

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ

ANNUAL REPORT 2022

២០២២

Chief Easy
TAKE IT EASY



INTEREST RATE UP TO **3.7** % p.a.

តំណទីកុមារ

តំណទីប្រាក់បញ្ញើ

Wing
លេខកូដទូទាត់ប្រាក់

Chief Bank KHR
9933

Chief Bank USD
9934

Transfer to Bakong Wallet
KHQR
Transfer to Local Bank

CHIEF MOBILE

Chief Easy! Take it Easy!
097 9 900 878/089 900 878/010 900 878

Download Here

កម្មវិធីប្រាក់តាមទូរស័ព្ទដៃ CHIEF EASY

ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្ត

តារាងមាតិកា

០១	សារស្នាគមន៍ពី ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	២
០២	សារស្នាគមន៍ពី ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិធនាគារ	៣-៤
០៣	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៥-៧
០៤	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ	៨
០៥	រចនាសម្ព័ន្ធ	៩-១០
០៦	ព័ត៌មានសង្ខេបអំពីធនាគារ	១១
០៧	ផលិតផល និង សេវា	១២-១៩
០៨	ព័ត៌មានសង្ខេបអំពី Chief Group	២០
០៩	ព័ត៌មានសង្ខេបអំពី ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក	២១-២២
១០	វប្បធម៌ការងារ	២៣
១១	ការបំពេញចិត្តអតិថិជន	២៤
១២	ទិសដៅយុទ្ធសាស្ត្រ	២៥-២៦
១៣	ការពង្រីកអាជីវកម្ម	២៧
១៤	បណ្តាញសាខា	២៨-២៩
១៥	របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៣៣-៣៦
១៦	របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ	៣៧-១១៥

សារស្វាគមន៍ពី ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



“ (ទីណាមានមនុស្ស ទីនោះមាន ឈឺហ្វ ឈីហ្វ, The Chief Way) ទស្សនៈ អាជីវកម្មតែមួយ វាគឺជាមធ្យោបាយមួយ ដើម្បីបង្កើតនូវទំនុកចិត្តអោយ គ្នាទៅវិញទៅមក និង ទំនាក់ទំនងជាដៃគូ ជាមួយអតិថិជនរបស់យើង, ជាមធ្យោបាយទៅរកការរីក ចម្រើនថ្មីៗ និង ជាផ្លូវដែកអាជីវកម្មរបស់ យើងត្រូវបានបង្កើត ឡើងដោយភាពស្មោះត្រង់ និង សីលធម៌។ ”

សារស្វាគមន៍ពីប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

...
... **Mr. CHAU Chung Kai Peter**
... ស្ថាបនិក និង ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្នុងឆ្នាំ 2022 វាហាក់បីដូចជាយើងកំពុងវិលមករកសភាពដើមវិញ ប៉ុន្តែវិស័យជាច្រើននៅតែ ប្រឈមនឹងបញ្ហាលំបាកខ្លាំងដដែល បើទោះបីជាសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកមានការរីកចម្រើន តែ យើងក៏ត្រូវប្រឈមមុខនឹងការកើនឡើងការប្រាក់ដុល្លារ (USD) ដែលបានចាប់ផ្តើមពីត្រីមាស ក្នុងឆ្នាំ 2022 ដែលមានប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់ឧស្សាហកម្មជាច្រើននៅកម្ពុជា។

ដោយសារកំណែទម្រង់ទៅលើប្រព័ន្ធឌីជីថល (Digital) ថ្មីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ឈឺហ្វ យើងបានធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវសេវាធនាគារចល័ត (Mobile Baking) ដើម្បីដោះស្រាយការទូទាត់ដែលមានភាពបត់បែន និងមានប្រសិទ្ធភាពជាងមុន និងការដាក់ឱ្យដំណើរការកម្មវិធីកម្ចីខ្នាត តូច (Micro Loan App) ក្នុងការបម្រើតម្រូវការបន្ទាន់របស់ប្រជាជនក្នុងតំបន់ ហើយជាលទ្ធផល ធនាគារពាណិជ្ជ ឈឺហ្វ នៅតែអាចបន្តរីក ចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័សក្នុងនាមជាធនាគារមួយដែលអាចរកបានអតិថិជនថ្មីៗ បើទោះបីជាស្ថិតនៅគ្រាលំបាកយ៉ាងណាក៏ដោយ។ បន្ថែមពីនេះ យើងក៏គ្រោងនឹងបើកសាខាថ្មីនៅផ្សារទំនើបអ៊ីអេស៊ី ដើម្បីបម្រើអតិថិជនក្នុងតំបន់ឱ្យកាន់តែល្អប្រសើរឡើងផងដែរ។

ខណៈពេលដែលពង្រីកអាជីវកម្មរបស់យើងជាសកល យើងបានធ្វើសមាហរណកម្ម និងវិវឌ្ឍន៍គំរូអាជីវកម្ម ផ្ដោតលើអតិថិជនរបស់យើងជាមួយនឹងបច្ចេក វិទ្យាព័ត៌មានវិទ្យាទំនើប ដើម្បីផ្តល់នូវដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុដ៏ទូលាយ ព្រមទាំងដំណើរការប្រតិបត្តិការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពបំផុត។ លើសពីនេះ យើងក៏បានផ្តល់វគ្គបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ និងទាន់សម័យគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បុគ្គលិករបស់យើង ដើម្បីឈានមុខគេក្នុងឧស្សាហកម្មនេះ គ្រប់ពេលវេលា។ យុទ្ធសាស្ត្ររបស់យើងត្រូវបានមើលឃើញដោយភាពជោគជ័យនៃកំណើនយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងជាប់លាប់សម្រាប់ទសវត្សរ៍ចុងក្រោយ នេះ។

