

សូមគោរពជូន

ឯកឧត្តម អគ្គនាយកក្រុមហ៊ុនភ្នំកម្ពុជា នៃធនាគារជាតិ ភ្នំកម្ពុជា

កម្មវត្ថុ ៖ សំណើរសុំដាក់ជូនពិនិត្យរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២០ (Annual Report 2020) របស់ធនាគារភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា

យោង ៖ ប្រកាសលេខ ធ៧.២០៤ ប្រ-០៤-ក ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ ស្តីពីការផ្សព្វផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

តបតាមកម្មវត្ថុនិងយោងខាងលើ ខ្ញុំបាទអគ្គនាយក ធនាគារភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា មានកិត្តិយសសូមគោរពនិងប្រគល់ជូន **ឯកឧត្តម** នូវរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២០ (Annual Report 2020) របស់ធនាគារភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា ភ្នំកម្ពុជា ជាសូហ្វកូបពី (PDF File) ។

សេចក្តីដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ សូម **ឯកឧត្តម** មេត្តាជ្រាបជាព័ត៌មាននិងអនុញ្ញាតិដោយក្តីអនុគ្រោះ។

សូម **ឯកឧត្តម** មេត្តាទទួលនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់អំពីយើងខ្ញុំ។

ថ្ងៃអង្គារ ៥ រោច ខែបឋមសាធ ឆ្នាំឆ្លូវ ត្រីស័ក ព.ស២៥៦៥
រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី២៩ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១

អគ្គនាយក

KIM HYEUNJONG

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

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ
Annual Report
2020

ធនាគារភ្នំកម្ពុជា
 * KB Kookmin Bank CAMBODIA



របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ
Annual Report
2020



Contents

INTRODUCTION	001 Bank's Profile
	002 Message from the CEO

SHINING ANEW IN READINESS	003 Mission, Vision and Core Value
	004 Organization
	005 Financial Highlights
	006 Major CSR Activities

FINANCIAL SECTION	011 Audited Financial Statement
--------------------------	--

Bank's Profile

KB KOOKMIN BANK CAMBODIA PLC. has presented in Cambodia financial market since May 2009. Along last eleven years. The number of customers has been increasing from year to year both Individual and corporate. Business operation location has been expanded closer to customers as well as service quality has been conveniently improved. The bank had started with the establishment of the 1st branch (Toul Kork Branch) in 2013, opened the 2nd, 3rd branches (Toul Tompong, Tuek Thla Branch) in 2017 and the new 4th, 5th branches (Stueng Meanchey, Chbar Ampov Branch) in 2018. Since, 2020 opened the 6th, 7th Branches (Chraoy Chongvar, Chaom Chau Branch) there are eight offline networks including Head Office and the bank is actively serving the customers currently with more than two hundred thirty staffs. In addition, by launching mobile app “Liiv KB Cambodia” with various financial services which is enable to Cash-In/Out, Transfer funds, Phone Top-Up, Payment by QR code and apply for loan and deposit, the bank has pioneered an on-line network channel that can overcome the limitations of off-line networks. Moreover, through the reorganization of the loan sales-oriented organization and new loan products (Workers loan, MFI loan, Housing loan and unsecured loan for professionals) have been continuously introduced from 2016.

As the vision and strategic plan, more branches will operate to serve customers in the near future.

Being a 100% owned subsidiary of international standard bank of KB Kookmin Bank Korea, KB Kookmin Bank Cambodia stays still on customer satisfaction and continuously make an effort to offer the best at all time by growing business more customer-centric, delivering stabilities of financial performance, nurturing sustainable growth driver from early stages, and setting an example incorporate citizenship. Customers and Staff's satisfaction always shall be the first priority of the bank.

CEO's Message



In 2020, KB Kookmin Bank Cambodia has total asset of USD 353 Million and loan portfolio of USD 287 Million, increased about 33% comparing to last year. The operating profit before tax is USD 7.2 Million, increased about 47% comparing to last year. The NPL ratio is 0.7%.

The total number of Liiv KB Cambodia App subscriber is almost 120,408. Liiv KB Cambodia has increased its overseas remittance to 14 thousand transactions and total amount USD 13 Million through partnership with Wing and others, which has a nationwide agent network in Cambodia, by taking advantage of Liiv KB Cambodia's merit. Moreover, we provided loan application services in the app and the amount of loan application was USD 93 Million.

However, the bank doesn't operate for profit performance only; Kookmin Bank Cambodia had actively participated in supporting life quality of human through the Corporate Social Responsibility both financial and emotional. A sponsorship of scholarship to pursue bachelor's degree and a support on heart disease operation has been continuously provided to Cambodian low-income students and children. Last but not

least, the Bank is also the one important operator in country economy as many career opportunities and the internship program had been offered to Cambodia citizen and the government monetary policy is strictly implemented and complied.

I am aiming to create KB Kookmin Bank Cambodia as a happy bank that customers always want to visit and employees continue to keep working. We have built and sustained over the past 11 years of journey that validate our long-term approach to business and our main focus on building steadfast relationships and partnership with our Valuable Customers and the Royal Government of Cambodia, particularly the National Bank of Cambodia. Once again, thank you for the support and sharing this rewarding journey with KB Kookmin Bank Cambodia.

KIM HYEUNJONG
Chief Executive Officer

Mission, Vision & Core Value



Financial service delivering changes - Happier Life & Better World

KB Kookmin Bank Cambodia aims to deliver financial services that bring happiness and well-being to our customers and society.



Driven by world-class talents and bold innovation, to become your trusted financial partner for a lifetime

Our goal is to become a lifelong bank by leading innovation that shift the financial paradigm with our best professionals.



01. Customer-centricity

We give benefits to our customers and put them priority in our decision making.

02. Expertise

We relentlessly strive to develop industry-leading competencies.

03. Innovation

We foster creative thinking and drive first mover initiatives to reshape the future of the financial services industry.

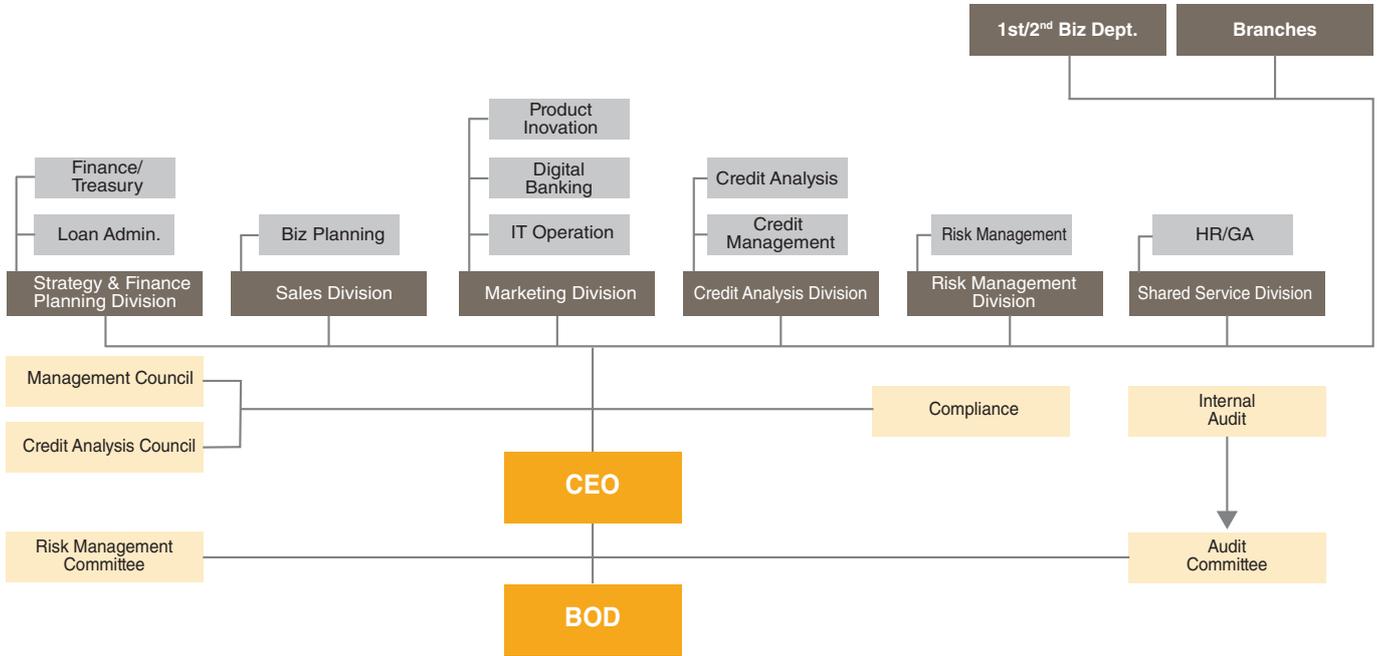
04. Trust & Integrity

As a financial services provider we adhere to the highest standards of ethical conduct, always acting in good faith and with integrity.

05. Shared growth

By growing together with our customers we aim to contribute to the advancement of society.

Organizational



Board Structure and Composition

The Board of Directors (BOD) of Kookmin Bank Cambodia comprises six members, including two independent directors as of December 2020, all appointed at the general shareholders' meeting.

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

Board of Directors

Mr. KIM IK HEON	Chairman
Mr. KIM HYEUNJONG	Executive member and President
Mr. JANG YONG JAE	Executive member and Vice President
Mr. CHO SEONG IL	Non-Executive member
Mr. AN KIO BYUNG	Non-Executive member

Committees

The Bank has two committees – Risk Management Committee and Audit Committee

■ Risk Management Committee

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

■ Audit Committee

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

2020 Financial Highlights

Year End 31 December

OPERATING RESULTS (USD)

Profit before tax expenses

7,222,739

4,885,703

Profit after tax expenses

5,339,529

3,627,191

KEY BALANCE SHEET DATA (USD)

Total Asset

353,582,476

264,702,870

Loans and Advances

287,048,827

201,871,795

Total liability

262,873,887

179,333,810

Deposit from Customers

69,191,999

64,077,560

Share Capital

75,000,000

75,000,000

Shareholders' Equity

90,708,589

85,369,060

FINANCIAL RATIO

Return on Asset

1.51%

1.37%

Return on Equity

5.89%

4.25%

Liquidity Ratio

123%

126%

Solvency Ratio

27.21%

35%

NOTE (USD)

Net Profit

5,339,529

3,627,191

Total Asset

353,582,476

264,702,870

Equity

90,708,589

85,369,060

Liquid Asset

38,681,248

33,614,827

Net Worth

78,341,480

82,543,490

Risk Weighted Asset

287,862,143

234,640,252

Major CSR Activities

■ Heart Disease Operation Support

The “Support for Cambodian Children with Heart Disease” program is a CSR program. KB Kookmin Bank invites Cambodia’s children suffering from heart defects to Korea and provides them with free surgery. Since 2012, a total of 86 children have undergone surgery and got a new lease of life until now.

Besides this program, KB Kookmin Bank supported to build up ‘KB Kookmin Bank–Hebron Heart Center’ and supplied to medical devices for the heart center in August 2014. KB Kookmin Bank is still presenting around one hundred thousand dollars every year as surgery fee from 2015, and 150 children could save their life through surgeries at Hebron Heart Center in Cambodia.

■ Providing Scholarship to Low-income Cambodian Students

KB Kookmin Bank is also engaging in diverse sponsorship activities including providing school expenses to student from poor families. Since 2014, it has been providing scholarship (through Association of Samdech Akka Moha Sena Padei Techo HUN SEN and Samdech Kittiprittibandit Scholarship Students (ATM)) and as of last year, a total of 491 students from economically-challenged families received scholarship from KB Kookmin Bank.

■ Samdech Techo Voluntary Youth Doctor Association (TYDA)

KB Kookmin Bank donated to Samech Techo Voluntary Youth Doctor Association (TYDA) with amount of 380,000.00USD in order to help for providing medical care and treatment to the poor people in communities of Cambodia.

■ Migrant Workers Support

KB Kookmin Bank donated some fund to set up a temporary shelter in Cheon-An(Korea) to comfort the migrant workers from isolate feeling when they first arrived in Korea and still continuously operating. For those migrant workers in Korea, KB Kookmin Bank Cambodia provide a unsecured loan product with low interest rate which could be helpful to settle in Korea. We conduct a training program on principle Korean lifestyle and culture as well as important implemented regulation as migration citizen to them through NPIC class before leave the home country.

■ Other Support

KB Kookmin Bank Cambodia support the Raksa Koma Foundation which is supporting disadvantaged Cambodian children and it also made a donation to Green Bethel House, which is helping low-income children around the garbage landfill in Phnom Penh. KB Kookmin Bank Cambodia continuously sponsored English and Korean Speech Contest which has been hosted by National Polytechnic Institute of Cambodia (NPIC) and also has been supporting the Phnom Penh International Institute of the Arts (PPIIA) which is serving Cambodian students from preschool through college and Korean International School in Phnom Penh (KISPP).



Audited Financial Statements

<u>008</u>	Corporate information
<u>009</u>	Directors Report
<u>013</u>	Independent Auditor's Report
<u>016</u>	Statement of financial position
<u>018</u>	Statement of profit or loss and other comprehensive income
<u>019</u>	Statement of changes in equity
<u>020</u>	Statement of cash flows
<u>022</u>	Notes to the financial statements

CORPORATE INFORMATION

Bank	Kookmin Bank Cambodia Plc	
Registration No.	00026828	
Registered office	No. 55, Street 214 Sangkat Boeung Raing Khan Daun Penh, Phnom Penh Kingdom of Cambodia	
Shareholder	Kookmin Bank Co., Ltd	
Board of Directors	Mr. Kim Ik Heon	Chairman
	Mr. Kim Hyeunjong	Executive member and President (appointed on 20 January 2021)
	Mr. Jang Yong Jae	Executive member and Vice President (appointed on 20 January 2021)
	Mr. Cho Seong Il	Non-executive member
	Mr. An Kio Byung	Non-executive member (appointed on 20 January 2021)
	Mr. Park Yong Jin	Executive member and President (resigned on 20 January 2021)
	Mr. Kim Kwan Kook	Executive member (resigned on 20 January 2021)
	Mr. Lee Hana	Non-executive member (resigned on 20 January 2021)
Management team	Mr. Kim Hyeunjong	Chief Executive Officer (appointed on 20 January 2021)
	Mr. Jang Yong Jae	Chief Finance Officer
	Mr. Ahn Ki Young	Chief Marketing Officer
	Mr. Kang Byung Chang	Chief Credit Officer (appointed on 20 January 2021)
	Mr. Kim Dalhai	Chief Operating Officer (appointed on 20 January 2021)
	Mr. Lee Tae Wook	Chief Risk Officer
	Mr. Han Jong Soo	Chief Digital Banking Officer
	Mr. Som Rotha	Chief Sale Officer
Auditors	KPMG Cambodia Ltd	

DIRECTORS' REPORT

The Directors hereby submit their report and the audited financial statements of Kookmin Bank Cambodia Plc (“the Bank”) for the year ended 31 December 2020.

PRINCIPAL ACTIVITIES

The Bank was incorporated in Cambodia under the registration No. 00026828 dated 20 June 2008, issued by the Ministry of Commerce. On 27 April 2009, the Bank obtained the renewal license from the National Bank of Cambodia to carry out commercial banking operations. The Bank is a wholly owned subsidiary of Kookmin Bank Co., Ltd. incorporated in Korea, and KB Financial Group Inc. is the ultimate holding company.

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

FINANCIAL RESULTS

The financial results of the Bank for the year ended 31 December 2020 were as follows:

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Profit before income tax	7,222,739	4,885,703	29,447,107	19,796,870
Income tax expense	(1,883,210)	(1,258,512)	(7,677,847)	(5,099,491)
Net profit for the year	5,339,529	3,627,191	21,769,260	14,697,379

DIVIDENDS

No dividend was declared or paid and the Directors do not recommend any dividend to be paid for the year under review.

SHARE CAPITAL

There were no changes in the registered and paid up share capital of the Bank during the year.

RESERVES AND PROVISIONS

There were no other movements to or from reserves and provisions during the financial year other than those disclosed in the financial statements.

LOANS AND ADVANCES

Before the financial statements of the Bank were prepared, the Directors took reasonable steps to ascertain that action had been taken in relation to the writing off of any bad loans and advances and the making of allowance for doubtful loans and advances, 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, 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 other than loans and advances 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.

VALUATION METHODS

At the date of this report, the Directors are not aware of any circumstances which have arisen which render adherence to the existing method of valuation of assets and liabilities in the financial statements of the Bank misleading or inappropriate.

CONTINGENT AND OTHER LIABILITIES

At the date of this report, there does not exist:

- (a) any 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) any contingent liability in respect of the Bank that has arisen since the end of the financial year other than in the ordinary course of banking business.

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

CHANGE OF CIRCUMSTANCES

At the date of this report, the Directors are not aware of any circumstance, 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 results of the operations 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 except for:

CORONAVIRUS AND IMPACT ON ECL

The ECL was estimated based on a range of forecast economic conditions as at reporting date. The Novel Coronavirus (COVID-19) outbreak has spread globally causing disruption to business and economic activity. The impact on GDP and other key indicators has been considered when determining the severity and likelihood of downside economic scenarios that are used to estimate ECL in which the calculation of the ECL in this current environment is subject to significant uncertainty. Management provides its best estimate on the possible outcomes of COVID-19 on the Bank, however, this estimate may move materially as events unfold.

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 DIRECTORS

The Directors who served during the year and at the date of this report are:

Mr. Kim Ik Heon	Chairman
Mr. Kim Hyeunjong	Executive member and President (appointed on 20 January 2021)
Mr. Jang Yong Jae	Executive member and Vice President (appointed on 20 January 2021)
Mr. Cho Seong Il	Non-executive member
Mr. An Kio Byung	Non-executive member (appointed on 20 January 2021)
Mr. Park Yong Jin	Executive member and President (resigned on 20 January 2021)
Mr. Kim Kwan Kook	Executive member (resigned on 20 January 2021)
Mr. Lee Hana	Non-executive member (resigned on 20 January 2021)

DIRECTORS' INTERESTS

None of the Directors held or dealt directly in the shares of the Bank during the financial year.

DIRECTORS' BENEFITS

During and at the end of the financial year, no arrangements existed to which the Bank is a party with the object of enabling Directors of the Bank to acquire benefits by means of the acquisition of shares in or debentures of the Bank or any other body corporate.

During the financial year, no Director of the Bank has received or become entitled to receive any benefit (other than a benefit included in the aggregate amount of emoluments received or due and receivable by the Directors as disclosed in the financial statements) by reason of a contract made by the Bank or a related corporation with a firm of which the Director is a member, or with a company in which the Director has a substantial financial interest other than as disclosed in the financial statements.

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 ("CIFRSs").

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 Cambodian International Financial Reporting Standards ("CIFRSs") or, if there have been any departures in the interest of true and fair presentation, ensure that these have been appropriately disclosed, explained and quantified in the financial statements;
- (iii) oversee the Bank's financial reporting process and maintain adequate accounting records and an effective system of internal controls;
- (iv) assess 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 the Directors either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so; and
- (v) control and direct effectively the Bank in all material decisions affecting the operations and performance and ascertain that such have been properly reflected in the financial statements.

The Directors confirm that they have complied with the above requirements in preparing the financial statements.

APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS

We, hereby approve 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 its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Cambodian International Financial Reporting Standards.

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



Mr. Jang Yong Jae
Chief Finance Officer

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

31 March 2021

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To The Shareholder Of Kookmin Bank Cambodia Plc

Opinion

We have audited the financial statements of Kookmin Bank Cambodia Plc (“the Bank”), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2020, the statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising significant accounting policies and other explanatory information (hereafter referred to as “the financial statements”) as set out on pages 022 to 83.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of 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 (“CIFRSs”).

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 Auditors’ Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Cambodia, and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Matter

The financial statements of the Bank as at and for the year ended 31 December 2019 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those financial statements on 31 March 2020.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the Report of the Directors on pages 09 to 12, and the annual report, which is expected to be made available for us after that date. 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 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 auditors’ 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 CIFRSs, 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.

Auditors' 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 auditors' 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 CISA's 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 CISA's, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism 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 auditors' 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 auditors' 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 **KPMG Cambodia Ltd**



Guek Teav
Partner
Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
31 March 2021

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

as at 31 December 2020

	Note	31 December		31 December	
		2020	2019	2020	2019
		US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
ASSETS					
Cash on hand	7	5,111,823	3,951,635	20,677,324	16,102,913
Deposits and placements with the National Bank of Cambodia	8	29,645,413	19,212,567	119,915,696	78,291,211
Deposits and placements with other banks	9	3,924,012	10,450,625	15,872,629	42,586,297
Financial assets at FVOCI	10	25,588	25,588	103,503	104,271
Loans and advances to customers	11	287,048,827	201,871,795	1,161,112,505	822,627,565
Statutory deposits	12	22,087,471	24,334,321	89,343,820	99,162,358
Property and equipment	13	2,852,680	2,336,688	11,539,091	9,522,004
Right-of-use assets	14	1,438,933	1,437,092	5,820,484	5,856,150
Intangible assets	15	461,688	264,915	1,867,528	1,079,529
Deferred tax assets	16 (a)	310,282	118,737	1,255,091	483,853
Other assets	18	675,759	698,907	2,733,445	2,848,047
TOTAL ASSETS		353,582,476	264,702,870	1,430,241,116	1,078,664,198
LIABILITIES AND EQUITY					
LIABILITIES					
Deposits from banks and financial institutions	19	40,105,719	34,406,923	162,227,633	140,208,211
Deposits from customers	20	29,086,280	29,670,637	117,654,003	120,907,846
Borrowings	21	190,682,827	112,654,595	771,312,035	459,067,475
Lease liabilities	22	1,452,053	1,476,729	5,873,554	6,017,671
Current income tax liabilities	16 (b)	1,402,944	939,502	5,674,908	3,828,471
Employee benefits		46,117	55,118	186,543	224,606
Other liabilities	23	97,947	130,306	396,197	530,998
TOTAL LIABILITIES		262,873,887	179,333,810	1,063,324,873	730,785,278

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (CONTINUED)

as at 31 December 2020

	Note	31 December		31 December	
		2020	2019	2020	2019
		US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
EQUITY					
Share capital	24	75,000,000	75,000,000	305,625,000	305,625,000
Regulatory reserves		2,696,420	1,765,800	10,926,639	7,132,501
Retained earnings		13,012,169	8,603,260	52,772,441	34,797,319
Currency translation reserve		-	-	(2,407,837)	324,100
TOTAL EQUITY		90,708,589	85,369,060	366,916,243	347,878,920
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		353,582,476	264,702,870	1,430,241,116	1,078,664,198

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME

for the year ended 31 December 2020

	Note	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Operating income					
Interest income	25	17,381,761	12,493,166	70,865,440	50,622,309
Interest expense	25	(3,510,414)	(3,173,200)	(14,311,957)	(12,857,806)
Net interest income		13,871,347	9,319,966	56,553,483	37,764,503
Fee and commission income	26	881,837	960,675	3,595,249	3,892,655
Fee and commission expense	26	(19,032)	(11,503)	(77,593)	(46,610)
Net fee and commission income		862,805	949,172	3,517,656	3,846,045
Other operating income		29,032	26,616	118,363	107,848
Other income/(losses) - net		116,446	(99,118)	474,750	(401,626)
Total other operating income/(loss)		145,478	(72,502)	593,113	(293,778)
General and administrative expenses	27	(6,864,164)	(6,273,775)	(27,985,197)	(25,421,336)
Operating profit before impairment		8,015,466	3,922,861	32,679,055	15,895,434
Impairment losses on financial instruments	28	(792,727)	962,842	(3,231,948)	3,901,436
Profit before income tax		7,222,739	4,885,703	29,447,107	19,796,870
Income tax expenses	16 (c)	(1,883,210)	(1,258,512)	(7,677,847)	(5,099,491)
Net profit for the year		5,339,529	3,627,191	21,769,260	14,697,379
Other comprehensive income					
Currency translation difference		-	-	(2,731,937)	467,711
Total comprehensive income for the year		5,339,529	3,627,191	19,037,323	15,165,090

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2020

	Share capital		Regulatory reserves		Retained earnings		Currency translation reserve		Total	
	US\$	KHR'000 (Note 6)	US\$	KHR'000 (Note 6)	US\$	KHR'000 (Note 6)	US\$	KHR'000 (Note 6)	US\$	KHR'000 (Note 6)
At 1 January 2019	75,000,000	301,350,000	1,989,449	8,038,727	4,752,420	19,193,714	-	(143,611)	81,741,869	328,438,830
Transactions recognised directly in equity										
Transfer from regulatory reserves to retained earnings			(223,649)	(906,226)	223,649	906,226	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year										
Profit for the year	-	-	-	-	3,627,191	14,697,379	-	-	3,627,191	14,697,379
Other comprehensive income – currency translation difference	-	4,275,000	-	-	-	-	-	467,711	-	4,742,711
At 31 December 2019	75,000,000	305,625,000	1,765,800	7,132,501	8,603,260	34,797,319	-	324,100	85,369,060	347,878,920
At 1 January 2020	75,000,000	305,625,000	1,765,800	7,132,501	8,603,260	34,797,319	-	324,100	85,369,060	347,878,920
Transactions recognised directly in equity										
Transfer from retained earnings to regulatory reserves	-	-	930,620	3,794,138	(930,620)	(3,794,138)	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year										
Profit for the year	-	-	-	-	5,339,529	21,769,260	-	-	5,339,529	21,769,260
Other comprehensive income – currency translation difference	-	-	-	-	-	-	-	(2,731,937)	-	(2,731,937)
At 31 December 2020	75,000,000	305,625,000	2,696,420	10,926,639	13,012,169	52,772,441	-	(2,407,837)	90,708,589	366,916,243

The accompanying notes form an integral part of these financial statements

STATEMENT OF CASH FLOWS

for the year ended 31 December 2020

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Cash flows from operating activities				
Net profit for the year	5,339,529	3,627,191	21,769,260	14,697,379
Adjustment for:				
Depreciation and amortisation	1,634,436	1,436,602	6,663,595	5,821,111
Income tax expenses	1,883,210	1,258,512	7,677,847	5,099,491
Impairment losses on financial instruments	792,727	(962,842)	3,231,948	(3,901,436)
Loss on disposals of property and equipment	-	15,178	-	61,501
Provision for employee benefits	(9,001)	-	(36,697)	-
Remeasurement gain of employee benefit	-	(15,755)	-	(63,839)
Unrealised exchange gain on borrowings	70,398	(10,722)	287,013	(43,446)
Net interest income	(13,871,347)	(9,319,966)	(56,553,483)	(37,764,503)
	(4,160,048)	(3,971,802)	(16,960,517)	(16,093,742)
Changes in:				
Loan and advances to customers	(85,864,200)	(64,949,871)	(350,068,343)	(263,176,877)
Statutory deposits	2,246,850	(6,382,580)	9,160,407	(25,862,214)
Other assets	19,474	(66,032)	79,395	(267,562)
Deposits from customers	(801,534)	636,439	(3,267,854)	2,578,851
Deposits from banks and financial institutions	4,841,185	24,972,418	19,737,511	101,188,238
Other liabilities	(41,891)	(39,695)	(170,789)	(160,844)
Cash used in operations	(83,760,164)	(49,801,123)	(341,490,190)	(201,794,150)
Interest received	17,317,423	11,615,465	70,603,134	47,065,864
Interest paid	(3,055,259)	(1,964,846)	(12,456,290)	(7,961,556)
Income tax paid	(1,611,313)	(581,307)	(6,569,323)	(2,355,456)
Net cash used in operating activities	(71,109,313)	(40,731,811)	(289,912,669)	(165,045,298)

STATEMENT OF CASH FLOWS (CONTINUED)

for the year ended 31 December 2020

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Cash flows from investing activities				
Deposits and placements with NBC - maturity more than three months	(340,993)	(10,570,629)	(1,390,228)	(42,832,189)
Purchases of property and equipment	(1,431,203)	(434,975)	(5,835,015)	(1,762,519)
Purchases of intangible assets	(125,624)	(200,410)	(512,169)	(812,061)
Proceeds from disposals of property and equipment	-	2,000	-	8,104
Net cash used in investing activities	(1,897,820)	(11,204,014)	(7,737,412)	(45,398,665)
Cash flows from financing activities				
Proceeds from borrowings	179,166,873	68,736,196	730,463,341	278,519,066
Repayments of borrowings	(100,562,423)	(10,000,000)	(409,992,999)	(40,520,000)
Payments of lease liabilities	(843,874)	(679,732)	(3,440,474)	(2,754,274)
Net cash generated from financing activities	77,760,576	58,056,464	317,029,868	235,244,792
Net increase in cash and cash equivalents	4,753,443	6,120,639	19,379,787	24,800,829
Cash and cash equivalents at beginning of the year	21,504,589	15,383,950	87,631,201	61,812,711
Currency translation difference	-	-	(797,249)	1,017,661
Cash and cash equivalents at end of the year (Note 17)	26,258,032	21,504,589	106,213,739	87,631,201

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

Notes to the financial statements

for the year ended 31 December 2020

These notes form an integral part of and should be read in conjunction with the accompanying financial statements.

1. REPORTING ENTITY

The Bank was incorporated in Cambodia under the registration No. 00026828 dated 20 June 2008, issued by the Ministry of Commerce. On 27 April 2009, the Bank obtained the renewal license from the National Bank of Cambodia to carry out commercial banking operations. The Bank is a wholly owned subsidiary of Kookmin Bank Co., Ltd. incorporated in Korea, and KB Financial Group Inc. is the ultimate holding company.

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

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

As at 31 December 2020, the Bank had 257 employees (2019: 224).

2. BASIS OF ACCOUNTING

The financial statements of the Bank have been prepared in accordance with the Cambodian International Financial Reporting Standards (“CIFRSs”).

The financial statements have been prepared on a historical cost except for equity instrument that is measured at fair value.

The financial statements were authorised for issue by the Board of Directors on 31 March 2021.

3. FUNCTIONAL AND PRESENTATION CURRENCY

The Bank transacts its business and maintains its accounting records in United States Dollars (“US\$”). Management has determined the US\$ to be the Bank’s functional and presentation currency as it reflects the economic substance of the underlying events and circumstances of the Bank.

These financial statements are presented in US\$, which is the Bank’s functional currency.

All amounts have been rounded to the nearest dollar, except when otherwise indicated.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

4 USE OF JUDGEMENTS AND ESTIMATES

In preparing these financial statements, management has made judgements, estimates and assumptions that affect the application of the Bank's accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to estimates are recognised prospectively.

Information about judgements made in applying accounting policies that have the most significant effects on the amounts recognised in the financial statements is included in the following notes:

- Note 5A(i): classification of financial assets: assessment of the business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial assets are SPPI on the principle amount outstanding.
- Note 31B(v): establishing the criteria of determining whether credit risk on the financial assets has increased significantly since initial recognition, determining methodology incorporating forward-looking information into measurement of ECL and selection and approval of models used to measure ECL.

Information about assumptions and estimation uncertainties that have significant risk of resulting in a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year are included in the following notes:

- Note 32(ii): Determination of the fair value of financial instruments with significant unobservable inputs.
- Note 31B(v): impairment of financial instruments: determining input into the ECL measurement mode, including incorporate of forward-looking information.
- Note 31B(v): impairment of financial instruments: key assumptions used in estimating recoverable cashflows.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

A. Financial assets and financial liabilities

Financial assets

(i). 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 NBC 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.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

A. Financial assets and financial liabilities (continued)

Financial assets (continued)

(ii). Recognition and derecognition

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

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

(iii). Measurement

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

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

Debt instruments

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

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

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

A. Financial assets and financial liabilities (continued)

Financial assets (continued)

(iii). Measurement (continued)

Equity instruments

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

(iv). Reclassification of financial assets

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

(v). Impairment

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

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

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

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

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

A. Financial assets and financial liabilities (continued)

Financial assets (continued)

(v). *Impairment (continued)*

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

Stage 1: 12-month 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-month ECL is recognised and interest income is calculated on the gross carrying amount of the financial assets.

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.

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.

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, deposits from customers, borrowings and other financial liabilities.

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

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

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

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

A. Financial assets and financial liabilities (continued)

(vi). *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

B. Credit commitments and financial guarantee contracts

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

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

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

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

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

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

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

C. Cash and cash equivalents

For the purpose of presentation in the statement of cash flows, cash and cash equivalents comprise cash on hand, unrestricted deposits and placements with the NBC, 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.

D. Placements with other banks

Deposits and placements with banks are stated at cost less impairment for any uncollectable amounts.

E. Loans and advances

'Loans and advances' captions in the statement of financial position include loans and advances measured at amortised cost; they are initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently at their amortised cost using the effective interest method.

F. Statutory deposits

Statutory deposits included in balances with the NBC are maintained in compliance with the Cambodian Law on Banking and Financial Institutions and are determined by the defined percentage of the minimum share capital and the customers' deposits as required by NBC.

G. Property and equipment

(i) *Recognition and measurement*

Items of property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses.

Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of the equipment.

If significant parts of an item of property and equipment have different useful lives, then are accounted for as separate items (major components) of property and equipment.

Any gain or loss on disposal of an item of property and equipment is recognised within other income in profit or loss.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

G. Property and equipment (continued)

(ii) Subsequent costs

Subsequent expenditure is capitalised only if it is probable that the future economic benefits associated with expenditure will flow to the Bank. Ongoing repairs and maintenance are expensed as incurred.

(iii) Depreciation

Depreciation on 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 improvements	Shorter of lease period and its economic lives
Machinery	4
Furniture and equipment	3 - 5
Motor vehicles	5

Depreciation on construction in progress commences when the assets are ready for their intended use. Depreciation methods, useful lives and resident values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

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.

H. Intangible assets

Intangible assets, which comprise acquired computer software license for the core banking system and related costs, are stated at cost less accumulated amortisation and impairment loss. Acquired computer software licenses are capitalised on the basis of costs incurred to acquire the specific software license and bring them into use. These costs are amortised over their estimated useful lives of 5 years using the straight-line method.

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

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

I. Impairment of non-financial assets

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

Any impairment loss is charged to profit or loss in the period in which it arises. Reversal of impairment losses is recognised in profit or loss to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, had no impairment loss been recognised. Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of the ordinary share are recognised as a deduction from equity, net of any tax effects. Other shares are classified as equity and/or liability according to the economic substance of the particular instrument. Distributions to holders of a financial instrument classified as an equity instrument are charged directly to equity.

J. Leases

The Bank as a lessee

As 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.

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.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

J. Leases (continued)

The Bank as a lessee (continued)

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.

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 incremental borrowing rate that approximately the average cost of borrowing at that date, 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.

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.

Right-of-use assets

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

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

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

The estimated useful lives for the right-of-use assets are as follows:

- Building and office branches 2-5 years

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

J. Leases (continued)

The Bank as a lessee (continued)

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

Recognition exemptions

Payments associated with all leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in profit or loss. Low-value assets comprise small items of office equipment.

K. Income tax

The income tax expenses are the tax payables 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 country where the Bank operates and generates taxable income.

The Bank has determined that interest and penalties related to income taxes, including uncertain tax treatments, do not meet the definition of income taxes, and therefore has accounted for them under CIAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets and has recognised the related expenses in 'other expenses'.

Deferred tax is provided in full, using the liability method, providing for temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the financial statements.

Deferred tax is determined using tax rates based on laws that have been enacted or substantively enacted by the reporting date.

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

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

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

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

L. Borrowings

Borrowings are initially measured at fair value minus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at amortised cost using effective interest method.

