.๐๐๐	-	-

៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត) ៣៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែ ទៅ ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែ ទៅ ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	_	_	_	_	_	៤.៧៦៩.៩៧៥	៤.៧៦៩.៩៧៥
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់						W.VIO.07014	w.vi00.0vi2
នៅធនាគារកណ្ដាល	๑๑.๕๒๐.๐๐๐	on.៤២០.០០០	២៥.៨៧០.០០០	-	-	908.65c.mgc	១៨៣.៩៥៦.៩២៤
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់							
នៅធនាគារផ្សេងៗ	៥.000.000	මදි.දිස්ය්.වමස්	ooo.ooo.mg	-	-	७४.८८त.तातात	៨៣.៨០២.៣៩៩
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែង							
តាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ						២៥.000	២៥.០០០
ជ្ជធលទ្ធផលលម្អក្សោធ។ ឥណទាន និងឬប្រេទានវ៉ាស់វែង		-	-	_	-	00.000	96.000
តជោទាន នងបុធប្រទានរាលេធឯ តាមថ្លៃដើមដករំលស់	ងឯ៤.៣៩ឯ.3៣	២៩.៨៣២.១៥៥	៧៧.២៣២.៤៦១	២៣៣.៥១៣.៧៥៨	ඉයුm.සmක.ස්වව	-	ස්වය.៣៧៥.៦២៥
 ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	๑.៩៥๑.๑๖៣	୭.୫୯୭.୭៦៣
្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៥៦.៣ជ៣.៦ជ៥	០ឯពេ.៩០៧.៣ឯ	9bp.90b.cb9	២៣៣.៥១៣.៧៥៨	ඉයුጠ.සකක.ස්වව	୭୯୫.୩୯୦.୯୩୭	៤៥១០.៤៦៦
00 4 24 1							
<u> </u>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ 							
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	a9.656.06m	ດຂວ.ຂ໔ຢ.mm	៣៥.៤០៥.៦៨១		-	-	១៧០.៥៣០.៧៧៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	১៧៩.០১३.០៤៧	៥៦.៣៥៣.១៥៣	D98.666.99Q	១m.៦៥o.៥o៩	-	-	៥៩៩.១០៥.ជ៤ជ
ប្រាក់កម្ចី	ned.co3.e	៦.៨០៩.៣៨៨	២៥.៩៣៦.៨៣៧	-	-	-	៣៤.២៥២.៤៣៨
បំណុលភតិសន្យា	9.988.0	១១៥.៥៥៤	e33.5d3	៤.៦៦០.៥៨១	៧.៦៩៩.୭៥៨	-	୭๔.៦៨៩.៩៧០
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២.៨៦៧.៣៦១	២.៨៦៧.៣៦១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុ ប	m២៥.៥១០.៦០៦	១៣៦.៦២៩.១០៥	៣៣០.៤២៩.០៧១	១៨.៣១១.០៩០	៧.៦៩៩.୭៥៨	២.៨៦៧.៣៦១	can.cpp.cdp
គំលាតតម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុប	(୧೮೩.୯೮୧.೩୯೮)	(៥៣.៤២២.៣២៥)	(006.6000.500)	ລ໔໔.๗០๗.๖୧๗	១៧៦.២៣៤.៤០៨	७४५.द्राता.द्राद	២១.៤៣៤.៦៩៥
គិតជាពាន់រៀល	(១.០៨៨.៦១៨.៣៩៥)	(ჯიო.ოგი.৫୧೮)	(៨២៦.៥០១.១៣៧)	៨៧០.៤៩៤.៧៩២	ทอย.๘๖๘.๑๘๐	៦៣៤.៥៥៣.២០៧	៨៦.៧០៣.៣៤២
ក្រៅតារាងតុល្យការ							
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	២២.៣៣៧.៤១០	៤.៣៧៨.៧៦៨	៣.១៥០.៩២៥	-	-	-	២៩.៨៦៧.១០៣
កិច្ចសន្យាជានារ៉ាប់រងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	១៨.៥៤២.៩២៥	ព្រ៧១.១៤	-	-	-	-	១៨.៦០៥.១៥២
គំលាតតម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុប							
នៃខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ	៤០.៨៨០.៣៣៥	ፊ.៤៤០.៩៩៥	៣.១៥០.៩២៥	-	-	-	៤៨.៤៧២.២៥៥
គិតជាពាន់រៀល	୭៦៥.៣៦០.៩៥៥	១៧.៩៦៣.៨២៥	୭७.៧๔๕.๔୫୭	-	-	-	୭៩៦.୦៧୦.២៧୭