បច្ចុប្បន្នក្រុមការងាររបស់យើងរួមមានបុគ្គលិកក្នុងស្រុក និងបុគ្គលិកជំនួយពីប្រធានក្រុមហ៊ុននៅទីក្រុងហុងកុង។ ធនាគារពាណិជ្ជ ឈឺហ្វ គឺជាផ្នែកមួយ នៃវប្បធម៌សាជីវកម្មដែលផ្អែកលើគោលការណ៍សុចរិតភាព ការប្រុងប្រយ័ត្ន និងតម្លាភាព។

លោកអ្នកអាចអញ្ជើញចូលទៅកាន់គេហទំព័រ ឬវេបសាយរបស់ធនាគារយើងក៏ដូចជាសាខានានា ដើម្បីទទួលព័ត៌មាននៃសេវាកម្មបន្ថែមទៀត ។

ស្វាគមន៍មកកាន់ធនាគារពាណិជ្ជ ឈឺហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក

Mr. CHAU Chung Kai Peter
ស្ថាបនិក និង ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
Chief Group

សារស្វាគមន៍ពី ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិធនាគារ



“ ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក គឺជាធនាគារពាណិជ្ជ ដែលទើបតែបង្កើតថ្មី ក៏ប៉ុន្តែពោរពេញទៅដោយសក្តានុពលខ្ពស់ ដោយប្រើប្រាស់នូវគំរូអាជីវកម្មផ្ដោតសំខាន់ទៅលើ ការបំពេញតម្រូវការអោយបានល្អប្រសើរ ដល់អតិថិជនទូទៅនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ”

សារស្វាគមន៍ពីប្រធាននាយកប្រតិបត្តិធនាគារ

សូមស្វាគមន៍យ៉ាងកក់ក្តៅពីធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក

៖ **បណ្ឌិត ស៊ីម ស៊ីថា ប្អូនរិទ្ធ**
៖ ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

ឆ្នាំ 2022 ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ នៅតែបន្តធ្វើឱ្យមានវឌ្ឍនភាពជាយុទ្ធសាស្ត្រ ដោយអនុវត្តជាមួយយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ខ្លួន និងបង្កើនការកែលម្អប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។ បរិយាកាសខាងក្រៅដែលយើងប្រឈមនឹងឡើងវិញ ជាមួយសង្គ្រាមនៅអឺរ៉ុប ក្រែនបានបង្កើតឱ្យមានភាពមិនច្បាស់លាស់ក្នុងទីផ្សារ។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកនៅតែរក្សាភាពធន់ដដែល ដោយសារពេលថ្មីៗនេះ នៅក្នុងប្រទេសចិន COVID-19 ក៏មានភាពប្រសើរឡើង ដែលអាចធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចឆ្នាំ 2023 ងើបឡើងវិញ។