M. Employee benefits

(i) *Short-term employee benefits*

Short-term employee benefits are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid if the Bank has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

(ii) *Other long-term employment benefits*

The Bank's net obligation in respect of long-term employee benefits is the amount of the benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Remeasurements are recognised in profit or loss in the period in which they arise.

N. Provisions

Provisions are recognised in the statement of financial position when the Bank has a legal or constructive obligation as a result of a past event, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. If the effect is material, provisions are determined by discounting the expected future cash flow at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risk specific to liability. The unwinding of the discount is recognised as finance cost.

O. Share capita

Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of the ordinary share are recognised as a deduction from equity, net of any tax effects. Other shares are classified as equity and/or liability according to the economic substance of the particular instrument. Distributions to holders of a financial instrument classified as an equity instrument are charged directly to equity.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

P. Regulatory reserves

Regulatory reserve is set up for the variance of provision between loan impairment in accordance with CIFRS and regulatory provision in accordance with National Bank of Cambodia's Prakas No. B7-017-344 dated 1 December 2017 and Circular No. B7-018-001 Sor Ror Chor Nor dated 16 February 2018 on credit risk classification and provision on impairment for bank and financial institutions. In accordance with Article 73, the entity shall compare the provision calculated in accordance with Article 49 to 71 and the provision calculated in accordance with Article 72, and the record:

- (i) In case that the regulatory provision calculated in accordance with Article 72 is lower than provision calculated in accordance with Article 49 to 71, the entity records the provision calculated in accordance with CIFRS; and
- (ii) In case that the regulatory provision calculated in accordance with Article 72 is higher than provision calculated in accordance with Article 49 to 71, the entity records the provision calculated in accordance with CIFRS and transfer the difference from retained earnings or accumulated loss account into regulatory reserve in shareholders' equity of the statement of financial position.

The regulatory reserves are not an item to be included in the calculated of the Bank's Net worth.

Q. Interest income and expense

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

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

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

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

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

R. 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.

S. Contingent liabilities

Where it is not probable that an outflow of economic benefits will be required, or the amount cannot be estimated reliably, the obligation is not recognised in the statements of financial position and is disclosed as a contingent liability, unless the probability of outflow of economic benefits is remote. Possible obligations, whose existence will only be confirmed by the occurrence or non-occurrence of one or more future events, are also disclosed as contingent liabilities unless the probability of outflow of economic benefits is remote.

T. Contingent assets

Where it is not possible that there is an inflow of economic benefits, or the amount cannot be estimated reliably, the asset is not recognised in the statements of financial position and is disclosed as a contingent asset, unless the probability of inflow of economic benefits is remote. Possible obligations, whose existence will only be confirmed by the occurrence or non-occurrence of one or more future events, are also disclosed as contingent assets unless the probability of inflow of economic benefits is remote.

U. New standards issued but not yet effective

A number of new standards, amendments to standards and interpretations that are effective for annual periods beginning after 1 January 2020 and earlier application is permitted; however, the Bank has not early adopted the new or amended standards in preparing these financial statements.

The following amended standards and interpretations are not expected to have a significant impact on the Bank's financial statements:

- COVID-19-Related Rent Concessions (Amendment to CIFRS 16);
- Onerous contracts – Cost of Fulfilling a Contract (Amendments to CIAS 37);
- Reference to Conceptual Framework (Amendments to CIFRS 3);
- Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use (Amendments to CIAS 16); and
- Classification of Liabilities as Current or Non-current (Amendments to CIAS 1).

6. TRANSLATION OF UNITED STATES DOLLARS INTO KHMER RIEL

The financial statements are expressed in United States Dollars. The translations of United States Dollars amount into Khmer Riel are included solely for compliance with the Law on Accounting and Auditing.

Assets and liabilities are translated at the closing rate as at the reporting date and equity items are translated at historical rate. The statements of comprehensive income and cash flows are translated into KHR using the average rate for the year. Exchange differences arising from the translation are recognised as "Currency Translation Reserve" in the other comprehensive income.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

The Bank uses the following exchange rates:

			Closing rate	Average rate
31 December 2020	US\$1	=	KHR 4,045	KHR 4,077
31 December 2019	US\$1	=	<u>KHR 4,075</u>	<u>KHR 4,052</u>

These convenient translations should not be construed as representations that the United States Dollars amounts have been, could have been, or could in the future be, converted into Khmer Riels at this or any other rate of exchange.

7. CASH ON HAND

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
US Dollars	4,875,682	3,656,814	19,722,134	14,901,517
Khmer Riel	236,141	294,821	955,190	1,201,396
	<u>5,111,823</u>	<u>3,951,635</u>	<u>20,677,324</u>	<u>16,102,913</u>

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

8. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH THE NATIONAL BANK OF CAMBODIA

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Current accounts	17,182,561	7,091,882	69,503,459	28,899,419
Negotiable certificates of deposits	12,462,852	12,120,685	50,412,237	49,391,792
	<u>29,645,413</u>	<u>19,212,567</u>	<u>119,915,696</u>	<u>78,291,211</u>

Negotiable certificates of deposit

The Bank has pledged negotiable certificates of deposits (NCD) amounting to US\$2,913,832 (31 December 2019: US\$2,210,308) with the NBC as collateral for settlement clearing facility. Another NCD amounting to US\$9,549,020 (31 December 2019: US\$9,910,377) with the NBC is pledged as collateral for Liquidity Providing Collateralised Operation (LPCO). As at 31 December 2020, the Bank had not yet utilised the overdraft on settlement clearing facility yet.

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

	2020	2019
Current accounts	Nil	Nil
Negotiable certificates of deposits	0.08% - 1.6%	0.69% - 2.25%

9. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Deposits and placements with local banks	1,009,203	1,074,905	4,082,226	4,380,238
Deposits and placements with overseas banks	2,954,445	9,386,167	11,950,730	38,248,631
	<u>3,963,648</u>	<u>10,461,072</u>	<u>16,032,956</u>	<u>42,628,869</u>
Less: Allowance for impairments losses	(39,636)	(10,447)	(160,327)	(42,572)
	<u>3,924,012</u>	<u>10,450,625</u>	<u>15,872,629</u>	<u>42,586,297</u>

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

9. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS (continued)

Gross deposits and placement with other banks are analysed as follows:

(a) By account types

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Local banks:				
Savings deposits	1,584	222,019	6,407	904,728
Current accounts	1,007,619	852,886	4,075,819	3,475,510
Overseas banks:				
Current accounts	2,954,445	9,386,167	11,950,730	38,248,631
	3,963,648	10,461,072	16,032,956	42,628,869
Less: Allowance for impairment losses	(39,636)	(10,447)	(160,327)	(42,572)
	3,924,012	10,450,625	15,872,629	42,586,297

The movements of allowance for impairment losses on loans and advances were as follows:

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
At 1 January	10,447	37,604	42,572	151,093
Allowance/(reversal) for the year	29,189	(27,157)	119,004	(110,040)
Currency translation difference	-	-	(1,249)	1,519
At 31 December	39,636	10,447	160,327	42,572

(b) By interest rate per annum

	2020	2019
Current accounts	Nil	Nil
Savings accounts	0.00% - 0.50%	0.20% - 0.25%

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

10. FINANCIAL ASSETS AT FVOCI

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
Investment in Credit Bureau Cambodia	25,588	25,588	103,503	104,271

The Bank designated investment in Credit Bureau Cambodia (“CBC”) to be measured at fair value through other comprehensive income (“FVOCI”) 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\$25,588 (2019: US\$25,588).

Dividend during the year was US\$29,032 (2019: US\$25,706). 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 as at 31 December 2020 (2019: Nil).

11. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
Commercial loans:				
Long-term loans	142,323,360	97,555,974	575,697,991	397,540,594
Overdrafts	11,373,437	7,817,064	46,005,553	31,854,536
Short-term loans	3,997,347	8,992,096	16,169,269	36,642,791
Consumer loans:				
Mortgage loans	131,281,874	86,080,810	531,035,180	350,779,301
Others	120,360	2,894,650	486,856	11,795,699
Total gross loans and advances to customers at amortised cost	289,096,378	203,340,594	1,169,394,849	828,612,921
Less: Allowance for impairment losses	(2,047,551)	(1,468,799)	(8,282,344)	(5,985,356)
	287,048,827	201,871,795	1,161,112,505	822,627,565

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

11. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS (continued)

(a) Allowance for impairment losses

Allowance for impairment losses comprises of the followings:

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
12-month ECL (Stage 1)	1,406,762	915,113	5,690,352	3,729,085
Lifetime ECL-credit impaired (Stage 3)	640,789	553,686	2,591,992	2,256,271
	<u>2,047,551</u>	<u>1,468,799</u>	<u>8,282,344</u>	<u>5,985,356</u>

The movements of allowance for impairment losses on loans and advances were as follows:

	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
At 1 January	1,468,799	3,054,656	5,985,356	12,273,608
Allowance/(reversal) for the year	750,332	(878,117)	3,059,104	(3,558,130)
Unwinding of interest	(171,580)	(707,740)	(699,532)	(2,867,762)
Currency translation difference	-	-	(62,584)	137,640
At 31 December	<u>2,047,551</u>	<u>1,468,799</u>	<u>8,282,344</u>	<u>5,985,356</u>

(b) Analysis by maturity

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
>6 to 12 months	27,690,044	22,337,620	112,006,228	91,025,802
>1 to 3 years	19,439,937	23,032,163	78,634,545	93,856,064
>3 to 5 years	11,927,088	12,890,541	48,245,071	52,528,955
> 5 years	230,039,309	145,080,270	930,509,005	591,202,100
	<u>289,096,378</u>	<u>203,340,594</u>	<u>1,169,394,849</u>	<u>828,612,921</u>

For additional analysis of gross amount of loans and advances to customers, refer to Note 31B.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

12. STATUTORY DEPOSITS

		31 December		31 December	
		2020	2019	2020	2019
		US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
				(Note 6)	(Note 6)
Reserve requirement	(i)	14,587,471	16,834,321	59,006,320	68,599,858
Statutory capital deposit	(ii)	7,500,000	7,500,000	30,337,500	30,562,500
		<u>22,087,471</u>	<u>24,334,321</u>	<u>89,343,820</u>	<u>99,162,358</u>

(i) Reserve requirement

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

On 18 March 2020, the NBC announced the reduction of the Reserve Requirement Rate ("RRR") to 7% both local and foreign currencies in order to help mitigate the impact of the COVID-19 pandemic on Cambodia's economy.

(ii) Statutory capital deposit

Under the NBC's Prakas No. B7-01-136 dated 15 October 2001, the Bank is required to maintain a statutory deposit 10% of its registered capital. This deposit is not available for use in the Bank's day-to-day operations and is refundable should the Bank voluntarily cease its operations in Cambodia.

(iii) By interest rate per annum

	2020	2019
Reserve requirement	Nil	Nil
Statutory capital deposit	0.48%	0.48%

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

13. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Leasehold improvements	Machinery	Furniture and equipment	Motor vehicles	Construction in progress	Total	
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
2020							(Note 6)
Cost							
At 1 January 2020	2,136,525	124,308	3,228,776	500,784	130,026	6,120,419	24,940,707
Additions	563,694	41,844	728,285	70,980	26,400	1,431,203	5,835,015
Transfer to intangible assets	-	-	-	-	(156,426)	(156,426)	(637,749)
Currency translation difference	-	-	-	-	-	-	(224,405)
At 31 December 2020	2,700,219	166,152	3,957,061	571,764	-	7,395,196	29,913,568
Less: Accumulated depreciation							
At 1 January 2020	1,253,204	97,313	2,120,767	312,447	-	3,783,731	15,418,703
Depreciation	273,346	14,360	400,031	71,048	-	758,785	3,093,566
Currency translation difference	-	-	-	-	-	-	(137,792)
At 31 December 2020	1,526,550	111,673	2,520,798	383,495	-	4,542,516	18,374,477
Carrying amounts							
At 31 December 2020	1,173,669	54,479	1,436,263	188,269	-	2,852,680	11,539,091

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

13. PROPERTY AND EQUIPMENT (continued)

	Leasehold improvements	Machinery	Furniture and equipment	Motor vehicles	Construction in progress	Total	
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
2019							(Note 6)
Cost							
At 1 January 2019	2,072,163	124,308	3,033,689	455,284	-	5,685,444	22,844,114
Additions	64,362	-	195,087	45,500	130,026	434,975	1,762,519
Currency translation difference	-	-	-	-	-	-	334,074
At 31 December 2019	2,136,525	124,308	3,228,776	500,784	130,026	6,120,419	24,940,707
Less: Accumulated depreciation							
As at 1 January 2019	1,042,592	83,921	1,706,326	232,815	-	3,065,654	12,317,798
Depreciation	210,612	13,392	397,263	79,632	-	700,899	2,840,043
Written off	-	-	17,178	-	-	17,178	69,605
Currency translation difference	-	-	-	-	-	-	191,257
At 31 December 2019	1,253,204	97,313	2,120,767	312,447	-	3,783,731	15,418,703
Carrying amounts							
At 31 December 2019	883,321	26,995	1,108,009	188,337	130,026	2,336,688	9,522,004

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

14. RIGHT-OF-USE ASSETS

Information about the Bank's leases is disclosed within this note and Note 22.

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Right-of-use assets	1,438,933	1,437,092	5,820,484	5,856,150

The Bank leases the office spaces for its head office and branches. Information about leases for which the Bank is a lessee is presented below.

	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Right-of-use assets				
Cost				
At 1 January	3,270,763	3,088,415	13,328,359	12,409,251
Additions	792,215	182,348	3,229,861	738,874
Currency translation difference	-	-	(123,474)	180,234
At 31 December	4,062,978	3,270,763	16,434,746	13,328,359
Less: Accumulated amortisation				
At 1 January	1,833,671	1,132,611	7,472,209	4,550,831
Amortisation for the year	790,374	701,060	3,222,355	2,840,695
Currency translation difference	-	-	(80,302)	80,683
At 31 December	2,624,045	1,833,671	10,614,262	7,472,209
Carrying amounts				
At 31 December	1,438,933	1,437,092	5,820,484	5,856,150

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

15. INTANGIBLE ASSETS

	Software		Total US\$	KHR'000 (Note 6)
	Iwork system US\$	Other systems US\$		
Cost				
At 1 January 2020	387,144	687,217	1,074,361	4,378,021
Additions		125,624	125,624	512,169
Transfer from construction in progress	-	156,426	156,426	637,749
Currency translation difference	-	-	-	(41,257)
At 31 December 2020	387,144	969,267	1,356,411	5,486,682
Less: Accumulated amortisation				
At 1 January 2020	349,262	460,184	809,446	3,298,492
Amortisation for the year	37,882	47,395	85,277	347,674
Currency translation difference	-	-	-	(27,012)
At 31 December 2020	387,144	507,579	894,723	3,619,154
Carrying amounts				
As 31 December 2020	-	461,688	461,688	1,867,528
Cost				
At 1 January 2019	362,933	511,018	873,951	3,511,535
Additions	24,211	176,199	200,410	812,061
Currency translation difference	-	-	-	54,425
At 31 December 2019	387,144	687,217	1,074,361	4,378,021
Less: Accumulated amortisation				
At 1 January 2019	344,021	430,782	774,803	3,127,880
Amortisation for the year	5,241	29,402	34,643	140,373
Currency translation difference	-	-	-	30,239
At 31 December 2019	349,262	460,184	809,446	3,298,492
Carrying amounts				
At 31 December 2019	37,882	227,033	264,915	1,079,529

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

16. INCOME TAX EXPENSES

(a) Deferred tax assets – net

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Deferred tax assets	630,112	590,790	2,548,803	2,407,469
Deferred tax liabilities	(319,830)	(472,053)	(1,293,712)	(1,923,616)
Deferred tax assets – net	310,282	118,737	1,255,091	483,853

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

	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
At 1 January	118,737	71,367	483,853	286,753
Recognised in profit or loss	191,545	47,370	780,929	191,943
Currency translation difference	-	-	(9,691)	5,157
At 31 December	310,282	118,737	1,255,091	483,853

Deferred tax are attributable to the following:

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Impairment losses	18,260	93,306	73,862	380,222
Depreciation and amortisation	(32,043)	(184,634)	(129,614)	(752,384)
Right-of-use assets	(287,787)	(287,419)	(1,164,098)	(1,171,232)
Lease liabilities	290,411	295,346	1,174,712	1,203,535
Provision for employee benefits	9,223	11,024	37,307	44,923
Deferred income	312,218	191,114	1,262,922	778,789
	310,282	118,737	1,255,091	483,853

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

16. INCOME TAX EXPENSES (continued)

(b) Current income tax liability

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
At 1 January	939,502	330,660	3,828,471	1,328,592
Charged to profit or loss	2,074,755	1,190,149	8,458,776	4,822,483
Income tax paid	(1,611,313)	(581,307)	(6,569,323)	(2,355,456)
Currency translation differences	-	-	(43,016)	32,852
At 31 December	1,402,944	939,502	5,674,908	3,828,471

(c) Income tax expense

	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
Current income tax				
Current year	1,579,905	1,190,149	6,441,273	4,822,483
Under provision from prior year	494,850	-	2,017,503	-
	2,074,755	1,190,149	8,458,776	4,822,483
Deferred income tax	(191,545)	(47,370)	(780,929)	(191,943)
	1,883,210	1,142,779	7,677,847	4,630,540
Income tax paid based on tax reassessment	-	115,733	-	468,951
	1,883,210	1,258,512	7,677,847	5,099,491

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

16. INCOME TAX EXPENSES (continued)

(c) Income tax expense (continued)

The reconciliation of income tax computed at the statutory tax rate of 20% to the income tax expense shown in profit or loss is as follows:

	2020			2019		
	US\$	KHR'000 (Note 6)	%	US\$	KHR'000 (Note 6)	%
Profit before income tax	7,222,739	29,447,107		4,885,703	19,796,870	
Income tax using statutory rate at 20%	1,444,548	5,889,422	20%	977,141	3,959,375	20%
Non-deductible expenses	87,904	358,385	1%	170,779	691,997	3%
Income not subject for tax	-	-	0%	(5,141)	(20,832)	0%
Under provision from prior year	494,850	2,017,503	7%	-	-	-
Effect of temporary differences	(144,092)	(587,463)	-2%	-	-	-
Income tax expense	1,883,210	7,677,847	26%	1,142,779	4,630,540	23%

The calculation of taxable income is subject to the final review and approval of the tax authorities.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

17. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Cash on hand (Note 7)	5,111,823	3,951,635	20,677,324	16,102,913
Deposits and placements with NBC (Note 8)	17,182,561	7,091,882	69,503,459	28,899,419
Deposits and placements with other banks (Note 9):				
Current accounts	3,962,064	10,239,053	16,026,549	41,724,141
Savings accounts	1,584	222,019	6,407	904,728
	<u>26,258,032</u>	<u>21,504,589</u>	<u>106,213,739</u>	<u>87,631,201</u>

18. OTHER ASSETS

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Prepayments for legal fees	168,878	289,198	683,112	1,178,482
Offices and house rental deposits	405,700	283,400	1,641,057	1,154,855
Others	168,732	190,186	682,521	775,008
	<u>743,310</u>	<u>762,784</u>	<u>3,006,690</u>	<u>3,108,345</u>
Less: Allowance for impairment losses	(67,551)	(63,877)	(273,245)	(260,298)
	<u>675,759</u>	<u>698,907</u>	<u>2,733,445</u>	<u>2,848,047</u>

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

19. DEPOSITS FROM BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Current accounts	2,604,363	9,875,165	10,534,648	40,241,297
Savings deposits	239,056	1,430,942	966,982	5,831,089
Fixed deposits	37,262,300	23,100,816	150,726,003	94,135,825
	40,105,719	34,406,923	162,227,633	140,208,211

By interest rate (per annum):

	2020	2019
Current accounts	Nil	Nil
Savings deposits	0.50% - 0.70%	0.5% - 0.70%
Fixed deposits	1.00% - 3.70%	2.20% - 3.70%

20. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Current accounts	3,571,420	4,278,224	14,446,394	17,433,763
Savings deposits	21,100,554	22,079,196	85,351,741	89,972,724
Fixed deposits	4,414,306	3,313,217	17,855,868	13,501,359
	29,086,280	29,670,637	117,654,003	120,907,846

By interest rate (per annum):

	2020	2019
Current accounts	Nil	Nil
Savings deposits	0.50% - 0.70%	0.50% - 0.70%
Fixed deposits	0.80% - 4.50%	1.20% - 4.30%

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

21. BORROWINGS

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Current:				
Kookmin Bank Co., Ltd.	120,000,000	90,000,000	485,400,001	366,750,000
Liquidity-providing Collateralised Operation ("LPCO") with NBC (*)	9,166,873	9,492,025	37,080,000	38,680,002
The Export-Import Bank of Korea	1,000,000	-	4,045,000	-
Total current borrowings	130,166,873	99,492,025	526,525,001	405,430,002
Non-current:				
Kookmin Bank Co., Ltd.	60,000,000	10,000,000	242,700,000	40,750,000
The Export-Import Bank of Korea	-	2,000,000	-	8,150,000
Total non-current borrowings	60,000,000	12,000,000	242,700,000	48,900,000
	190,166,873	111,492,025	769,225,001	454,330,002
Accrued interest payable	515,954	1,162,570	2,087,034	4,737,473
Total borrowings	190,682,827	112,654,595	771,312,035	459,067,475

(*) The term of Liquidity-providing Collateralised Operation ("LPCO") are for the period of one year and bear interest at rates ranging from 2.42% to 4.50% (2019: 3.00%-3.05%) per annum in which the Bank used NCD as the collateral (Note 8).

These borrowings are unsecured and bear interest at rates ranging from 0.8% to 3.5% (2019: 0.8% to 3.5%) per annum.

The movements of borrowings were as follows:

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
At 1 January	111,492,025	52,766,551	454,330,002	212,016,002
Additions	179,166,873	68,736,196	730,463,341	278,519,066
Repayments	(100,562,423)	(10,000,000)	(409,992,999)	(40,520,000)
Currency translation difference	70,398	(10,722)	(5,575,343)	4,314,934
At 31 December	190,166,873	111,492,025	769,225,001	454,330,002

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

22. LEASE LIABILITIES

The Bank leases the office spaces. Information about leases for which the Bank is a lessee is presented below.

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Maturity analysis – contractual undiscounted cash flows				
Less than one year	891,600	588,000	3,606,522	2,396,100
One to five years	602,600	916,500	2,437,517	3,734,738
More than five years	-	-	-	-
Total undiscounted lease payments	1,494,200	1,504,500	6,044,039	6,130,838
Present value of lease payments				
Current	870,581	575,427	3,521,500	2,344,865
Non-current	581,472	901,302	2,352,054	3,672,806
Total present value of lease payments	1,452,053	1,476,729	5,873,554	6,017,671

Amounts recognised in the statement of profit or loss are as follow:

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Interest expense	(26,983)	(34,468)	(110,010)	(139,664)
Expense relating to short-term leases	21,270	16,711	86,718	67,713

Amounts recognised in the statement of cash flows:

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Payments for lease liabilities	(843,874)	(679,732)	(3,440,474)	(2,754,274)

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

23. OTHER LIABILITIES

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
Taxes payables	47,479	83,075	192,053	338,531
Impairment losses on credit commitment and financial guarantee contracts	23,789	14,257	96,227	58,097
Accrued expenses	24,528	32,503	99,216	132,450
Others	2,151	471	8,701	1,920
	<u>97,947</u>	<u>130,306</u>	<u>396,197</u>	<u>530,998</u>

24. SHARE CAPITAL

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
Registered, issued and fully paid ordinary share of 1.5 million shares with par value of US\$50 each	75,000,000	75,000,000	305,625,000	305,625,000

The details of shareholding are as follows:

	31 December 2020/2019	
	Holding %	Number of shares
Kookmin Bank Co., Ltd.	100%	1,500,000

There was no change in the share capital and shareholding of the Bank during the year.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

25. NET INTEREST INCOME

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Interest income:				
Loans and advances	16,933,428	12,162,913	69,037,586	49,284,123
Deposits and placements with other banks	101,561	39,676	414,064	160,767
Deposits and placements with NBC	38,318	26,778	156,222	108,504
Loan processing fees	308,454	263,799	1,257,568	1,068,915
	<u>17,381,761</u>	<u>12,493,166</u>	<u>70,865,440</u>	<u>50,622,309</u>
Interest expense:				
Deposits from banks and financial institutions	(765,829)	(312,661)	(3,122,285)	(1,266,902)
Deposits from customers	(203,558)	(206,795)	(829,906)	(837,934)
Borrowings	(2,514,044)	(2,619,276)	(10,249,757)	(10,613,306)
Lease liabilities	(26,983)	(34,468)	(110,009)	(139,664)
	<u>(3,510,414)</u>	<u>(3,173,200)</u>	<u>(14,311,957)</u>	<u>(12,857,806)</u>
Net interest income	<u>13,871,347</u>	<u>9,319,966</u>	<u>56,553,483</u>	<u>37,764,503</u>

26. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Fee and commission income:				
Fees from remittances	539,415	627,316	2,199,195	2,541,884
Miscellaneous loan charges	281,898	268,164	1,149,298	1,086,601
Fees from trade finances	2,419	2,305	9,862	9,340
Other fees	58,105	62,890	236,894	254,830
	<u>881,837</u>	<u>960,675</u>	<u>3,595,249</u>	<u>3,892,655</u>
Fee and commission expense	(19,032)	(11,503)	(77,593)	(46,610)
Net fee and commission income	<u>862,805</u>	<u>949,172</u>	<u>3,517,656</u>	<u>3,846,045</u>

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

27. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Personnel expenses	3,579,988	2,838,275	14,595,611	11,500,690
Depreciation and amortisation	1,634,436	1,436,602	6,663,595	5,821,111
Repairs and maintenance	440,990	426,357	1,797,916	1,727,599
Tax expenses	193,550	364,922	789,103	1,478,664
Legal and professional fees	115,456	310,031	470,714	1,256,246
License fees	263,383	224,369	1,073,812	909,143
Advertising and public relations	207,278	206,273	845,073	835,818
Utilities	117,942	114,675	480,850	464,663
Traveling and communication expenses	86,147	68,715	351,222	278,433
Insurance expense	55,509	52,060	226,310	210,947
Stationery and supplies	57,262	37,274	233,458	151,034
Others	112,223	194,222	457,533	786,988
	<u>6,864,164</u>	<u>6,273,775</u>	<u>27,985,197</u>	<u>25,421,336</u>

28. IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL INSTRUMENTS

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Loans and advances to customers (Note 11)	750,332	(878,117)	3,059,104	(3,558,130)
Credit commitment and financial guarantee contracts	9,532	(3,056)	38,861	(12,383)
Deposits and placements with other banks (Note 9)	29,189	(27,157)	119,004	(110,040)
Other financial assets at amortised cost	3,674	(54,512)	14,979	(220,883)
	<u>792,727</u>	<u>(962,842)</u>	<u>3,231,948</u>	<u>(3,901,436)</u>

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

29. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

(a) Commitments

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:

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Loan commitments	2,431,200	1,788,800	9,834,204	7,289,360
Unused portion of overdrafts	9,414,834	8,582,318	38,083,004	34,972,946
Total exposure	11,846,034	10,371,118	47,917,208	42,262,306

(b) Capital commitment

	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
Not more than one year	-	222,932	-	908,448

(c) Taxation contingencies

Taxes are subject to review and investigation by a number of authorities, who are enabled by law to impose severe fines, penalties and interest charges. The application of tax laws and regulations to many types of transactions are susceptible to varying interpretations.

These facts may create tax risks in Cambodia substantially more significant than in other countries. Management believes that it has adequately provided for tax liabilities based on its interpretation of tax legislation. However, the relevant authorities may have different interpretations and the effects could be significant.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

30. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES

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

(a) Related parties and relationship

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

Relationship	Related party
Ultimate parent company	KB Financial Group Inc.
Immediate parent company	Kookmin Bank Co., Ltd.
Related company	Entity under the same ultimate parent company
Key management personnel	The key management personnel are those persons having the authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Bank either directly or indirectly. The key management personnel of the Bank include all Directors of the Bank.

(b) Balances with related parties

	31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019
	US\$	US\$	KHR'000	KHR'000
			(Note 6)	(Note 6)
Deposits with and from related parties				
Immediate parent - current account	754,858	7,793,710	3,053,401	31,759,368
Directors and key management personnel				
Saving deposits	377,838	155,564	1,528,355	633,923
Borrowings from related parties (Note 21)				
Immediate parent	180,000,000	100,000,000	728,100,000	407,500,000
Interest payable	253,854	1,078,541	1,026,838	4,395,055
	180,253,854	101,078,541	729,126,838	411,895,055
Loans and advances to related parties				
Company under common control	7,620,049	3,000,000	30,823,099	12,225,000
Interest receivable	60,278	1,914	243,825	7,800
	7,680,327	3,001,914	31,066,924	12,232,800

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

30. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES (continued)

(b) Balances with related parties (continued)

Current account with immediate parent is non-bearing interest. Saving deposits from directors and key management personnel have annual interest rate of 0.5% (2019: 0.5%).

Loans and advances to Company under common control are unsecured and have interest rate of 3.56% (2019: 3.56%) per annum.

(c) Transactions with related parties

	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
Deposits with related parties				
Interest expenses	882	603	3,596	2,443
Borrowings from related parties				
Interest expenses	2,031,955	2,516,497	8,284,279	10,196,846
Loans and advances to related parties				
Interest income	424,591	102,597	1,731,058	415,723
Services payments to related parties				
Immediate parent - payments for banking system maintenance	187,119	230,569	762,884	934,266
Directors and key management personnel's remunerations				
Directors' fees	7,200	6,200	29,354	25,122
Salaries and other benefits to key management personnel	998,388	983,794	4,070,427	3,986,333
	1,005,588	989,994	4,099,781	4,011,455

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

A. Introduction and overview

The Bank has exposure to the following risks from financial instruments:

- credit risk;
- market risk;
- liquidity risk; and
- operational risk

This note presents information about the Bank's exposure to each of the above risks, the Bank's objectives, policies and processes for measuring and managing risk, and the Bank's management of capital.

For the purpose of preserving the financial stability and reduce the burden of the borrowers who are losing their primary income and facing difficulties in repayment during the impact of the COVID-19 pandemic, the Bank works constructively with affected borrowers and allows for loan restructuring. Loan restructuring is carried out by the Bank's credit analysis department. This department will regularly conduct a portfolio review of affected borrowers to measure the impact on their financial conditions during the pandemic.

Risk management functional and governance structure

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.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk

'Credit risk' is the risk of financial loss to the Bank if a customer or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations and arises principally from the Bank's loans and advances to customers and other banks, and investment debt securities. For risk management reporting purposes, the Bank considers and consolidates all elements of credit risk exposure – e.g. individual obligor default risk, country and sector risk.

Credit risk is the potential loss of revenue and principal losses arising mainly from loans and advances and loan commitments as a result of default by the borrowers or counterparties through its lending activities.

(i). *Management of credit risk*

Credit risk is managed on a group basis.

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

Deposits and placements with the NBC 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 and financial assets at FVOCI are monitored for its credit rating deterioration, and the measurement of impairment follows three-stage approach.

(ii). *Risk limit control and mitigation policies*

The Bank manages limits and controls concentration of credit risk whenever they are 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 collateral for loans to customers, which is common practice. The Bank implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral. The principal collateral types to secure for loans to customers are:

- Hypothec/mortgages over residential and business properties (land, buildings and other properties); and
- Cash in the form of fixed and margin deposits.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(iii). Concentration of risk

Type of credit exposure	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Credit risk exposure related to on-balance sheet assets:				
Deposits and placements with other banks	3,963,648	10,461,072	16,032,956	42,628,869
Loans and advances to customers	289,096,378	203,340,594	1,169,394,849	828,612,921
Other financial assets	620,702	517,790	2,510,740	2,109,993
	293,680,728	214,319,456	1,187,938,545	873,351,783
Credit risk exposure related to off-balance sheet items:				
Credit related commitments	11,846,034	10,371,118	47,917,208	42,262,306
Total gross credit exposure	305,526,762	224,690,574	1,235,855,753	915,614,089
Loss allowance (ECL)	(2,178,528)	(1,557,380)	(8,812,146)	(6,346,323)
Total net credit exposure	303,348,234	223,133,194	1,227,043,607	909,267,766

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, 94% for the Bank (2019: 90%) 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 70% to 90% (2019: 70-90%).
- The Bank has a proper credit evaluation process in place for granting of loans and advances to customers.
- 56% of deposits and placements with other banks is held with its parent company, a bank with credit rating A (2019: 74%). The remaining balances were held with local banks and oversea banks and management has done proper risk assessment and believe there will be no material loss from these local banks.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(iii). Concentration of risk (continued)

Concentration risk by industrial sector

At 31 December 2020	Placements with other banks	Loans and advances to customers	Other assets	Credit commitments	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Financial institutions	3,963,648	15,478,929	-	-	19,442,577
Real estate	-	56,597,088	-	-	56,597,088
Wholesale and retail	-	190,933,193	-	-	190,933,193
Building and construction	-	15,061,962	-	-	15,061,962
Service	-	5,533,091	-	-	5,533,091
Others	-	5,492,115	620,702	11,846,034	17,958,851
Total (US\$)	3,963,648	289,096,378	620,702	11,846,034	305,526,762
Total (KHR'000 – Note 6)	16,032,956	1,169,394,849	2,510,740	47,917,208	1,235,855,753

Concentration risk by industrial sector

At 31 December 2019	Placements with other banks	Loans and advances to customers	Other assets	Credit commitments	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Financial institutions	10,450,625	12,454,392	453,913	43,700	23,402,630
Real estate	-	51,233,902	-	-	51,233,902
Wholesale and retail	-	48,723,458	-	3,916,215	52,639,673
Building and construction	-	10,711,456	-	-	10,711,456
Service	-	1,261,782	-	-	1,261,782
Agriculture	-	245,586	-	-	245,586
Others	-	77,241,219	-	6,396,946	83,638,165
Total (US\$)	10,450,625	201,871,795	453,913	10,356,861	223,133,194
Total (KHR'000 – Note 6)	42,586,297	822,627,565	1,849,695	42,204,209	909,267,766

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(iii). Concentration of risk (continued)

Concentration risk by residency and relationship, and large-exposures for loans and advances:

	31 December		31 December	
	2020 US\$	2019 US\$	2020 KHR'000 (Note 6)	2019 KHR'000 (Note 6)
By residency status:				
Residents	289,096,378	203,340,594	1,169,394,849	828,612,921
By relationship:				
External customers	284,180,240	200,010,964	1,149,509,071	815,044,679
Staff loans	4,916,138	3,329,630	19,885,778	13,568,242
	<u>289,096,378</u>	<u>203,340,594</u>	<u>1,169,394,849</u>	<u>828,612,921</u>
By exposure:				
Non-large exposures	289,096,378	203,340,594	1,169,394,849	828,612,921
	<u>289,096,378</u>	<u>203,340,594</u>	<u>1,169,394,849</u>	<u>828,612,921</u>
By concession:				
Restructured (*)	1,620,795	-	6,556,116	-
Non restructured	287,475,583	203,340,594	1,162,838,733	828,612,921
	<u>289,096,378</u>	<u>203,340,594</u>	<u>1,169,394,849</u>	<u>828,612,921</u>

(*) A “restructured loan” is a loan that original contractual terms have been modified to provide for concessions for the borrower for reasons related to real temporary financial difficulties.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(iv). Collateral

Whilst the Bank's maximum exposure to credit risk is the carrying amount of the assets or, in the case of off-balance sheet instruments, the amount guaranteed, committed, accepted or endorsed, the likely exposure may be lower due to offsetting collateral, credit guarantees and other actions taken to mitigate the Bank's exposure.