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ	១ខែ ទៅ ៣ខែ	៣ខែ ទៅ ១២ខែ	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ	លើស៥ឆ្នាំ	មិនមានការប្រាក់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៨.៤០៨.៨០២	៨.៤០៨.៨០២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារកណ្ដាល	D9.058.465	២៧.០៧២.៣៨៨	D9.669.80D	-	-	୭୩୫.୫୯୩.୭୭୦	២០៩.៥៣១.៥ ០ ៦
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ជនាគារផ្សេងៗ	៨០.៧២១.០៩២	២១.ជ៩ជ.៤ជ៥	១៩.៧៣៤.២៥៣	-	-	១.០១៦.៧៣៧	១២៣.៣៧០.៥៦៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតា មតម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	୭ଝ.୦୦୦	២៥.000
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែ ងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	ट. ग गह.७६८	២១.ជជជ.០១២	๔๗.๐๐๒.๐๐๑	£៥.៦៩០.៤១៤	៣៣៥.ය්៦៧.២៦៥	-	៤៦៦.៤៧៧.៤០៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	១.៥៣៧.៦៧៦	១.៥៣៧.៦៧៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១០៧.៥៦៩.៩៨២	៧០.៨៥៨.៨៨៥	GG.୭៧G.୭୯៦	8៥.៦៩០.៤១៤	៣៣៥.៨៦៧.២៦៥	១៥០.៩៣៥.៨៣៥	៨៤៩.១០០.៥៣៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាក់បញ្ញើរបស់ជនាគារ							
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	9៦.៦99.៥៩9	៧៥.១៧៤.៥៩១	90.098.៥៤M	-	-	៤១.៥៨២.៦៣៧	96m.៧8m.mb0
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៩៨.២៧៧.២៩៤	୭୫.७୭ଝ.៣๔७	୭ଣମ.๔୫୫.๔៧୭	៤.០៧៩.៣៧៩	-	056.58G.9AD	១៣២.៧៦៩.៦៥៨
ប្រាក់កម្ចី	៣.៩៧៧.៧៦៣	២.៩៧៦.៨៦១	២០.៦៥៦.៥៣៤	-	-	-	២៧.៦១១.១៥៨
បំណុលភតិសន្យា	៦០.୭៥୭	๑๒๐.๓๐๓	៤୭៣.០៨៨	១.០៨៩.៥១៧	୭๔୫.៣୭៦	-	១.៨៣២.៣៧៥
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥.០៧០.១២០	៥.០៧០.១២០
<u>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</u>	୭୭៨.៩២៦.៧៩៩	୭๔๗.๔៩୭.୦៩๗	២១៨.៥៨៨.៦៣៦	63ឯ.ឯଟ୧.3	୭๔៩.៣୭៦	3៧3.០៦៣.៤୧៣	៨១០.៦៧៥.៦៧៣
*	(co mulb dom)		(omo 200 240)	db allmo alod		(m d 21m 2 d1p 2
គំលាតតម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុប គិតជាពាន់រៀល		(560.6000.000)	<u> </u>			(១៦៥.៤១៥.០៩៤) (៦៧៤.០៦៦.៥០៨)	MG.&B&.&B& 9&B.&&B.
нышыпайы	(((((((((((((((((((((1196.6119.696)	(6011.0001.000)	11160.6116.960	9.1106.000.000	(6000.000.000)	ขยง.ยนข.เทยข
ក្រៅតារាងពុល្យការ							
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	១៣.៧៦៥.០៦៨	୭៣.୭୭๔.២៥๘	୭୭.୭୭७.๔୩๕	m៥.៤m៦	-	-	៣៨.០២៧.២៣៧
កិច្ចសន្យាជានារ៉ាប់រងផ្នែកហិរញ្ញ វត្ថុ	២.៥៦៧	ព៨៣.៧៣	G56.mgm.g	ම.0៥៩.ම៥0	-	-	ർ.๔២២.៣២៩
គំលាតតម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុ បនៃខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ	១៣.៧៦៧.៦៣៥	୭៣.୭៥୭.៦២៤	୭៣.๔៣៥.๖២୭	៤ឯ៤.៦៦០.៧	-	-	୯୯୪.୫୬୬.୯୬
គិតជាពាន់រៀល	ଝ៦.୭୦m.୭୭m	සඟ.අදුබ්.අවය	ଝଝ.୩୯୦.୭୯៦	៨.៥៣៥.៨៤៤	-	-	១៧២.៩៨១.៩៨១