ទោះបីយ៉ាងនេះក្តីក៏ធនាគារយើងនៅតែរឹងមាំ និងទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ដោយរក្សាបានអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពខ្លាំង និងស្ថានភាពដើមទុនបើទោះបីជារងផលប៉ះពាល់ដោយបញ្ហាប្រឈមផ្នែកឥណទាន និង ថ្លៃដើមក៏ដោយ។ ដោយមានការខិតខំប្រឹងប្រែងពីក្រុមបុគ្គលិកធ្វើការជួបមុខ និងជួបក្រោយទាំងអស់ ទើបយើងអាចប្រមូលបានប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនទូទៅ សហគ្រាសក្នុងស្រុក ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងធំៗ និងស្ថាប័នផ្សេងទៀតផងដែរ ដែលធ្វើអោយតួលេខបានកើនឡើង រហូតដល់ជាង 130 លានដុល្លារអាមេរិក ថែមទាំងមានការទទួលស្គាល់ និងដឹងម៉ាកយីហោ ពីស្ថានប៉ាន់ជាច្រើននៅក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន។ ការទទួលយកនូវនិន្នាការនៃការផ្លាស់ប្តូរតាមរយៈប្រព័ន្ធឌីជីថល(Digital) ដែលយើងផ្សព្វផ្សាយយ៉ាងសកម្មក្នុងកម្មវិធី Chief Easy App, ប្រព័ន្ធ Bakong KHQR និងប្រតិបត្តិការអនុញ្ញាតរបស់យើងនិងដៃគូផ្សេងៗទៀត ដែលទាំងនេះធ្វើអោយមានការកើនឡើងគួរអោយកត់ សំគាល់។ ការបង្កើតឡើងនូវមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏ល្អសម្រាប់អាជីវកម្មប្រាក់កម្ចីប្រកបដោយគុណភាពរបស់ យើង គឺជាគោលបំណងចម្បងបំផុត។ ដូច្នេះហើយ ទើបយើងខិតខំធ្វើវាយ៉ាងល្អក្នុងការពង្រីកមូលដ្ឋានប្រាក់បញ្ញើដែលជាលទ្ធផល។ គិតត្រឹមខែធ្នូ ឆ្នាំ 2022 ចំនួនប្រាក់បញ្ញើមានចំនួនទៅដល់ជាង 136 លានដុល្លារអាមេរិក ដែលខ្ពស់ជាង17.8% បើធៀបនឹងខែធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្មសរុបឈានដល់220លានដុល្លារដែលធ្វើអោយប្រាក់ចំណេញកើនឡើងជិត50%លើសពីឆ្នាំ2021។ ការផ្លាស់ប្តូរយុទ្ធសាស្ត្ររបស់យើងនៅតែបន្តដំណើរការយ៉ាងល្អប្រសើរ។ ភាពរឹងមាំរបស់ពួកយើង បានមកពីសកម្មភាពបែបយុទ្ធសាស្ត្រដែលបានអនុវត្តក្នុងរយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំ ដើម្បីរក្សាបាននូវស្ថិរភាពមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏រឹងមាំ។ ការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់យើងក្នុងអំឡុងពេលនោះ គឺច្បាស់លាស់ ប្រាក់ចំណូលទទួលបានប្រសើរជាងកាលពីឆ្នាំមុន ទោះបីជាយើងបានឆ្លងកាត់ស្ថានភាពជាក់ស្តែងដ៏តានតឹងនៃផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រតិបត្តិការក៏ដោយ។ ចាប់តាំងពីចុងឆ្នាំ 2013 មក យើងបានធ្វើប្រតិបត្តិការអនុវត្តន៍ផែនការសកម្មភាពបែបយុទ្ធសាស្ត្រ ដើម្បីពង្រីកមូលដ្ឋានគ្រឹះឱ្យកាន់តែរឹងមាំ។ យុទ្ធសាស្ត្រដែលជាអាទិភាពរបស់យើងគឺដឹកនាំស្ថាប័នដោយមានគោលបំណងច្បាស់លាស់ ដែលនឹងដឹកនាំយើងឱ្យរីកចម្រើននៅឆ្នាំខាងមុខទៀត។ អាទិភាពយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗដែលយើងចែករំលែកបណ្តាញនឹងតភ្ជាប់ដោយផ្ទាល់ទៅនឹងគោលបំណងដើម្បីជំរុញពាណិជ្ជកម្ម និងវិបុលភាពដែលមានភាពចម្រុះតែមួយគត់របស់យើង ហើយយើងបានត្រៀមលក្ខណៈរួចរាល់ហើយដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ជំនាញ ផ្គត់ផ្គង់ និងសមត្ថភាព ហើយអ្វីទាំងនោះនឹងធ្វើឱ្យយើងកាន់តែល្អលើសពីអ្វីដែលយើងកំពុងមាន កំពុងគិត និងពង្រីកទំហំអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់ និងការការពារផលប៉ះពាល់របស់យើង។ យើងនឹងបន្តផ្តល់ជូនភាពទំនើបដល់អតិថិជនយ៉ាងល្អបំផុតហើយអភិវឌ្ឍន៍សមត្ថភាពទីផ្សារ ការយល់ដឹង និងដំណោះស្រាយ។ យើងនឹងពង្រឹងនូវកិត្តិនាមឱ្យរឹងមាំនៅក្នុងការកាត់ចំណែកទីផ្សារដោយបង្កើតនូវភាពស្មោះត្រង់ និងទំនុកចិត្តខ្ពស់តាមរយៈការផ្តល់ជូននូវយោបល់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់អតិថិជនដោយផ្អែកលើការយល់ដឹងដ៏ច្របូកច្របល់របស់យើង។ ឥឡូវនេះយើងមានចំណាត់ថ្នាក់ដែលបញ្ជាក់ពីសមត្ថភាពឌីជីថល(Digital) ដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ និងក្របខ័ណ្ឌ ហានិភ័យដែលបានវាស់វែង និងយកចិត្តទុកដាក់ យ៉ាងម៉ត់ចត់ នោះមានន័យថា យើងអាចធ្វើការវាស់វែងសេដ្ឋកិច្ចក្នុងការលក់រាយចេញទៅទីផ្សារដ៏ជំនាពេលបច្ចុប្បន្ន។ យើងនៅតែធ្វើការវិភាគទិន្នន័យ និងបទពិសោធន៍ឌីជីថលចុងក្រោយគេបង្អស់ដ៏ល្អ បង្កើតឱកាសដោយខ្លួនឯងនិងជាមួយដៃគូដែលអាចទុកចិត្តបាន។ យើងផ្លាស់ប្តូរជាមូលដ្ឋានធ្វើការរបស់យើង ដោយបង្កើនល្បឿនក្នុងការប្រកួតប្រជែង និងការបង្កើនផលិតភាពរបស់បុគ្គលិកដែលមានចំណេះជំនាញផ្សេងៗគ្នាដែលជំរុញឱ្យអតិថិជនមានការពេញចិត្ត និងទទួលយកលទ្ធផលនៃផលិតភាពការងារ។ យើងនឹងជំរុញការច្នៃប្រឌិតដើម្បីកែលម្អបទពិសោធន៍ជូន អតិថិជនរបស់យើង បង្កើនប្រសិទ្ធភាពប្រតិបត្តិការ និងទាញយកប្រភពចំណូលផ្សេងៗទៀតដោយបង្កើតឱកាសដែលយើងអាចសម្លឹងឃើញពីប្រាក់ចំណេញជាចម្បង ដោយប្តេជ្ញាផ្តល់នូវចំណូលរៀបរាប់នឹងដើមទុន។

ជាចុងក្រោយ ក្នុងនាមថ្នាក់ដឹកនាំរបស់ធនាគារពាណិជ្ជឈ័យ(ខេមបូឌា) ម.ក ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរអរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅដោយស្មោះចំពោះអតិថិជន ទាំងអស់ដែលបានជ្រើសរើសធនាគារពាណិជ្ជឈ័យ(ខេមបូឌា) ម.ក ធ្វើជាដៃគូរយៈពេលវែង។ ជាមួយគ្នានេះដែរ ខ្ញុំក៏សូមថ្លែងអំណរគុណដល់សហសេរីកដែលខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំងដើម្បីរក្សាលំនឹងប្រតិបត្តិការរបស់យើងដូចជា ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យ ក្រុមថ្នាក់ដឹកនាំ មន្ត្រីទាំងអស់មកពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានពាក់ព័ន្ធសម្រាប់បន្តការគាំទ្រឥតងាករងចាំ។ ដើម្បីបំពេញតួនាទីជាប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ។ ខ្ញុំមានមោទនភាពយ៉ាងខ្លាំងចំពោះអ្វីដែលយើងសម្រេចបានរួមគ្នាក្នុងឆ្នាំ 2022 និងទន្ទឹងរង់ចាំឱកាសដែលឆ្នាំ 2023 ដែលយើងមានទំនុកចិត្តថាយើងនឹងធ្វើឲ្យធនាគារកាន់តែប្រសើរឡើង ធនាគារកាន់តែមានភាពច្នៃប្រឌិតធនាគារ ដែលជាជម្រើសដំបូងសម្រាប់អតិថិជន ធនាគារដែលធ្វើឲ្យបុគ្គលិក អតិថិជន និងភាគទុនិកផ្សេងៗជឿទុកចិត្តយ៉ាងពិតប្រាកដ។