The description of collateral for each class of financial asset is set out below.

Deposits and placements with the NBC, deposits and placements with other banks, and other assets

Collateral is generally not sought for these assets.

Loans and advances to customers, contingent liabilities and commitments

Certain loans and advances to customers, contingent liabilities and commitments are typically collateralised to a substantial extent. In particular, residential mortgage exposures are generally fully secured by residential properties.

The table below summarises the Bank's security coverage of its financial assets:

	Collateral/credit enhancement					Total US\$
	Properties	Floating assets	Fixed deposits	Others	Unsecured credit exposure	
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	
At 31 December 2020						
Loan and advances to customers	269,062,734	-	-	8,358,125	11,675,519	289,096,378
Commitments	-	-	-	-	11,846,034	11,846,034
	<u>269,062,734</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,358,125</u>	<u>23,521,553</u>	<u>300,942,412</u>
At 31 December 2019						
Loan and advances to customers	187,518,702	-	-	4,743,141	11,078,751	203,340,594
Commitments	-	-	-	-	10,371,118	10,371,118
	<u>187,518,702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,743,141</u>	<u>21,449,869</u>	<u>213,711,712</u>
At 31 December 2020						
	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)	KHR'000 (Note 6)
Loan and advances to customers	1,088,358,759	-	-	33,808,616	47,227,474	1,169,394,849
Commitments	-	-	-	-	47,917,208	47,917,208
	<u>1,088,358,759</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,808,616</u>	<u>95,144,682</u>	<u>1,217,312,057</u>
At 31 December 2019						
Loan and advances to customers	764,138,711	-	-	19,328,300	45,145,910	828,612,921
Commitments	-	-	-	-	42,262,306	42,262,306
	<u>764,138,711</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,328,300</u>	<u>87,408,216</u>	<u>870,875,227</u>

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(v). *Credit quality of gross Loans and advances to customers*

Pursuant to the NBC guideline Prakas B7-017-344, it has defined each credit grading according to its credit quality as follows:

Normal:

Outstanding facility is repaid on timely manner and is not in doubt for the future repayment. Repayment is steadily made according with the contractual terms and the facility does not exhibit any potential weakness in repayment capability, business, cash flow and financial position of the counterparty.

Special Mention:

A facility in this class is currently protected and may not be past due but it exhibits potential weaknesses that may adversely affect repayment of the counterparty at the future date, if not corrected in a timely manner, and close attention by the Institution.

Weaknesses include but are not limited to a declining trend in the business operations of the counterparty or in its financial position, and adverse economic and market conditions that all might affect its profitability and its future repayment capacity, or deteriorating conditions on the collateral. This class has clearly its own rational and should not be used as a compromise between Normal and Substandard.

Substandard

A facility ranked in this class exhibits noticeable weakness and is not adequately protected by the current business or financial position and repayment capacity of the counterparty. In essence, the primary source of repayment is not sufficient to service the debt, not taking into account the income from secondary sources such as the realization of the collateral.

Factors leading to a substandard classification include:

- Inability of the counterparty to meet the contractual repayments' terms,
- Unfavourable economic and market conditions that would adversely affect the business and profitability of the counterparty in the future,
- Weakened financial condition and/or inability of the counterparty to generate enough cash flow to service the payments,
- Difficulties experienced by the counterparty in repaying other facilities granted by the Institution or by other institutions when the information is available, and
- Breach of financial covenants by the counterparty

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(v). Credit quality of gross Loans and advances to customers (continued)

Doubtful

A facility classified in this category exhibits more severe weaknesses than one classified Substandard such that its full collection on the basis of existing facts, conditions or collateral value is highly questionable or improbable. The prospect of loss is high, even if the exact amount remains undetermined for now.

Loss

A facility is classified Loss when it is not collectable, and little or nothing can be done to recover the outstanding amount from the counterparty.

Recognition of ECL

The Bank apply a three-stage approach based on the change in credit quality since initial recognition:

3-Stage approach	Stage 1	Stage 2	Stage 3
	Performing	Underperforming	Nonperforming
Recognition of expected credit losses	12 months expected credit losses	Lifetime expected credit losses	Lifetime expected credit losses
Criterion	No significant increase in credit risk	Credit risk increased significantly	Credit impaired assets
Basis of calculation of profit revenue	On gross carrying amount	On gross carrying amount	On net carrying amount

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(v). Credit quality of gross Loans and advances to customers (continued) Recognition of ECL (continued)

The Bank will measure ECL by using the general approach. The general approach consists of segregating the customers into three different stages according to the staging criteria by assessing the credit risk. 12-month ECL will be computed for stage 1, while lifetime ECL will be computed for stage 2 and stage 3. At each reporting date, the Bank will assess credit risk of each account as compared to the risk level at origination date.

Long term facilities (more than one year)

Stages	Credit Risk Status	Grades	DPD	Default Indicator
1	No significant increase in credit risk	Normal	$0 \leq \text{DPD} < 30$	Performing
2	Credit risk increased significantly	Special Mention	$30 \leq \text{DPD} < 90$	Underperforming
3	Credit impaired assets	Substandard	$90 \leq \text{DPD} < 180$	Nonperforming
		Doubtful	$180 \leq \text{DPD} < 360$	
		Loss	$\text{DPD} \geq 360$	

Short-term facilities (one year or less)

Stages	Credit Risk Status	Grades	DPD	Default Indicator
1	No significant increase in credit risk	Normal	$0 \leq \text{DPD} \leq 14$	Performing
2	Credit risk increased significantly	Special Mention	$15 \leq \text{DPD} \leq 30$	Underperforming
3	Credit impaired assets	Substandard	$31 \leq \text{DPD} \leq 60$	Nonperforming
		Doubtful	$61 \leq \text{DPD} \leq 90$	
		Loss	$\text{DPD} \geq 91$	

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(v). Credit quality of gross Loans and advances to customers (continued)

Recognition of ECL (continued)

The Bank will use the day past due (DPD) information and NBC's classification for staging criteria. Also, the Bank will incorporate credit scoring or more forward looking elements in the future when information is more readily available. Upon the implementation of credit scoring system, if the risk level drops by two or more notches as compared to the risk level at origination, the accounts have to be classified under stage 2.

As for financial assets that are short term in nature, simplified approach will be adopted where no staging criteria is required. In this case, it will be either performing (stage1) or non-performing.

Measuring (ECL - inputs, assumptions and estimation techniques)

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

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

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.

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.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(v). Credit quality of gross Loans and advances to customers (continued)

Recognition of ECL (continued)

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

Exposure at Default (continued)

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 current drawn balance and adding a “credit conversion factor” which allows for the expected drawdown of the remaining limit by the time of default.

Loss Given Default

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

Due to no sufficient historical data for LGD study and no market observable data in Cambodia, the Bank proxies Basel III’s (published by Basel Committee on Banking Supervision) LGD under the foundation internal ratings-based approach for non-recognised collateral. Due to low historical default, the Bank assesses that it appropriate to assign 40% and 75% LGD to secured and unsecured facilities, respectively.

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.

Forward-looking information incorporated into the ECL models

The estimation of ECL incorporates forward-looking information. The Bank has performed statistical analysis based on historical experience to identify the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

The Bank used the macroeconomic historical data is being taken from the World Bank.

The Bank has revised its economic forecasts used as an input into ECL as at 31 December 2020.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(v). Credit quality of gross Loans and advances to customers (continued)

Recognition of ECL (continued)

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 Department.

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.

Modification of loans

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

- 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.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(v). Credit quality of gross Loans and advances to customers (continued)

Recognition of ECL (continued)

Modification of loans (continued)

- Significant change in the interest rate.
- Change in the currency the loan is denominated in.
- Insertion of collateral, other security or credit enhancements that significant affect the credit risk associated with the loan.

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

Off-Balance Sheet Exposures

Off-Balance Sheet exposures are exposures such as trade facilities and undrawn commitments. The Bank applied proxy from Basel III's Credit Conversion Factor (CCF) to estimate the EAD of off-balance sheet item. EAD is estimated at 20% of the off-balance sheet exposure multiplied by CCF.

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:

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(v). Credit quality of gross loans and advances to customers (continued)

Recognition of ECL (continued)

The table below summarises the credit quality of the Bank's gross financing according to the above classifications.

	31 December 2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$
Loans and advances to customers at amortised cost				
Normal	286,704,015	-	-	286,704,015
Default	-	-	2,392,363	2,392,363
	286,704,015	-	2,392,363	289,096,378
Loss allowance	(1,406,762)	-	(640,789)	(2,047,551)
Carrying amount (US\$)	285,297,253	-	1,751,574	287,048,827
Carrying amount (KHR'000-Note 6)	1,154,027,388	-	7,085,117	1,161,112,505
	31 December 2019			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$
Loans and advances to customers at amortised cost				
Normal	201,900,002	-	-	201,900,002
Default	-	-	1,440,592	1,440,592
	201,900,002	-	1,440,592	203,340,594
Loss allowance	(915,113)	-	(553,686)	(1,468,799)
Carrying amount (US\$)	200,984,889	-	886,906	201,871,795
Carrying amount (KHR'000-Note 6)	819,013,423	-	3,614,142	822,627,565

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Credit risk (continued)

(vi). Amounts arising from ECL

Loss allowance

The following tables show reconciliation from the opening to the closing balance of the loss allowance by class of financial instrument.

	2020			
	Stage 1 US\$	Stage 2 US\$	Stage 3 US\$	Total US\$
Loans and advances to customers at amortised cost				
At 1 January	915,114	-	553,685	1,468,799
Net remeasurement of loss allowance	28,265	-	258,684	286,949
New financial assets originated	579,917	-	-	579,917
Financial assets that been derecognised	(116,534)	-	-	(116,534)
Unwind of discount	-	-	(171,580)	(171,580)
At 31 December (US\$)	1,406,762	-	640,789	2,047,551
At 31 December (KHR'000 - Note 6)	5,690,352	-	2,591,992	8,282,344
	2019			
	Stage 1 US\$	Stage 2 US\$	Stage 3 US\$	Total US\$
Loans and advances to customers at amortised cost				
At 1 January	1,059,049	-	1,995,608	3,054,657
Net remeasurement of loss allowance	(334,114)	-	23,003	(311,111)
New financial assets originated	433,515	-	-	433,515
Financial assets that been derecognised	(243,336)	-	(757,185)	(1,000,521)
Unwind of discount	-	-	(707,741)	(707,741)
At 31 December (US\$)	915,114	-	553,685	1,468,799
At 31 December (KHR'000 - Note 6)	3,729,090	-	2,256,266	5,985,356

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk

Market risk is the risk that changes in market prices – e.g. interest rates, foreign exchange rates and equity prices – will affect the Bank's income or the value of its holdings of financial instruments. The objective of market risk management is to manage and control market risk exposures within acceptable parameters, while optimising the return.

(i). Interest rate risk

Interest rate risk refers to the volatility in net interest income as a result of changes in the levels of interest rate and shifts in the composition of the assets and liabilities. Interest rate risk is managed through close monitoring of returns on investment, market pricing and cost of funds. The potential reduction in net interest income from an unfavourable interest rate movement is regularly monitored against the risk tolerance limits set.

The table below summarises the Bank's exposure to interest rate risk. The table indicates the periods in which the financial instruments reprice or mature, whichever is earlier

31 December 2020	Up to 1 month US\$	> 1-3 months US\$	> 3-12 months US\$	> 1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Non-interest bearing US\$	Total US\$
Financial assets							
Cash on hand	-	-	-	-	-	5,111,823	5,111,823
Deposits and placements with NBC	-	-	-	-	7,500,000	22,145,413	29,645,413
Deposits and placements with other banks	-	-	-	-	-	3,963,648	3,963,648
Financial assets at FVOCI	-	-	-	-	-	25,588	25,588
Loans and advances to customers	1,146,708	1,628,676	24,914,660	31,367,025	230,039,309	-	289,096,378
Other assets	-	-	-	-	-	620,702	620,702
	1,146,708	1,628,676	24,914,660	31,367,025	237,539,309	31,867,174	328,463,552
Financial liabilities							
Deposits from other banks and financial institutions	20,805,223	8,049,184	11,251,312	-	-	-	40,105,719
Deposits from customers	24,128,216	2,510,422	2,411,970	35,672	-	-	29,086,280
Borrowings	12,035,375	15,908,859	102,675,627	60,062,966	-	-	190,682,827
Lease liabilities	63,290	189,870	617,421	581,472	-	-	1,452,053
Other liabilities	-	-	-	-	-	26,679	26,679
	57,032,104	26,658,335	116,956,330	60,680,110	-	26,679	261,353,558
Interest sensitivity gap (KHR'000 equivalents - Note 6)	(55,885,396)	(25,029,659)	(92,041,670)	(29,313,085)	237,539,309	31,840,495	67,109,994
	(226,056,427)	(101,244,971)	(372,308,555)	(118,571,429)	960,846,505	128,794,803	271,459,926

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk (continued)

(i). Interest rate risk (continued)

The table below summarises the Bank's exposure to interest rate risks which includes assets and liabilities at carrying amounts.

31 December 2020	Up to 1 month	> 1-3 months	> 3-12 months	> 1 to 5 years	Over 5 years	Non-interest bearing	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Financial assets							
Cash on hand	-	-	-	-	-	3,951,635	3,951,635
Deposits and placements with the NBC	-	2,818,151	8,250,704	1,014,080	-	7,129,632	19,212,567
Deposits and placements with other banks	218,733	-	-	-	-	10,231,892	10,450,625
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	25,588	25,588
Loans and advances to customers – net	2,755,318	1,630,985	17,262,851	35,699,429	144,523,212	-	201,871,795
Other assets	-	-	-	-	-	453,913	453,913
	2,974,051	4,449,136	25,513,555	36,713,509	144,523,212	21,792,660	235,966,123
Financial liabilities							
Deposits from other banks	11,430,877	-	12,907,975	-	-	10,068,071	34,406,923
Deposits from customers	22,533,560	1,753,312	1,030,257	33,012	-	4,320,496	29,670,637
Borrowings	-	40,755,829	58,736,196	2,000,000	-	1,162,570	112,654,595
Lease liabilities	49,640	101,850	423,937	901,302	-	-	1,476,729
Other liabilities	-	-	-	-	-	32,974	32,974
	34,014,077	42,610,991	73,098,365	2,934,314	-	15,584,111	178,241,858
Interest sensitivity gap	(31,040,026)	(38,161,855)	(47,584,810)	33,779,195	144,523,212	6,208,549	57,724,265
(KHR'000 equivalents - Note 4)	(126,488,106)	(155,509,560)	(234,658,100)	137,650,219	588,932,089	25,299,837	235,226,379

Fair value sensitivity analysis for fixed rate instruments

As of 31 December 2020, the Bank did not have financial instruments carried at fair value. The Bank does not use derivative financial instruments such as interest rate swaps to hold its risk exposures. Therefore, a change in interest rates at the end of reporting period would not affect profit or loss.

Cash flow sensitivity analysis for variable rate instruments

The reasonable change of 100 basis points ("bp") in interest rates at the reporting date would have increased/(decreased) equity and profit or loss by the amounts shown below. This analysis assumes that all other variables remain the same.

	31 December 2020		31 December 2019	
	100 bp Increase	100 bp Decrease	100 bp Increase	100 bp Decrease
	US\$	US\$	US\$	US\$
Cash flow sensitivity	1,800,000	(1,800,000)	1,000,000	1,000,000
KHR'000 – Note 6	7,281,000	(7,281,000)	4,075,000	4,075,000

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk (continued)

(ii). Foreign currency exchange risk

Foreign currency exchange risk is the risk that the value of financial instruments will fluctuate due to changes in foreign exchange rates.

Concentration of currency risk

The amounts of financial assets and liabilities, by currency denomination, are as follows:

31 December 2020	Denomination		Total
	KHR	US\$ equivalents	
Financial assets			
Cash on hand	236,141	4,875,682	5,111,823
Deposits and placements with NBC	724,725	28,920,688	29,645,413
Deposits and placements with other banks	-	3,963,648	3,963,648
Financial assets at fair value through other comprehensive income	25,588	-	25,588
Loans and advances	31,043,230	258,053,148	289,096,378
Other financial assets	-	620,702	620,702
	32,029,684	296,433,868	328,463,552
Financial liabilities			
Deposits from banks and other financial institutions	2,028,582	38,077,137	40,105,719
Deposits from customers	407,471	28,678,809	29,086,280
Borrowings	9,428,666	181,254,161	190,682,827
Lease liabilities	-	1,452,053	1,452,053
Other financial liabilities	-	26,679	26,679
	11,864,719	249,488,839	261,353,558
Net asset/(liability) position	20,164,965	46,945,029	67,109,994
KHR'000 equivalents (Note 6)	81,567,284	189,892,642	271,459,926
Off-balance sheet			
Credit commitments	-	11,846,034	11,846,034
KHR'000 equivalents (Note 6)	-	47,917,208	47,917,208

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk (continued)

(ii). Foreign currency exchange risk (continued)

Concentration of currency risk (continued)

The amounts of financial assets and liabilities, by currency denomination, are as follows: (continued)

31 December 2019	Denomination		Total
	KHR	US\$ equivalents	
Financial assets			
Cash on hand	294,821	3,656,814	3,951,635
Deposits and placements with NBC	1,252,938	17,959,629	19,212,567
Placement with other banks	-	10,450,625	10,450,625
Financial assets at FVOCI	-	25,588	25,588
Loans and advances to customers	29,508,114	172,363,681	201,871,795
Other assets	-	453,913	453,913
	31,055,873	204,910,250	235,966,123
Financial liabilities			
Deposits from banks and financial institutions	4,988,272	29,418,651	34,406,923
Deposits from customers	671,643	28,998,994	29,670,637
Borrowings	9,575,528	103,079,067	112,654,595
Lease liabilities	-	1,476,729	1,476,729
Other liabilities	-	32,974	32,974
	15,235,443	163,006,415	178,241,858
Net asset position	15,820,430	41,903,835	57,724,265
KHR'000 equivalents (Note 6)	64,468,251	170,758,129	235,226,380
Off-balance sheet			
Credit commitments	-	10,356,861	10,356,861
KHR'000 equivalents (Note 6)	-	42,204,209	42,204,209

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk (continued)

(ii). Foreign currency exchange risk (continued)

Sensitivity analysis

Considering that other risk variables remain constant, the foreign currency revaluation sensitivity for the Bank as at reporting date is summarised as follows (only exposures in currencies that accounts for more than 5 percent of the net open positions are shown in its specific currency in the table below).

	31 December 2020		31 December 2019	
	- 5%	+ 5%	- 5%	+ 5%
	Depreciation US\$	Appreciation US\$	Depreciation US\$	Appreciation US\$
KHR	(1,009,102)	1,009,102	602,683	(602,683)
KHR'000 – Note 6	(4,081,818)	4,081,818	2,455,933	(2,455,933)

D. Liquidity risk

'Liquidity risk' is the risk that the Bank will encounter difficulty in meeting obligations associated with its financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. Liquidity risk arises from mismatches in the timing and amounts of cash flows, which is inherent to the Bank's operations and investments.

Management of liquidity risk

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

The table below summarises the Bank's assets and liabilities based on remaining contractual maturities. The expected cash flows of these assets and liabilities could vary significantly from what is shown in the table. For example, deposits from customers are not all expected to be withdrawn immediately.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

D. Liquidity risk (continued)

31 December 2020	Up to 1 month	> 1-3 months	> 3-12 months	> 1 to 5 years	Over 5 years	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Financial assets						
Cash on hand	5,111,823	-	-	-	-	5,111,823
Deposits and placements with the NBC	20,001,187	9,615,703	-	-	-	29,616,890
Deposits and placements with other banks and financial institutions	3,924,012	-	-	-	-	3,924,012
Financial assets at FVOCI	25,588	-	-	-	-	25,588
Loans and advances to customers	2,724,912	4,783,997	38,821,583	99,689,674	354,273,059	500,293,225
Other assets	620,702	-	-	-	-	620,702
	<u>32,408,224</u>	<u>14,399,700</u>	<u>38,821,583</u>	<u>99,689,674</u>	<u>354,273,059</u>	<u>539,592,240</u>
Financial liabilities						
Deposits from other banks and financial institutions	20,860,200	8,117,174	11,262,822	-	-	40,240,196
Deposits from customers	24,138,295	2,523,973	2,429,338	36,036	-	29,127,642
Borrowings	12,161,606	16,034,389	103,327,235	60,111,906	-	191,635,136
Lease liabilities	63,290	189,870	617,421	581,472	-	1,452,053
Other liabilities	26,679	-	-	-	-	26,679
	<u>57,250,070</u>	<u>26,865,406</u>	<u>117,636,816</u>	<u>60,729,414</u>	<u>-</u>	<u>262,481,706</u>
Net liquidity (gap)/surplus	<u>(24,841,846)</u>	<u>(12,465,706)</u>	<u>(78,815,233)</u>	<u>38,960,260</u>	<u>354,273,059</u>	<u>277,110,534</u>
(KHR'000 equivalents - Note 6)	<u>(100,485,267)</u>	<u>(50,423,781)</u>	<u>(318,807,618)</u>	<u>157,594,252</u>	<u>1,433,034,523</u>	<u>1,120,912,109</u>
Off-balance sheet						
Credit commitments	11,846,034	-	-	-	-	11,846,034
(KHR'000 equivalents - Note 6)	<u>47,917,208</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,917,208</u>

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

D. Liquidity risk (continued)

31 December 2019	Up to 1 month US\$	> 1-3 months US\$	> 3-12 months US\$	> 1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	Total US\$
Financial assets						
Cash on hand	3,951,635	-	-	-	-	3,951,635
Deposits and placements with the NBC	7,091,882	2,823,653	8,296,123	1,023,044	-	19,234,702
Deposits and placements with other banks	10,450,625	-	-	-	-	10,450,625
Financial assets at fair value through other comprehensive income	25,588	-	-	-	-	25,588
Loans and advances to customers – net	3,505,504	3,786,178	26,766,888	80,122,866	223,203,557	337,384,993
Other assets	453,913	-	-	-	-	453,913
	25,479,147	6,609,831	35,063,011	81,145,910	223,203,557	371,501,456
Financial liabilities						
Deposits and placements with other banks and financial institutions	21,346,173	59,769	12,925,910	-	-	34,331,852
Deposits from customers	26,819,499	1,764,214	1,043,681	33,158	-	29,660,552
Borrowings	265,067	41,212,622	59,532,502	12,102,238	-	113,112,429
Lease liabilities	49,640	101,850	423,937	901,302	-	1,476,729
Other liabilities	32,974	-	-	-	-	32,974
	48,513,353	43,138,455	73,926,030	13,036,698	-	178,614,536
Net liquidity (gap)/surplus	(23,034,206)	(36,528,624)	(38,863,019)	68,109,212	223,203,557	192,886,920
(KHR'000 equivalents - Note 6)	(93,864,389)	(148,854,143)	(158,366,802)	277,545,039	909,554,495	786,014,199
Off-balance sheet						
Credit commitments	10,371,118	-	-	-	-	10,371,118
(KHR'000 equivalents - Note 6)	42,262,306	-	-	-	-	42,262,306

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

31. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

E. Operational risk

The operational risk is the risk of losses arising from inadequate or failed internal processes, people or systems or from external factors. This risk is managed through established operational risk management processes, proper monitoring and reporting of the business activities by control and oversight provided by the senior Management. This includes legal, compliance, accounting and fraud risk.

The operational risk management entails the establishment of clear organizational structures, roles and control policies. Various internal control policies and measures have been implemented. These include the establishment of signing authorities, defining system parameters controls, streaming procedures and documentation ensuring compliance with regulatory and legal requirements. These are reviewed continually to address the operational risks of its banking business.

F. Capital management

(i). *Regulatory capital*

The Bank's objectives when managing capital, which is a broader concept than the "equity" on the face of the statement of financial position, are:

- To comply with the capital requirements set by the NBC;
- 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 the business.

The NBC requires all licensed commercial banks to (i) fulfil the minimum capital requirements, and (ii) comply with solvency, liquidity and other requirements.

(ii). *Capital allocation*

The allocation of capital between specific operations and activities is, to a large extent, driven by optimisation of the return achieved on the capital allocated. The amount of capital allocated to each operation or activity is based primarily upon the regulatory capital.

Notes to the financial statements (continued)

for the year ended 31 December 2020

32. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

(i). *Financial instruments measured at fair value*

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

(ii). *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:

Deposits and placements with National Bank of Cambodia and other banks

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

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 at reporting date.

Deposits from banks, other financial institutions and customers

The fair value of deposits from banks other 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 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.

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.

Borrowings

Borrowings are not quoted in active market and their fair value approximates their carrying amount.

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

- 088 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- 093 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ
- 096 របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ
- 098 របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ
- 099 របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន
- 100 របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់
- 102 កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ	ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី	
លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម	០០០២៦៨២៨	
ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី	អគារលេខ ៥៥ ផ្លូវលេខ ២១៤ សង្កាត់បឹងរាំង ខណ្ឌ ដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
ភាគទុនិក	Kookmin Bank Co., Ltd	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	លោក Kim Ik Heon លោក Kim Hyeunjong លោក Jang Yong Jae លោក Cho Seong Il លោក An Kio Byung លោក Park Yong Jin លោក Kim Kwan Kook លោក Lee Hana	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជាអគ្គនាយក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១) អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជាអគ្គនាយករង (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១) អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១) អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជាអគ្គនាយក (លាលែងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១) អភិបាលប្រតិបត្តិ (លាលែងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១) អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ (លាលែងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ (ត)

អ្នកគ្រប់គ្រង

លោក Kim Hyeunjong

នាយកប្រតិបត្តិ
(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)

លោក Jang Yong Jae

នាយកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

លោក Ahn Ki Young

នាយកផ្នែកទីផ្សារ

លោក Kang Byung Chang

នាយកផ្នែកឥណទាន
(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)

លោក Kim Dalhai

នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការ
(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)

លោក Lee Tae Wook

នាយកផ្នែកហានិភ័យ

លោក Han Jong Soo

នាយកផ្នែកធនាគារឌីជីថល

លោក Som Rotha

នាយកផ្នែកលក់

សវនករ

ខេភីអិមជឿ ខេមបូឌា ចំកាត់

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសេចក្តីរីករាយ សូមដាក់បង្ហាញនូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ។

សកម្មភាពចម្បង

ធនាគារបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតក្រោម វិញ្ញាបនបត្រ ចុះបញ្ជីលេខ ០០០២៦៨២៨ ចុះថ្ងៃទី ២០ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ២០០៨ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ នៅថ្ងៃទី២៧ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០០៩ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណថ្មីពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារពាណិជ្ជ របស់ខ្លួន ។ ធនាគារ គឺជាបុត្រសម្ព័ន្ធដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយធនាគារ Kookmin Bank Co., Ltd. ដែលជាក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសកូរ៉េ និងក្រុមហ៊ុន KB Financing Group Inc. គឺជាក្រុមហ៊ុនមេធំ ។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់សេវាផ្នែកធនាគារជាច្រើនប្រភេទ និងសេវាផ្សេងទៀតដែល ពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	៧.២២២.៧៣៩	៤.៨៨៥.៧០៣	២៩.៤៤៧.១០៧	១៩.៧៩៦.៨៧០
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(១.៨៨៣.២១០)	(១.២៥៨.៥១២)	(៧.៦៧៧.៨៤៧)	(៥.០៩៩.៤៩១)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	៥.៣៣៩.៥២៩	៣.៦២៧.១៩១	២១.៧៦៩.២៦០	១៤.៦៩៧.៣៧៩

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាស ឬការបែងចែកភាគលាភ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មិនណែនាំអោយមានការបែងចែកភាគលាភសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ។

ដើមទុន

ពុំមានការប្រែប្រួលដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជី និងបានបង់របស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការ ដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានការជឿជាក់ ថារាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបានត្រូវបានលុបបំបាត់ចោលហើយសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ត្រូវបានកំណត់ឡើងសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីស្ថានភាពណាមួយដែលនឹងបណ្តាលឲ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានចំនួនខ្លះខាតជាសារវន្តនោះឡើយ ។

ទ្រព្យសកម្ម

នៅមុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការ ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បី បញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ក្រៅពីឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ ហើយសន្និដ្ឋានថាមានតម្លៃមិនអាចប្រមូលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតាត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងហើយអាច នឹងធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមកក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំនូវទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ត្រូវបានធ្វើឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមកក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារឡើយ ។

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារដែលត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងអំឡុងពេល ១២ ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដែលនឹង ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់នោះទេ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលមិនបានរំកិលនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ លើកលែងតែ ៖

វិសក្ស័ណ្ណ និងផលប៉ះពាល់លើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក

ការរំពឹងលើការបាត់បង់ឥណទានរំពឹងទុក ត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលបាន ព្យាករណ៍នាពេលកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។ ការផ្ទុះឡើងនៃវិសក្ស័ណ្ណ (COVID ១៩) បានរីករាលដាលនៅទូទាំងពិភពលោកដែលបង្កឲ្យមានការរំខានដល់សកម្មភាពអាជីវកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ច ។ ផលប៉ះពាល់លើកំណើននៃផលិតផលក្នុងស្រុកដុល និងសូចនាករសំខាន់ៗនឹងត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់ភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងភាពដែលអាចទៅរួចនៃការធ្លាក់ចុះនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ។ ការគណនានៃការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកនៅក្នុងបរិយាកាសបច្ចុប្បន្ននេះគឺ ស្ថិតនៅក្រោមភាពមិនច្បាស់លាស់គួរឲ្យកត់សម្គាល់ ។ អ្នកគ្រប់គ្រងផ្តល់នូវការប៉ាន់ស្មានដ៏ល្អបំផុតស្តីពីលទ្ធផលដែលអាចកើតមានរបស់ COVID១៩ លើធនាគារ ប៉ុន្តែការប៉ាន់ប្រមាណនឹងអាចកើនឡើងនៅពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍នេះនៅតែបន្ត ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការក្នុងកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

លោក Kim Ik Heon	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Kim Hyeunjong	អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជាអគ្គនាយក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)
លោក Jang Yong Jae	អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជាអគ្គនាយករង (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)
លោក Cho Seong Il	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
លោក An Kio Byung	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
លោក Park Yong Jin	អភិបាលប្រតិបត្តិ (លាលែងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)
លោក Kim Kwan Kook	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ (លាលែងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)
លោក Lee Hana	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ (លាលែងនៅថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២១)

ភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានអភិបាលណាម្នាក់កាន់កាប់ ឬមានការទាក់ទិននៅក្នុងភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុង និងចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានធនាគារជាតិមួយ ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីធនាគារ ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃនោះទេ ។

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានទទួល ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធមួយជាមួយនឹងធនាគារដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាក្រុមហ៊ុនដែលមានសមាជិកជាអភិបាល ដែលមានអត្ថប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេលើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ ៖

- (i) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- (ii) អនុវត្តទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ស.រ.ទ.ហ.អ.ក) ឬបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះដើម្បីបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវបង្ហាញ និងពន្យល់ឱ្យបានជាក់លាក់ និងកំណត់បរិមាណនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (iii) ត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុហើយរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យអោយបាន គ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (iv) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ នូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យលើកលែងតែក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្នែកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។ និង
- (v) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព លើរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងអស់ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថាកិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុវត្តតាមនូវរាល់តម្រូវការដូចបានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយថាជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃ

ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅលើសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក Jang Yong Jae
នាយកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី៣១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០២១

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនភាគទុនិកធនាគារ គូកមិន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គូកមិន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលរួមមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ ដែលរួមមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ (ដែលហៅកាត់ថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ”) ដូចដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី ១០២ ដល់ទី ១៩២ ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”) ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពី(ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំមានភាពឯករាជ្យពីធនាគារដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

បញ្ហាផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយសវនករផ្សេង ដែលបានបញ្ចេញមតិនៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០២០ ចារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះមានភាពត្រឹមត្រូវ ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ រួមមានរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី ០៨៨ ដល់ទី ០៩២ និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ដែលរំពឹងថានឹងរួចរាល់ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ។ មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវបានព័ត៌មានផ្សេងៗហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។ ប្រសិនបើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបាន

ទទួលបានមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះអាចឲ្យយើងខ្ញុំ សន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មាន ផ្សេងៗនេះយើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង ។ យើងខ្ញុំពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មាន ផ្សេងៗនេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅ តាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែល អ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយ សារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ ធនាគារក្នុង ការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទង ទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះ បញ្ជី ផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចមានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជា សារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលមតិសវនកម្មរបស់ យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើ សវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវការបង្ហាញ ខុសជាសារវន្តដែលបាន កើតឡើងនោះទេ ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារ ការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែក សេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យដែល ប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈិមភាពនិយម ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញភាពខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែ ការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹង ហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ ជាមូលដ្ឋាន ក្នុង ការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញភាពខុសជាសារវន្តដែល កើតឡើងដោយសារតែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញ ខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គងដោយសារតែ ការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំ

នូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃ
ការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ ។

- ធ្វើការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផល
នៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់
គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាព នៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងហើយដោយ
ផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្ត ពាក់ព័ន្ធនៅ
នឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាព

អាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអស្ថិរភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ ត្រូវ
បញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុង
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់
ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបាន
ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយក៏ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនា ពេល
អនាគតអាចធ្វើឲ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ។

- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាត
ត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុង
អត្ថន័យដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបាន គ្រោង
ទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានរួមបញ្ចូលទាំង ចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់
គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន ខេតិអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់



ហ្គេក ឆាវ
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី ៣១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០២១

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	កំណត់ សម្គាល់	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
		ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ ២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល	ឆ្នាំ ២០១៩ ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម				(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៧	៥.១១១.៨២៣	៣.៩៥១.៦៣៥	២០.៦៧៧.៣២៤	១៦.១០២.៩១៣
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៨	២៩.៦៤៥.៤១៣	១៩.២១២.៥៦៧	១១៩.៩១៥.៦៩៦	៧៨.២៩១.២១១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	៩	៣.៩២៤.០១២	១០.៤៥០.៦២៥	១៥.៨៧២.៦២៩	៤២.៥៨៦.២៩៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI	១០	២៥.៥៨៨	២៥.៥៨៨	១០៣.៥០៣	១០៤.២៧១
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	១១	២៨៧.០៤៨.៨២៧	២០១.៨៧១.៧៩៥	១.១៦១.១១២.៥០៥	៨២២.៦២៧.៥៦៥
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	១២	២២.០៨៧.៤៧១	២៤.៣៣៤.៣២១	៨៩.៣៤៣.៨២០	៩៩.១៦២.៣៥៨
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៣	២.៨៥២.៦៨០	២.៣៣៦.៦៨៨	១១.៥៣៩.០៩១	៩.៥២២.០០៤
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១៤	១.៤៣៨.៩៣៣	១.៤៣៧.០៩២	៥.៨២០.៤៨៤	៥.៨៥៦.១៥០
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៥	៤៦១.៦៨៨	២៦៤.៩១៥	១.៨៦៧.៥២៨	១.០៧៩.៥២៩
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	១៦ (ក)	៣១០.២៨២	១១៨.៧៣៧	១.២៥៥.០៩១	៤៨៣.៨៥៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៨	៦៧៥.៧៥៩	៦៩៨.៩០៧	២.៧៣៣.៤៤៥	២.៨៤៨.០៤៧
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៣៥៣.៥៨២.៤៧៦	២៦៤.៧០២.៨៧០	១.៤៣០.២៤១.១១៦	១.០៧៨.៦៦៤.១៩៨
បំណុល និងមូលធនរបស់ ភាគទុនិក					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និង ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	១៩	៤០.១០៥.៧១៩	៣៤.៤០៦.៩២៣	១៦២.២២៧.៦៣៣	១៤០.២០៨.២១១
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២០	២៩.០៨៦.២៨០	២៩.៦៧០.៦៣៧	១១៧.៦៥៤.០០៣	១២០.៩០៧.៨៤៦
ប្រាក់កម្ចី	២១	១៩០.៦៨២.៨២៧	១១២.៦៥៤.៥៩៥	៧៧១.៣១២.០៣៥	៤៥៩.០៦៧.៤៧៥
បំណុលភតិសន្យា	២២	១.៤៥២.០៥៣	១.៤៧៦.៧២៩	៥.៨៧៣.៥៥៤	៦.០១៧.៦៧១
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	១៦ (ខ)	១.៤០២.៩៤៤	៩៣៩.៥០២	៥.៦៧៤.៩០៨	៣.៨២៨.៤៧១
សិទ្ធិធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត		៤៦.១១៧	៥៥.១១៨	១៨៦.៥៤៣	២២៤.៦០៦
បំណុលផ្សេងៗ	២៣	៩៧.៩៤៧	១៣០.៣០៦	៣៩៦.១៩៧	៥៣០.៩៩៨
បំណុលសរុប		២៦២.៨៧៣.៨៨៧	១៧៩.៣៣៣.៨១០	១.០៦៣.៣២៤.៨៧៣	៧៣០.៧៨៥.២៧៨