៣៤.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ តាមកាលកំណត់សងចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ របស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះ អាចបណ្តាលឱ្យធនាគារ មិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឱ្យអតិថិជនខ្លី។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្ដុំ និងទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការត្រួតពិនិត្យនិងការធ្វើ របាយការណ៍ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ហើយនិងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើ ប្រាក់សំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ខ) ដំណើរការរកប្រភពទុន

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលចម្បងរបស់ជនាគារបានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់បញ្ញើរបស់ជនាគារផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់ អតិថិជន។ គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យលើកាលកំណត់នៃប្រាក់ បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ (non-derivative financial liabilities) ដោយ ផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរ សាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដោយឡែកធនាគារគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលគ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាម លំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ។



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.៣ 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
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០						
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤.៧៦៩.៩៧៥	-	-	-	-	៤.៧៦៩.៩៧៥
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារកណ្ដាល	១២៦.៤២២៦.៩២០	bod.e55.md	២៥.៩០៩.៦១៥	-	-	୭៧៦.୭៧៣.៨៥៤
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារផ្សេងៗ	៣០.២៩៦.៥៨៣	mo.៥o៩.៤៩m	७៣.४७४.९१०	-	-	៤៦៧.០៣៣.៦ឯ
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាម តម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-		២៥.០០០	២៥.୦୦୦
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែង តាមថ្លៃដើមដករំលស់	୯୦.୯୭ଘ.୩୭៦	៣៤.៥៦៣.៥០៨	៩៧.០០៥.៨២៧	៣២៥.៦៥១.៣២៤	៣០០.៨៧៦.៦១៨	៧៩៨.៥୭៥.៩៩៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	୭. ៩៥ ୭.୭៦៣	-		-	-	១.៩៥១.១៦៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាមកាលផុតកំណត់នៅ សល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	២០៨.២៥៩.០៧២	๘ ๘.୯୭๔.๖୦୯	୭৫୪.୫៣୬.୪୭	১៧៣.୧୫ଟ.୫ଏm	moo.៩០១.៦១៨	emd.ddh.3do.e
<u>ចំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</u>						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	๖๑.๘๕๕.๗๗๑	๗๓.๔๑๐.๐๔๕	៣៥.៨៣២.៧១២	-	-	୭୩୭.୭๔७.ଝ७๘
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	3em.๗me.ec๗	៥៦.៩៧៧.៧៥៦	២៧៥.៨០២.៧៧៤	୭୯.๘៣៥.୯୯୯	-	៦០៨.៧៤៨.៣៩៣
ប្រាក់កម្ចី	១.៥០៩.២០០	៦៤៣.៧៦ឯ.៤	ឯ33.5៣៣.៤៧	-	-	៣៤.៦៨៧.៥១៣
បំណុលភតិសន្យា	e60.Ddd.e	088.550	७.७द॥.दद्दद	៥.៨៣១.៥២២	៩.៩៨៣.១៥៣	១៨.៤៤៥.១៨០
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	២.៨៦៧.៣៦១	-	-	-	-	២.៨៦៧.៣៦១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាមកាល ផុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	៧៤៧.៩៣៩.៦៧៣	១៣៧.๔๘๕.๑๐๖	៣៣៩.១១៨.៩៣៨	deo.hdec.od	୫.୫៨៣.୭୯୩	៨៣៥.៨៩០.៩៧៥
/ no) /: ni e :						
(ខ្វះ)/លើស សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	(១២០.៣៧៧.៦៤០)	(៤៨.៩៧០.៥០១)	(៤៧៣.៦៧៤.៧៦៤)	៣០៤.៩ជ៤.២៥ជ	565.De3.03d	ලසම.පම්පා
គិតជាពាន់រៀល	(৫৫៦.៩២៧.៥៥৫)	(១៩៨.០៨៥.៦៧៧)	(៧៧៩.៣៨៧.៨៧៤)	ນຄຸພາ 6 ຊຸດ ເພພ ຄຸດ 6 ເ	๑.๑๗๖.๗๖๕.๑๕๑	865.008.690
ក្រៅតារាងតុល្យការ						
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	២៦៦.១៦៧.០៣	២០.៧៧៣	៣៤.ជ៧២	969	-	ລ໔໔.໐໐ຓ.໐ຓ
កិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	១៨.៦២៤.២៣០	-	-	-	-	០៣៨.៦៧៤.៦០
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្រៅតារា ងតុល្យការ	da.gps.onp	២០.៧៧៣	៣៤.៨៧២	969	-	252.506.25
គិតជាពាន់រៀល	១៩៧.៦៧៥.៣៩៦	៨៤.០២៧	១៤១.០៥៧	៧៣២	-	១៩៧.៩០១.២១២