យើងខ្ញុំរង់ចាំស្វាគមន៍ និងផ្តល់ការបម្រើដ៏ល្អបំផុតដល់អស់លោកអ្នកជានិច្ច ។
ដោយការគោរពដ៏ស្មោះស្ម័គ្រពីខ្ញុំ,

បណ្ឌិត សៀង ម៉ូរីវិទូ

ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



Mr. CHAU Chung Kai Peter

ស្ថាបនិក និង ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល, Chief Group

Mr. Chau Chung Kai Peter, គឺជាស្ថាបនិក និងជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល Chief Group ហើយគាត់ក៏ជាសហគ្រិនជោគជ័យមួយរូបនៅក្នុងទីក្រុងហុងកុង ដែលបានបង្កើតឡើងនូវសហគ្រាសរបស់គាត់ពីដំបូង។ លោក CHAU បានកើតនៅក្នុងឆ្នាំ១៩៣៩ នៅក្នុងទីក្រុងចៅស៊ូ (Chaozhou) ប្រទេសចិន។ លោក CHAU បានចូលបំរើការងារនៅក្នុងឧស្សាហកម្មធនាគារហុងកុងនៅក្នុងឆ្នាំ ១៩៥៨។ លោក CHAU គឺជានាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ Chong Hing ពីឆ្នាំ ១៩៥៩ ដល់ ១៩៦២ និងជានាយកប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារបាងកកពី ឆ្នាំ១៩៦២ ដល់ ១៩៧០។ លោក CHAU មានបទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនជាមួយធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្នុងការបង្កើតនូវផលិតផលដែលប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតឈានមុខគេ និងធ្វើប្រតិបត្តិការណ៍ផ្នែកធនាគារដ៏ល្អប្រសើរ ក្នុងកំឡុងពេលការអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឧស្សាហកម្មធនាគារនៅទីក្រុងហុងកុង។ លោក CHAU បានបង្កើតនូវក្រុមហ៊ុនផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកនៅក្នុងឆ្នាំ ១៩៧៩ ដែលមានឈ្មោះថា "Chief Investment Co."។ លោកបានទទួលយកនូវបទពិសោធន៍ដ៏មានតម្លៃ (ដោយការចាប់ផ្តើមដាក់បង្ហាញទៅដល់ទីផ្សារមូលធនជាសកល និងឧស្សាហកម្មហិរញ្ញវត្ថុ) នៅក្នុងពាក់កណ្តាលសតវត្សរ៍ចុងក្រោយ។ ជំនឿ នៃសុចរិតភាព និង ភាពស្មោះត្រង់ គឺជាប្រលឹងដ៏សំខាន់មួយដែលលោក CHAU បន្តបង្កើតអស់រយៈពេលជាង៣០ឆ្នាំ នៅពេលដែលលោកប្រតិបត្តិនៅក្នុងក្រុមហ៊ុននេះ។ រហូតមកដល់ពេលបច្ចុប្បន្ន Chief Group គឺជាក្រុមហ៊ុនមួយ ក្នុងចំណោម អន្តរការីមូលបត្រដ៏ធំជាងគេនៅក្នុងទីក្រុងហុងកុង ដែលមាន ចំនួនសាខា និង ជាក្រុមហ៊ុននាំមុខគេមួយនៅក្នុងវិស័យឧស្សាហកម្មសំរាប់ សេវា និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុច្រើនប្រភេទ។ លោក CHAU យកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងសកម្មផងដែរ នៅក្នុងសកម្មភាព សប្បុរសធម៌ ដែលគាត់ជឿជាក់ថា ការអប់រំគឺជាមូលដ្ឋាន នៃការកសាងជាតិ។ ការចាប់ផ្តើមពីឆ្នាំ ២០០៦, លោក CHAU បានផ្តល់ការបរិច្ចាគបន្តបន្ទាប់ជាបុគ្គល និង ស្ថាបនិកក្រុមហ៊ុន ក្នុងការកសាងសាលារៀន នៅក្នុងតំបន់ដាច់ស្រយាលជាច្រើននៃប្រទេសចិន រួមទាំងសាលាបឋមសិក្សាចំនួន៥០សាលា និង អនុវិទ្យាល័យចំនួន២សាលា។



Ms. NG Siu Mui, Fion

អភិបាល

សមាជិកគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

សមាជិកគណៈកម្មាធិការធនធានមនុស្ស តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការសិក្សា

- បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់គ្រប់គ្រងធុរកិច្ច នៅសាកលវិទ្យាល័យហុងកុង ទីក្រុងហុងកុង។
- សញ្ញាបត្រវិជ្ជាជីវៈ អភិបាលកិច្ចនិងដឹកនាំសាជីវកម្ម ក្នុងទីក្រុងហុងកុង។