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ ២០២០	ឆ្នាំ ២០១៩	ឆ្នាំ ២០២០	ឆ្នាំ ២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
កំណត់				
សម្គាល់			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
មូលធនរបស់ភាគទុនិក				
ដើមទុន	៧៥.០០០.០០០	៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០
ទុនបម្រុងតាមបច្ចុប្បន្ន	២.៦៩៦.៤២០	១.៧៦៥.៨០០	១០.៩២៦.៦៣៩	៧.១៣២.៥០១
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	១៣.០១២.១៦៩	៨.៦០៣.២៦០	៥២.៧៧២.៤៤១	៣៤.៧៩៧.៣១៩
ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(២.៤០៧.៨៣៧)	៣២៤.១០០
មូលធនសរុប	៩០.៧០៨.៥៨៩	៨៥.៣៦៩.០៦០	៣៦៦.៩១៦.២៤៣	៣៤៧.៨៧៨.៩២០
បំណុល និងមូលធនសរុប	៣៥៣.៥៨២.៤៧៦	២៦៤.៧០២.៨៧០	១.៤៣០.២៤១.១១៦	១.០៧៨.៦៦៤.១៩៨

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	កំណត់សម្គាល់	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
		២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
				(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលពីការប្រាក់	២៥	១៧.៣៨១.៧៦១	១២.៤៩៣.១៦៦	៧០.៨៦៥.៤៤០	៥០.៦២២.៣០៩
ចំណាយលើការប្រាក់	២៥	(៣.៥១០.៤១៤)	(៣.១៧៣.២០០)	(១៤.៣១១.៩៥៧)	(១២.៨៥៧.៨០៦)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		១៣.៨៧១.៣៤៧	៩.៣១៩.៩៦៦	៥៦.៥៥៣.៤៨៣	៣៧.៧៦៤.៥០៣
ចំណូលពីកម្រៃ និងជើងសារ	២៦	៨៨១.៨៣៧	៩៦០.៦៧៥	៣.៥៩៥.២៤៩	៣.៨៩២.៦៥៥
ចំណាយលើកម្រៃ និងជើងសារ	២៦	(១៩.០៣២)	(១១.៥០៣)	(៧៧.៥៩៣)	(៤៦.៦១០)
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ		៨៦២.៨០៥	៩៤៩.១៧២	៣.៥១៧.៦៥៦	៣.៨៤៦.០៤៥
ចំណូលផ្សេងៗពីប្រតិបត្តិការ		២៩.០៣២	២៦.៦១៦	១១៨.៣៦៣	១០៧.៨៤៨
ចំណេញ/(ខាត) ផ្សេងៗសុទ្ធ		១១៦.៤៤៦	(៩៩.១១៨)	៤៧៤.៧៥០	(៤០១.៦២៦)
ចំណេញ/(ខាត) ផ្សេងៗពីប្រតិបត្តិការ		១៤៥.៤៧៨	(៧២.៥០២)	៥៩៣.១១៣	(២៩៣.៧៧៨)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	២៧	(៦.៨៦៤.១៦៤)	(៦.២៧៣.៧៧៥)	(២៧.៩៨៥.១៩៧)	(២៥.៤២១.៣៣៦)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការមុន ឱនភាពនៃតម្លៃ		៨.០១៥.៤៦៦	៣.៩២២.៨៦១	៣២.៦៧៩.០៥៥	១៥.៨៩៥.៤៣៤
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	២៨	(៧៩២.៧២៧)	៩៦២.៨៤២	(៣.២៣១.៩៤៨)	៣.៩០១.៤៣៦
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដារ		៧.២២២.៧៣៩	៤.៨៨៥.៧០៣	២៩.៤៤៧.១០៧	១៩.៧៩៦.៨៧០
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៦ (ត)	(១.៨៨៣.២១០)	(១.២៥៨.៥១២)	(៧.៦៧៧.៨៤៧)	(៥.០៩៩.៤៩១)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		៥.៣៣៩.៥២៩	៣.៦២៧.១៩១	២១.៧៦៩.២៦០	១៤.៦៩៧.៣៧៩
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	(២.៧៣១.៩៣៧)	៤៦៧.៧១១
លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		៥.៣៣៩.៥២៩	៣.៦២៧.១៩១	១៩.០៣៧.៣២៣	១៥.១៦៥.០៩០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយវិធីចុងឆ្នាំ ២០២០ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

ដើមទុន	ទុនបម្រុងតាមចេញញុត		ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)	
៧៥.០០០.០០០	៣០១.៣៥០.០០០	១.៩៨៥.៤៤៩	៤.៧៥២.៤២០	១៩.១៩៧.៧១៤	៨១.៧៤១.៨៦៩	៣២៨.៤៣៨.៨៧០	
-	-	(២២៣.៦៤៩)	២២៣.៦៤៩	៩០៦.២២៦	-	-	
-	-	-	៣.៦២៧.១៩១	១៤.៦៩៧.៣៧៩	-	១៤.៦៩៧.៣៧៩	
-	៤.២៧៥.០០០	-	-	-	-	៤.២៧៥.០០០	
៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	១.៧៦១.៨០០	៤.៩៧៦.០៦០	៣៤.៨៩១.៣៧២	៨៦.៤៣៨.១៦៩	៣៦៧.៤៧៨.៤៧២	
៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	១.៧៦១.៨០០	៤.៩៧៦.០៦០	៣៤.៨៩១.៣៧២	៨៦.៤៣៨.១៦៩	៣៦៧.៤៧៨.៤៧២	
-	-	៩៣០.៦២០	(៩៣០.៦២០)	(៣.៧៩៤.១៣៨)	-	-	
-	-	-	៥.៣៣៩.៥២៩	២១.៧៦៥.២៦០	៥.៣៣៩.៥២៩	២១.៧៦៥.២៦០	
-	-	-	-	-	-	(២.៧៣១.៩៣៧)	
៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	២.៦៩២.៤២០	១៣.០១២.១៦៩	៤២.៧៧៦.៤៨១	៩០.៧០៨.៤៤៩	៣៦៦.៩១៦.២៨៧	

នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៩

ប្រតិបត្តិការដែលបានទទួលស្គាល់
របាយការណ៍នៅក្នុងមូលធន

ផ្ទៃក្រឡាទុនបម្រុងតាមចេញញុតទៅ
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក

លទ្ធផលលទ្ធិកសិកម្មសម្រាប់ការិយវិធីចុង

ប្រាក់ចំណេញសរុបសម្រាប់ការិយវិធីចុង

លទ្ធផលលទ្ធិកសិកម្មរដ្ឋបាល
សម្រាប់ការិយវិធីចុង

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩

នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២០

ប្រតិបត្តិការដែលបានទទួលស្គាល់
របាយការណ៍នៅក្នុងមូលធន

ផ្ទៃក្រឡាប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក
ទៅទុនបម្រុងតាមចេញញុត

លទ្ធផលលទ្ធិកសិកម្មសម្រាប់
ការិយវិធីចុង

ប្រាក់ចំណេញសរុប
សម្រាប់ការិយវិធីចុង

លទ្ធផលលទ្ធិកសិកម្មរដ្ឋបាល
សម្រាប់ការិយវិធីចុង

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	៥.៣៣៩.៥២៩	៣.៦២៧.១៩១	២១.៧៦៩.២៦០	១៤.៦៩៧.៣៧៩
<i>និយ័តភាពលើ៖</i>				
រំលស់	១.៦៣៤.៤៣៦	១.៤៣៦.៦០២	៦.៦៦៣.៥៩៥	៥.៨២១.១១១
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១.៨៨៣.២១០	១.២៥៨.៥១២	៧.៦៧៧.៨៤៧	៥.០៩៩.៤៩១
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	៧៩២.៧២៧	(៩៦២.៨៤២)	៣.២៣១.៩៤៨	(៣.៩០១.៤៣៦)
ខាតបង់ពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	-	១៥.១៧៨	-	៦១.៥០១
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	(៩.០០១)	-	(៣៦.៦៩៧)	-
ចំណេញលើការវាយតម្លៃឡើងវិញនៃអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	-	(១៥.៧៥៥)	-	(៦៣.៨៣៩)
ចំណេញពីការប្តូរប្រាក់កម្ចីមិនទាន់ទទួលស្គាល់	៧០.៣៩៨	(១០.៧២២)	២៨៧.០១៣	(៤៣.៤៤៦)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	(១៣.៨៧១.៣៤៧)	(៩.៣១៩.៩៦៦)	(៥៦.៥៥៣.៤៨៣)	(៣៧.៧៦៤.៥០៣)
	(៤.១៦០.០៤៨)	(៣.៩៧១.៨០២)	(១៦.៩៦០.៥១៧)	(១៦.០៩៣.៧៤២)
បម្រែបម្រួល ៖				
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់ អតិថិជន	(៨៥.៨៦៤.២០០)	(៦៤.៩៤៩.៨៧១)	(៣៥០.០៦៨.៣៤៣)	(២៦៣.១៧៦.៨៧៧)
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	២.២៤៦.៨៥០	(៦.៣៨២.៥៨០)	៩.១៦០.៤០៧	(២៥.៨៦២.២១៤)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៩.៤៧៤	(៦៦.០៣២)	៧៩.៣៩៥	(២៦៧.៥៦២)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	(៨០១.៥៣៤)	៦៣៦.៤៣៩	(៣.២៦៧.៨៥៤)	២.៥៧៨.៨៥១
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	៤.៨៤១.១៨៥	២៤.៩៧២.៤១៨	១៩.៧៣៧.៥១១	១០១.១៨៨.២៣៨
ចំណូលផ្សេងៗ	(៤១.៨៩១)	(៣៩.៦៩៥)	(១៧០.៧៨៩)	(១៦០.៨៤៤)
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ	(៨៣.៧៦០.១៦៤)	(៤៩.៨០១.១២៣)	(៣៤១.៤៩០.១៩០)	(២០១.៧៩៤.១៥០)

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល	១៧.៣១៧.៤២៣	១១.៦១៥.៤៦៥	៧០.៦០៣.១៣៤	៤៧.០៦៥.៨៦៤
ចំណាយការប្រាក់បានបង់	(៣.០៥៥.២៥៩)	(១.៩៦៤.៨៤៦)	(១២.៤៥៦.២៩០)	(៧.៩៦១.៥៥៦)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(១.៦១១.៣១៣)	(៥៨១.៣០៧)	(៦.៥៦៩.៣២៣)	(២.៣៥៥.៤៥៦)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(៧១.១០៩.៣១៣)	(៤០.៧៣១.៨១១)	(២៨៩.៩១២.៦៦៩)	(១៦៥.០៤៥.២៩៨)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ -	(៣៤០.៩៩៣)	(១០.៥៧០.៦២៩)	(១.៣៩០.២២៨)	(៤២.៨៣២.១៨៩)
កាលកំណត់លើសពី ៣ ខែ				
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(១.៤៣១.២០៣)	(៤៣៤.៩៧៥)	(៥.៨៣៥.០១៥)	(១.៧៦២.៥១៩)
ការទិញទ្រព្យអរូបី	(១២៥.៦២៤)	(២០០.៤១០)	(៥១២.១៦៩)	(៨១២.០៦១)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	-	២.០០០	-	៨.១០៤
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ	(១.៨៩៧.៨២០)	(១១.២០៤.០១៤)	(៧.៧៣៧.៤១២)	(៤៥.៣៩៨.៦៦៥)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន				
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី	១៧៩.១៦៦.៨៧៣	៦៨.៧៣៦.១៩៦	៧៣០.៤៦៣.៣៤១	២៧៨.៥១៩.០៦៦
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	(១០០.៥៦២.៤២៣)	(១០.០០០.០០០)	(៤០៩.៩៩២.៩៩៩)	(៤០.៥២០.០០០)
ការទូទាត់ភតិសន្យា	(៨៤៣.៨៧៤)	(៦៧៩.៧៣២)	(៣.៤៤០.៤៧៤)	(២.៧៥៤.២៧៤)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	៧៧.៧៦០.៥៧៦	៥៨.០៥៦.៤៦៤	៣១៧.០២៩.៨៦៨	២៣៥.២៤៤.៧៩២
ការកើនឡើងសុទ្ធនៃ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	៤.៧៥៣.៤៤៣	៦.១២០.៦៣៩	១៩.៣៧៩.៧៨៧	២៤.៨០០.៨២៩
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	២១.៥០៤.៥៨៩	១៥.៣៨៣.៩៥០	៨៧.៦៣១.២០១	៦១.៨១២.៧១១
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៧៩៧.២៤៩)	១.០១៧.៦៦១
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងការិយបរិច្ឆេទ (កំណត់សម្គាល់ ១៧)	២៦.២៥៨.០៣២	២១.៥០៤.៥៨៩	១០៦.២១៣.៧៣៩	៨៧.៦៣១.២០១

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

កំណត់សម្គាល់ទាំងនេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយគួរតែត្រូវបានអានជាមួយគ្នា នឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ ។

១. អំពីធនាគារ

ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០២៦៨២៨ នាថ្ងៃទី៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០០៨ ចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ នាថ្ងៃទី ២៧ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០០៩ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណច្រើនពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធនាគារពាណិជ្ជ ។ ធនាគារ គឺជាធនាគារបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ ធនាគារ គូកមីន ខូ អិលធីឌី នៅប្រទេសកូរ៉េ ហើយក្រុមហ៊ុន KB Financial Group Inc. គឺជាក្រុមហ៊ុនមេធំបង្អស់ ។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគាររួមមានការផ្តល់នូវសេវាកម្មផ្នែកធនាគារ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅអគារលេខ ៥៥វិថី ២១៤ សង្កាត់ បឹងរាំង ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន ២៥៧ នាក់ នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ (២០១៩: ២២៤ នាក់) ។

២. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហៅកាត់ថា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”) ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង លើកលែងតែឧបករណ៍មូលធនដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ ត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិឲ្យបោះផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនាថ្ងៃទី ៣១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០២១ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣. រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់កំណត់បង្ហាញ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួន ផ្អែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ អ្នកគ្រប់គ្រងក៏បានកំណត់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ធនាគារ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ធនាគារ ។ តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានបង្កត់ចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិកឬមួយពាន់រៀលដែលជិតបំផុតបើមិនដូច្នោះទេ លុះត្រាតែមានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ ។

៤. ការប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ប៉ាន់ស្មាន និងសន្មតដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និង ចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែលើការប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមវិធីសាស្ត្រទស្សនៈវិស័យ ។

ព័ត៌មានអំពីការវិនិច្ឆ័យ ដែលបានធ្វើឡើងក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលមានផលប៉ះពាល់ជា សារវន្តលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ដូចខាងក្រោម៖

- កំណត់សម្គាល់ ៥ក(i): ការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការវាយតម្លៃគំរូអាជីវកម្មដែលទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានកាន់កាប់ និងការវាយតម្លៃថាតើលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ (“SPPI”) លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ ។
- កំណត់សម្គាល់ ៣១ខ(v): ការបង្កើតលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់កំណត់ថាតើហានិភ័យឥណទានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង ដោយកំណត់វិធីសាស្ត្រសម្រាប់បញ្ចូលព័ត៌មានទៅក្នុងការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (“ECL”) និងការជ្រើសរើស និងការអនុម័តលើគំរូដែលប្រើដើម្បីវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៤. ការប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ (ត)

ព័ត៌មានអំពីភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន ដែលមានហានិភ័យជាសារវន្ត ដែលអាចធ្វើឲ្យមាននិយ័តភាពជាសារវន្តលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនាពេលបន្ទាប់ ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងកំណត់សម្គាល់ដូចខាងក្រោម៖

- កំណត់សម្គាល់ ៣២(ii)៖ ការកំណត់លើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបាន ។
- កំណត់សម្គាល់ ៣១ខ(v) ៖ ឱនភាពនៃតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ កំណត់ការបញ្ចូលសមាសធាតុទៅក្នុងគំរូនៃការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន រួមទាំងការបញ្ចូលព័ត៌មាននៃការប្រមើលមើលនាពេលអនាគត ។
- កំណត់សម្គាល់ ៣១ខ(v) ៖ ឱនភាពនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលប្រើក្នុងការប៉ាន់ស្មានលំហូរទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុម័តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម។ គោលនយោបាយទាំងនេះត្រូវបានអនុវត្តដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ លើកលែងតែមានការបង្ហាញក្រៅពីនេះ ។

ក. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

(i). ចំណាត់ថ្នាក់

ធនាគារបានចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រភេទ ដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម មានដូចជា សាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារផ្សេងទៀត ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើមទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ និង
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយដែលត្រូវវាស់វែងនៅពេលបន្ទាប់ តាមតម្លៃសមស្របតាមរយៈលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ("FVOCI") ។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នេះគឺអាស្រ័យទៅតាមគំរូអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យានៃលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ក. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(i). ចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

ចំពោះទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ចំណេញ ឬខាត ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញខាត ឬក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។ ចំពោះការវិនិយោគក្នុងឧបករណ៍មូលធនដែលត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការជួញដូរ ការកត់ត្រាគឺអាស្រ័យទៅលើជម្រើសរបស់ធនាគារនាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង ថាតើធនាគារបានកត់ត្រាការវិនិយោគមូលធនតាម FVOCI ឬទេ។

(i) FVOCI រួមមាន៖

- មូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការជួញដូរ ហើយដែលធនាគារបានជ្រើសរើសនា ពេលកត់ត្រាលើកដំបូង តាមតម្លៃសមស្របក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ជាជាងក្នុងចំណេញ ឬខាត។

(ii) ធនាគារធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនតាមរំលស់ថ្លៃដើម បានតែក្នុងករណីដែលស្របតាម លក្ខណៈ វិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោមប៉ុណ្ណោះ ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកាន់កាប់ក្នុងគំរូអាជីវកម្ម ដែលមានគោលបំណងដើម្បីប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់ តាមកិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាផ្តល់នូវកំណើនក្នុងកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់នានា ចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជា ការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាំងស្រុង ទៅលើចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ ។

(ii). ការទទួលស្គាល់ និងការឈប់ទទួលស្គាល់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកត់ត្រា នៅពេលដែលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ណាមួយ ។ ការទិញ និងការលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមមធ្យោបាយធម្មតា ត្រូវបានកត់ត្រានាពេលបរិច្ឆេទជួញដូរ ជាកាល បរិច្ឆេទដែលធនាគារធ្វើការទិញ ឬលក់ទ្រព្យសកម្ម ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្ម នោះបានហួសកាលកំណត់ ឬត្រូវបានផ្ទេរ ហើយធនាគារបានផ្ទេរនូវហានិភ័យជាសារវន្ត និងផលកម្មសិទ្ធិទាំង អស់ ។ ចំណេញ ឬខាតពីការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ត្រូវ បានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ក. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(iii). ការវាស់វែង

នៅក្នុងការទទួលស្គាល់ដំបូង ធនាគារវាស់វែងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃសមស្រប បូកនឹងថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលកើតឡើងផ្ទាល់ពីការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាត (“FVPL”) ។ ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVPL ត្រូវទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ។ បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង សំវិធានធននៃការវិវឌ្ឍទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (“ECL”) ត្រូវបានទទួលស្គាល់ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ដែលជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត នៅពេលទ្រព្យសកម្មមានប្រតិបត្តិការថ្មី ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់ជាមួយនិស្សន្ទត្រូវបានកំណត់នៅពេលដែលលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបានទូទាត់ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

ឧបករណ៍បំណុល

ការវាស់វែងឧបករណ៍បំណុលនាពេលបន្ទាប់ គឺផ្អែកទៅលើគំរូអាជីវកម្មរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងលក្ខណៈលំហូរសាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្ម ។ ធនាគារ ចាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍បំណុលជាទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ។

រំលស់ថ្លៃដើម៖ ទ្រព្យសកម្មដែលកាន់កាប់សម្រាប់ប្រមូលសាច់ប្រាក់ ដែលលំហូរសាច់ប្រាក់ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ (“SPPI”) ត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនោះត្រូវបានកែតម្រូវតាម រយៈការទទួលស្គាល់ការវិវឌ្ឍទុកលើការខាតបង់ ។ ចំណូលការប្រាក់ដែលបានមកពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងប្រាក់ចំណូលហិរញ្ញប្បទានដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ក. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(iii). ការវាស់វែង (ត)

ឧបករណ៍មូលធន

ធនាគារបានធ្វើការវាស់វែងឧបករណ៍មូលធនទាំងអស់នៅពេលបញ្ចប់តាមតម្លៃសមស្រប ។ នៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារបានជ្រើសរើសបង្ហាញការចំណេញ ឬការខាតបង់លើការវិនិយោគមូលធនទៅតាមតម្លៃសមស្របនៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ (“OCI”) មិនមានការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញចំពោះការចំណេញ និងការខាតបង់នៃតម្លៃសមស្របទៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតទេ នៅពេលយប់ទទួលស្គាល់ការវិនិយោគ ។ ភាគលាភដែលបានមកពីការវិនិយោគបែបនេះនឹងបន្តទទួលស្គាល់ជាចំណូលផ្សេងៗ នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតនៅពេលដែលធនាគារមានសិទ្ធក្នុងការទទួលបានការទូទាត់នោះ ។ ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីឱនភាពនៃតម្លៃ (និងការបង្វែរមកវិញនៃការខាតបង់) ចំពោះការវិនិយោគមូលធនដែលវាស់វែងតាម FVOCI មិនត្រូវបានរាយការណ៍ដាច់ដោយឡែកពីការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្របនោះឡើយ ។

(iv). ការចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារចាត់ថ្នាក់ជាថ្មីនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលគំរូពាណិជ្ជកម្មរបស់ធនាគារសម្រាប់គ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មទាំងនោះត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរតែប៉ុណ្ណោះ ។

(v). ឱនភាពនៃតម្លៃ

ធនាគារវាយតម្លៃការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (“ECL”) ដែលទាក់ទងនឹងឧបករណ៍បំណុលវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម និងFVOCI រួមទាំងការប្រឈមដែលកើតចេញពីការសន្យាឥណទាន (រួមទាំងឥណទាន វិបារូបន៍ និងហ្វូស៊ីលីធីអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ) និងកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការធានា ។ ធនាគារទទួលស្គាល់សំវិធាននៃការខាតបង់បែបនេះនៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ។ ការវាស់វែងនៃការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឆ្លុះបញ្ចាំងអំពី៖

- ចំនួនមិនលម្អៀង និងចំនួនដែលបានថ្លឹងប្រូបាប៊ីលីតេ ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការវាយតម្លៃលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតឡើងមួយចំនួន
- តម្លៃពេលវេលា និង
- ព័ត៌មានអំពីព្រឹត្តិការណ៍នាពេលបច្ចុប្បន្ន និងការព្យាករណ៍ពីលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត ដែលមានភាពសមហេតុផល និងមានការគាំទ្រ ដែលអាចរកបានដោយពុំចាំបាច់មានការចំណាយ និងការខំប្រឹងប្រែងលើសលប់នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ក. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(v). ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

ធនាគារអនុវត្តវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាលដើម្បីវាស់ស្ទង់ការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទាន (ECLs សម្រាប់ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ឧបករណ៍បំណុលវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម
- កិច្ចសន្យាឥណទាន (រាប់បញ្ចូលទាំងឥណទានវិបារូបន៍ និងហ្វានស៊ីលីធីដែលអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ) និងកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការធានា

វិធីសាស្ត្រ ៣ ដំណាក់កាល ត្រូវបានផ្តោតលើការផ្លាស់ប្តូរគុណភាពឥណទានហានិភ័យចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង៖

ដំណាក់កាលទី១៖ ECL ១២ ខែ

ដំណាក់កាលទី១៖ រួមបញ្ចូលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តនូវហានិភ័យឥណទាន ចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ឬហានិភ័យឥណទាននៅមានកម្រិតទាបនាការិយបរិច្ឆេទ រាយការណ៍ ។ ការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទាន(ECL)១២ ខែត្រូវបានទទួលស្គាល់ហើយចំណូលនៃការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

ដំណាក់កាលទី២៖ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានពេញមួយអាយុកាល - ឥណទានដែលមិនទាន់មានឱនភាពនៃតម្លៃ ៖

ដំណាក់កាលទី២៖ រួមបញ្ចូលជាមួយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការកើនឡើងជាសារវន្តនូវហានិភ័យឥណទានតាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង (លើកលែងតែហានិភ័យឥណទានមានកម្រិតទាបនៅការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍) ប៉ុន្តែមិនមានភស្តុតាងជាក់លាក់ណាមួយនៃឱនភាពនៃតម្លៃនោះឡើយ ។ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ ឥណទានពេញមួយអាយុកាល គឺត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

ដំណាក់កាលទី៣៖ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានពេញមួយអាយុកាល (lifetime ECL) - ឥណទានដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ

ដំណាក់កាលទី៣៖ រួមបញ្ចូលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញពីឱនភាពតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានពេញមួយអាយុកាល ត្រូវបានទទួលស្គាល់ហើយចំណូលការប្រាក់ គឺត្រូវបានគណនាតាមតម្លៃយោងសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ក. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយនៅក្នុងសន្យានៃឧបករណ៍ណាមួយ ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគាររួមមានប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូងនៅក្នុងតម្លៃសមស្របដកចំណាយប្រតិបត្តិការ ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ដែលមិនត្រូវបានវាស់វែងតាមរយៈតម្លៃសមស្របក្នុងចំណេញ ឬខាត ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានចាត់ថ្នាក់ជាតម្លៃសមស្របក្នុងចំណេញ ឬខាត គឺត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើមមានដូចជា ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនប្រាក់កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗ ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់នៅពេលកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចសន្យាត្រូវបានរំលាយ ឬលុបចោល ។

(vi). ការកាត់កងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាត់កងគ្នា និងត្រូវបង្ហាញជាចំនួនសុទ្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លុះត្រាតែធនាគារមានសិទ្ធិតាមច្បាប់ដើម្បីធ្វើការកាត់កងគ្នាបាន និងមានបំណងធ្វើការទូទាត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានចំនួននៅសល់សុទ្ធ ឬក៏ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា ។

ខ. កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន (រួមមាន ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនទាន់ដក និងហ្វូស៊ីលីធីដែលអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ) ដែលធនាគារបានផ្តល់ ត្រូវបានវាស់វែងជាចំនួននៃសំវិធានធនលើការខាតបង់ ។ ធនាគារមិនទាន់បានផ្តល់ជាកិច្ចសន្យាទៅលើឥណទានណាដែលមានអត្រាការប្រាក់ក្រោមទីផ្សារ ឬក៏អាចទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់បាន ឬផ្តល់ឲ្យ ឬក៏បោះផ្សាយឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ខ. កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

កិច្ចសន្យាឥណទាន (រាប់បញ្ចូលទាំង ឥណទានវិបារូបន៍មិនទាន់ដកចេញ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ) ឥណទានដែលរំពឹងទុកនឹងបាត់បង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសំវិធានធន (បង្ហាញនៅក្នុង បំណុលផ្សេងៗ) ។ ប៉ុន្តែចំពោះកិច្ចសន្យាដែលបានរាប់បញ្ចូលទាំងឥណទាន និងកិច្ចសន្យាដែលមិនទាន់ដកប្រាក់ ធនាគារមិនអាចកំណត់ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ដាច់ដោយឡែកពីសមាសភាគនៃកិច្ចសន្យាដែលមិនទាន់ដកប្រាក់ និងសមាសភាគនៃឥណទានហេតុដូច្នោះ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានទៅលើកិច្ចសន្យាមិនទាន់ដកចេញ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាមួយនឹងសំវិធាននៃការខាតបង់ឥណទាន ។ នៅកម្រិតមួយដែលការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានសរុបលើសពីចំនួនសរុបដែលតម្លៃយោងនៃឥណទាន ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសំវិធានធន ។

កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាកិច្ចសន្យាដែលតម្រូវឲ្យអ្នកបោះផ្សាយធ្វើការបង់ប្រាក់សងនូវចំនួនជាក់ច្បាស់ណាមួយ ទៅអ្នកកាន់កាប់កិច្ចសន្យា ប្រសិនបើការខាតបង់បានកើតឡើង ដោយសារតែអ្នកជំពាក់បំណុលមិនបានបង់ប្រាក់ទៅតាមពេលកំណត់ ស្របតាមលក្ខខណ្ឌនៃឧបករណ៍បំណុល ។ ការធានាហិរញ្ញវត្ថុបែបនេះ ត្រូវបានផ្តល់ទៅធនាគារ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថាប័នផ្សេងទៀតជំនួសឲ្យអតិថិជនដើម្បីធានានូវ ឥណទាន ឥណទានវិបារូបន៍ និងហ្វានស៊ីលីពីដីទៀតរបស់ធនាគារ ។

ការធានាហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដំបូងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើតម្លៃសមស្របនៅថ្ងៃដែលការធានាត្រូវបានផ្តល់ឲ្យ ។ ការធានានេះត្រូវបានយល់ព្រមតាមវិធានជំហោងដៃ និងតម្លៃបុព្វលាភដែលមានការយល់ព្រម ឆ្លើយតបទៅនឹងតម្លៃនៃកាតព្វកិច្ចធានា ។ គ្មានការទទួលស្គាល់ទៅលើបុព្វលាភត្រូវទទួល សម្រាប់ថ្ងៃអនាគតឡើយ ។ កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលបន្ទាប់ត្រូវបានវាស់វែងនៅកម្រិតមួយណាដែលខ្ពស់ជាងរវាង ចំនួនដែលស្របតាមគំរូនៃការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន នៅក្នុង CIFRS ៩ “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” និងចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ពីដំបូងដកចំណូលបង្កសរុបដែលទទួលស្គាល់ស្របតាម CIFRS ១៥ “ប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជន” ។

ការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើបទពិសោធន៍នៃប្រតិបត្តិការស្រដៀងគ្នា និងប្រវត្តិនៃការខាតបង់ពីមុន បន្ថែមដោយការវិនិច្ឆ័យពីអ្នកគ្រប់គ្រង ។ ចំណូលនៃកម្រៃដែលរកបានត្រូវទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ចេញទៅតាមអាយុកាលនៃការធានា ។

រាល់ការកើនឡើងណាមួយនៃបំណុលដែលទាក់ទងនឹងការធានាត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងចំណេញ ឬខាតនៅក្នុងចំណាយប្រតិបត្តិការ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

គ. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងនៃការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ បញ្ញើជាមួយនឹងធនាគារជាតិ បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល ៣ ខែ ឬតិចជាង ដែលធនាគារមានសមត្ថភាពពេញលេញក្នុងការដកប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងទូទៅក្នុងពេលដេរចាំបាច់ ហើយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

ឃ. ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមរំលស់ថ្លៃដើម ដកខិនភាពនៃតម្លៃដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

ង. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

“ឥណទាន និងបុរេប្រទាន” ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប បូកចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់ ហើយនាពេលបន្ទាប់ត្រូវកត់ត្រាតាមរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

ច. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ រួមមានសមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជា ភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមា និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ឆ. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង

ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្ក និងការខាតបង់លើខិនភាពនៃតម្លៃបង្ក ។ ការទិញសូហ្វវែរដែលមានសារៈសំខាន់ចំពោះមុខងារដែលទាក់ទងនឹងបរិក្ខារ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មជាផ្នែកមួយនៃបរិក្ខារនោះ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

៥. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

(i) ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង (ត)

នៅពេលដែលធាតុរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះត្រូវបាន ចាត់ទុកជាផ្នែក ផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

ចំណេញ ឬខាតពីការលក់នៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលផ្សេងៗនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ។

(ii) ចំណាយបន្ទាប់

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោង ប្រសិនបើមានភាពប្រាកដថាវាផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ធនាគារ ។ ការជួសជុល និងថែទាំជាប្រចាំ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុង គ្រាដែលបានកើតឡើង ។

(iii) រំលស់

រំលស់ទៅលើទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានធ្វើតាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរដើម្បីបែងចែងថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យនោះទៅជាតម្លៃដែល នៅសល់ទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យនោះ ដូចខាងក្រោម៖

ការកែលម្អ និងទ្រព្យជួល	ឆ្នាំ
ម៉ាស៊ីន	រយៈពេលខ្លីជាងរវាងរយៈពេលនៃភតិសន្យា និងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ច
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ	៤
យានយន្ត	៣ - ៥
	៥

ការរំលស់នៃការសាងសង់កំពុងដំណើរការ ចាប់ផ្តើមនៅពេលទ្រព្យសកម្មនោះសាងសង់រួចជាស្រេចសម្រាប់ការប្រើ ប្រាស់ទៅតាមគោលបំណង ។ វិធីសាស្ត្ររំលស់អាយុកាលប្រើប្រាស់ និងតម្លៃកាកសំណល់ត្រូវបានពិនិត្យឡើង វិញ និងកែសម្រួលប្រសិនបើសមស្របនៅការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចុះតម្លៃភ្លាមៗទៅតាមចំនួនដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ប្រសិនបើ តម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ធំជាងចំនួនប៉ាន់ស្មាននៃចំនួនដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានកំណត់ដោយការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះហើយចំណូលត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុង ចំណេញឬ ការខាត ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ឈ. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី រួមមានអាជ្ញាបណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញសម្រាប់ប្រើដល់ប្រព័ន្ធស្នូលធនាគារ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ ។ ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការចុះតម្លៃ ។ អាជ្ញាបណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់ ។ ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានដករំលស់តាមរយៈអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វា ដែលមានរយៈពេល ៥ឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ។ ថ្លៃដើមពាក់ព័ន្ធនឹងការរំលស់ទំហំកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅពេលកើតឡើង ។