៣៤.៣ 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
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩						
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨.៤០ជ.ជ០២	-	-	-	-	៨.៤០៨.៨០២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារកណ្ដាល	១៦៨.១២២.៥៦៧	២៧.១០៥.៣២៣	७୭.ଝ៣ଝ.ଝ៦๔	-	-	७୭๖.୩୪୩.୯୯୯
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារផ្សេងៗ	៧७.๖๔๕.៧७๖	២១.៩ ៨ ១.១៤០	២០.១២១.៩៨៣	\$ ଟ ୧.ଏ៣ឯ.\$	-	១២៤.៥ជ១.០១ជ
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែង តាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	DG.000	២៥.000
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែង តាមថ្លៃដើមដករំលស់	២៩.୭៥៦.៤៨២	ឯ៧៩.៣៧៧.ខឯ	៩៣.៩៥៣.ជ៧០	៣១១.២៨៣.៣៥៩	២០៩.៤៩៤.៨៣៤	៦៨៥.୭୭७.୭๗៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	๔๔๗.୦୭๗	-	9.080.៦៥៩	-	-	១.៥៣៧.៦៧៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាម កាលផុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	២៧៨.៧៨០.៥៩៤	ළි0.ጠඉ0.0 ළ ඉ	១៣៦.៧០២.០៧៦	៣២୭.୭୭ଝ.ଝ២๘	७୦៩.៥୭៩.๘៣๔	១.០៣៦.៩២៨.១២៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១០៨.៥២៥.៧១៥	២៥.៣៥៣.៤៥០	១០.២៥២.៦៧៣	-	-	୭๔๔.୭៣७.७៣๘
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៤៣៦.២២	៧០.០៨២.៤០៦	୭୫७.७๔๘.୭៧७	៧៤០.ខឯ៦.ឯ	-	៦៣៥.៧៤៥.៤៦៦
ប្រាក់កម្ចី	៣.៩៨២.៧៥៣	២.៩៨៧.១៥៥	៤៦៣.៤៦៦.០៧	-	-	២៧.៩៦១.២៥៤
បំណុលភតិសន្យា	33m.m <i>c</i>	១២៦.៧៩៧	៤៤០.៨២០	o.ne.oed.e	១៦៨.៦៤៥	២.០០៩.៣៩១
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	๕. ๐๗๐.๑๒๐	-	-	-		๕.๐๗๐.๑๒๐
បំណុលហិញ្ញេវត្តសរុប តាមកាលផុត កំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	๔๘๒.๕៧៥.๘๑๓	ಕಿದೆ.៥៥០.២០ದ	២២៣.៩៣៣.០១១	ප්.වජ්ඉ.ඉප්ඔ	୭៦៨.ଅଟେ	365.2083.202
(ខ្វះ)/លើស សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	(២០៣.៧៩៥.២១៩)	(๘.๒๔๐.๑๑๗)	(៨៧.២៣០.៩៣៥)	dmm.১៧১.୧୧m	७०៩.m៥୭.៥ ៤ ៩	256.305.000
គិតជាពាន់រៀល	(៨៣០.៤៦៥.៥១៧)	(៣៣.៥៧៤.៤៧៧)	(060.665.55m)	១.២៦៩.០៥៤.១៦៩	៨៥៣.១០៧.៧២៥	6053.656.003
ក្រៅតារាងតុល្យការ						
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	៣៨.០៨៩.៤៣១	២៧.៥០៥	n5.88G	ຓໟຉ	-	៣៨.១៥៤.៣៣០
កិច្ចសន្យាជានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	3.600.008	-	-	-	-	3 dm. dd5.5
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្រៅតារា ងតុល្យការ	๔७.୯୭୭.୩៦୦	២៧.៥០៥	mb.៩៩ជ	ຓໟ៦	-	๔७.୯୩๖.๖୯୧
គិតជាពាន់រៀល	១៧៣.២៣៥.៤២២	๑๑๒.๐๘๓	១៥០.៧៦៧	9.596	-	୭៧៣.๔៩៩.๘๘๖



៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃដែលអាចទទួលបានក្នុងការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬ បានបង់ក្នុងការផ្ទេរបំណុល ក្នុងប្រតិបត្តិការតាមលំដាប់លំដោយមួយ រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារ នាកាលបរិច្ឆេទវាស់វែង។ ព័ត៌មានបានបង្ហាញនៅទីនេះ គឺជាការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្រប នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

i) ការកំណត់តម្លៃសមស្រប និងឋានានុក្រមតម្លៃសមស្រប

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ ដែលត្រូវបានវាស់វែង និងត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្រប នៅថ្ងៃ ទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ តាមមូលដ្ឋានដែលបានកើតឡើង៖

	កម្រិត ១	កម្រិត ២	កម្រិត ៣	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
a a , a , .				
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ				
មូលបត្រកម្មសិទ្ធិ	-	-	២៥.000	២៥.000
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	២៥.000	២៥.000
គិតជាពាន់រៀល	-	-	୭୦୭.୨២୯	១០១.១២៥
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ				
មូលបត្រកម្មសិទ្ធិ	-	-	២៥.000	២៥.000
ទ្រព្យសកម្មហិញ្ញេវត្ថុសរុប	-	-	២៥.000	២៥.000
គិតជាពាន់វៀល	-	-	១០១.៨៧៥	១០១.๘៧៥

ជនាគារវាស់វែងតម្លៃសមស្រប ដោយប្រើឋានានុក្រមតម្លៃសមស្របដូចខាងក្រោម ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារសំខាន់នៃជាតុចូល ដែល បានប្រើក្នុងការវាស់វែង៖

កម្រិត ១ ៖ តម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានជួញដូរនៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម (ដូចជា ដេរីវេដែលបានជួញដូរជាសាធារណៈ និងមូលបត្រកម្មសិទ្ធិ) គឺអាស្រ័យទៅតាមតម្លៃដែលបានដាក់លក់លើទីផ្សារ នាដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ តម្លៃដាក់លក់លើ ទីផ្សារដែលបានប្រើសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលធនាគារបានកាន់កាប់ គឺជាតម្លៃទិញបច្ចុប្បន្ន។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងកម្រិត ១ ។

កម្រិត ២ ៖ តម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនត្រូវបានជួញដូរនៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម (ឧទាហរណ៍ដូចជា ដេរីវេ over-the-counter) ត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ ដែលបង្កើនការប្រើប្រាស់ទិន្នន័យលើទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន និងបន្ថយការ ពឹងផ្អែកទៅលើការប៉ាន់ស្មានចំពោះអង្គភាពជាក់លាក់។ ប្រសិនបើទិន្នន័យជាក់លាក់ទាំងអស់ដែលតម្រូវសម្រាប់ឧបករណ៍មួយអាចអង្កេត បាន ឧបករណ៍នោះត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងកម្រិត ២ ។

៣៤.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

i) ការកំណត់តម្លៃសមស្រប និងឋានានុក្រមតម្លៃសមស្រប (ត)

កម្រិត ៣ ៖ ប្រសិនបើទិន្នន័យជាក់លាក់មួយឬច្រើន មិនពឹងផ្អែកទៅលើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន ឧបករណ៍នោះត្រូវបានបញ្ចូល ទៅក្នុងកម្រិត ៣ ។ វាគឺជាករណីសម្រាប់មូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនបានចុះបញ្ជី។

ii) វិធីសាស្ត្រសម្រាប់ការកំណត់តម្លៃ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងតាម FVOCI គឺជាការវិនិយោគក្នុងមូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនបានចុះបញ្ជី ដែលតម្លៃសមស្រប ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅលើតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ហើយអត្រាអប្បហារដែលបានប្រើ ត្រូវបានកែសម្រួលអាស្រ័យទៅតាមហានិភ័យឥណទាន របស់ភាគីដៃគូ ឬហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារផ្ទាល់។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ជនាគារ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របផ្អែកទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

(i) ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល និងធនាគារផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្ដាល និងធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះភាគច្រើនគឺជាគណនីចរន្ត គណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី។