បទពិសោធន៍ការងារ

- អគ្គនាយិកា Chief Group Ltd. ទីក្រុងហុងកុង (បច្ចុប្បន្ន)។
- នាយិកា និងមន្ត្រីទទួលខុសត្រូវ Chief Security Ltd. ទីក្រុងហុងកុង (បច្ចុប្បន្ន)។
- នាយិកា និងមន្ត្រីទទួលខុសត្រូវ Chief Commodities Ltd. ទីក្រុងហុងកុង (បច្ចុប្បន្ន)។
- នាយិកា Chief Great China Assets Management Ltd. ទីក្រុងហុងកុង (បច្ចុប្បន្ន)។
- នាយិកា Chief Financial Services Ltd. ទីក្រុងហុងកុង (បច្ចុប្បន្ន)។



Mr. LAM Wai Chuen, Patrick

អភិបាល

សមាជិកគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

សមាជិកគណៈកម្មាធិការធនធានមនុស្ស តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការសិក្សា

- Certified Public Accountant, HKICPA, Hong Kong
- សមាជិកសមាគមន៍, ACCA

បទពិសោធន៍ការងារ

- អ្នកត្រួតពិនិត្យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន Chief Group Ltd ទីក្រុងហុងកុង(បច្ចុប្បន្ន)។
- ប្រធានសវនកម្ម របស់ក្រុមហ៊ុន Kreston CAC CPA Limited ។

Mr. YE Haiya, Michael

អភិបាល

សមាជិកគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

សមាជិកគណៈកម្មាធិការធនធានមនុស្ស តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការសិក្សា

- បរិញ្ញាបត្រវិទ្យាសាស្ត្រនៅសាកលវិទ្យាល័យហុងកុង ទីក្រុងហុងកុង។

បទពិសោធន៍ការងារ

- នាយកផ្នែក Investment Sales Division, Chief Group Ltd ទីក្រុងហុងកុង(បច្ចុប្បន្ន)។
- នាយក និងមន្ត្រីទទួលខុសត្រូវ Chief Securities Limited (បច្ចុប្បន្ន)។
- នាយក Chief Financial Services Limited (បច្ចុប្បន្ន)។
- នាយក និងមន្ត្រីទទួលខុសត្រូវ Chief Great China Assets Management Limited (បច្ចុប្បន្ន)។



Mr. CHAN Kwok Cheung

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យ

ប្រធានគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការសិក្សា

- សមាជិកសមាគមន៍, HKICPA ទីក្រុងហុងកុង។
- សមាជិកសមាគមន៍, ACCA។

បទពិសោធន៍ការងារ

- នាយកក្រុមហ៊ុន Kreston CAC CPA Limited (បច្ចុប្បន្ន)។



Mr. CHEUNG Ka Wa

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យ

ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ប្រធានគណៈកម្មាធិការធនធានមនុស្ស តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការសិក្សា

- LL.B (Hons) (HKU) 1991
- P.C.LL. (HKU) 1992
- LL.M. (HKU) 1994

បទពិសោធន៍ការងារ

- Senior Partner of Messrs. Kelvin Cheung & Co.

.....

ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ



ហ៊ុន សែង ម៉ូរ៉ាវិឌ្ឍ

ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

ការសិក្សា

- បណ្ឌិតគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ឯកទេសហិរញ្ញវត្ថុ នៅសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រងនៅក្នុងរាជធានី ភ្នំពេញ ក្នុងឆ្នាំ២០១៤។
Soeung, M. (២០១៩), ការធ្វើពាណិជ្ជកម្មតាមរយៈអេឡិចត្រូនិច និងការប្រើប្រាស់អ៊ីនធឺណិត ក្នុងវិស័យធនាគារនៅប្រទេសកម្ពុជា (ជាមួយ Soeng, R. និង Cuyvers, L.) Chen, L. និង Kimura, F. (eds.), ស្តីអំពី ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចផ្នែកឌីជីថលក្នុងអាស៊ាន, Routledge ប្រទេសអង់គ្លេស
Soeung, M (២០១២), "ការវាយតម្លៃនៃការអនុវត្ត (គុណភាព និងសេវា) SERVQUAL នៅ ក្នុងវិស័យធនាគាររបស់កម្ពុជា" នៅមជ្ឈមណ្ឌលសម្រាប់ការសិក្សាអាស៊ាននៃសាកលវិទ្យាល័យ Antwerp ប្រទេសបែលហ្សិក។
- អនុបណ្ឌិត គ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ឯកទេសគ្រប់គ្រង នៅសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រងនៅរាជធានីភ្នំពេញ ក្នុងឆ្នាំ២០០៧។
- បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យ នៅសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រងនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ ក្នុងឆ្នាំ២០០៤។
- Chartered Banker: សញ្ញាបត្រពីវិទ្យាស្ថាន Chartered Banker, London, UK, ២០២២។
- សញ្ញាបត្រនៃការបង្កើតថ្មីនៅក្នុងពិភពឌីជីថល ពី London Business School, England, ២០២១។
- សញ្ញាបត្រជំនាញខាងថ្នាក់គ្រប់គ្រងល្អពី Harvard Business School, Boston, USA, ២០១៩ ។
- សញ្ញាបត្រអាជីពជំនាញខាងយុទ្ធសាស្ត្រ "ការកសាងនិងការរក្សានូវអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រកួត ប្រជែង" ពី Harvard Business School, Boston, USA, ២០១៩ ។
- សញ្ញាបត្រអាជីពជំនាញខាងការបង្កើតគំនិតថ្មីពី Harvard Business School, Boston, USA, ២០១៨ ។
- សញ្ញាបត្រអាជីពជំនាញខាងអភិវឌ្ឍន៍អ្នកដឹកនាំល្អពី Harvard Business School, Boston, USA, 2017 ។