ញ. ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានស្ថិតក្រោមការរំលស់ទេហើយត្រូវបានធ្វើតេស្តទៅលើឱនភាពនៃតម្លៃជារៀងរាល់ឆ្នាំ ។ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវស្ថិតក្រោមការរំលស់ ត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យសម្រាប់ឱនភាព នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬបម្រែបម្រួលដែលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះមិនអាចយកមកវិញបាន ។ ការខាតបង់ដែលបានមកពីឱនភាពត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ចំនួនណាដែលតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យនោះលើសពីចំនួនដែលអាចយកមកវិញបាន ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការធ្វើតេស្តលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាថ្នាក់តូចៗ ដែលអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណលំហូរសាច់ប្រាក់ដាច់ដោយឡែកពីគ្នាបានដោយលំហូរសាច់ប្រាក់ទាំងនេះមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុណាដែលមិនមែនជាមូលនិធិពាណិជ្ជកម្មដែលត្រូវឆ្លងកាត់ការធ្វើឱនភាពពីមុន នឹងត្រូវពិនិត្យមើលឡើងវិញក្នុងករណីដែលអាចមានព្រឹត្តិការណ៍ណាដែលអាចធ្វើឲ្យមានការបង្វែរមកវិញនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬខាតនៅក្នុងកំឡុងពេលដែលឱនភាពនោះបានកើតឡើង ។ ការបង្វែរមកវិញនូវឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬខាតត្រឹមតម្រិតមួយដែលតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យនោះមិនលើសពី តម្លៃយោងដែលបានកំណត់ (ដករំលស់) ក្នុងករណីពុំមានការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ដ. ភតិសន្យា

ធនាគារក្នុងនាមអ្នកជួល

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាមួយមានទម្រង់ជាភតិសន្យាដែរ ឬទេ ។ កិច្ចសន្យាជាទម្រង់មានភតិសន្យា ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាផ្តល់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់មួយក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយជាច្រើននឹងតម្លៃតបស្មង ។

កិច្ចសន្យាអាចមានទាំងធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា ។ ធនាគារបានបែងចែកសាច់ប្រាក់ក្នុង កិច្ចសន្យាជាធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា អាស្រ័យលើលក្ខណៈដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា ។

ការទូទាត់ភតិសន្យាត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ជាក់ស្តែងនៅក្នុងភតិសន្យា ។ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់នោះមិនអាចកំណត់បានភ្លាមៗ (ជាករណីទូទៅសម្រាប់ភតិសន្យារបស់ធនាគារ) ធនាគារប្រើប្រាស់ អត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់ អ្នកជួលដែលជាអត្រាការប្រាក់ដែលអ្នកជួលត្រូវបង់សម្រាប់កម្ចីប្រាក់ដែលចាំបាច់ដើម្បីទទួលបានទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃស្មើគ្នាទៅនឹងតម្លៃនៃសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងបរិបទសេដ្ឋកិច្ចមួយប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ក្នុងរយៈពេល ការធានា និងលក្ខខណ្ឌប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ។

ភតិសន្យាត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅថ្ងៃដែលទ្រព្យសកម្មភតិសន្យានោះអាចប្រើប្រាស់បាន ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតពីភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងជាដំបូងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ។

បំណុលភតិសន្យា

បំណុលភតិសន្យារាប់បញ្ចូលតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យាពីការទូទាត់ថេរ (រួមទាំងការទូទាត់ក្នុងទម្រង់ថេរ) ដកនឹងថ្លៃលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗសម្រាប់ការជួលដែលត្រូវទទួលបាន ។

ការទូទាត់ភតិសន្យាណា ដែលនឹងត្រូវធ្វើឡើងពន្យារជាក់លាក់ក្រោមហេតុផលសមស្របក៏ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងការវាស់វែងនៃបំណុលផងដែរ ។

ការទូទាត់ភតិសន្យាត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់អ្នកជួល ដែលជាអត្រាការប្រាក់ ដែលអ្នកជួលត្រូវបង់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដែលចាំបាច់ ដើម្បីទទួលបានទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃស្មើគ្នាទៅនឹងតម្លៃនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មនោះនៅក្នុងបរិបទសេដ្ឋកិច្ចមួយប្រហាក់ប្រហែលគ្នាក្នុងរយៈពេលការធានា និងលក្ខខណ្ឌប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ដ. ភតិសន្យា (ត)

ធនាគារក្នុងនាមជាអ្នកជួល (ត)

បំណុលភតិសន្យា (ត)

ការទូទាត់នៃភតិសន្យាត្រូវបានបែងចែករវាងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។ ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានកត់ត្រាជាក្នុងចំណេញ ឬខាត នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃភតិសន្យាដើម្បីបង្កើតបានអត្រាការប្រាក់ជាប្រចាំលើសមតុល្យនៃបំណុលដែលនៅសល់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ ។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រាជាដំបូងតាមថ្លៃដើម ដែលរួមមាន៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានវាស់វែងដំបូងនៃបំណុលភតិសន្យា
- រាល់ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលធ្វើឡើងនៅថ្ងៃចាប់ផ្តើមភតិសន្យា ឬមុនថ្ងៃចាប់ផ្តើមភតិសន្យាដកថ្លៃលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗ ដែលទទួលបានពីភតិសន្យា និង
- ថ្លៃដើមផ្ទាល់ដំបូង និង
- ចំណាយក្នុងការជួសជុលឡើងវិញ ប្រសិនបើមាន

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មជាទូទៅ ត្រូវបានដករំលស់ តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរលើរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាងរវាងអាយុកាលប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងរយៈពេលជួល។ ប្រសិនបើធនាគារមានបំណងចង់ទិញយកទ្រព្យសកម្មនោះ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានរំលស់ទៅលើអាយុកាលរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះផ្ទាល់ ។

ការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

• អគារ និងសាខាការិយាល័យ ២-៥ ឆ្នាំ

បន្ទាប់មកសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានវាស់វែងដោយផ្អែកលើតម្លៃដើមដកនឹងរំលស់ប្រមាណការខាតបង់នៃឱនភាពតម្លៃបង្ក ។

ការទទួលស្គាល់ការលើកលែងផ្សេងៗ

ការទូទាត់ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យាដែលទ្រព្យសកម្មមានតម្លៃទាបត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ដោយផ្អែកលើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ។ ទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប សំដៅទៅលើវត្ថុតូចតាចដែលជាសម្ភារៈការិយាល័យ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ប. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ចំណាយនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ គឺជាបំណុលពន្ធដែលត្រូវបង់លើចំណូលក្នុងការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ននៃប្រាក់ចំណេញដែលជាប់ពន្ធដោយផ្អែកលើអត្រាពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលអាចអនុវត្តបាន កែសម្រួលទៅតាមបម្រែបម្រួលនៃពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុលធ្វើឲ្យមានការខុសគ្នាជាបណ្តោះអាសន្ន និងខាតពន្ធដែលមិនបានប្រើប្រាស់ ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើច្បាប់ពន្ធដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរឬត្រូវបាន អនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ នៅការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នៅក្នុងប្រទេសដែលធនាគារប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញដែលជាប់ពន្ធ ។

ធនាគារបានកំណត់ថា ការប្រាក់ និងការដាក់ពិន័យទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញរួមបញ្ចូលបំណកស្រាយពន្ធមិនច្បាស់លាស់ មិនបំពេញទៅនឹងនិយមន័យនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដូច្នេះហើយវាត្រូវបានកត់ត្រាក្រោមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.គ.អ.ក”) ៣៧ សំវិធានធន បំណុលយថាភាព និងទ្រព្យសកម្ម យថាភាព ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ការចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធទាំងនេះ នៅក្នុង “ចំណាយផ្សេងៗ” ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានផ្តល់ឲ្យពេញលេញដោយផ្អែកលើវិធីសាស្ត្របំណុល សម្រាប់ភាពខុសគ្នាជាបណ្តោះអាសន្នរវាងទ្រព្យ និងបំណុល តាមមូលដ្ឋានពន្ធ និងតម្លៃយោងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើអត្រាពន្ធដោយផ្អែកលើច្បាប់ដែលត្រូវបានដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬត្រូវបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដ ថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតសម្រាប់យកមកកាត់កងនឹងលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមចំនួនដែលទំនងជាមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានកត់ត្រា ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុលអាចកាត់កងបានតែក្នុងករណីដែលធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ក្នុងការកាត់កងកាត់កងបំណុល និងទ្រព្យសកម្មពន្ធក្នុងឆ្នាំ ហើយវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត លើកលែងតែពន្ធនោះជាប់ទាក់ទងទៅនឹងធាតុដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬក៏ចូលទៅក្នុងមូលធនដោយផ្ទាល់ ។ នៅក្នុងករណីនេះពន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬក៏ក្នុងមូលធនដោយផ្ទាល់ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ខ. ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដកថ្លៃដើមប្រតិបត្តិផ្ទាល់ និងវាស់វែងបន្ទាប់តាមរំលស់ ថ្លៃដើមដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

ឃ. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

(i). អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលខ្លីត្រូវទទួលស្គាល់ជាចំណាយ នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូន ។ ចំនួនដែលរំពឹងទុកថានឹងត្រូវចំណាយ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុល ប្រសិនបើធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល នាពេលបច្ចុប្បន្នក្នុងការទូទាត់ចំណាយដែលជាលទ្ធផលនៃការងារដែលបានបំពេញរួចមកហើយដោយនិយោជិត ហើយកាតព្វកិច្ចនោះអាចធ្វើការប៉ាន់ស្មានបានដោយភាពជឿជាក់ ។

(ii). អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលវែងផ្សេងៗទៀត

កាតព្វកិច្ចរបស់ ធនាគារចំពោះអត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលវែង គឺជាចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍ ដែលនិយោជិតត្រូវទទួលបានពីការបំពេញការងារក្នុងការិយបរិច្ឆេទកន្លងផុតទៅ និងបច្ចុប្បន្ន ។ អត្ថប្រយោជន៍ និយោជិតរយៈពេលវែង ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ។ ការវាស់វែងសារជាថ្មីត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុង ចំណេញ ឬខាតដែលចំណាយនេះបានកើតឡើង ។

ណ. សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយវាមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈជាសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមាលំហូរទឹកប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់នាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃពេលវេលា ក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។ អប្បបរមានៅសល់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាថ្លៃដើមហិរញ្ញប្បទាន ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ក. ដើមទុន

ភាគហ៊ុនធម្មតា ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ។ ថ្លៃដើមផ្ទាល់ក្នុងការបញ្ចេញភាគហ៊ុន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយកាត់ចេញពីមូលធន បន្ទាប់ពីដកពន្ធរួច ។ ភាគហ៊ុនដទៃទៀតត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន និង/ឬ បំណុល ផ្អែកលើសមាសធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃឧបករណ៍ទាំងនោះ ។ ការបែងចែកទៅអ្នកកាន់កាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឧបករណ៍មូលធន ត្រូវបានទូទាត់ដោយផ្ទាល់ពីមូលធន ។

ច. ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានបង្កើតលើភាពខុសគ្នារវាងសំវិធានធន ស្របតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក និងសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ស្របតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ៨៧-០១៧-៣៤៤ ចុះថ្ងៃទី ១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧ និងសភាពរំណែនាំ លេខ ៨៧-០១៨-០០១ ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៨ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ស្របតាមប្រការ ៧៣ គ្រឹះស្ថានត្រូវប្រៀបធៀបសំវិធានធន ដែលគណនាតាមប្រការ ៤៩ ដល់ប្រការ ៧១ ជាមួយនឹងសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ ៧២ និងត្រូវកត់ត្រាដូចខាងក្រោម៖

- (i) ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលគណនាតាមប្រការ ៧២ ទាបជាងសំវិធានធនដែល គណនាតាម ប្រការ ៤៩ ដល់ ប្រការ ៧១ នោះគ្រឹះស្ថានត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធន ដែលត្រូវគណនាអនុលោមតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក និង
- (ii) ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលគណនាតាមប្រការ ៧២ ខ្ពស់ជាងសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ ៤៩ ដល់ ប្រការ ៧១ នោះគ្រឹះស្ថានត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធន ដែលត្រូវគណនា តាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក និងផ្ទេរចំនួនលម្អៀងនោះពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ឬគណនីខាតបង្គរទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ នៅក្នុងមូលធននៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិមិនត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលធនផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារឡើយ ។

ទ. ចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង “ចំណូលការប្រាក់” និង “ចំណាយការប្រាក់” រៀងគ្នានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ទ. ចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ (ត)

វិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាពគឺជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការគណនារំលស់ ថ្លៃដើមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយ ឬចំណូលហិរញ្ញវត្ថុមួយ និងជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការបែងចែកចំណូលការប្រាក់ ឬចំណាយការប្រាក់ទៅតាមរយៈពេលដែលពាក់ព័ន្ធ ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព គឺជាអត្រាដែលធ្វើអប្បបរមាជាក់ស្តែងចំពោះការទូទាត់សាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត ការទទួលបានប្រាក់ក្នុងរយៈពេលនៃអាយុកាលប៉ាន់ស្មានរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្នុងរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាង ទៅតាមការសម្របចំពោះតម្លៃយោងសុទ្ធរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬចំណូលហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព ធនាគារបានគិតគូរពីរាល់លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាទាំងអស់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបានរួមបញ្ចូលនូវកម្រៃ ឬចំណាយបន្ថែមនានា ដែលបានចំណាយដោយផ្ទាល់ចំពោះឧបករណ៍មួយ ហើយវាជាផ្នែកមួយនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលការខាត បង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក ។

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព ទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលើកលែងតែ៖

- ការទិញ ឬ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៅពេលដំបូង (“POCI”) ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាពដែលត្រូវបានកែតម្រូវនូវហានិភ័យ ផ្អែកលើរំលស់ថ្លៃដើម នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះ ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជា POCI ប៉ុន្តែមានឱនភាពតម្លៃនៅពេលបន្ទាប់ (ឬដំណាក់កាលទី៣) ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាពផ្អែកលើរំលស់ថ្លៃដើម របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ឧទាហរណ៍ សំវិធានធនខាតបង់នៃឥណទានរំពឹងទុកសុទ្ធ) ។

ឆ. ចំណូល និងកម្រៃជើងសារ

ចំណូល និងកម្រៃជើងសារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលដែលលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ត្រូវបានបំពេញ (កាតព្វកិច្ចក្នុងការអនុវត្ត ត្រូវបានបំពេញ ហើយសិទ្ធិកាន់កាប់ត្រូវបានផ្ទេរនៅក្នុងរយៈពេល ឬកាលកំណត់) ។

កម្រៃសេវាកម្មសម្រាប់ឥណទាន បុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ដែលនឹងត្រូវបានដកចេញ ត្រូវបានពន្យារ (រួមនឹងចំណាយផ្ទាល់ពាក់ព័ន្ធ) និង ចំណូលជាផ្នែកមួយនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាពរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាការកែតម្រូវនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាពចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ន. បំណុលយថាភាព

ក្នុងករណីដែលមិនតម្រូវឲ្យមានការហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនអាចប៉ាន់ស្មានបាន នោះកាតព្វកិច្ចមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ហើយវាត្រូវបានបង្ហាញថាជាបំណុលយថាភាពលើកលែងតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចគឺស្មើតែគ្មាន ។ កាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមានប៉ុន្តែអត្ថិភាពនៃកាតព្វកិច្ច នឹងត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយការកើតឡើង ឬមិនកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគតតម្រូវ ឬច្រើនក៏ត្រូវបានបង្ហាញថាជាបំណុលយថាភាពដែលអាចកើតមានឡើងលុះត្រាតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃការហូរចេញនៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចគឺស្មើតែគ្មាន ។

ប. ទ្រព្យសកម្មយថាភាព

ក្នុងករណីដែលមិនមានលទ្ធភាពហូរចូលនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនអាចប៉ាន់ស្មានបាន នោះទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុឡើយ ហើយវាត្រូវបានបង្ហាញថាជាទ្រព្យសកម្មយថាភាព លើកលែងតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំហូរចូលនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្មើតែគ្មាន ។ កាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមាន ប៉ុន្តែ អត្ថិភាពនៃទ្រព្យសកម្មនឹងត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយការកើតឡើង ឬមិនកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគតតម្រូវ ឬច្រើន ក៏ត្រូវបានបង្ហាញថាជាទ្រព្យសកម្មយថាភាពដែលអាចកើតមានឡើង លុះត្រាតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃការហូរចូលនៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្មើតែគ្មាន ។

ជ. ស្តង់ដារថ្មី ការធ្វើវិសោធនកម្ម និងការបកស្រាយមិនទាន់បានប្រើ

ស្តង់ដារថ្មី ការកែប្រែ និងការបកស្រាយថ្មីមួយចំនួន ទាក់ទងនឹងស្តង់ដារដែលមានស្រាប់បានចូលជាធរមាន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020 ដែលការអនុវត្តមុនកាលកំណត់ត្រូវបានអនុញ្ញាត ។ យ៉ាងណាមិញ ធនាគារមិនទាន់បានអនុវត្តនូវស្តង់ដារថ្មី ឬស្តង់ដារដែលបានកែប្រែទាំងនេះក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះនៅឡើយទេ ។

ស្តង់ដារ និងការបកស្រាយដែលបានធ្វើវិសោធនកម្មដូចខាងក្រោមមិនត្រូវបានរំពឹងថានឹងមានផលប៉ះពាល់គួរឲ្យកត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនោះទេ៖

- កូរីដ-១៩៖ សម្បទានជួលដែលពាក់ព័ន្ធ (វិសោធនកម្មលើ ស.វ.ហ.អ.ក ១៦)
- កិច្ចសន្យាខាតបង់៖ ចំណាយដើម្បីការបំពេញកិច្ចសន្យា (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ៣៧)
- ទ្រព្យ រោងចក្រ និងបរិក្ខារ៖ ការលក់មុននឹងការដាក់ប្រើប្រាស់ (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ១៦)
- វិសោធនកម្មសេចក្តីយោងទៅក្របខណ្ឌនៅក្នុងស្តង់ដារ ស.វ.ហ.អ.ក (វិសោធនកម្មលើ ស.វ.ហ.អ.ក ៣) និង
- ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលដែលជាបំណុលរយៈពេលខ្លី ឬបំណុលរយៈពេលវែង (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ១) ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៦. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រានាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងមូលធនត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាប្រវត្តិសាស្ត្រ ។ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យមនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។ ភាពខុសគ្នាដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា "ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ" នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

ធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម៖

ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	១ ដុល្លារអាមេរិក	=	៤.០៤៥ រៀល	៤.០៧៧ រៀល
ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	១ ដុល្លារអាមេរិក	=	<u>៤.០៧៥ រៀល</u>	<u>៤.០៥២ រៀល</u>

តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺសម្រាប់ការបង្ហាញតែប៉ុណ្ណោះ ហើយមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថា តួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនេះត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបាន ប្តូរជាប្រាក់រៀលនាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

៧. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ដុល្លារអាមេរិក	៤.៨៧៥.៦៨២	៣.៦៥៦.៨១៤	១៩.៧២២.១៣៤	១៤.៩០១.៥១៧
ខ្មែររៀល	២៣៦.១៤១	២៩៤.៨២១	៩៥៥.១៩០	១.២០១.៣៩៦
	៥.១១១.៨២៣	៣.៩៥១.៦៣៥	២០.៦៧៧.៣២៤	១៦.១០២.៩១៣

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៨. ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
គណនីចរន្ត	១៧.១៨២.៥៦១	៧.០៩១.៨៨២	៦៩.៥០៣.៤៥៩	២៨.៨៩៩.៤១៩
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន	១២.៤៦២.៨៥២	១២.១២០.៦៨៥	៥០.៤១២.២៣៧	៤៩.៣៩១.៧៩២
	<u>២៩.៦៤៥.៤១៣</u>	<u>១៩.២១២.៥៦៧</u>	<u>១១៩.៩១៥.៦៩៦</u>	<u>៧៨.២៩១.២១១</u>

មូលបត្រអាចជួញដូរបាន

ធនាគារបានដាក់តម្កល់នូវមូលបត្រដែលអាចជួញដូរបាន (“NCD”) ចំនួន ២.៩១៣.៨៣២ ដុល្លារអាមេរិក (នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩៖ ២.២១០.៣០៨ ដុល្លារអាមេរិក) ជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាទ្រព្យបញ្ចាំដើម្បីទូទាត់នៅធនាគារជាតិ សម្រាប់ហ្វាន់ដូធានាគណនីទូទាត់ ។ NCD ដទៃទៀតចំនួន ៩.៤១៣.០០០ ដុល្លារអាមេរិក (នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩៖ ៩.៩១០.៣៧៧ ដុល្លារអាមេរិក) ត្រូវបានដាក់តម្កល់ជាមួយធនាគារជាតិ ជាទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលផ្តល់សន្តិសុខដោយមានការធានា (“LPCO”) ។ នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ធនាគារមិនទាន់បានប្រើប្រាស់នូវឥណទានវិបារូបសម្រាប់ហ្វាន់ដូធានាគណនីទូទាត់នេះនៅឡើយទេ ។

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាមានដូចខាងក្រោម៖

	២០២០	២០១៩
គណនីចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន	០.០៨% - ១.៦%	០.៦៩% - ២.២៥%

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៩. ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ ក្នុងស្រុក	១.០០៩.២០៣	១.០៧៤.៩០៥	៤.០៨២.២២៦	៤.៣៨០.២៣៨
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារក្រៅស្រុក	២.៩៥៤.៤៤៥	៩.៣៨៦.១៦៧	១១.៩៥០.៧៣០	៣៨.២៤៨.៦៣១
	៣.៩៦៣.៦៤៨	១០.៤៦១.០៧២	១៦.០៣២.៩៥៦	៤២.៦២៨.៨៦៩
ដក៖ សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	(៣៩.៦៣៦)	(១០.៤៤៧)	(១៦០.៣២៧)	(៤២.៥៧២)
	៣.៩២៤.០១២	១០.៤៥០.៦២៥	១៥.៨៧២.៦២៩	៤២.៥៨៦.២៩៧

ប្រាក់បញ្ញើដុលជាមួយធនាគារនានាត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) វិភាគតាមប្រភេទគណនី

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ធនាគារក្នុងស្រុក៖				
បញ្ញើសន្សំ	១.៥៨៤	២២២.០១៩	៦.៤០៧	៩០៤.៧២៨
គណនីចរន្ត	១.០០៧.៦១៩	៨៥២.៨៨៦	៤.០៧៥.៨១៩	៣.៤៧៥.៩១០
ធនាគារក្រៅស្រុក៖				
គណនីចរន្ត	២.៩៥៤.៤៤៥	៩.៣៨៦.១៦៧	១១.៩៥០.៧៣០	៣៨.២៤៨.៦៣១
	៣.៩៦៣.៦៤៨	១០.៤៦១.០៧២	១៦.០៣២.៩៥៦	៤២.៦២៨.៨៦៩
ដក៖ សំវិធានធនទៅលើការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់លើឥណទាន	(៣៩.៦៣៦)	(១០.៤៤៧)	(១៦០.៣២៧)	(៤២.៥៧២)
	៣.៩២៤.០១២	១០.៤៥០.៦២៥	១៥.៨៧២.៦២៩	៤២.៥៨៦.២៩៧

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៩. ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា (ត)

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើការខាតបង់លើឱនភាពនៃប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានាមានដូចខាងក្រោម៖

	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា	១០.៤៤៧	៣៧.៦០៤	៤២.៥៧២	១៥១.០៩៣
សំវិធានធនបន្ថែម/(បង្វិលមកវិញ) ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	២៩.១៨៩	(២៧.១៥៧)	១១៩.០០៤	(១១០.០៤០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(១.២៤៩)	១.៥១៩
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	៣៩.៦៣៦	១០.៤៤៧	១៦០.៣២៧	៤២.៥៧២

(ខ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	២០២០	២០១៩
គណនីចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
គណនីសន្សំ	០.០០% - ០.៥០%	០.២០% - ០.២៥%

១០. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ការវិនិយោគក្នុងការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា	២៥.៥៨៨	២៥.៥៨៨	១០៣.៥០៣	១០៤.២៧១

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១០. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI (ត)

ធនាគារបានធ្វើការវិនិយោគលើក្រេឌីត ប្រូវី (ខេមបូឌា) ("CBC") ដែលការវិនិយោគនេះត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ("FVOCI") ដោយសារទ្រព្យទាំងនោះមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ធ្វើការជួញដូរទេ ធនាគារបានជ្រើសរើសការទទួលស្គាល់ដំបូងជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI ។ ទាំងនេះគឺ ជាយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការវិនិយោគហើយធនាគារយល់ឃើញថាការចាត់ថ្នាក់បែបនេះគឺមានភាពសមស្រប ។

តម្លៃសមស្របនៅក្នុងការវិនិយោគសម្រាប់ថ្ងៃ ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ គឺ ២៥.៥៨៨ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៩៖ ២៥.៥៨៨ ដុល្លារអាមេរិក) ។

ភាគលាភនៅក្នុងឆ្នាំគឺ ២៩.០៣២ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៩៖ ២៥.៧០៦ ដុល្លារអាមេរិក) ។ មិនមានការចំណេញឬការខាតបង់ណាត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗទេ ដោយសារតែតម្លៃសមស្របមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងតម្លៃយោង ។ មិនមានសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់នៅក្នុង FVOCI នៅថ្ងៃ ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ នោះទេ (២០១៩៖ គ្មាន)។

១១. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម៖			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ឥណទានរយៈពេលវែង	១៤២.៣២៣.៣៦០	៩៧.៥៥៥.៩៧៤	៥៧៥.៦៩៧.៩៩១	៣៩៧.៥៤០.៥៩៤
ឥណទានវិបារូបនី	១១.៣៧៣.៤៣៧	៧.៨១៧.០៦៤	៤៦.០០៥.៥៥៣	៣១.៨៥៤.៥៣៦
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៣.៩៩៧.៣៤៧	៨.៩៩២.០៩៦	១៦.១៦៩.២៦៩	៣៦.៦៤២.៧៩១
ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់៖				
ឥណទានគេហដ្ឋាន	១៣១.២៨១.៨៧៤	៨៦.០៨០.៨១០	៥៣១.០៣៥.១៨០	៣៥០.៧៧៩.៣០១
ឥណទានផ្សេងៗ	១២០.៣៦០	២.៨៩៤.៦៥០	៤៨៦.៨៥៦	១១.៧៩៥.៦៩៩
សរុបឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដុល	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	៨២៨.៦១២.៩២១
ដក៖ សំវិធានធនលើឱនភាព				
នៃតម្លៃ	(២.០៤៧.៥៥១)	(១.៤៦៨.៧៩៩)	(៨.២៨២.៣៤៤)	(៥.៩៨៥.៣៥៦)
	២៨៧.០៤៨.៨២៧	២០១.៨៧១.៧៩៥	១.១៦១.១១២.៥០៥	៨២២.៦២៧.៥៦៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១១. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(ក) សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃ

សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃមានដូចខាងក្រោម ៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ECL ១២ខែ (ដំណាក់កាលទី ១)	១.៤០៦.៧៦២	៩១៥.១១៣	៥.៦៩០.៣៥២	៣.៧២៩.០៨៥
ECL ពេញមួយអាយុកាល- ឥណទានដែលមានឱនភាព នៃតម្លៃ (ដំណាក់កាលទី ៣)	៦៤០.៧៨៩	៥៥៣.៦៨៦	២.៥៩១.៩៩២	២.២៥៦.២៧១
	២.០៤៧.៥៥១	១.៤៦៨.៨៩៩	៨.២៨២.៣៤៤	៥.៩៨៥.៣៥៦

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើការខាតបង់នៃតម្លៃឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចខាងក្រោម ៖

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
នាថ្ងៃ ១ ខែមករា	១.៤៦៨.៧៩៩	៣.០៥៤.៦៥៦	៥.៩៨៥.៣៥២	១២.២៧៣.៦០៨
សំវិធានធនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	៧៥០.៣៣២	(៨៧៨.១១៧)	៣.០៥៩.១០៤	(៣.៥៥៨.១៣០)
ការបង្វិលបង្ហូរនៃការប្រាក់	(១៧១.៥៨០)	(៧០៧.៧៤០)	(៦៩៩.៥៣២)	(២.៨៦៧.៧៦២)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៦២.៥៨៤)	១៣៧.៦៤០
នាថ្ងៃ ៣១ ខែ ធ្នូ	២.០៤៧.៥៥១	១.៤៦៨.៨៩៩	៨.២៨២.៣៤៤	៥.៩៨៥.៣៥៦

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១១. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(ខ) ការវិភាគតាមកាលកំណត់

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
> ៦ ទៅ ១២ ខែ	២៧.៦៩០.០៤៤	២២.៣៣៧.៦២០	១១២.០០៦.២២៨	៩១.០២៥.៨០២
> ១ ទៅ ៣ ឆ្នាំ	១៩.៤៣៩.៩៣៧	២៣.០៣២.១៦៣	៧៨.៦៣៤.៥៤៥	៩៣.៨៥៦.០៦៤
> ៣ ទៅ ៥ ឆ្នាំ	១១.៩២៧.០៨៨	១២.៨៩០.៥៤១	៤៨.២៤៥.០៧១	៥២.៥២៨.៩៥៥
> ៥ ឆ្នាំ	២៣០.០៣៩.៣០៩	១៤៥.០៨០.២៧០	៩៣០.៥០៩.០០៥	៥៩១.២០២.១០០
	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	៨២៨.៦១២.៩២១

សម្រាប់ការវិភាគបន្ថែមទៅលើសមតុល្យដុលនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសូមមើលកំណត់សម្គាល់ ៣១ខ ។

១២. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់

		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
		២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
				(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	(i)	១៤.៥៨៧.៤៧១	១៦.៨៣៤.៣២១	៥៩.០០៦.៣២០	៦៨.៥៩៩.៨៥៨
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	(ii)	៧.៥០០.០០០	៧.៥០០.០០០	៣០.៣៣៧.៥០០	៣០.៥៦២.៥០០
		២២.០៨៧.៤៧១	២៤.៣៣៤.៣២១	៨៩.៣៤៣.៨២០	៩៩.១៦២.៣៥៨

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១២. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ (ត)

(i) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺ ជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨% ចំពោះប្រាក់រៀល និង ១២.៥០% ចំពោះរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗនៃបញ្ជីរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចី ។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចីមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ ។

នាថ្ងៃទី ១៨ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០២០ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានប្រកាសអំពីការកាត់បន្ថយនូវប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច មកត្រឹម ៧% ចំពោះរូបិយវត្ថុជាតិ និងរូបិយប័ណ្ណអន្តរជាតិ ក្នុងគោលបំណងទប់ស្កាត់នូវឥទ្ធិពលដែលបណ្តាលមក ពី វីរុសកូវីដ-១៩ មកលើសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេសកម្ពុជា ។

(ii) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

តាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា លេខ B៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០១ ធនាគារតម្រូវឱ្យ រក្សាទុកប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ ១០% នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជី ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់នេះ មិនអនុញ្ញាតឱ្យ ប្រើប្រាស់ ទៅលើប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ ហើយប្រាក់បញ្ញើតម្កល់នេះអាចស្នើសុំមកវិញបានប្រសិនបើធនាគារ ឈប់ធ្វើអាជីវកម្មនៅប្រទេសកម្ពុជា ។

(iii) តាមអត្រាកាប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	២០២០	២០១៩
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	០.៤៨%	០.៤៨%

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៣. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

២០២០	ការកែលម្អ និង ទ្រព្យជួល	ម៉ាស៊ីន	គ្រឿងសង្ហារឹម និង បរិក្ខារ	យានយន្ត	ទ្រព្យកំពុង សាងសង់	សរុប	ពាន់រៀល
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ថ្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២០	២.១៣៦.៥២៥	១២៤.៣០៨	៣.២២៨.៧៧៦	៥០០.៧៨៤	១៣០.០២៦	៦.១២០.៤១៩	២៤.៨៧០.៧០៧
ការទិញបន្ថែម	៥៦៣.៦៩៤	៤១.៨៤៤	៧២៨.២៨៥	៧០.៩៨០	២៦.៤០០	១.៤៣១.២០៣	៥.៨៣៥.០១៥
ការផ្ទេរទៅទ្រព្យសកម្មអរូបី	-	-	-	-	(១៥៦.៤២៦)	(១៥៦.៤២៦)	(៦៣៧.៧៤៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	(២២៤.៤០៥)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	២.៧០០.២១៩	១៦៦.១៥២	៣.៩៥៧.០៦១	៥៧១.៧៦៤	-	៧.៣៩៥.១៩៦	២៩.៨៤៣.៥៦៨
ដក៖ រំលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២០	១.២៥៣.២០៤	៩៧.៣១៣	២.១២០.៧៦៧	៣១២.៤៤៧	-	៣.៧៨៣.៧៣១	១៥.៤១៨.៧០៣
រំលស់	២៧៣.៣៤៦	១៤.៣៦០	៤០០.០៣១	៧១.០៤៨	-	៧៥៨.៧៨៥	៣.០៩៣.៥៦៦
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	(១៣៧.៧៩២)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	១.៥២៦.៥៥០	១១១.៦៧៣	២.៥២០.៧៩៨	៣៨៣.៤៩៥	-	៤.៥៤២.៥១៦	១៨.៣៧៤.៤៧៧
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	១.១៧៣.៦៦៩	៥៤.៤៧៩	១.៤៣៦.២៦៣	១៨៨.២៦៩	-	២.៨៥២.៦៨០	១១.៥៣៩.០៩១

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៣. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

២០១៩	ការកែលម្អ និង ទ្រព្យជួល	ម៉ាស៊ីន	គ្រឿងសង្ហារឹម និង បរិក្ខារ	យានយន្ត	ទ្រព្យកំពុង សាងសង់	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)
ថ្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៩	២.០៧២.១៦៣	១២៤.៣០៨	៣.០៣៣.៦៨៩	៤៥៥.២៨៤	-	៥.៦៨៥.៤៤៤	២២.៨៤៤.១១៤
ការទិញបន្ថែម	៦៤.៣៦២	-	១៩៥.០៨៧	៤៥.៥០០	១៣០.០២៦	៤៤៣.៩៧៥	១.៧៦២.៥១៩
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	៣៣៤.០៧៤
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	២.១៣៦.៥២៥	១២៤.៣០៨	៣.២២៨.៧៧៦	៥០០.៧៨៤	១៣០.០២៦	៦.១២០.៤១៩	២៤.៨៧០.៧០៧
ដក៖ រំលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៩	១.០៤២.៥៩២	៨៣.៩២១	១.៧០៦.៣២៦	២៣២.៨១៥	-	៣.០៦៥.៦៥៤	១២.៣១៧.៧៩៨
រំលស់	២១០.៦១២	១៣.៣៩២	៣៩៧.២៦៣	៧៩.៦៣២	-	៧០០.៨៩៩	២.៨៤០.០៤៣
ការលុបចោល	-	-	១៧.១៧៨	-	-	១៧.១៧៨	៦៩.៦០៥
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	១៩១.២៥៧
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	១.២៥៣.២០៤	៩៧.៣១៣	២.១២០.៧៦៧	៣១២.៤៤៧	-	៣.៧៨៣.៧៣១	១៥.៤១៨.៧០៣
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	៨៨៣.៣២១	២៦.៩៩៥	១.១០៨.០០៩	១៨៨.៣៣៧	១៣០.០២៦	២.៣៣៦.៦៨៨	៩.៤៥២.០០៤

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៤. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