(ii) ឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជន

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ ដែលមានកាលកំណត់នៅសល់តិចជាង១ឆ្នាំ ជាទូទៅតម្លៃយោងរបស់វា គឺជាតម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាន របស់វា។

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ និងមានកាលកំណត់នៅសល់១ឆ្នាំ ឬលើសពី១ឆ្នាំ តម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយធ្វើ អប្បហារលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត និងប្រើអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទាននាពេលបច្ចុប្បន្ន ដោយសារអត្រាការប្រាក់តាម ទីផ្សាររបស់ឥណទាន មានហានិភ័យឥណទាន និងកាលកំណត់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ហើយត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានភាពខុសគ្នាតិចតួច ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទានតាមកិច្ចសន្យា។ ជាលទ្ធផល តម្លៃសមស្របនៃឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជនរយៈពេលវែង អាចមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆទវាយការណ៍។

(iii) ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជន

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជន ដែលមានកាលកំណត់តិចជាង ១ ឆ្នាំ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែល នឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះមានរយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និង អតិថិជន ដែលមានកាលកំណត់លើសពី១ឆ្នាំ ត្រូវបានគេរំពឹងថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារធនាគារបាន ផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ទៅនឹងឧបករណ៍ដែលមានកាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឥណទានស្រដៀងគ្នាដែរ។

តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃប្រាក់បញ្ញើដែលមិនមានកាលកំណត់ រាប់ទាំងប្រាក់បញ្ញើដែលគ្មានការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាម តម្រូវការ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

(iv) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ។

RHB◆

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៤.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

(v) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្វីមិនត្រូវបានដាក់លក់លើទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃសមស្របរបស់វា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារវាមានរយៈពេលខ្លី។

៣៤.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

គោលដៅរបស់ជនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង "មូលជន" ដែលបានបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយជនាគារកណ្ដាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីឱ្យធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងដល់ភាគីផ្សេងៗដែល ពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម

ជនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យជនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវ៖ (i) រក្សាដើមទុនអប្បបរមា (ii) រក្សាមូលនិជិជ្ជាល់សុទ្ធរបស់ជនាគារយ៉ាងហោចណាស់ឱ្យស្មើនឹង ដើមទុនអប្បបរមា និង (iii) អនុលោមតាមអនុបាតសាជនភាព អនុបាតសាប់ប្រាក់ងាយស្រួល និងអនុបាតសំខាន់ៗផ្សេងទៀត។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីសមាសធាតុដើមទុនតាមច្បាប់៖

	២ ០	២០	២០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	
ដើមទុនថ្នាក់ទី១					
ដើមទុន	๗๕.๐๐๐.๐๐๐	៣០៣.៣៧៥.០០០	៧៥.០០០.០០០	000.bgg.pom	
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	DG.9DM.MGO	៩៧.៥៧៨.៩១២	៣៧.៩១៨.៥០១	១៥៣.២០៨.៤៧០	
ទុនបម្រុងមិនសម្រាប់បែងចែក	90.000.000	ፈዐ.៤៥ዐ.000	-	-	
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(m.ជ៦ជ.១០៩)	(១៥.៦៤៦.៥០១)	(១.៣៧៨.៩០៣)	(d.596.0mo)	
ដក៖ ឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	(២៣៣.៧៨២)	(៦៦៩.៣៩៦.២)	(୭៥៩.៥៥៩)	(mod.obd)	
	906.៦09.668	៣៩៧.៣៦ខ.៣៧៦	๑๑๑.๓๘๐.๐๓๕	๔๕७.๕៦๔.७៣៧	
ដើមទុនថ្នាក់ទី២-ដើមទុនបន្ថែម					
សំវិជានធនទូទៅ	៦.៦៨៥.៥២៨	២៧.០៤២.៩៦១	៩.១៣៧.១០០	៣៦៩.៣៣២.ពេ៣	
សរុប ដើមទុនថ្នាក់ទី១ + ដើមទុនថ្នាក់ទី២	១១១.៣០៦.៩៧៧	៦៧៧.៩៣៧.០ង៦	១២០.៥១៧.១៣៩	៤៨៩.៧៩៧.៩២០	





www.rhbgroup.com.kh

RHB BANK (CAMBODIA) PLC.

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

Tel: (855) 23 992 833 Fax: (855) 23 991 822 Toll Free: 1800-20-8118

facebook.com/RHBCambodia/