បទពិសោធន៍ការងារ

- ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ នៅធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក (បច្ចុប្បន្ន)។
- អគ្គនាយកនៅធនាគារឯកទេស ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី។
- អ្នកតំណាងឲ្យធនាគារឯកទេស ដែលបម្រើការងារនៅក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់សមាគមធនាគារ នៅកម្ពុជា (ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ ដល់ ខែមីនាឆ្នាំ ២០១៨) ។
- នាយកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ នៅធនាគារ Kookmin រាជធានីភ្នំពេញ។
- នាយកផ្នែកឥណទាន នៅធនាគារ Kookmin រាជធានីភ្នំពេញ។
- ប្រធានឥណទាន (ទីស្នាក់ការកណ្តាល) នៅធនាគារ Angkor Capital រាជធានីភ្នំពេញ។
- មន្ត្រីឥណទានជាន់ខ្ពស់នៅ Cambodian Public Bank រាជធានីភ្នំពេញ។
- មន្ត្រីឥណទាន នៅធនាគារ Canadia រាជធានីភ្នំពេញ។
- មន្ត្រីឥណទាន នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
- សាស្ត្រាចារ្យ ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុនិង ធនាគារ នៅសាកលវិទ្យាល័យ (បច្ចុប្បន្ន)។

.....

រចនាសម្ព័ន្ធ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



Mr. CHAU Chung Kai Peter
ស្ថាបនិក និង ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



Ms. NG Siu Mui, Fion

អភិបាល

សមាជិកគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
សមាជិកគណៈកម្មាធិការធនធានមនុស្ស
តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ
សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



Mr. LAM Wai Chuen, Patrick

អភិបាល

សមាជិកគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
សមាជិកគណៈកម្មាធិការធនធានមនុស្ស
តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ
សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



Mr. YE Haiya, Michael

អភិបាល

សមាជិកគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
សមាជិកគណៈកម្មាធិការធនធានមនុស្ស
តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ
សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



Mr. CHAN Kwok Cheung

ប្រធាន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យ

ប្រធានគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



Mr. CHEUNG Ka Wai

ប្រធាន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យ

ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
ប្រធានគណៈកម្មាធិការធនធានមនុស្ស
តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ
សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រចនាសម្ព័ន្ធ

គណៈគ្រប់គ្រង



ឧកញ៉ា ស៊ីម ស៊ីថា ម៉ីរិទ្ធ
ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ



Shum Kwong Po
អគ្គនាយករង



ម៉ីម ចាន់ដារ៉ា
នាយកជាន់ខ្ពស់



លោក ទី សុចិត្រា
នាយកជាន់ខ្ពស់



លោក វ៉ាន់ តុលា
នាយក
ផ្នែកធនធានមនុស្ស



លោក ម៉ូនីស្វាមី គីសស័រ គូម៉ា
នាយក
ផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា



ស៊ីម សាវ៉េម
នាយក
ផ្នែកទំនាក់ទំនង



វ៉ាន់ សីហា
នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការ
និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន



ង៉ូវ ប៊ុនចន
នាយក
ផ្នែកឥណទាន



ស៊ីម រតនសោភា
ប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការ
និងហានិភ័យ



ជាន ភ័ណ្ឌសុល
ប្រធានផ្នែករដ្ឋបាល
និងផ្សព្វផ្សាយជាន់ខ្ពស់



គូច សុខសុហ៊ុយ៉ា
ប្រធាន
ផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង



លោក សុខ រស្មី
ប្រធាន
ផ្នែកគណនេយ្យ



សុខ សំណាង
នាយក
សាខាជាន់ខ្ពស់



ឈិត វណ្ណចនារដ្ឋ
នាយក
សាខាជាន់ខ្ពស់



ងឹម ធារី
នាយិកា
សាខា

ព័ត៌មានសង្ខេបអំពីធនាគារ



ឈ្មោះរបស់ធនាគារ ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក

កាលបរិច្ឆេទនៃការបង្កើតធនាគារ ថ្ងៃទី០៥ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

លេខនៃការចុះបញ្ជី ០០០០៥៧៩៣

អាសយដ្ឋាន ការិយាល័យកណ្តាល ផ្ទះលេខសេ ០១ ផ្លូវ អ៊ែរ ១១ កែងនឹងផ្លូវ ៧០, ភូមិ ១ សង្កាត់ស្រះចក, ខណ្ឌ ដូនពេញ, រាជធានីភ្នំពេញ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

តំលើងដើមទុន US\$75Million

ចំនួនបុគ្គលិក ១៦៨

	ឈ្មោះ	ចំនួនភាគហ៊ុនដែលបានកាន់កាប់	ភាគរយនៃភាគហ៊ុនដែលបានកាន់កាប់ (%)
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	Chief Financial Group (Cambodia) Limited.		១០០%

សវនករ ខេត្តិអ៊ីមធី ខេមបូឌា ចំកាត់

ផលិតផល និងសេវា



ដើម្បីបំពេញនូវតម្រូវការកើនឡើងរបស់អតិថិជន ធនាគារ ពាណិជ្ជ
ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក បានធ្វើការយ៉ាងសកម្មក្នុងការធ្វើអោយ