ព័ត៌មានអំពីភតិសន្យារបស់ធនាគារត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់នេះ និងកំណត់សម្គាល់២២៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១.៤៣៨.៩៣៣	១.៤៣៧.០៩២	៥.៨២០.៤៨៤	៥.៨៥៦.១៥០

ធនាគារបានជួលការិយាល័យសម្រាប់ការិយាល័យកណ្តាល និងតាមសាខា ។ ព័ត៌មានដែលធនាគារជាអ្នកជួលមានដូចបង្ហាញខាងក្រោម ៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម				
ថ្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី ១ មករា	៣.២៧០.៧៦៣	៣.០៨៨.៤១៥	១៣.៣២៨.៣៥៩	១២.៤០៩.២៥១
ការបន្ថែម	៧៩២.២១៥	១៨២.៣៤៨	៣.២២៩.៨៦១	៧៣៨.៨៧៤
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(១២៣.៤៧៤)	១៨០.២៣៤
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	៤.០៦២.៩៧៨	៣.២៧០.៧៦៣	១៦.៤៣៤.៧៤៦	១៣.៣២៨.៣៥៩
ដក៖ រំលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី ១ មករា	១.៨៣៣.៦៧១	១.១៣២.៦១១	៧.៤៧២.២០៩	៤.៥៥០.៨៣១
រំលស់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	៧៩០.៣៧៤	៧០១.០៦០	៣.២២២.៣៥៥	២.៨៤០.៦៩៥
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៨០.៣០២)	៨០.៦៨៣
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	២.៦២៤.០៤៥	១.៨៣៣.៦៧១	១០.៦៧៩.២៦២	៧.៤៧២.២០៩
តម្លៃយោង				
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	១.៤៣៨.៩៣៣	១.៤៣៧.០៩២	៥.៨២០.៤៨៤	៥.៨៥៦.១៥០

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៥. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

២០២០	សូហ្វវែរ			ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)
	ប្រព័ន្ធ Iwork ដុល្លារអាមេរិក	ប្រព័ន្ធផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ថ្លៃដើម				
នៅថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២០	៣៨៧.១៤៤	៦៨៧.២១៧	១.០៧៤.៣៦១	៤.៣៧៨.០២១
ការទិញបន្ថែម	-	១២៥.៦២៤	១២៥.៦២៤	៥១២.១៦៩
ការផ្ទេរពីទ្រព្យកំពុងសាងសង់	-	១៥៦.៤២៦	១៥៦.៤២៦	៦៣៧.៧៤៩
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(៤១.២៥៧)
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	៣៨៧.១៤៤	៩៦៩.២៦៧	១.៣៥៦.៤១១	៥.៥៧៦.៦៨២
ដក៖ រំលស់បង្គរ				
នៅថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២០	៣៤៩.២៦២	៤៦០.១៨៤	៨០៩.៤៤៦	៣.២៩៨.៤៩២
រំលស់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	៣៧.៨៨២	៤៧.៣៩៥	៨៥.២៧៧	៣៤៧.៦៧៤
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(២៧.០១២)
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	៣៨៧.១៤៤	៥០៧.៥៧៩	៨៩៤.៧២៣	៣.៦១៩.១៥៤
តម្លៃយោង				
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	-	៤៦១.៦៨៨	៤៦១.៦៨៨	១.៩៥៧.៥២៨

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៥. ទ្រព្យសកម្មអរូបី (ត)

	សូហ្វវែរ		សរុប	
	ប្រព័ន្ធ Iwork	ប្រព័ន្ធផ្សេងៗ	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
២០១៩	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	(កំណត់សម្គាល់៦)
ថ្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៩	៣៦២.៩៣៣	៥១១.០១៨	៨៧៣.៩៥១	៣.៥១១.៥៣៥
ការទិញបន្ថែម	២៤.២១១	១៧៦.១៩៩	២០០.៤១០	៨១២.០៦១
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	៥៤.៤២៥
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	៣៨៧.១៤៤	៦៨៧.២១៧	១.០៧៤.៣៦១	៤.៣៧៨.០២១
ដក : រំលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៩	៣៤៤.០២១	៤៣០.៧៨២	៧៧៤.៨០៣	៣.១២៧.៨៨០
រំលស់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	៥.២៤១	២៩.៤០២	៣៤.៦៤៣	១៤០.៣៧៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	៣០.២៣៩
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	៣៤៩.២៦២	៤៦០.១៨៤	៨០៩.៤៤៦	៣.២៩៨.៤៩២
តម្លៃយោង				
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	៣៧.៨៨២	២២៧.០៣៣	២៦៤.៩១៥	១.០៧៩.៥២៩

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៦. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	៦៣០.១១២	៥៩០.៧៩០	២.៥៤៨.៨០៣	២.៤០៧.៤៦៩
ពន្ធពន្យារជាបំណុល	(៣១៩.៨៣០)	(៤៧២.០៥៣)	(១.២៩៣.៧១២)	(១.៩២៣.៦១៦)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ	៣១០.២៨២	១១៨.៧៣៧	១.២៥៥.០៩១	៤៨៣.៨៥៣

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១១៨.៧៣៧	៧១.៣៦៧	៤៨៣.៨៥៣	២៨៦.៧៥៣
ទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬខាត	១៩១.៥៤៥	៤៧.៣៧០	៧៨០.៩២៩	១៩១.៩៤៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៩.៦៩១)	៥.១៥៧
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	៣១០.២៨២	១១៨.៧៣៧	១.២៥៥.០៩១	៤៨៣.៨៥៣

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៦. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ក) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល) កើតពីគណនីដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ	១៨.២៦០	៩៣.៣០៦	៧៣.៨៦២	៣៨០.២២២
រំលស់	(៣២.០៤៣)	(១៨៤.៦៣៤)	(១២៩.៦១៤)	(៧៥២.៣៨៤)
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	(២៨៧.៧៨៧)	(២៨៧.៤១៩)	(១.១៦៤.០៩៨)	(១.១៧១.២៣២)
បំណុលភតិសន្យា	២៩០.៤១១	២៩៥.៣៤៦	១.១៧៤.៧១២	១.២០៣.៥៣៥
សំវិធានធនសម្រាប់ អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	៩.២២៣	១១.០២៤	៣៧.៣០៧	៤៤.៩២៣
ចំណូលពន្យារ	៣១២.២១៨	១៩១.១១៤	១.២៦២.៩២២	៧៧៨.៧៨៩
	៣១០.២៨២	១១៨.៧៣៧	១.២៥៥.០៩១	៤៨៣.៨៥៣

(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	៩៣៩.៥០២	៣៣០.៦៦០	៣.៨២៨.៤៧១	១.៣២៨.៥៩២
ទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬខាត	២.០៧៤.៧៥៥	១.១៩០.១៤៩	៨.៤៥៨.៧៧៦	៤.៨២២.៤៨៣
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(១.៦១១.៣១៣)	(៥៨១.៣០៧)	(៦.៥៦៩.៣២៣)	(២.៣៥៥.៤៥៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៤៣.០១៦)	៣២.៨៥២
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	១.៤០២.៩៤៤	៩៣៩.៥០២	៥.៦៧៤.៩០៨	៣.៨២៨.៤៧១

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៦. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ត) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)	២០១៩ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ				
ពន្ធក្នុងឆ្នាំ	១.៥៧៩.៩០៥	១.១៩០.១៤៩	៦.៤៤១.២៧៣	៤.៨២២.៤៨៣
សំវិធានធនខ្វះពីឆ្នាំមុន	៤៩៤.៨៥០	-	២.០១៧.៥០៣	-
	២.០៧៤.៧៥៥	១.១៩០.១៤៩	៨.៤៥៨.៧៧៦	៤.៨២២.៤៨៣
ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ	(១៩១.៥៤៥)	(៤៧.៣៧០)	(៧៨០.៩២៩)	(១៩១.៩៤៣)
	១.៨៨៣.២១០	១.១៤២.៧៧៩	៧.៦៧៧.៨៤៧	៤.៦៣០.៥៤០
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់ផ្អែកលើការវាយ តម្លៃពន្ធឡើងវិញ	-	១១៥.៧៣៣	-	៤៦៨.៩៥១
	១.៨៨៣.២១០	១.២៥៨.៥១២	៧.៦៧៧.៨៤៧	៥.០៩៩.៤៩១

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៦. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត) (ត) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការរៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ ២០% ចំពោះចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ដូចខាងក្រោម៖

	២០២០			២០១៩		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%
		(កំណត់សម្គាល់ ៦)			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	៧.២២២.៧៣៩	២៩.៤៤៧.១០៧		៤.៨៨៥.៧០៣	១៩.៧៩៦.៨៧០	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រាផ្លូវការ ២០%	១.៤៤៤.៥៤៨	៥.៨៨៩.៤២២	២០%	៩៧៧.១៤១	៣.៩៥៩.៣៧៥	២០%
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	៨៧.៩០៤	៣៥៨.៣៨៥	១%	១៧០.៧៧៩	៦៩១.៩៩៧	៣%
ចំណូលមិនជាប់ពន្ធ	-	-	០%	(៥.១៤១)	(២០.៨៣២)	០%
សំវិធានធនទ្វៀម	៤៩៤.៨៥០	២.០១៧.៥០៣	៧%	-	-	-
ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នផ្សេងៗ	(១៤៤.០៩២)	(៥៨៧.៤៦៣)	-២%	-	-	
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១.៨៨៣.២១០	៧.៦៧៧.៨៤៧	២៦%	១.១៤២.៧៧៩	៤.៦៣០.៥៤០	២៣%

ការគណនាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធគឺ ស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៧. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ (កំណត់សម្គាល់ ៧)	៥.១១១.៨២៣	៣.៩៥១.៦៣៥	(កំណត់សម្គាល់៦) ២០.៦៧៧.៣២៤	(កំណត់សម្គាល់៦) ១៦.១០២.៩១៣
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (កំណត់សម្គាល់ ៨)	១៧.១៨២.៥៦១	៧.០៩១.៨៨២	៦៩.៥០៣.៤៥៩	២៨.៨៩៩.៤១៩
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា(កំណត់សម្គាល់ ៩)				
ធនាគារនីមួយៗ	៣.៩៦២.០៦៤	១០.២៣៩.០៥៣	១៦.០២៦.៥៤៩	៤១.៧២៤.១៤១
ធនាគារសន្សំ	១.៥៨៤	២២២.០១៩	៦.៤០៧	៩០៤.៧២៨
	២៦.៦៤៨.០៣២	២១.៥០៤.៥៨៩	១០៦.២១៣.៧៣៩	៨៧.៦៣១.២០១

១៨. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
ប្រាក់បង់មុនទៅលើកម្រៃច្បាប់	១៦៨.៨៧៨	២៨៩.១៩៨	(កំណត់សម្គាល់៦) ៦៨៣.១១២	(កំណត់សម្គាល់៦) ១.១៧៨.៤៨២
ប្រាក់តម្កល់សម្រាប់ជួលផ្ទះ និងការិយាល័យ	៤០៥.៧០០	២៨៣.៤០០	១.៦៤១.០៥៧	១.១៥៤.៨៥៥
ផ្សេងៗ	១៦៨.៧៣២	១៩០.១៨៦	៦៨២.៥២១	៧៧៥.០០៨
	៧៤៣.៣១០	៧៦២.៧៨៤	៣.០០៦.៦៩០	៣.១០៨.៣៤៥
ដក៖ សិទ្ធិធនលើការខាតបង់ នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	(៦៧.៥៥១)	(៦៣.៨៧៧)	(២៧៣.២៤៥)	(២៦០.២៩៨)
	៦៧៥.៧៥៩	៦៩៨.៩០៧	២.៧៣៣.៤៤៥	២.៨៤៨.០៤៧

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៩. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
គណនីចរន្ត	២.៦០៤.៣៦៣	៩.៨៧៥.១៦៥	១០.៥៣៤.៦៤៨	៤០.២៤១.២៩៧
បញ្ញើសន្សំ	២៣៩.០៥៦	១.៤៣០.៩៤២	៩៦៦.៩៨២	៥.៨៣១.០៨៩
បញ្ញើមានកាលកំណត់	៣៧.២៦២.៣០០	២៣.១០០.៨១៦	១៥០.៧២៦.០០៣	៩៤.១៣៥.៨២៥
	<u>៤០.១០៥.៧១៩</u>	<u>៣៤.៤០៦.៩២៣</u>	<u>១៦២.២២៧.៦៣៣</u>	<u>១៤០.២០៨.២១១</u>

តាមអត្រាកាប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)៖

	២០២០	២០១៩
គណនីចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០.៥០% - ០.៧០%	០.៥០% - ០.៧០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១.០០% - ៣.៧០%	២.២០% to ៣.៧០%

២០. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
គណនីចរន្ត	៣.៥៧១.៤២០	៤.២៧៨.២២៤	១៤.៤៤៦.៣៩៤	១៧.៤៣៣.៧៦៣
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	២១.១០០.៥៥៤	២២.០៧៩.១៩៦	៨៥.៣៥១.៧៤១	៨៩.៩៧២.៧២៤
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៤.៤១៤.៣០៦	៣.៣១៣.២១៧	១៧.៨៥៥.៨៦៨	១៣.៥០១.៣៥៩
	<u>២៩.០៨៦.២៨០</u>	<u>២៩.៦៧០.៦៣៧</u>	<u>១១៧.៦៥៤.០០៣</u>	<u>១២០.៩០៧.៨៤៦</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២០. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ៖

	២០២០	២០១៩
គណនីចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០.៥០% - ០.៧០%	០.៥០% - ០.៧០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០.៨០% - ៤.៥០%	១.២០% - ៤.៣០%

២១. ប្រាក់កម្ចី

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី៖			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ធនាគារ គូកមីន ខូ អិលធីឌី	១២០.០០០.០០០	៩០.០០០.០០០	៤៨៥.៤០០.០០១	៣៦៦.៧៥០.០០០
LPCO នៅធនាគារជាតិ (*)	៩.១៦៦.៨៧៣	៩.៤៩២.០២៥	៣៧.០៨០.០០០	៣៨.៦៨០.០០២
The export-Import Bank of Korea	១.០០០.០០០	-	៤.០៤៥.០០០	-
សរុបប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី	១៣០.១៦៦.៨៧៣	៩៩.៤៩២.០២៥	៥២៦.៥២៥.០០១	៤០៥.៤៣០.០០២
រយៈពេលវែង៖				
ធនាគារ គូកមីន ខូ អិលធីឌី	៦០.០០០.០០០	១០.០០០.០០០	២៤២.៧០០.០០០	៤០.៧៥០.០០០
The export-Import Bank of Korea	-	២.០០០.០០០	-	៨.១៥០.០០០
សរុបប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង	៦០.០០០.០០០	១២.០០០.០០០	២៤២.៧០០.០០០	៤៨.៩០០.០០០
	១៩០.១៦៦.៨៧៣	១១១.៤៩២.០២៥	៧៦៩.២២៥.០០១	៤៥៤.៣៣០.០០២
ការប្រាក់បង្ករក្រៅទូទាត់	៥១៥.៩៥៤	១.១៦២.៥៧០	២.០៨៧.០៣៤	៤.៧៣៧.៤៧៣
សរុបប្រាក់កម្ចី	១៩០.៦៨២.៨២៧	១១២.៦៥៤.៥៩៥	៧៧១.៣១២.០៣៥	៤៥៩.០៦៧.៤៧៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២១. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(*) LPCO មានកាលវេលាសន្តិសុខ និងមានអត្រាការប្រាក់ចន្លោះពី ២.៤២% ទៅ ៤.៥០% (២០១៩៖ ៣.០០%៣.០៥%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ដែលធនាគារបានដាក់NCD ជាទ្រព្យបញ្ចាំ (កំណត់សម្គាល់ ៨) ។

រាល់ប្រាក់កម្ចីផ្សេងខាងលើគឺ មិនមានការធានា និងមានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំចន្លោះពី ០.៨% ដល់ ៣.៥% (២០១៩៖ ០.៨០% ដល់ ៣.៥០%) ។

បម្រែបម្រួលនៃប្រាក់កម្ចីមានដូចខាងក្រោម៖

	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)	២០១៩ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១១១.៤៩២.០២៥	៥២.៧៦៦.៥៥១	៤៥៤.៣៣០.០០២	២១២.០១៦.០០២
ប្រាក់កម្ចីបន្ថែម	១៧៩.១៦៦.៨៧៣	៦៨.៧៣៦.១៩៦	៧៣០.៤៦៣.៣៤១	២៧៨.៥១៩.០៦៦
ការទូទាត់សង	(១០០.៥៦២.៤២៣)	(១០.០០០.០០០)	(៤០៩.៩៩២.៩៩៩)	(៤០.៥២០.០០០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៧០.៣៩៨	(១០.៧២២)	(៥.៥៧៥.៣៤៣)	៤.៣១៤.៩៣៤
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	១៩០.១៦៦.៨៧៣	១១១.៤៩២.០២៥	៧៦៩.២២៥.០០១	៤៥៤.៣៣០.០០២

២២. បំណុលភតិសន្យា

ធនាគារបានចុះកិច្ចសន្យាភតិសន្យាសម្រាប់ការជួលការិយាល័យ ។ ព័ត៌មានលម្អិតដែលទាក់ទងនឹងភតិសន្យាដែលធនាគារជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ។

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)	២០១៩ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៦)
វិភាគតាមកាលកំណត់ - លំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាមិនបានធ្វើអប្បបរមា				
តិចជាង ១ ឆ្នាំ	៨៩១.៦០០	៥៨៨.០០០	៣.៦០៦.៥២២	២.៣៩៦.១០០
១ ឆ្នាំ ទៅ ៥ ឆ្នាំ	៦០២.៦០០	៩១៦.៥០០	២.៤៣៧.៥១៧	៣.៧៣៤.៧៣៨
លើសពី ៥ ឆ្នាំ	-	-	-	-
សរុបលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាមិនបានធ្វើអប្បបរមា	១.៤៩៤.២០០	១.៥០៤.៥០០	៦.០៤៤.០៣៩	៦.១៣០.៨៣៨

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២២. បំណុលភតិសន្យា (ត)

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុល ភតិសន្យា				
រយៈពេលខ្លី	៨៧០.៥៨១	៥៧៥.៤២៧	៣.៥២១.៥០០	២.៣៤៤.៨៦៥
រយៈពេលវែង	៥៨១.៤៧២	៩០១.៣០២	២.៣៥២.០៥៤	៣.៦៧២.៨០៦
សរុបតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុល ភតិសន្យា	១.៤៥២.០៥៣	១.៤៧៦.៧២៩	៥.៨៧៣.៥៥៤	៦.០១៧.៦៧១

ចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬ ខាតមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	(២៦.៩៨៣)	(៣៤.៤៦៨)	(១១០.០១០)	(១៣៩.៦៦៤)
ចំណាយពាក់ព័ន្ធភតិសន្យាលើទ្រព្យសកម្មរយៈពេល ខ្លី និងមានតម្លៃទាប	២១.២៧០	១៦.៧១១	៨៦.៧១៨	៦៧.៧១៣

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២២. បំណុលភតិសន្យា (ត)

ចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់៖

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ការទូទាត់លើបំណុលភតិសន្យាសរុប	(៨៤៣.៨៧៤)	(៦៧៩.៧៣២)	(៣.៤៤០.៤៧៤)	(២.៧៥៤.២៧៤)

២៣. បំណុលផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
បំណុលពន្ធផ្សេងៗត្រូវទូទាត់	៤៧.៤៧៩	៨៣.០៧៥	១៩២.០៥៣	៣៣៨.៥៣១
ការខាតបង់លើខ្លួនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យាឥណទាន និងការធានាហិរញ្ញវត្ថុ	២៣.៧៨៩	១៤.២៥៧	៩៦.២២៧	៥៨.០៩៧
ចំណាយបង្កផ្សេងៗ	២៤.៥២៨	៣២.៥០៣	៩៩.២១៦	១៣២.៤៥០
ផ្សេងៗ	២.១៥១	៤៧១	៨.៧០១	១.៩២០
	<u>៩៧.៩៤៧</u>	<u>១៣០.៣០៦</u>	<u>៣៩៦.១៩៧</u>	<u>៥៣០.៩៩៨</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៤. ដើមទុន

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
បានចុះបញ្ជី បែងចែក និងបានបង់ចំនួន ១,៥លានភាគហ៊ុនដែលមានតម្លៃចារឹក ៥០ ដុល្លារអាមេរិកក្នុង ១ ភាគហ៊ុន	៧៥.០០០.០០០	៧៥.០០០.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០	៣០៥.៦២៥.០០០

ព័ត៌មានលម្អិតនៃការកាន់កាប់ដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០/២០១៩	
	ភាគរយកាន់កាប់	ចំនួនភាគហ៊ុន
ធនាគារ គូកមីន ខូ អិលធីឌី	១០០%	១.៥០០.០០០

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរដើមទុន និងរចនាសម្ព័ន្ធដើមទុនរបស់ធនាគារនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនោះទេ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ចំណូលពីការប្រាក់៖				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	១៦.៩៣៣.៤២៨	១២.១៦២.៩១៣	៦៩.០៣៧.៥៨៦	៤៩.២៨៤.១២៣
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា	១០១.៥៦១	៣៩.៦៧៦	៤១៤.០៦៤	១៦០.៧៦៧
ប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៣៨.៣១៨	២៦.៧៧៨	១៥៦.២២២	១០៨.៥០៤
កម្រៃឥណទាន	៣០៨.៤៥៤	២៦៣.៧៩៩	១.២៥៧.៥៦៨	១.០៦៨.៩១៥
	១៧.៣៨៩.៧៦១	១២.៤៩៣.១៦៦	៧០.៨៦៥.៤៤០	៥០.៦២២.៣០៩
ចំណាយលើការប្រាក់៖				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	(៧៦៥.៨២៩)	(៣១២.៦៦១)	(៣.១២២.២៨៥)	(១.២៦៦.៩០២)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	(២០៣.៥៥៨)	(២០៦.៧៩៥)	(៨២៩.៩០៦)	(៨៣៧.៩៣៤)
ប្រាក់កម្ចី	(២.៥១៤.០៤៤)	(២.៦១៩.២៧៦)	(១០.២៤៩.៧៥៧)	(១០.៦១៣.៣០៦)
បំណុលភតិសន្យា	(២៦.៩៨៣)	(៣៤.៤៦៨)	(១១០.០០៩)	(១៣៩.៦៦៤)
	(៣.៥១០.៤១៤)	(៣.១៧៣.២០០)	(១៤.៣១១.៩៥៧)	(១២.៨៥៧.៨០៦)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	១៣.៨៧៩.៣៤៧	៩.៣១៩.៩៦៦	៥៦.៥៥៣.៤៨៣	៣៧.៧៦៤.៥០៣

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៦. ចំណូលលើកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ចំណូលលើកម្រៃ និងជើងសារ៖				
កម្រៃលើការផ្ទេរប្រាក់	៥៣៩.៤១៥	៦២៧.៣១៦	២.១៩៩.១៩៥	២.៥៤១.៨៨៤
ចំណាយផ្សេងៗលើឥណទាន	២៨១.៨៩៨	២៦៨.១៦៤	១.១៤៩.២៩៨	១.០៨៦.៦០១
កម្រៃលើហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម	២.៤១៩	២.៣០៥	៩.៨៦២	៩.៣៤០
កម្រៃផ្សេងៗ	៥៨.១០៥	៦២.៨៩០	២៣៦.៨៩៤	២៥៤.៨៣០
	៨៨១.០៣៧	៩៦០.៦៧៥	៣.៥៩៥.២៤៩	៣.៨៩២.៦៥៥
ចំណាយលើកម្រៃ និងជើងសារ	(១៩.០៣២)	(១១.៥០៣)	(៧៧.៥៩៣)	(៤៦.៦១០)
ចំណូលលើកម្រៃ និងជើងសារ សុទ្ធ	៨៦២.០០៥	៩៤៩.១៧២	៣.៥១៧.៦៥៦	៣.៨៤៦.០៤៥

២៧. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ចំណាយលើបុគ្គលិក	៣.៥៧៩.៩៨៨	២.៨៣៨.២៧៥	១៤.៥៩៥.៦១១	១១.៥០០.៦៩០
រំលស់	១.៦៣៤.៤៣៦	១.៤៣៦.៦០២	៦.៦៦៣.៥៩៥	៥.៨២១.១១១
ចំណាយលើការជួសជុល និងថែទាំ	៤៤០.៩៩០	៤២៦.៣៥៧	១.៧៩៧.៩១៦	១.៧២៧.៥៩៩
ចំណាយទៅលើពន្ធ	១៩៣.៥៥០	៣៦៤.៩២២	៧៨៩.១០៣	១.៤៧៨.៦៦៤
ចំណាយកម្រៃផ្នែកច្បាប់ និងវិជ្ជាជីវៈ	១១៥.៤៥៦	៣១០.០៣១	៤៧០.៧១៤	១.២៥៦.២៤៦
ចំណាយទៅលើអាជ្ញាបណ្ណ	២៦៣.៣៨៣	២២៤.៣៦៩	១.០៧៣.៨១២	៩០៩.១៨៣
ចំណាយលើការផ្សព្វផ្សាយ និងទំនាក់ទំនងសាធារណៈ	២០៧.២៧៨	២០៦.២៧៣	៨៤៥.០៧៣	៨៣៥.៨១៨
ចំណាយលើទឹកភ្លើង	១១៧.៩៤២	១១៤.៦៧៥	៤៨០.៨៥០	៤៦៤.៦៦៣
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ និងទំនាក់ទំនង	៨៦.១៤៧	៦៨.៧១៥	៣៥១.២២២	២៧៨.៤៣៣
ចំណាយលើធានារ៉ាប់រង	៥៥.៥០៩	៥២.០៦០	២២៦.៣១០	២១០.៩៤៧
ចំណាយលើសម្ភារៈការិយាល័យ	៥៧.២៦២	៣៧.២៧៤	២៣៣.៤៥៨	១៥១.០៣៤
ចំណាយផ្សេងៗ	១១២.២២៣	១៩៤.២២២	៤៥៧.៥៣៣	៧៨៦.៩៨៨
	៦.៨៦៤.១៦៤	៦.២៧៣.៧៧៥	២៧.៩៨៥.១៩៧	២៥.៤២១.៣៣៦

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៨. ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ឥណទាននិង បុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ ១១)	៧៥០.៣៣២	(៨៧៨.១១៧)	៣.០៥៩.១០៤	(៣.៥៥៨.១៣០)
កិច្ចសន្យាឥណទាន និងការធានាហិរញ្ញវត្ថុ	៩.៥៣២	(៣.០៥៦)	៣៨.៨៦១	(១២.៣៨៣)
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា (កំណត់សម្គាល់ ៩)	២៩.១៨៩	(២៧.១៥៧)	១១៩.០០៤	(១១០.០៤០)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗតាមរំលស់ថ្លៃដើម	៣.៦៧៤	(៥៤.៥១២)	១៤.៩៧៩	(២២០.៨៨៣)
	<u>៧៩២.៧៦៧</u>	<u>(៩៦២.៨៤២)</u>	<u>៣.២៣១.៩៤៨</u>	<u>(៣.៩០១.៤៣៦)</u>

២៩. ការសន្យា និងយថាភាព

(ក) កិច្ចសន្យា

ធនាគារមានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន ដែលសន្យានឹងផ្តល់ដល់អតិថិជននូវឥណទាន បណ្ណធានា និងហ្វាន់ស៊ីលីដីផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
កិច្ចសន្យាលើឥណទាន	២.៤៣១.២០០	១.៧៨៨.៨០០	៩.៨៣៤.២០៤	៧.២៨៩.៣៦០
ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	៩.៤១៤.៨៣៤	៨.៥៨២.៣១៨	៣៨.០៨៣.០០៤	៣៤.៩៧២.៩៤៦
ហានិភ័យសរុប	<u>១១.៨៤៦.០៣៤</u>	<u>១០.៣៧១.១១៨</u>	<u>៤៧.៩១៧.២០៨</u>	<u>៤២.២៦២.៣០៦</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៩. ការសន្យា និងយថាភាព (ត)

(ខ) កិច្ចសន្យាលើដើមទុន

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
រយៈពេលខ្លីជាងមួយឆ្នាំ	-	២២២.៩៣២	-	៩០៨.៤៤៨

(គ) យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យដាក់ទណ្ឌកម្ម និងគិតការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធលើប្រតិបត្តិការច្រើនប្រភេទអាចប្រឈមនឹងបំណកស្រាយផ្សេងៗ ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈធំជាងនៅ ប្រទេសដទៃទៀត ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

៣០. សម្ព័ន្ធព្យាតិ

ធនាគារ មានប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា ។ កម្រិតនៃប្រតិបត្តិការជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធសមតុល្យដែលមិនទាន់ទូទាត់នៅចុងនៃការិយបរិច្ឆេទ និងចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធ និងចំណូលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទមានដូចបង្ហាញខាងក្រោម៖

(ក) សម្ព័ន្ធព្យាតិ និងទំនាក់ទំនង

សម្ព័ន្ធព្យាតិ និងទំនាក់ទំនងរវាងសម្ព័ន្ធព្យាតិជាមួយធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

ទំនាក់ទំនង	សម្ព័ន្ធព្យាតិ
ក្រុមហ៊ុនមេធំបង្អស់	KB Financial Group Inc.
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	ធនាគារ គូកមីន ខូ អិលធីឌី
ក្រុមហ៊ុនព្យាតិសម្ព័ន្ធ	ស្ថាប័នដែលនៅក្រោមក្រុមហ៊ុនមេធំតែមួយ
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ គឺជាបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិ និងទំនួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រង ដឹកនាំផ្តួចផ្តើម ឬអនុវត្តគោលនយោបាយរបស់ធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ។ គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ រួមបញ្ចូលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣០. សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ				
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់ - គណនីចរន្ត	៧៥៤.៨៥៨	៧.៧៩៣.៧១០	៣.០៥៣.៤០១	៣១.៧៥៩.៣៦៨
អភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ - គណនីសន្សំ	៣៧៧.៨៣៨	១៥៥.៥៦៤	១.៥២៨.៣៥៥	៦៣៣.៩២៣
ប្រាក់កម្ចីពីសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ (កំណត់សម្គាល់ ២១)				
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	១៨០.០០០.០០០	១០០.០០០.០០០	៧២៨.១០០.០០០	៤០៧.៥០០.០០០
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	២៥៣.៨៥៤	១.០៧៨.៥៤១	១.០២៦.៨៣៨	៤.៣៩៥.០៥៥
	<u>១៨០.២៥៣.៨៥៤</u>	<u>១០១.០៧៨.៥៤១</u>	<u>៧២៩.១២៦.៨៣៨</u>	<u>៤១១.៨៩៥.០៥៥</u>
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ				
ក្រុមហ៊ុនក្រោមការគ្រប់គ្រងតែមួយ	៧.៦២០.០៤៩	៣.០០០.០០០	៣០.៨២៣.០៩៩	១២.២២៥.០០០
ការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល	៦០.២៧៨	១.៩១៤	២៤៣.៨២៥	៧.៨០០
	<u>៧.៦៨០.៣២៧</u>	<u>៣.០០១.៩១៤</u>	<u>៣១.០៦៦.៩២៤</u>	<u>១២.២៣២.៨០០</u>

គណនីចរន្តជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់គឺ មិនមានការប្រាក់នោះទេ ។ ប្រាក់បញ្ញើពីអភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗមានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំចំនួន ០.៥% (២០១៩៖ ០.៥%) ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់ក្រុមហ៊ុនស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងតែមួយគឺ មិនមានធានាហើយមានអត្រាការប្រាក់ ៣.៥៦% (២០១៩៖ ៣.៥៦%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣០. សម្ព័ន្ធភាព (ត)

(ត). ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធភាព

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយសម្ព័ន្ធភាព				
ចំណាយការប្រាក់	៨៨២	៦០៣	៣.៥៩៦	២.៤៤៣
ប្រាក់កម្ចីពីសម្ព័ន្ធភាព				
ចំណាយការប្រាក់	២.០៣១.៩៥៥	២.៥១៦.៤៩៧	៨.២៨៤.២៧៩	១០.១៩៦.៨៤៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឱ្យសម្ព័ន្ធភាព				
ចំណូលការប្រាក់	៤២៤.៥៩១	១០២.៥៩៧	១.៧៣១.០៥៨	៤១៥.៧២៣
ចំណាយលើសេវាកម្មទៅសម្ព័ន្ធភាព				
ក្រុមហ៊ុនមេត្តាល				
ការទូទាត់លើថ្លៃថែទាំលើប្រព័ន្ធធនាគារ	១៨៧.១១៩	២៣០.៥៦៩	៧៦២.៨៨៤	៩៣៤.២៦៦
ប្រាក់បៀវត្សរ៍និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗសំរាប់អភិបាល និង គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ				
កម្រៃរបស់អភិបាល	៧.២០០	៦.២០០	២៩.៣៥៤	២៥.១២២
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗរបស់គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៩៩៨.៣៨៨	៩៨៣.៧៩៤	៤.០៧០.៤២៧	៣.៩៨៦.៣៣៣
	១.០០៥.៥៨៨	៩៨៩.៩៥៤	៤.០៩៩.៧៨១	៤.០១១.៤៥៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ក. ការណែនាំ និងសេចក្តីសង្ខេប

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និង
- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

កំណត់សម្គាល់នេះបង្ហាញពីព័ត៌មានស្តីពីហានិភ័យនីមួយៗខាងលើរបស់ធនាគារដែលមានគោលដៅគោលការណ៍ណែនាំ និងវិធានការរបស់ធនាគារដើម្បីវាស់វែង និងចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើង និងការគ្រប់គ្រងនូវដើមទុនរបស់ធនាគារ ។

ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរក្សាលំនឹងហិរញ្ញវត្ថុ និងកាត់បន្ថយបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចីដែលបានបាត់បង់ប្រាក់ចំណូល ចំបង និងជួបប្រទះការលំបាកក្នុងការទូទាត់កម្ចីដោយផលប៉ះពាល់នៃកំឡុងពេល កូវីដ-១៩ ធនាគារបានធ្វើការជាមួយអតិថិជនដែលរងផលប៉ះពាល់ និងអនុញ្ញាតឲ្យមានការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ។ ឥណទានរៀបចំឡើងវិញត្រូវបានរៀបចំដោយនាយកដ្ឋានវាយតម្លៃឥណទាន ។ នាយកដ្ឋាននេះត្រូវតែមានការពិនិត្យយ៉ាង ទៀងទាត់លើការវាយតម្លៃលើផលប៉ះពាល់របស់អ្នកខ្ចី ដើម្បីវាស់វែងលើផលប៉ះពាល់លើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេនាពេលមានរោគរាតត្បាត ។

មុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងចន្លោះសម្រួលអភិបាលកិច្ច

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានធនាគារចាត់ទុកជាផ្នែកដ៏សំខាន់នៃអាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការក្នុងការសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារ ។ ក្នុងការធ្វើឲ្យប្រាកដថាធនាគារអាចបានមកវិញនូវចំនួនដែលល្អបំផុតនៅពេលដែលធ្វើប្រតិបត្តិការទៅតាមស្ថានភាពអាជីវកម្ម ក្រុមអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានចូលរួមនៅដំណាក់កាលដំបូងនៃដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីផ្តល់មតិឯករាជ្យ ការវាយតម្លៃដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ ការវាយតម្លៃឥណទាន ការវាយតម្លៃផលិតផលថ្មី និងប៉ាន់ស្មានលើចំនួនភាគហ៊ុនដែលត្រូវការ ។ មតិផ្តល់ឲ្យនេះធ្វើឲ្យអាជីវកម្មអាចវាយតម្លៃទៅលើ ហានិភ័យ និងរង្វាន់នៅក្នុង សំណើរបស់ពួកគេដូចនេះហើយធ្វើឲ្យធនាគារអាចវាយតម្លៃបានត្រឹមត្រូវទៅតាមអ្វីដែលទទួលបានមកវិញ។