ប្រសើរឡើងបន្ថែមទៀតចំពោះ

ផលិតផល និង សេវាដែល

មានស្រាប់របស់យើងនិងធ្វើការ

ផ្តល់ជូន នូវផលិតផលរបស់

ធនាគារ ពាណិជ្ជដែលមាន

លក្ខណៈទូលំ ទូលាយ ពិតប្រាកដ

ប្រកបដោយលក្ខណៈដ៏គួរអោយទាក់ទាញ

និងថ្លៃប្រឌិតទាំងនោះគឺសាកសមបំផុតសម្រាប់

អតិថិជន ដែលមានតម្រូវការ ហិរញ្ញប្បទានលក្ខណៈ

បុគ្គល ខាងផ្នែកកសិកម្ម អាជីវកម្មខ្នាតតូច

និងហិរញ្ញប្បទាន លក្ខណៈក្រុមហ៊ុនព្រមទាំង

សេវាប្រាក់បញ្ញើជាមួយអត្រាការប្រាក់ដ៏គួរអោយ

ទាក់ទាញ។ យើងបានផ្តល់នូវបណ្តាញ អាជីវកម្ម

ដ៏សម្បូរបែប ដោយបង្កើននូវប្រសិទ្ធភាពប្រាក់ ចំណេញ

ក្នុងទីផ្សារប្រកួតប្រជែង និងបន្តវិនិយោគ លើប្រព័ន្ធ ឌីជីថល

(Digital) ដូចដែលយើង បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ ដូចជា

កម្មវិធីកម្ចីខ្នាតតូចឌីជីថល (DigitalMicro-Lending)

ដំបូង គេរបស់យើងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា

កម្មវិធីទូរស័ព្ទ ចល័ត (Mobile Banking) និងដាក់

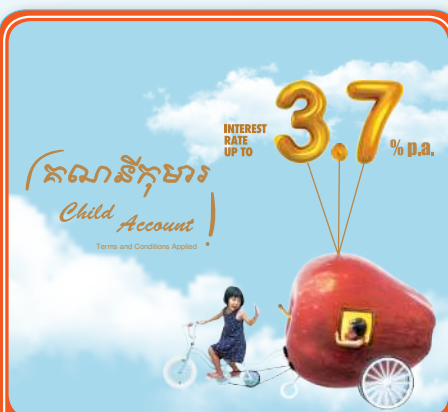
នូវសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់បាគង (Bakong) ដែលទាំង

នោះយើងកំពុងដើរលើ អាជីវកម្មមួយដ៏ ត្រឹមត្រូវ

និងគម្រោងបន្តបន្ទាប់ទៀត។



គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់



គណនីកុមារ



គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំថ្ងៃ



គណនីប្រាក់បញ្ញើសំចៃ



គណនីចរន្ត



គណនីសន្សំពិសេស



គណនីចរន្តពិសេស

ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន និងបុរេប្រទាន



ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន



ឥណទានទិញរថយន្ត



ឥណទានទិញម៉ូតូ



ឥណទានពុំមានទ្រព្យធានា

ឥណទានអាជីវកម្ម



ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងតូចបំផុត



ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម



ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតធំ

ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់



សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស



បើកប្រាក់បៀវត្ស

ជាមួយការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគណនេយ្យ



សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស
គិតតាមប្រាក់បៀវត្ស
និងប្រាក់បៀវត្ស



កាតកណ្តាល
និងប្រាក់បៀវត្ស
ប្រាក់បៀវត្ស



ទូរស័ព្ទ Mobile App
ដោយគិតតាម



បញ្ជាក់សមត្ថភាព
គិតតាមប្រាក់បៀវត្ស



TRADE SERVICES AND REMITTANCES

- Shipping Guarantee
- Bank Guarantee
- Import Documentary Collections
- Export Services
- Negotiation of Letters of Credit
- Export Documentary Collections
- Products and Pricing
- Remittances



ផ្ទេរប្រាក់ចេញ ចូល ក្រៅប្រទេស



Fast, Reliable and Secure
support for businesses the world over

Fund Transfer In or Out Through CHIEF BANK

Inward	Global
Outward	18 Countries



E- BANKING



Transfer to Bakong Wallet



Transfer to Local Bank

KHOR



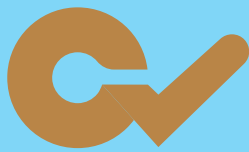
លេខកូដទូទាត់ប្រាក់

 Chief Bank KHR
9933

 Chief Bank USD
9934

Download
Chief Bank Mobile App





“Chief Easy! Take it Easy!”

097 9 900 878 / 089 900 878 / 010 900 878

Download Here



Powered by:



សូមធ្វើការស្នើសុំប្រាក់
កម្ចីតឡូនេះតាមរយៈ
ទូរស័ព្ទដៃរបស់អ្នក



ព័ត៌មានសង្ខេបអំពី CHIEF GROUP



លោក Chau Chung Kai Peter គឺជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុន Chief Group ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ ១៩៧៩ នៅក្នុងទីក្រុងហុងកុង។ ជាច្រើនទសវត្សរ៍មកនេះ ក្រុមហ៊ុន Chief Group បានចូលរួមនៅក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដ៏ទូលំទូលាយមួយជាមួយនឹងសេវាកម្ម និងផលិតផលច្រើនប្រភេទផ្សេងៗគ្នា។ យើង

គឺជាក្រុមហ៊ុនមួយក្នុងចំណោមក្រុមហ៊ុននាំមុខគេក្នុង វិស័យ ឧស្សាហកម្ម អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីក្រុងហុងកុង ដែលបានកាន់កាប់ដោយមោទនភាពនូវ បណ្តាញសេវាសាខាធំជាង គេបង្អស់។

បេសកកម្មរបស់យើង

យើងបានប្តេជ្ញាដើម្បីបំពេញតួនាទីរបស់យើងជាមួយឥរិយាបថប្រកបដោយសុចរិតភាព និងគុណភាព។ ទាំងនោះហើយដែលបានបង្កើត នូវទស្សនៈអាជីវកម្មតែមួយ (ទីណាមានមនុស្ស ទីនោះមាន ឈ័យ, The Chief Way) ដែលជាវិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិអោយប្រសើរឡើងតែមួយគត់។ ទីណាមានមនុស្ស ទីនោះមាន ឈ័យ, The Chief Way នាំមកនូវភាពជឿជាក់លើមនោគមវិជ្ជាអាជីវកម្មរបស់យើង និងភាពស្មោះត្រង់របស់អតិថិជន និង ដៃគូអាជីវកម្ម។ យើងស្វែងរកភាពរីកចម្រើនទាំងអស់គ្នា ជាមួយអតិថិជន និង ដៃគូអាជីវកម្មរបស់យើង។