ជាទូទៅ គោលដៅនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារមានដូចជា៖

- កំណត់ពីហានិភ័យផ្សេងៗ និងតម្រូវការដើមទុន
- ធានាថាសកម្មភាពទទួលបានហានិភ័យមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នាជាមួយនឹងគោលការណ៍ហានិភ័យ ហើយស្ថានភាពនៃបណ្តុំហានិភ័យ
- កម្រិតហានិភ័យដែលត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង
- បង្កើតតម្លៃរបស់ភាគទុនិក តាមរយៈក្របខណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏ល្អ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអតិថិជន ឬភាគីម្ខាងទៀត មិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចទៅតាមកិច្ចសន្យា ហើយហានិភ័យជាចម្បងនេះ គឺកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ធនាគារនានា និងការវិនិយោគលើបំណុលដែលមានវត្ថុបញ្ចាំរបស់ ធនាគារ ។ សម្រាប់គោលបំណងរបាយការណ៍អំពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ធនាគារធ្វើការពិចារណា និងដាក់រួមបញ្ចូល នូវធាតុទាំងអស់នៃហានិភ័យឥណទានដែលប្រឈម ឧទាហរណ៍ហានិភ័យតាមកាតព្វកិច្ចរបស់បុគ្គលម្នាក់ៗតាមតំ បន់និងហានិភ័យតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ច ។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ខកខានមិនបាន បំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

(i). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាមួយ

សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ការប៉ាន់ស្មាននៃហានិភ័យឥណទានក្នុងគោលបំណង គ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានប្រើប្រាស់គំរូ ដោយសារហានិភ័យមានភាពខុសៗគ្នាទៅតាម បម្រែបម្រួលលក្ខខណ្ឌ ទីផ្សារ លំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងទុក និងគម្លាតនៃពេលវេលា ។ ការវាយតម្លៃនៃ ហានិភ័យឥណទានទៅលើផលបត្រ ទ្រព្យសកម្មមួយ ត្រូវបានឱ្យមានការប៉ាន់ស្មានបន្ថែមទៀត ដូចជា លទ្ធភាពនៃការមិនសងប្រាក់នៃអនុបាតការខាត បង់ពាក់ព័ន្ធ និងការមិនសងប្រាក់ទៅវិញទៅមករវាងភាគីដៃគូ ។ ធនាគារវាស់វែងហានិភ័យឥណទានដោយប្រើ ប្រូបាបនៃការមិនសងប្រាក់ (PD) ចំនួនហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ (EAD) និងការមិនសងប្រាក់ដែលបណ្តាល ឱ្យមានការខាតបង់ (LGD) ក្នុងការវាស់វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (ECL) ក្រោម CIFRS ៩ ។

ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារនានាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានហានិភ័យទាប ។ ចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកការចុះតម្លៃនៃឥណទាន ។ ការវាស់វែងការ ចុះតម្លៃត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលត្រូវបាន វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និងទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានវាស់វែងតាម FVOCI ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកពី ការចុះតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ហើយការវាស់វែងការចុះតម្លៃ គឺអនុវត្តតាមវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii). ការគ្រប់គ្រងដែនកំណត់នៃហានិភ័យ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារគ្រប់គ្រងដែនកំណត់ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យទៅលើឥណទាននៅពេលណាដែលហានិភ័យទាំងនោះត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណបាន ។

ធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ក្នុងនោះ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទានអតិថិជន ។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចជា៖

- ហ៊ីប៉ូតែក/វត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ និងអាជីវកម្ម (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ) និង
- សាច់ប្រាក់ ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងកម្រិតទុក ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ ប្រភេទនៃផលប៉ះពាល់ទៅលើឥណទាន

	២០២០	២០១៩	២០២០	២០១៩
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៦)	(កំណត់សម្គាល់ ៦)
ផលប៉ះពាល់ទៅលើឥណទាននៅក្នុងតារាងតុល្យការ				
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា	៣.៩៦៣.៦៤៨	១០.៤៦១.០៧២	១៦.០៣២.៩៥៦	៤២.៦២៨.៨៦៩
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	៨២៨.៦១២.៩២១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦២០.៧០២	៥១៧.៧៩០	២.៥១០.៧៤០	២.១០៩.៩៩៣
	២៩៣.៦៨០.៧២៨	២១៤.៣១៩.៤៥៦	១.១៨៧.៩៣៨.៥៤៥	៨៧៣.៣៥១.៧៨៣
ផលប៉ះពាល់ទៅលើឥណទានក្រៅតារាងតុល្យការ				
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	១១.៨៤៦.០៣៤	១០.៣៧១.១១៨	៤៧.៩១៧.២០៨	៤២.២៦២.៣០៦
ហានិភ័យឥណទាន - សរុបដុល	៣០៥.៥២៦.៧៦២	២២៤.៦៩០.៥៧៤	១.២៣៥.៨៥៥.៧៥៣	៩១៥.៦១៤.០៨៩
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃ ឱនភាពនៃតម្លៃ (ECL)	(២.១៧៨.៥២៨)	(១.៥៥៧.៣៨០)	(៨.៨១២.១៤៦)	(៦.៣៤៦.៣២៣)
ហានិភ័យឥណទាន - សរុបសុទ្ធ	៣០៣.៣៤៨.២៣៤	២២៣.១៣៣.១៩៤	១.២២៧.០៤៣.៦០៧	៩០៩.២៦៧.៧៦៦

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ (ត)

តារាងខាងលើ គឺជាតារាងដែលបង្ហាញពីសេណារីយ៉ូដែលអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារចាប់តាំងពីការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ និង/ឬ ភ្ជាប់ជាមួយឥណទានផ្សេងៗ គឺមិនត្រូវបានយកមកគិតគូរ ។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ផលប៉ះពាល់ខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ ។ ដូចដែលបានបង្ហាញខាងលើ ៩៤% នៃផលប៉ះពាល់សរុបជាអតិបរិមា (២០១៩៖ ៩០%) កើតមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ពួកគាត់មានសមត្ថភាពក្នុងការបន្តគ្រប់គ្រង និងធានាឲ្យផលប៉ះពាល់ឥណទានមានកម្រិតអប្បបរមាចំពោះហានិភ័យឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដូចខាងក្រោម៖

- ស្ទើរតែគ្រប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានទាំងអស់ ត្រូវបានធានាដោយទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយទ្រព្យបញ្ចាំមានតម្លៃក្នុងចន្លោះពី ៧០% ទៅ ៩០% នៃឥណទាន ។
- ធនាគារមាននីតិវិធីវាយតម្លៃឥណទានត្រឹមត្រូវ មុនពេលផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជន ។
- ៥៦% នៃប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា ត្រូវបានដាក់នៅក្រុមហ៊ុនមេរបស់ខ្លួន ដែលជាធនាគារមានចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន A (២០១៩៖ ៧៤%) ។ សមតុល្យដែលនៅសល់គឺបានដាក់ធ្វើនៅធនាគារក្នុងស្រុក និងធនាគារក្រៅប្រទេស ហើយគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យសមរម្យ ហើយជឿជាក់ថាធនាគារមិនមានការខាតបង់ជាសារវន្តពីធនាគារក្នុងស្រុកទាំងនេះទេ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ (ត)

ហានិភ័យនៅតាមវិស័យឧស្សាហកម្ម

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	ឥណទាន និងប្រេងប្រទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជន	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	កិច្ចសន្យាឥណទាន	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	៣.៩៦៣.៦៤៨	១៥.៤៧៨.៩២៩	-	-	១៩.៤៤២.៥៧៧
អចលនទ្រព្យ	-	៥៦.៥៩៧.០៨៨	-	-	៥៦.៥៩៧.០៨៨
លក់ដុំ និងរាយ	-	១៩០.៩៣៣.១៩៣	-	-	១៩០.៩៣៣.១៩៣
អគារ និងសំណង់	-	១៥.០៦១.៩៦២	-	-	១៥.០៦១.៩៦២
សេវាកម្ម	-	៥.៥៣៣.០៩១	-	-	៥.៥៣៣.០៩១
ផ្សេងៗ	-	៥.៤៩២.១១៥	៦២០.៧០២	១១.៨៤៦.០៣៤	១៧.៩៥៨.៨៥១
សរុប(ដុល្លារអាមេរិក)	៣.៩៦៣.៦៤៨	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	៦២០.៧០២	១១.៨៤៦.០៣៤	៣០៥.៥២៦.៧៦២
សរុប (ពាន់រៀល កំណត់សម្គាល់៦)	១៦.០៣២.៩៥៦	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	២.៥១០.៧៤០	៤៧.៩១៧.២០៨	១.២៣៥.៨៥៥.៧៥២
សម្គាល់៦)					

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ (ត)

ហានិភ័យនៅតាមវិស័យឧស្សាហកម្ម

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជន	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	កិច្ចសន្យាឥណទាន	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១០.៤៥០.៦២៥	១២.៤៥៤.៣៩២	៤៥៣.៩១៣	៤៣.៧០០	២៣.៤០២.៦៣០
អចលនទ្រព្យ	-	៥១.២៣៣.៩០២	-	-	៥១.២៣៣.៩០២
លក់ដុំ និងរាយ	-	៤៨.៧២៣.៤៥៨	-	៣.៩១៦.២១៥	៥២.៦៣៩.៦៧៣
អគារ និងសំណង់	-	១០.៧១១.៤៥៦	-	-	១០.៧១១.៤៥៦
សេវាកម្ម	-	១.២៦១.៧៨២	-	-	១.២៦១.៧៨២
កសិកម្ម	-	២៤៥.៥៨៦	-	-	២៤៥.៥៨៦
ផ្សេងៗ	-	៧៧.២៤១.២១៩	-	៦.៣៩៦.៩៤៦	៨៣.៦៣៨.១៦៥
សរុប(ដុល្លារអាមេរិក)	១០.៤៥០.៦២៥	២០១.៨៧១.៧៩៥	៤៥៣.៩១៣	១០.៣៥៦.៨៦១	២២៣.១៣៣.១៩៤
សរុប(ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៦)	៤២.៥៨៦.២៩៧	៨២២.៦២៧.៥៦៥	១.៨៤៩.៦៩៥	៤២.២០៤.២០៩	៩០៩.២៦៧.៧៦៦

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(iii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ (ត)

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យវិភាគតាមនិវាសនដ្ឋាន និងទំនាក់ទំនង និងការប្រឈមទៅនឹងហានិភ័យឥណទាន និងបុរេប្រទានធំៗ៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	
	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៩ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ពាន់រៀល	២០១៩ ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់៦)	(កំណត់សម្គាល់៦)
តាមនិវាសន៖				
និវាសន	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	៨២៨.៦១២.៩២១
តាមទំនាក់ទំនង៖				
អតិថិជន	២៨៤.១៨០.២៤០	២០០.០១០.៩៦៤	១.១៤៩.៥០៩.០៧១	៨១៥.០៤៤.៦៧៩
ឥណទានបុគ្គលិក	៤.៩១៦.១៣៨	៣.៣២៩.៦៣០	១៩.៨៨៥.៧៧៨	១៣.៥៦៨.២៤២
	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	៨២៨.៦១២.៩២១
តាមហានិភ័យ៖				
មិនមែនជាហានិភ័យធំៗ	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	៨២៨.៦១២.៩២១
	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	៨២៨.៦១២.៩២១
តាមរយៈលក្ខខណ្ឌអនុគ្រោះ៖				
បានរៀបចំឡើងវិញ(*)	១.៦២០.៧៩៥	-	៦.៥៥៦.១១៦	-
មិនបានរៀបចំឡើងវិញ	២៨៧.៤៧៥.៥៨៣	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦២.៨៣៨.៧៣៣	៨២៨.៦១២.៩២១
	២៨៩.០៩៦.៣៧៨	២០៣.៣៤០.៥៩៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩	៨២៨.៦១២.៩២១

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. កត្រប់ត្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(iii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ (ត)

(*) ឥណទានរៀបចំឡើងវិញគឺ ជាឥណទានដែលលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាត្រូវបានកែប្រែដើម្បីផ្តល់នូវលក្ខខណ្ឌអនុគ្រោះសម្រាប់អ្នកខ្ចីក្នុងហេតុផលសមស្របទាក់ទងនឹងភាពប្រាកដប្រជាដែលវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន ។

(iv). ទ្រព្យបញ្ចាំ

ខណៈពេលដែលការប្រឈមនឹងហានិភ័យអតិបរមារបស់ធនាគារ គឺជាតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក្នុងករណីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រៅរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានធានា ការសន្យាផ្តល់ឲ្យ ការទទួលយក ឬការយល់ព្រម ហានិភ័យទាំងនោះ ទំនងអាចទាបជាងដោយសារតែការកាត់កងទ្រព្យបញ្ចាំ ការធានាឥណទាន និងសកម្មភាពផ្សេងទៀតដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។

ការបង្ហាញអំពីទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ។

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ និងនៅធនាគារនានា និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ
ទ្រព្យបញ្ចាំជាទូទៅមិនត្រូវបានស្វែងរកសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះទេ ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន បំណុលយថាភាព និងកិច្ចសន្យាឥណទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន បំណុលយថាភាព និងកិច្ចសន្យាឥណទានមួយចំនួន ជាធម្មតាត្រូវមានដាក់ជាទ្រព្យបញ្ចាំក្នុងកម្រិតណាមួយ ។ ជាពិសេសហានិភ័យលើឥណទានគេហដ្ឋានជាទូទៅត្រូវបានធានាពេញលេញដោយគេហដ្ឋាន ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. កាត្រប់ត្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv). ទ្រព្យបញ្ចាំ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីការធានាលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន (ត)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	ទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន				ឥណទាន ពុំមានការធានា ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	ទ្រព្យ	ទ្រព្យសកម្មលើក		ផ្សេងៗ		
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បញ្ញើមាន កាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក		
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជន	២៦៩.០៦២.៧៣៤	-	-	៨.៣៥៨.១២៥	១១.៦៧៥.៥១៩	២៨៩.០៩៦.៣៧៨
កិច្ចសន្យា	-	-	-	-	១១.៨៤៦.០៣៤	១១.៨៤៦.០៣៤
	<u>២៦៩.០៦២.៧៣៤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>៨.៣៥៨.១២៥</u>	<u>២៣.៥២១.៥៥៣</u>	<u>៣០០.៩៤២.៤១២</u>
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩						
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជន	១៨៧.៥១៨.៧០២	-	-	៤.៧៤៣.១៤១	១១.០៧៨.៧៥១	២០៣.៣៤០.៥៩៤
កិច្ចសន្យា	-	-	-	-	១០.៣៧១.១១៨	១០.៣៧១.១១៨
	<u>១៨៧.៥១៨.៧០២</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>៤.៧៤៣.១៤១</u>	<u>២១.៤៤៩.៨៦៩</u>	<u>២១៣.៧១១.៧១២</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. កាត្រប់ត្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv). ទ្រព្យបញ្ចាំ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីការធានាលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន៖

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	ទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន					
	ទ្រព្យ	ទ្រព្យសកម្មលើក	ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	ផ្សេងៗ	ឥណទានពុំមានការធានា	សរុប
	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	១.០៨៨.៣៥៨.៧៥៩	-	-	៣៣.៨០៨.៦១៦	៤៧.២២៧.៤៧៤	១.១៦៩.៣៩៤.៨៤៩
កិច្ចសន្យា	-	-	-	-	៤៧.៩១៧.២០៨	៤៧.៩១៧.២០៨
	១.០៨៨.៣៥៨.៧៥៩	-	-	៣៣.៨០៨.៦១៦	៩៥.១៤៤.៦៨២	១.២១៧.៣១២.០៥៧
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩						
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	៧៦៤.១៣៨.៧១១	-	-	១៩.៣២៨.៣០០	៤៥.១៤៥.៩១០	៨២៨.៦១២.៩២១
កិច្ចសន្យា	-	-	-	-	៤២.២៦២.៣០៦	៤២.២៦២.៣០៦
	៧៦៤.១៣៨.៧១១	-	-	១៩.៣២៨.៣០០	៨៧.៤០៨.២១៦	៨៧០.៧៣៥.២២៧

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលថ្កល់ដល់អតិថិជន

ដោយអនុលោមតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ៨៧-០១៧-៣៤៤ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននីមួយៗ យោងទៅតាមគុណភាពឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖

ឥណទានធម្មតា៖

ឥណទានដែលនៅសល់ ត្រូវបានទូទាត់សងទាន់ពេលវេលា និងមិនជាប់សង្ស័យសម្រាប់ការទូទាត់សងនាពេលអនាគត ។ ការទូទាត់សង ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមកិច្ចសន្យា ហើយអតិថិជនមិនបង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយនៃលទ្ធភាពក្នុងការទូទាត់សងអាជីវកម្ម លំហូរទឹកប្រាក់ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ដៃគូភាគីនោះឡើយ ។

ឥណទានឃ្នាំមើល៖

ឥណទានដែលនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះ ត្រូវបានការពារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយប្រហែលជាមិនអាចហួសកាលកំណត់ទេប៉ុន្តែវាបង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយដែលអាចជះឥទ្ធិពលយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ដល់ការទូទាត់សងរបស់កូនបំណុលនៅកាលបរិច្ឆេទនាពេលអនាគត ប្រសិនបើមិនបានកែតម្រូវឱ្យបានទាន់ពេលវេលា និងយកចិត្តទុកដាក់ពី គ្រឹះស្ថាន ។

ភាពទន់ខ្សោយនេះរាប់បញ្ចូល ប៉ុន្តែមិនមែនត្រឹមតែ និន្នាការចម្រុះនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ដៃគូភាគី ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន និងស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារដែល អាចប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញ និងលទ្ធភាពទូទាត់សងនាពេលអនាគតរបស់ខ្លួន ឬស្ថានភាពកាន់តែយ៉ាប់យឺននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ។ ចំណាត់ថ្នាក់នេះមានសនិទានភាពផ្ទាល់ខ្លួនយ៉ាងច្បាស់លាស់ ហើយមិនគួរប្រើជាការសម្របសម្រួលរវាងឥណទានធម្មតា និងឥណទានក្រោមស្តង់ដារទេ ។

ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖

ឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះ បង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ហើយមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយអាជីវកម្មបច្ចុប្បន្ន ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធភាពសងរបស់កូនបំណុលទេ ។ ចំណុចសំខាន់ ប្រភពដើមនៃធនធានសម្រាប់សងបំណុល គឺមិនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទូទាត់បំណុលនោះទេ ដោយមិនគិតពីប្រាក់ចំណូលដែលបានមកពីប្រភពបន្ទាប់បន្សំដូចជាលក់ទ្រព្យបញ្ចាំជាដើម ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្កល់ដល់អតិថិជន (ត)

កត្តាដែលនាំឲ្យមានចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានក្រោមស្តង់ដាររួមមាន៖

- កូនបំណុលគ្មានលទ្ធភាពរបស់ដៃគូភាគីដើម្បីបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់សងប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា
- ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារមិនអំណោយផល ដែលអាចជះឥទ្ធិពលយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់អាជីវកម្ម និង ប្រាក់ចំណេញរបស់ដៃគូភាគីនាពេលអនាគត
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុទន់ខ្សោយ និង/ឬ អសមត្ថភាពរបស់ដៃគូភាគីដើម្បីបង្កើតលំហូរទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការទូទាត់សង
- ភាពលំបាកដែលបានជួបប្រទះដោយដៃគូភាគី ក្នុងការទូទាត់សងឥណទានផ្សេងទៀត ដែលផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថាន ឬដោយស្ថាប័នផ្សេងៗទៀត នៅពេលមានព័ត៌មានអាចប្រើប្រាស់បាន និង
- ការបំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងហិរញ្ញវត្ថុដោយដៃគូភាគី ។

ឥណទានជាប់សង្ស័យ៖

ឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងប្រភេទនេះ បង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយធ្ងន់ធ្ងរជាងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ដែលការប្រមូលបានមកវិញគ្រប់ចំនួន ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃដំណើរហេតុដែលមានស្រាប់ លក្ខខណ្ឌ ឬតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំមានការសង្ស័យខ្ពស់ ឬមិនអាចប្រមូលបានវិញ ។ ការរំពឹងទុកថានឹងបាត់បង់ គឺខ្ពស់ ទោះបីជាចំនួនពិតប្រាកដនៅមិនទាន់បានកំណត់សម្រាប់ពេលនេះក៏ដោយ ។

ឥណទានខាតបង់៖

ឥណទានដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាជាការបាត់បង់ គឺនៅពេលដែលវាមិនអាចប្រមូលបានមកវិញ ហើយការទូទាត់សងវិញអាចមានចំនួនតិចតួច ឬប្រមូលមិនបានសោះ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន

ធនាគារដាក់ប្រើនូវវិធីសាស្ត្រ ដំណាក់កាលដោយផ្អែកទៅលើការផ្លាស់ប្តូរគុណភាពឥណទានចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង ៖

វិធីសាស្ត្រ ៣ ដំណាក់កាល	ដំណាក់កាលទី ១	ដំណាក់កាលទី ២	ដំណាក់កាលទី ៣
	ដំណើរការ	ក្រោមដំណើរការ	មិនដំណើរការ
ការទទួលស្គាល់ឥណទានដែលរំពឹងថានឹងបាត់បង់	រំពឹងថានឹងបាត់បង់រយៈពេល ១២ ខែ	រំពឹងថានឹងបាត់បង់ពេញអាយុកាល	រំពឹងថានឹងបាត់បង់ពេញអាយុកាល
លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តលើហានិភ័យឥណទានទេ	ហានិភ័យឥណទានដែលបានកើនឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានដែលមាន ឱនភាព
មូលដ្ឋាននៃការគណនាចំណូលជាប្រាក់ចំណេញ	តម្លៃយោងដុល	តម្លៃយោងដុល	តម្លៃយោងសុទ្ធ

ធនាគារ នឹងវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ដោយប្រើ វិធីសាស្ត្រទូទៅ ។ វិធីសាស្ត្រ ទូទៅមានការញែកអតិថិជនទៅជាបីដំណាក់កាលផ្សេងៗគ្នាដោយយោងទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដំណាក់កាល ដោយធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន ។ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានរយៈពេល ១២ ខែ នឹងត្រូវគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី ១ ខណៈការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានពេញអាយុកាលនឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់នឹងត្រូវគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី២ និងដំណាក់កាលទី៣ ។ នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារនឹងវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាននៃគណនីនីមួយៗ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យនាពេលផ្តល់ឲ្យ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្ឋល់ដល់អតិថិជន (ត)
 ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

ឥណទានរយៈពេលវែង (ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ)

ដំណាក់កាល	ស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន	ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	សុចនាករណ៍នៃការយឺតយ៉ាវ
១	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តលើហានិភ័យឥណទានទេ	ឥណទានធម្មតា	០ ដល់ ៣០ ថ្ងៃ	ដំណើរការ
២	ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានឃ្នាំមើល	៣០ ដល់ ៩០ ថ្ងៃ	ក្រោមដំណើរការ
៣	ឥណទានដែលមានខ្លិនភាពនៃតម្លៃ	ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៩០ ដល់ ១៨០ ថ្ងៃ	មិនដំណើរការ
		ឥណទានជាប់សង្ស័យ	១៨០ ដល់ ៣៦០	
		ឥណទានខាតបង់	លើសពី ៣៦០	

ឥណទានរយៈពេលខ្លី (មួយឆ្នាំ ឬតិចជាង)

ដំណាក់កាល	ស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន	ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	សុចនាករណ៍នៃការយឺតយ៉ាវ
១	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តលើហានិភ័យឥណទានទេ	ឥណទានធម្មតា	០ ដល់ ១៤ ថ្ងៃ	ដំណើរការ
២	ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានឃ្នាំមើល	១៥ ដល់ ៣០ ថ្ងៃ	ក្រោមដំណើរការ
៣	ឥណទានដែលមានខ្លិនភាពនៃតម្លៃ	ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៣១ ដល់ ៦០ ថ្ងៃ	មិនដំណើរការ
		ឥណទានជាប់សង្ស័យ	៦១ ដល់ ៩០ ថ្ងៃ	
		ឥណទានខាតបង់	លើសពី ៩១ ថ្ងៃ	

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង និងចំណាត់ថ្នាក់របស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា សម្រាប់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការបែងចែកដំណាក់កាល ។ ដូចគ្នានេះផងដែរធនាគារនឹងបង្កើតការដាក់ពិន្ទុឥណទាន ឬធាតុដែលអាចប៉ាន់ស្មានបាននាពេលអនាគត នៅពេលមានព័ត៌មានកាន់តែងាយស្រួលរក ។ នៅពេលអនុវត្តប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន កម្រិតហានិភ័យធ្លាក់ចុះទ្វេដង ឬច្រើនជាងនេះ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យនៅពេលផ្តល់ឲ្យគណនីត្រូវចាត់ថ្នាក់នៅដំណាក់កាលទី២ ។

សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានរយៈពេលខ្លី វិធីសាស្ត្រសាមញ្ញនឹងត្រូវបានអនុវត្ត នៅពេលដែលវាមិនតម្រូវឲ្យមានលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យជាជំហានៗ ។ នៅក្នុងករណីនេះ វានឹងត្រូវបានបែងចែកជាឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ១) ឬឥណទានមិនដំណើរការ ។

ការវាស់វែង ECL (ការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទាន - ទិន្នន័យ ការសន្មត និងបច្ចេកទេសក្នុងការប៉ាន់ស្មាន)

ការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទានអាចត្រូវបានវាស់វែងតាមរយៈពេល១២ខែ ឬពេញអាយុកាលរបស់គឺផ្អែកទៅលើការកើនឡើងជាសារវនត្តនូវហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីពេលទទួលស្គាល់ដំបូង ឬក៏ផ្អែកទៅលើថាតើទ្រព្យនោះត្រូវបានគេចាត់ទុកជាទ្រព្យដែលមានឱនភាពឥណទាន ឬទេ។ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានត្រូវបានកំណត់ និងវាស់វែងដោយមូលដ្ឋានជាក្រុម ។

ចំពោះការវាយតម្លៃសមូហភាពការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទានត្រូវបានកំណត់ដោយការដាក់បញ្ចូល ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង PD, ការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង LGD និង ទំហំនៃការខកខានសង EAD សម្រាប់ខែនីមួយៗនាពេលអនាគត និងសម្រាប់ការប្រមូលតាមផ្នែក ។ សមាសភាពទាំង៣ត្រូវបានគុណបញ្ចូលគ្នាដើម្បីគណនាការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទាន សម្រាប់ឆ្នាំនីមួយៗនាពេលអនាគត ដែលនឹងត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាត្រលប់ទៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងបូកបញ្ចូល ។ អត្រាអប្បបរមាដែលប្រើក្នុងការគណនាការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទានគឺជា អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងប្រតិបត្តិប្រហាក់ប្រហែលនឹងនោះ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ខ. ឥណទានហានិភ័យ (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្ឋល់ដល់អតិថិជន (ត)

ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

ការវាស់វែង ECL (ការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទាន - ទិន្នន័យ ការសន្មតនិងបច្ចេកទេសក្នុងការប៉ាន់ស្មាន) (ត)

ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង (PD)

ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង បង្ហាញពីលទ្ធភាពដែលអ្នកខ្ចីមិនអាចមានលទ្ធភាពក្នុងការផ្តល់ហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ប្រពេញមួយជីវិតពេញលេញនៃកាតព្វកិច្ច ។

ទម្រង់នៃកាលកំណត់ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសងក្នុងពេលបច្ចុប្បន្នរយៈពេល១២ខែទម្រង់នៃកាលកំណត់មើលទៅលើការវិវត្តនៃការខកខានសង សំណុំពីចំណុចនៃការទទួលស្គាល់ដំបូងរហូតពេញមួយជីវិតនៃឥណទាន ។ ទម្រង់កាលកំណត់គឺផ្អែកទៅលើការទិន្នន័យដែលត្រូវបានអង្កេតរួចក្នុងគ្រាកន្លងមក និងត្រូវបានសន្មតថានឹងនៅថេរសម្រាប់ទ្រព្យដែលមានក្នុងសំណុំ ។ នេះត្រូវបានគាំទ្រដោយការវិភាគដែលបានធ្វើក្នុងគ្រាកន្លងមក ។

ចំនួនហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ (EAD)

EAD គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដែលធនាគារត្រូវរងផលប៉ះពាល់នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់មិនអាចសងប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ ។

EAD ១២ ខែ ប្រពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានកំណត់អាស្រ័យទៅតាមទិន្នន័យការបង់ប្រាក់រំពឹងទុក ដែលមានលក្ខណៈខុសគ្នាអាស្រ័យទៅតាមប្រភេទនៃផលិតផល ។ សម្រាប់ផលិតផលឥណទានដែលត្រូវរំលស់ ថ្លៃដើមនិងឥណទានដែលត្រូវសងប្រាក់ទាំងស្រុងនៅកាលវសាន្ត EAD គឺផ្អែកទៅលើសងប្រាក់តាម កិច្ចសន្យាដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់នៅជំពាក់លើសពី ១២ ខែ រយៈពេល ដែលនៅសល់ ។ សម្រាប់ឥណទានដែលអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញផលប៉ះពាល់ ដោយសារការខកខានសងប្រាក់ ត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មានដោយសមតុល្យដែលដកបានប្រើនាពេលបច្ចុប្បន្ន បូកជាមួយនឹងកត្តាបង្វិលឥណទាន ("CCF") ដែលអនុញ្ញាតឲ្យមានការរំពឹងទុកលើការដកប្រើនូវកម្រិតដែលនៅសល់នាពេលហួសការសង ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ខ. ឥណទានហានិភ័យ (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្ឋល់ដល់អតិថិជន (ត)

ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

ការវាស់វែង (ការរំពឹងទុកនៃការខាតបង់ឥណទាន - ទិន្នន័យ ការសន្មត និងបច្ចេកទេសក្នុងការប៉ាន់ស្មាន) (ត)

ការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង (Loss Given Default (“LGD”)

LGD គឺជាការរំពឹងទុករបស់ធនាគារអំពីកំណើននៃការខាតបង់ចំពោះហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ ។ LGD មានភាពខុសគ្នាអាស្រ័យទៅតាមប្រភេទនៃដៃគូភាគីប្រភេទ និងអតីតភាពនៃសំណង និងទ្រព្យបញ្ចាំដែលមាន ឬការគាំទ្រឥណទានផ្សេងៗ ។ LGD ត្រូវបានគិតជាភាគរយ នៃការខាតបង់ក្នុងមួយឯកតាហានិភ័យនាចំណុចពេលមិនសងប្រាក់ ។ LGD គឺជាភាគរយនៃការបាត់បង់ការរំពឹងទុកដែលនឹងត្រូវបានធ្វើឡើងប្រសិនបើការខកខានសងប្រាក់ កើតមានឡើងក្នុងកំឡុងពេលអាយុកាលរំពឹងទុកពេញលេញនៃឥណទាន ។

ដោយសារមិនមានទិន្នន័យប្រវត្តិសាស្ត្រគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ការសិក្សាទៅលើ LGD និងមិនមានទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានលើទីផ្សារនៅប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារបានប្រើ LGD តាម Basel III (ដែលត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយដោយ Basel Committee on Banking Supervision) ក្រោមមូលដ្ឋានវាយតម្លៃផ្ទៃក្នុង សម្រាប់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលមិនមានការទទួលស្គាល់ ។ ដោយសារប្រវត្តិនៃការមិនសងប្រាក់មានកម្រិតទាប ធនាគារបានវាយតម្លៃថាវាមានភាពសមស្របក្នុងការកំណត់យក LGD ៤០% សម្រាប់ហ្វូស៊ីលីធីដែលមានការធានា និង ៧៥% សម្រាប់ហ្វូស៊ីលីធីដែលមិនមានការធានា ។

ការសន្មតដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ឥណទាន ECL ត្រូវបានតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យជាបន្តបន្ទាប់ ។ មិនមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយចំពោះវិធីសាស្ត្រនៃការប៉ាន់ស្មាន ឬការសន្មតជាក់លាក់ណាមួយ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នោះទេ ។

ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL

ការប៉ាន់ស្មាន ECL មានរួមបញ្ចូលព័ត៌មាននាពេលអនាគត ។ ធនាគារបានធ្វើការវិភាគស្ថិតិដោយផ្អែកលើបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាមុន ដើម្បីកំណត់រកនូវធាតុអថេរសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗ ដែលមានឥទ្ធិពលលើទៅលើហានិភ័យ ឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកសម្រាប់ក្រុមនីមួយៗ ។

ធនាគារបានប្រើប្រាស់ទិន្នន័យម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចប្រវត្តិសាស្ត្រ ដែលទទួលបានពីធនាគារពិភពលោក ។

ធនាគារបានកែប្រែការព្យាករណ៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ខ្លួនដើម្បីប្រើជាទិន្នន័យក្នុង ECL នាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ខ. ឥណទានហានិភ័យ (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដុលដល់អតិថិជន (ត)

ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

ការដាក់ហានិភ័យជាក្រុម ចំពោះ ECL ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ

ចំពោះគំរូមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ នៃសំវិធានធននៃការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យត្រូវបានធ្វើឡើងតាមមូលដ្ឋានរួមដែលមានចរិតលក្ខណៈហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នាដែលការប្រឈមហានិភ័យស្ថិតនៅក្នុងក្រុមដែលមានភាពដូចគ្នា ។

នៅក្នុងការដាក់ជាក្រុម តម្រូវឲ្យមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ក្រុម ដើម្បីធ្វើស្ថិតិបាន ។ ប្រសិនបើមិនមានព័ត៌មានផ្ទៃក្នុងគ្រប់គ្រាន់នោះទេ ធនាគារបានធ្វើការពិចារណា យកទិន្នន័យបន្ថែមខាងក្នុង/ខាងក្រៅ ដើម្បីប្រើប្រាស់សម្រាប់ការធ្វើគំរូ ។

ភាពសមស្របក្នុងការដាក់ជាក្រុមត្រូវបានតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ដោយផ្អែកហានិភ័យឥណទាន ។

គោលការណ៍នៃការលុបចោល

ជាទូទៅការលុបចោលត្រូវបានធ្វើឡើង នៅពេលដែលសកម្មភាពនានាក្នុងការប្រមូលមកវិញត្រូវបានធ្វើឡើងគ្រប់មធ្យោបាយរួចហើយ ឬនៅពេលដែលការប្រមូលបន្ថែមទៀត មិនអាចធ្វើទៅរួច ។ នៅពេលដែលឥណទានឬឧបករណ៍បំណុល ត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន វានឹងត្រូវបានលុបចោលចេញពីគណនីសំវិធានធន ឬគណនីឱនភាពនៃតម្លៃដែលពាក់ព័ន្ធ ។ ឥណទានទាំងនេះ នឹងត្រូវបានលុបចោលទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកបន្ទាប់ពីការពិចារណាទៅលើតម្លៃ ដែលអាចលក់បានជាក់ស្តែង របស់ទ្រព្យបញ្ចាំ (ប្រសិនបើមាន) និងនៅពេលដែលគណៈគ្រប់គ្រងយល់ឃើញថា នឹងមិនមានលទ្ធភាពក្នុងការប្រមូលប្រាក់មកវិញទេ ។ រាល់ការលុបចោលឥណទានទាំងអស់ចេញពីបញ្ជីត្រូវតែមានការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬ អាជ្ញាធរដែលបានទទួលសិទ្ធិ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ខ. ឥណទានហានិភ័យ (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្ឋល់ដល់អតិថិជន (ត) ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

ការកែប្រែឥណទាន

ពេលខ្លះធនាគារចរចារឡើងវិញ ឬកែប្រែលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានៃឥណទានទៅកាន់អតិថិជន ។ នៅពេលដែលការកែប្រែនេះកើតឡើង ធនាគារវាយតម្លៃថាតើលក្ខខណ្ឌថ្មីមានលក្ខណៈខុសគ្នាគួរអោយកត់សម្គាល់ពីលក្ខខណ្ឌដើមដែរ ឬទេ ។ ធនាគារធ្វើបែបនេះដោយពិចារណាទៅលើកត្តាដូចខាងក្រោម៖

- ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ទោះបីការផ្លាស់ប្តូរនេះបានកាត់បន្ថយលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលធនាគារគួរទទួលបានតាមកិច្ចសន្យាក៏ត្រូវកាត់បន្ថយដល់ចំនួនមួយដែលអ្នកខ្ចីអាចមានលទ្ធភាពសងវិញ
- មិនថាលក្ខខណ្ឌថ្មីណាមួយត្រូវបានណែនាំ ដូចជាការទិន្នផលពីការបែងចែកប្រាក់ចំណេញ ឬការបែងចែកភាគហ៊ុន ដែលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងដល់ទម្រង់ហានិភ័យនៃឥណទាននោះ ។
- ការពន្យារពេលនៃឥណទាន នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីមិនបានជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- មានបម្រែបម្រួលខ្លាំងទៅលើអត្រាការប្រាក់
- បម្រែបម្រួលខ្លាំងទៅលើរូបិយប័ណ្ណដែលឥណទានបានផ្តល់
- ការបញ្ចូលនៃទ្រព្យបញ្ចាំ ទ្រព្យធានា ឬក៏ការបង្កើនគុណភាពឥណទានដែលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់ដែល ដល់ហានិភ័យឥណទានដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន ។

ហានិភ័យនៃការខកខានសង ទៅលើឥណទាន បន្ទាប់ពីបានធ្វើការកែប្រែនៅការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងបានប្រៀបធៀបជាមួយហានិភ័យនាពេលទទួលស្គាល់ដំបូងតាមលក្ខខណ្ឌដើម នៅពេលដែលការកែប្រែមិនមានការកត់សម្គាល់ខ្លាំងនឹងមិនមានការឈប់ទទួលស្គាល់ឥណទាន។ ធនាគារត្រួតពិនិត្យជាបន្តបន្ទាប់នូវទ្រព្យសកម្មដែលមានការកែប្រែ ។ ធនាគារអាចកំណត់ថាហានិភ័យឥណទានមានការភាពល្អឡើងវិញ បន្ទាប់ពីការរៀបចំឡើងវិញ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពីដំណាក់កាលទី៣ ឬដំណាក់កាលទី២ (អាយុកាលECL)ទៅកាន់ដំណាក់កាលទី១ (ECL ១២ខែ) ។ នេះសម្រាប់តែករណីដែលទ្រព្យសកម្មបានអនុវត្តស្របតាម លក្ខខណ្ឌថ្មីរយៈពេលប្រាំមួយខែជាប់ៗគ្នា ឬច្រើនជាងនេះ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ខ. ឥណទានហានិភ័យ (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្ឋល់ដល់អតិថិជន (ត)

ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

ហានិភ័យក្រៅតារាងតុល្យការ

ហានិភ័យក្រៅតារាងតុល្យការ មានដូចជា ហ្វូស៊ីលីធីតាណិជ្ជកម្ម និងកិច្ចសន្យាដែលមិនទាន់បានដកប្រាក់ ។ ធនាគារបានប្រើចំនួនតំណាង Credit Conversion Factor (“CCF”) របស់ Basel III ដើម្បីប៉ាន់ស្មាន EAD នៃខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ។ EAD ត្រូវបានប៉ាន់ស្មាននៅត្រឹម ២០% នៃហានិភ័យក្រៅតារាងតុល្យការ គុណនឹង CCF ។

ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំ ឬមុនពេលពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗ

ការប្រឈមទៅនឹងហានិភ័យឥណទានអតិបរមា សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ គឺស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ។ ចំពោះបំណុលយថាហេតុ ហានិភ័យ ឥណទានអតិបរមា គឺស្មើ នឹងចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែលធនាគារត្រូវបង់ បើសិនជាកាតព្វកិច្ចនៃឧបករណ៍ដែលបានបោះផ្សាយត្រូវបានគេស្នើឲ្យបង់ ។ ចំពោះកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានហានិភ័យឥណទានអតិបរមា គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងស្រុងនៃ ហ្វូស៊ីលីធីឥណទានបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ដែលមិនទាន់បានដក ។ តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីហានិភ័យឥណទានអតិបរមាចំពោះធនាគារទៅលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចមានឱនភាពនៃតម្លៃ៖

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្កល់ដល់អតិថិជន (ត)

ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបនូវគុណភាពឥណទាននៃហិរញ្ញវត្ថុដុលរបស់ធនាគារដោយយោងទៅតាមការចាត់ថ្នាក់ខាងលើ៖

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០			សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្កល់ដល់អតិថិជនតាមរយៈស្ថិតិដើម				
ឥណទានធម្មតា	២៨៦.៧០៤.០១៥	-	-	២៨៦.៧០៤.០១៥
ឥណទានខាតបង់	-	-	២.៣៩២.៣៦៣	២.៣៩២.៣៦៣
	២៨៦.៧០៤.០១៥	-	២.៣៩២.៣៦៣	២៨៩.០៩៦.៣៧៨
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ	(១.៤០៦.៧៦២)	-	(៦៤០.៧៨៩)	(២.០៤៧.៥៥១)
តម្លៃយោង (ដុល្លារអាមេរិក)	២៨៥.២៩៧.២៥៣	-	១.៧៥១.៥៧៤	២៨៧.០៤៨.៨២៧
តម្លៃយោង (ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៦)	១.១៥៤.០២៧.៣៨៨	-	៧.០៨៥.១១៧	១.១៦១.១១២.៥០៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- (v). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្ឋល់ដល់អតិថិជន (ត)
ការទទួលស្គាល់លើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩			សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលដ្ឋល់ដល់អតិថិជនតាមរយៈស្ថាប័ន				
ឥណទានធម្មតា	២០១.៩០០.០០២	-	-	២០១.៩០០.០០២
ឥណទានខាតបង់	-	-	១.៤៤០.៥៩២	១.៤៤០.៥៩២
	២០១.៩០០.០០២	-	១.៤៤០.៥៩២	២០៣.៣៤០.៥៩៤
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ	(៩១៥.១១៣)	-	(៥៥៣.៦៨៦)	(១.៤៦៨.៧៩៩)
តម្លៃយោង (ដុល្លារអាមេរិក)	២០០.៩៨៤.៨៨៩	-	៨៨៦.៩០៦	២០១.៨៧១.៧៩៥
តម្លៃយោង (ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៦)	៨១៩.០១៣.៤២៣	-	៣.៦១៤.១៤២	៨២២.៦២៧.៥៦៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(vi). គណនីកើតឡើងពីការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន

សំវិធានធនលើការខាតបង់

តារាងខាងក្រោមគឺ បង្ហាញពីការផ្ទៀងផ្ទាត់ចាប់ពីដើមរហូតដល់ចុងការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់នៃសំវិធានធនលើការខាតបង់ដោយឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

២០២០			
ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(vi). គណនីកើតឡើងពីការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

សវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)

	២០១៩			សរុប
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ឥណទាននិងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមរយៈសវិធានធន				
នៅថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១.០៥៩.០៤៩	-	១.៩៩៥.៦០៨	៣.០៥៤.៦៥៧
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃសវិធានធនខាតបង់សុទ្ធ	(៣៣៤.១១៤)	-	២៣.០០៣	(៣១១.១១១)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដំបូង ឬបានទិញថ្មី	៤៣៣.៥១៥	-	-	៤៣៣.៥១៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានឈប់ទទួលស្គាល់	(២៤៣.៣៣៦)	-	(៧៥៧.១៨៥)	(១.០០០.៥២១)
ការកាត់បន្ថយអត្រាបង់វិញនូវតម្លៃអប្បបរមារួច	-	-	(៧០៧.៧៤១)	(៧០៧.៧៤១)
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ (ដុល្លារអាមេរិក)	<u>៩១៥.១១៤</u>	<u>-</u>	<u>៥៥៣.៦៨៥</u>	<u>១.៤៦៨.៧៩៩</u>
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ (ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៦)	<u>៣.៧២៩.០៩០</u>	<u>-</u>	<u>២.២៥៦.២៦៦</u>	<u>៥.៩៨៥.៣៥៦</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារគឺជាហានិភ័យដែលមានការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ ឧទាហរណ៍ អត្រាការប្រាក់ អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងតម្លៃមូលធន - នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារ ឬតម្លៃនៃការកាន់កាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ គោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ គឺដើម្បីគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យ ហានិភ័យទីផ្សារតាមប៉ារ៉ាម៉ែត្រដែលអាចទទួលយកបាន ខណៈពេលដែលមានការបង្កើននូវប្រសិទ្ធភាពក្នុងការទទួលបានចំណូលមកវិញ ។

(i). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ សំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួល នៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ នូវផលទទួលពីការវិនិយោគ តម្លៃទីផ្សារ និងថ្លៃដើមមូលនិធិ ។ ការធ្លាក់ចុះនូវចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមាន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំដោយធៀបទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យដែលបានកំណត់ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ ។ តារាងនេះចង្អុលបង្ហាញពីរយៈពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកំណត់ថ្លៃឡើងវិញ ឬមានកាលកំណត់ណាមួយណា ដែលកើតឡើងមុន ។

ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	រហូតដល់ ១ ខែ	> ១ - ៣ ខែ	> ៣ - ១២ ខែ	> ១ - ៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៥.១១១.៨២៣	៥.១១១.៨២៣
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	៧.៥០០.០០០	២២.១៤៥.៤១៣	២៩.៦៤៥.៤១៣
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	-	-	-	-	-	៣.៩៦៣.៦៤៨	៣.៩៦៣.៦៤៨
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI						២៥.៥៨៨	២៥.៥៨៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជន	១.១៤៦.៧០៨	១.៦២៨.៦៧៦	២៤.៩១៤.៦៦០	៣១.៣៦៧.០២៥	២៣០.០៣៩.៣០៩	-	២៨៩.០៩៦.៣៧៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	-	-	-	-	-	៦២០.៧០២	៦២០.៧០២
	១.១៤៦.៧០៨	១.៦២៨.៦៧៦	២៤.៩១៤.៦៦០	៣១.៣៦៧.០២៥	២៣៧.៥៣៩.៣០៩	៣១.៨៦៧.១៧៤	៣២៨.៤៦៣.៥៥២

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	រហូតដល់ ១ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ១ - ៣ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ៣ - ១២ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ១ - ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	២០.៨០៥.២២៣	៨.០៤៩.១៨៤	១១.២៥១.៣១២	-	-	-	៤០.១០៥.៧១៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អភិវឌ្ឍន៍	២៤.១២៨.២១៦	២.៥១០.៤២២	២.៤១១.៩៧០	៣៥.៦៥២	-	-	២៩.០៨៦.២៦០
ប្រាក់កម្ចី	១២.០៣៥.៣៧៥	១៥.៧០៨.៨៥៩	១០២.៦៧៥.៦២៧	៦០.០៦២.៩៦៦	-	-	១៩០.៦៨២.៨២៧
បំណុលកតិសន្យា	៦៣.២៩០	១៨៩.៨៧០	៦១៧.៤២១	៥៨១.៤៧២	-	-	១.៤៥២.០៥៣
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២៦.៦៧៩	២៦.៦៧៩
	៥៧.០៣២.១០៤	២៦.៦៥៨.៣៣៥	១១៦.៩៥៦.៣៣០	៦០.៦៨០.១១០	-	២៦.៦៧៩	២៦១.៣៥៣.៥៥៨
កំណត់រយៈពេលប្រាក់ (សមមូលពាក់ព័ន្ធនឹង - កំណត់សម្គាល់ ៦)	(៥៥.៨៨៥.៣៩៦)	(២៥.០២៩៦៥៩)	(៩២.០៤១.៦៧០)	(២៩.៣១៣.០៨៥)	២៣៧.៥៣៩.៣០៩	៣១.៨៤០.៤៩៥	៦៧.១០៩.៩៩៤
	(២២៦.០៥៦.៤២៧)	(១០១.២៤៤.៩៧១)	(៣៧២.៣០៨.៥៥៥)	(១១៨.៥៧១.៤២៩)	៩៦០.៨៤៦.៥០៥	១២៨.៧៩៤.៨០៣	២៧១.៤៥៩.៩២៦

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	រយៈពេលដល់ ១ ខែ	> ១ - ៣ ខែ	> ៣ - ១២ ខែ	> ១ - ៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៣.៩៥១.៦៣៥	៣.៩៥១.៦៣៥
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	២.៨១៨.១៥១	៨.២៥០.៧០៤	១.០១៤.០៨០	-	៧.១២៩.៦៣២	១៩.២១២.៥៦៧
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	២១៨.៧៣៣	-	-	-	-	១០.២៣១.៨៩២	១០.៤៥០.៦២៥
ទ្រព្យសមត្ថហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI	-	-	-	-	-	២៥.៥៨៨	២៥.៥៨៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជន	២.៧៥៥.៣១៨	១.៦៣០.៩៨៥	១៧.២៦២.៨៥១	៣៥.៦៩៩.៤២៩	១៤៤.៥២៣.២១២	-	២០១.៨៧១.៧៩៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	-	-	-	-	-	៤៥៣.៩១៣	៤៥៣.៩១៣
	២.៩៧៤.០៥១	៤.៤៤៩.១៣៦	២៥.៥១៣.៥៥៥	៣៦.៧១៣.៥០៩	១៤៤.៥២៣.២១២	២១.៧៩២.៦៦០	២៣៥.៩៦៦.១២៣

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	រហូតដល់ ១ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ១ - ៣ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ៣ - ១២ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ១ - ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	១១.៤៣០.៨៧៧	-	១២.៩០៧.៩៧៥	-	-	១០.០៦៨.០៧១	៣៤.៤០៦.៩២៣
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២២.៥៣៣.៥៦០	១.៧៥៣.៣១២	១.០៣០.២៥៧	៣៣.០១២	-	៤.៣២០.៤៩៦	២៩.៦៧០.៦៣៧
ប្រាក់កម្ចី	-	៤០.៧៥៥.៨២៩	៥៨.៧៣៦.១៩៦	២.០០០.០០០	-	១.១៦២.៥៧០	១១២.៦៥៤.៥៩៥
បំណុលភតិសន្យា	៤៩.៦៤០	១០១.៨៥០	៤២៣.៩៣៧	៩០១.៣០២	-	-	១.៤៧៦.៧២៩
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៣២.៩៧៤	៣២.៩៧៤
	<u>៣៤.០១៤.០៧៧</u>	<u>៤២.៦១០.៩៩១</u>	<u>៧៣.០៩៨.៣៦៩</u>	<u>២.៩៣៤.៣១៤</u>	<u>-</u>	<u>១៥.៥៨៤.១១១</u>	<u>១៧៨.២៤១.៨៥៨</u>
គំណត់រំលោភការប្រាក់	(៣១.០៤០.០២៦)	(៣៨.១៦១.៨៥៥)	(៤៧.៥៨៨.៨១០)	៣៣.៧៧៩.១៩៥	១៤៤.៥២៣.២១២	៦.២០៨.៥៤៩	៥៧.៧២៤.២៦៥
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៦)	<u>(១២៦.៤៨៨.១០៦)</u>	<u>(១៥៥.៥០៩.៥៦០)</u>	<u>(១៩៣.៩០៨.១០០)</u>	<u>១៣៧.៦៥០.២១៩</u>	<u>៥៨៨.៩៣២.០៨៩</u>	<u>២៥.២៩៩.៨៣៧</u>	<u>២៣៥.២២៦.៣៧៩</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i). ហានិភ័យនៃអត្រាការប្រាក់(ត)

ការវិភាគរំព្រេចទៅលើតម្លៃសមស្របសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃសមស្របទេ ។ ធនាគារមិនបានប្រើប្រាស់នូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាភិក្ខុសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការប្តូរអត្រាការប្រាក់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះ ។ ហេតុដូច្នេះនេះការប្រែប្រួលនៃអត្រាការប្រាក់នាចុងការិយបរិច្ឆេទមិនប៉ះពាល់ទៅលើការចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

ការវិភាគរំព្រេចទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ដែលមានអត្រាប្រែប្រួល

ការប្រែប្រួល ១០០ពិន្ទុ នៅក្នុងអត្រាការប្រាក់នៅការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នឹងធ្វើអោយមានការកើនឡើង ឬថយចុះ) ទៅលើមូលធន និងការចំណេញ ឬខាតទៅតាមចំនួនដូចខាងក្រោម ។ ការវិភាគនេះសន្មតថារាល់បម្រែបម្រួលផ្សេងទៀតនៅដដែល ។

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	
	១០០ ពិន្ទុ ការកើនឡើង	១០០ ពិន្ទុ ការថយចុះ	១០០ ពិន្ទុ ការកើនឡើង	១០០ ពិន្ទុ ការថយចុះ
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
រំព្រេចទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់	១.៨០០.០០០	(១.៨០០.០០០)	(១.០០០.០០០)	១.០០០.០០០
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៦)	៧.២៨១.០០០	(៧.២៨១.០០០)	(៤.០៧៥.០០០)	៤.០៧៥.០០០

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii). ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការប្រែប្រួល បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ តាមប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណមានដូចខាងក្រោម៖

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	ប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណ		
	រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	សរុប
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	២៣៦.១៤១	៤.៨៧៥.៦៨២	៥.១១១.៨២៣
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៧២៤.៧២៥	២៨.៩២០.៦៨៨	២៩.៦៤៥.៤១៣
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	៣.៩៦៣.៦៤៨	៣.៩៦៣.៦៤៨
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI	២៥.៥៨៨	-	២៥.៥៨៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៣១.០៤៣.២៣០	២៥៨.០៥៣.១៤៨	២៨៩.០៩៦.៣៧៨
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	៦២០.៧០២	៦២០.៧០២
	៣២.០២៩.៦៨៤	២៩៦.៤៣៣.៨៦៨	៣២៨.៤៦៣.៥៥២
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២.០២៥.៥៨២	៣៨.០៧៧.១៣៧	៤០.១០២.៧១៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៤០៧.៤៧១	២៨.៦៧៨.៨០៩	២៨.០៨៦.២៨០
ប្រាក់កម្ចី	៩.៤២៨.៦៦៦	១៨១.២៥៤.១៦១	១៩០.៦៨២.៨២៧
បំណុលភតិសន្យា	-	១.៤៥២.០៥៣	១.៤៥២.០៥៣
បំណុលផ្សេងៗ	-	២៦.៦៧៩	២៦.៦៧៩
	១១.៨៦១.៧១៩	២៤៩.៤៨៨.៨៣៩	២៦១.៣៥០.៥៥៨
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ/(បំណុល)	២០.១៦៧.៩៦៥	៤៦.៩៤៥.០២៩	៦៧.១១៣.៩៩៧
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	៨១.៥៦៧.២៤៤	១៨៩.៨៩២.៦៤២	២៧១.៤៥៩.៨៨៦
ក្រៅតារាងតុល្យការ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	-	១១.៨៤៦.០៣៤	១១.៨៤៦.០៣៤
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	-	៤៧.៩១៧.២០៨	៤៧.៩១៧.២០៨

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii). ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ (ត)

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ តាមប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណមានដូចខាងក្រោម (ត)៖

	ប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណ		
	រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	សរុប
ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩			
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	២៩៤.៨២១	៣.៦៥៦.៨១៤	៣.៩៥១.៦៣៥
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	១.២៥២.៩៣៨	១៧.៩៩៩.៦២៩	១៩.២១២.៥៦៧
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថាននានា	-	១០.៤៥០.៦២៥	១០.៤៥០.៦២៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI	-	២៥.៥៨៨	២៥.៥៨៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	២៩.៥០៨.១៤៤	១៧២.៣៦៣.៦៨១	២០១.៨៧១.៧៩៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	៤៥៣.៩១៣	៤៥៣.៩១៣
	៣១.០៥៥.៨៧៣	២០៤.៩១០.២៥០	២៣៥.៩៦៦.១២៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	៤.៩៨៨.២៧២	២៩.៤១៨.៦៥១	៣៤.៤០៦.៩២៣
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៦៧១.៦៤៣	២៨.៩៩៨.៩៩៤	២៩.៦៧០.៦៣៧
ប្រាក់កម្ចី	៩.៥៧៥.៥២៨	១០៣.០៧៩.០៦៧	១១២.៦៥៤.៥៩៥
បំណុលភតិសន្យា	-	១.៤៧៦.៧២៩	១.៤៧៦.៧២៩
បំណុលផ្សេងៗ	-	៣២.៩៧៤	៣២.៩៧៤
	១៥.២៣៥.៤៤៣	១៦៧.០០៦.៤១៥	១៨២.២៤២.៧៣៨
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ/(បំណុល)	១៥.៨២០.៤៣០	៤១.៩០៣.៨៣៥	៥៧.៧២៤.២៦៥
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	៦៤.៤៦៨.២៥១	១៧០.៧៥៨.១២៩	២៣៥.២២៦.៣៨០
ក្រៅតារាងតុល្យការ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	-	១០.៣៥៦.៨៦១	១០.៣៥៦.៨៦១
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៦)	-	៤២.២០៤.២០៩	៤២.២០៤.២០៩

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii). ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការវិភាគរំព្រេច

សន្មតថា ហានិភ័យអចេរផ្សេងទៀតនៅតែថេរជានិច្ច ការប្រែប្រួលនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសសម្រាប់ ធនាគារនា កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម (ដោយបង្ហាញតែរូបិយប័ណ្ណដែលមានចំនួនច្រើនជាង ៥% នៃស្ថានភាពដំបូងសុទ្ធ ត្រូវបានបង្ហាញជារូបិយប័ណ្ណជាក់លាក់របស់វានៅក្នុងតារាងខាងក្រោម ។ សម្រាប់រូបិយ ប័ណ្ណផ្សេងទៀត ការលាតត្រដាងទាំងនេះត្រូវបានដាក់ជាក្រុម ‘ផ្សេងៗ’)៖

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	
	- ៥%	+ ៥%	- ៥%	+ ៥%
	ថយចុះ	កើនឡើង	ថយចុះ	កើនឡើង
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
រៀល	(១.០០៩.១០២)	១.០០៩.១០២	៦០២.៦៨៣	(៦០២.៦៨៣)
ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៦	(៤.០៨១.៨១៨)	៤.០៨១.៨១៨	២.៤៥៥.៩៣៣	(២.៤៥៥.៩៣៣)

ឃ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

“ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល” គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារនឹងជួបផលលំបាកក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច ពាក់ ព័ន្ធនឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវបានទូទាត់តាមរយៈជាសាច់ប្រាក់ ឬ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ។ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល កើតឡើងពីភាពមិនស៊ីគ្នាទៅនឹងពេលវេលា និងចំនួនលំហូរទឹកប្រាក់ដែលមាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការ និងការវិនិយោគរបស់ធនាគារ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

យ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ការគ្រប់គ្រងទៅលើហានិភ័យនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការត្រួតពិនិត្យនិងការធ្វើរបាយការណ៍ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ហើយនិងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកធ្វើប្រាក់សំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ ។

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបពីទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារ ដោយផ្អែកលើកាលកំណត់កិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ ។ លំហូរទឹកប្រាក់ដែលបានរំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនេះ អាចខុសជា សារវន្តពីអ្វីដែលបានបង្ហាញ នៅក្នុងតារាង ។ ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនត្រូវបានរំពឹងថា នឹងត្រូវដកបានភ្លាមៗ នោះទេ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ឃ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	រហូតដល់ ១ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ១ - ៣ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ៣ - ១២ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ១ - ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥.១១១.៨២៣	-	-	-	-	៥.១១១.៨២៣
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	២០.០០១.១៨៧	៩.៦១៥.៧០៣	-	-	-	២៩.៦១៦.៨៩០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	៣.៩២៤.០១២	-	-	-	-	៣.៩២៤.០១២
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI	២៥.៥៨៨	-	-	-	-	២៥.៥៨៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	២.៧២៤.៩១២	៤.៧៨៣.៩៩៧	៣៨.៨២១.៥៨៣	៩៩.៦៨៩.៦៧៤	៣៥៤.២៧៣.០៥៩	៥០០.២៩៣.២២៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦២០.៧០២	-	-	-	-	៦២០.៧០២
	៣២.៤០៨.២២៤	១៤.៣៩៩.៧០០	៣៨.៨២១.៥៨៣	៩៩.៦៨៩.៦៧៤	៣៥៤.២៧៣.០៥៩	៥៣៩.២៩២.២៤០

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ឃ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	រហូតដល់ ១ ខែ	> ១ - ៣ ខែ	> ៣ - ១២ ខែ	> ១ - ៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានផ្សេងៗ	២០.៨៦០.២០០	៨.១១៧.១៧៤	១១.២៦២.៨២២	-	-	៤០.២៤០.១៩៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២៤.១៣៨.២៩៥	២.៥២៣.៩៧៣	២.៤២៩.៣៣៨	៣៦.០៣៦	-	២៩.១២៧.៦៤២
ប្រាក់កម្ចី	១២.១៦១.៦០៦	១៦.០៣៤.៣៨៩	១០៣.៣២៧.២៣៥	៦០.១១១.៩០៦	-	១៩១.៦៣៥.១៣៦
បំណុលកតិសន្យា	៦៣.២៩០	១៨៩.៨៧០	៦១៧.៤២១	៥៨១.៤៧២	-	១.៤៥២.០៥៣
បំណុលផ្សេងៗ	២៦.៦៧៩	-	-	-	-	២៦.៦៧៩
	៥៧.២៥០.០៧០	២៦.៨៦៥.៤០៦	១១៧.៦៣៦.៨១៦	៦០.៧២៩.៤១៤	-	២៥២.៤៨១.៧០៦
(គម្លាត)/លើសនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	(២៤.៨៤១.៨៤៦)	(១២.៤៦៥.៧០៦)	(៧៨.៨១៥.២៣៣)	៣៨.៩៦០.២៦០	៣៥៤.២៧៣.០៥៩	២៧៧.១១០.៥៣៤
(សមមូលពាន់រៀល- កំណត់សម្គាល់ ៦)	(១០០.៤៨៥.២៦៧)	(៥០.៤២៣.៧៨៦)	(៣១៨.៨០៧.៦១៨)	១៥៧.៥៩៤.២៥២	១.៤៣៣.០៣៤.៥២៣	១.១២០.៩១២.១០៩
ពាក្យត្រូវតាវកតុល្យការ						
កិច្ចសន្យាឥណទាន	១១.៨៤៦.០៣៤	-	-	-	-	១១.៨៤៦.០៣៤
(សមមូលពាន់រៀល- កំណត់សម្គាល់ ៦)	៤៧.៩១៧.២០៨	-	-	-	-	៤៧.៩១៧.២០៨

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ឃ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	រហូតដល់ ១ ខែ	> ១ - ៣ ខែ	> ៣ - ១២ ខែ	> ១ - ៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៣.៩៥១.៦៣៥	-	-	-	-	៣.៩៥១.៦៣៥
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៧.០៩១.៨៨២	២.៨២៣.៦៥៣	៨.២៩៦.១២៣	១.០២៣.០៤៤	-	១៩.២៣៤.៧០២
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	១០.៤៥០.៦២៥	-	-	-	-	១០.៤៥០.៦២៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI	២៥.៥៨៨	-	-	-	-	២៥.៥៨៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	៣.៥០៥.៥០៤	៣.៧៨៦.១៧៨	២៦.៧៦៦.៨៨៨	៨០.១២២.៨៦៦	២២៣.២០៣.៥៥៧	៣៣៧.៣៨៤.៩៩៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤៥៣.៩១៣	-	-	-	-	៤៥៣.៩១៣
	២៥.៤៧៩.១៤៧	៦.៦០៩.៨៣១	៣៥.០៦៣.០១១	៨១.១៤៥.៩១០	២២៣.២០៣.៥៥៧	៣៧១.៥០១.៤៥៦

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ឃ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	រហូតដល់ ១ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ១ - ៣ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ៣ - ១២ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> ១ - ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	២១.៣៤៦.១៧៣	៥៩.៧៦៩	១២.៩២៥.៩១០	-	-	៣៤.៣៣១.៨៥២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២៦.៨១៩.៤៩៩	១.៧៦៤.២១៤	១.០៤៣.៦៨១	៣៣.១៥៨	-	២៩.៦៦០.៥៥២
ប្រាក់កម្ចី	២៦៥.០៦៧	៤១.២១២.៦២២	៦៩.៣៧០.១២០	១២.០១២.២៣៨	-	១១៣.១១២.៤២៩
បំណុលភកិសន្យា	៤៩.៦៤០	១០១.៨៥០	៤២៣.៩៣៧	៩០១.៣០២	-	១.៤៧៦.៧២៩
បំណុលផ្សេងៗ	៣២.៩៧៤	-	-	-	-	៣២.៩៧៤
	៤៨.៥១៣.៣៥៣	៤៣.១៣៨.៤៥៥	៧៣.៩២៦.០៣០	១៣.០៣៦.៦៩៨	-	១៧៨.៦១៤.៥៣៦
(គម្លាត)លើសនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	(២៣.០៣៤.២០៦)	(៣៦.៥២៨.៦២៤)	(៣៨.៨៦៣.០១៩)	៦៨.១០៩.២១២	២២៣.២០៣.៥៥៧	១៩២.៨៨៦.៩២០
(សមមូលពាន់រៀល- កំណត់សម្គាល់ ៤)	(៩៣.៨៦៤.៣៨៩)	(១៤៨.៨៥៤.១៤៣)	(១៥៨.៣៦៦.៨០២)	២៧៧.៥៤៥.០៣៩	៩០៩.៥៥៤.៤៩៥	៧៨៦.០១៤.១៩៩
ពាក្យត្រូវការកាត់កុល្យការ						
កិច្ចសន្យាឥណទាន	១០.៣៧១.១១៨	-	-	-	-	១០.៣៧១.១១៨
(សមមូលពាន់រៀល- កំណត់សម្គាល់ ៦)	៤២.២៦២.៣០៦	-	-	-	-	៤២.២៦២.៣០៦

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ង. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ ឬប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាត ឬការអនុវត្ត មិនមានប្រសិទ្ធភាពនូវនីតិវិធីដំណើរការផ្ទៃក្នុង បុគ្គលិក ឬប្រព័ន្ធ ឬពីកត្តាខាងក្រៅ ។ ហានិភ័យនេះ ត្រូវបានគ្រប់ គ្រងតាមរយៈការបង្កើតប្រព័ន្ធដំណើរការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យ និងការរាយការណ៍ឲ្យបានត្រឹមត្រូវពី សកម្មភាពអាជីវកម្ម តាមរយៈអង្គការគ្រប់គ្រង និងគាំទ្រ ដែលឯករាជ្យពីអង្គការអាជីវកម្ម និង គណៈគ្រប់គ្រង ។ ទាំងនេះរួមមាន ហានិភ័យខាងផ្នែកច្បាប់ អនុលោមភាព ហានិភ័យលើគណនេយ្យ និងការក្លែងបន្លំ ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធអង្គការ តួនាទី និងវិធីសាស្ត្រ នៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គការឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើនត្រូវ បានអនុវត្ត រួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា ។ ដំណើរការទាំងនេះ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំឆ្នាំ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតឡើងនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។

ច. ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i). បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

គោលដៅរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុង របាយការណ៍ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិ
ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ ធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគ ទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និងរក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការ អភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម ។

ធនាគារជាតិតម្រូវអោយធនាគារដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទាំងអស់ (i) បំពេញតាមតម្រូវការដើមទុនអប្បបរមា និង (ii) អនុលោមតាមសាធារណៈសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងតម្រូវការផ្សេងៗទៀត

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ច. ការគ្រប់គ្រងដើមទុន (ត)

(ii). ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

៣២. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(i). ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវាស់វែងតាម FVOCI គឺជាការវិនិយោគមូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនបានបោះផ្សាយ ដែលតម្លៃសមស្របរបស់វាត្រូវបានកំណត់ដោយការធ្វើអប្បបរមាមកតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ហើយអត្រាអប្បបរមាដែលបានប្រើប្រាស់ ត្រូវបានធ្វើនិយ័តកម្មទៅតាមហានិភ័យឥណទានរបស់ភាគីដៃគូ ឬហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ ។

(ii). ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ។

ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របផ្អែកទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារនានា

តម្លៃយោងនៃប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារនានា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ព្រោះគណនីទាំងនេះភាគច្រើនមានគណនីចរន្ត សន្សំ និងគណនីបញ្ញើរយៈពេលខ្លី ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ ដែលមានកាលកំណត់នៅសល់តិចជាង១ឆ្នាំ ជាទូទៅតម្លៃយោងរបស់វា គឺជាតម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មានរបស់វា ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៣២. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ii). ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន (ត)

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ និងមានកាលកំណត់នៅសល់១ឆ្នាំ ឬលើសពី១ឆ្នាំ តម្លៃសមស្របត្រូវបាន ប៉ាន់ស្មានដោយធ្វើអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត និងប្រើអត្រាការប្រាក់របស់ ឥណទាននាពេលបច្ចុប្បន្ន ដោយសារអត្រាការប្រាក់តាមទីផ្សាររបស់ឥណទាន មានហានិភ័យឥណទាន និងកាលកំណត់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ហើយត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានភាពខុសគ្នាតិចតួច ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទានតាមកិច្ចសន្យា។ ជាលទ្ធផល តម្លៃសមស្របនៃឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជនរយៈពេលវែង អាចមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា និងរបស់អតិថិជន

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា និងអតិថិជន ដែលមានកាលកំណត់តិចជាង ១ ឆ្នាំមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះមានរយៈពេលខ្លី ។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលមានកាលកំណត់លើសពី១ឆ្នាំត្រូវបានគេរំពឹងថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារធនាគារបានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ទៅនឹងឧបករណ៍ដែលមានកាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឥណទានស្រដៀងគ្នាដែរ ។

តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃប្រាក់បញ្ញើដែលមិនមានកាលកំណត់ រាប់ទាំងប្រាក់បញ្ញើដែលគ្មានការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនានា

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតគឺត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលទៅ នឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារតែធាតុទាំងនេះមិនមានរំញោចជាសារវន្តទៅតាមការប្រែប្រួលនៃអត្រាការប្រាក់ក្នុងទីផ្សារទេ ។

ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីមិនត្រូវបានដាក់លក់នៅក្នុងទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃសមស្របរបស់វាគឺប្រហាក់ប្រហែលទៅ នឹងតម្លៃយោងរបស់វា ។

ធនាគារភ្នំពេញ កម្ពុជា

 KB Kookmin Bank CAMBODIA

#55, Street 214, Sangkat Boeung Raing,
Khan Daun Penh, Phnom Penh,
Cambodia.

Tel: (855) 23 999 300, Website: www.kbfg.com