ទស្សនៈវិស័យរបស់យើង

មូលដ្ឋានរឹងមាំដែលបានចាក់ឫសនៅក្នុងទីក្រុងហុងកុងយើងបានពង្រីកនូវព្រំដែនអាជីវកម្មរបស់យើងនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក។ ការដាក់ទីតាំងនូវចំណុចលេចដូចនៃឥណ្ឌូចិន ដូចជាប្រទេសកម្ពុជាដែលជាប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងរហ័ស គឺជាមជ្ឈមណ្ឌលដ៏ប៉ិនប៉ងនៃ បណ្តាញ សេវារបស់យើងនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍។ យើងផ្តល់នូវភាពជំនាញទៅអោយអតិថិជនរបស់យើង និងចែករំលែកនូវសមិទ្ធផលជាមួយនឹងបុគ្គលិកក្នុងស្រុកយើងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ដូចជាឧត្តមភាពសេវាកម្ម តែងតែជាការស្វែងរកដំបូងបង្អស់របស់យើង យើងបានផ្តល់នូវចំណុចអាទិភាព ដើម្បីរក្សានូវការលើកកម្ពស់ សេវាកម្មតាមរយៈ វគ្គបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក ការរួមបញ្ចូលខាងបច្ចេកវិទ្យា និង ភាពផ្សេងៗគ្នានៃ ផលិតផល។ យើងចង់ក្លាយជាធនាគារ គំរូនៅក្នុងឧស្សាហកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ព័ត៌មានសង្ខេបអំពីធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក



គំរូនិងគំនិតអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ត្រូវ បានផ្លាស់ប្តូរនៅពេលមានការបំ ប្លែងខ្លួនពីធនាគារ ឯកទេស ទៅជា ធនាគារ ពាណិជ្ជ នៅក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ ក្នុងគោលបំណងអនុវត្ត គោលដៅដោយពង្រីកផែនការយ៉ាង ឆាប់រហ័សជាមួយនឹងការចំណាយដើ មទុនតិចបំផុតតែផ្តល់ផលប្រយោជន៍ ដល់សង្គមបានច្រើនបំផុត។

ប្រតិបត្តិការធនាគារបែបឌីជីថល(Digital) គឺជាអាទិភាពចម្បងមួយក្នុងចំណោមអាទិភាពផ្សេងៗជាច្រើន ទៀតរបស់ធនាគារ ឈីហ្វ ដែលយើងកំពុងតែពង្រីកការចែកចាយផលិតផល និងសេវាកម្មតាម រយៈបណ្តាញឌីជីថល ដែលរួមមាន គេហទំព័រ (Website) កម្មវិធីឌីជីថល (Digital Apps) កាបូបប្រាក់ អេឡិចត្រូនិច (e-wallets) និងទីផ្សារអេឡិចត្រូនិច (Electronic Marketplaces) ។ ខណៈដែលធនាគារ កំពុងវិនិយោគលើការផ្លាស់ប្តូរតាមបែបឌីជីថល (Digital) យើងកំពុងគិតលើអ្វីដែលខុសប្លែកពីធនាគារ ដទៃដែលបានផ្តោតលើការបង្កើតផលិតផលថ្មីៗ ដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលជូនអតិថិជន និងធានានូវ ឧត្តមភាពប្រកួតប្រជែងផងដែរ។

ការអភិវឌ្ឍថ្មីមួយរបស់យើង គឺកម្មវិធីកម្ចីខ្នាតតូចបែបឌីជីថល (Digital) មានឈ្មោះថា “Chief Easy” ដែលបច្ចុប្បន្នកំពុងត្រូវបានដាក់ឱ្យដំណើរការ ហើយទទួលបានប្រជាប្រិយភាពយ៉ាងខ្លាំង ដែលមាន ទិន្នន័យអ្នកប្រើប្រាស់កាន់តែច្រើនឡើងៗផងដែរ។ អតិថិជនអាចវាយតម្លៃមើលលក្ខខណ្ឌនៃការកម្ចី ជាមុនសិនតាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារបែបឌីជីថល (Digital Banking) ហើយអាចស្នើសុំប្រាក់កម្ចីតាម រយៈទូរសព្ទ លោកអ្នកបាន ដោយវាក៏ជាផ្នែកមួយដែលជំរុញប្រកបដោយក្រមសីលធម៌ ដើម្បីជួយដល់ អ្នកដែលមិនប្រើប្រាស់ឬកំពុងប្រើប្រាស់សេវាធនាគារ។ នេះផ្តល់ជូនអតិថិជននូវលក្ខខណ្ឌដ៏ល្អបំផុតនៅ ប្រទេស កម្ពុជា ដូចជាគ្មានរយៈពេលផាកពិន័យ ឬការផាកពិន័យសម្រាប់ការទូទាត់សងមុនពេលកំណត់ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកទទួលបាននូវសេរីភាពនៃផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុកាន់តែប្រសើរ។

យើងចាត់ទុកអតិថិជនជាដៃគូយូរអង្វែង ដោយផ្តល់នូវជម្រើសឬលក្ខខណ្ឌបត់បែនងាយស្រួលជូនអតិថិ ជន។ ធនាគារ ឈីហ្វ បានសហការជាមួយ រឹង ក្នុងនាមជាដៃគូបែបឌីជីថលទូទាំងប្រទេស ដើម្បីផ្តល់ភាព ងាយស្រួលដល់អតិថិជននៅពេលសងប្រាក់កម្ចី។

ធនាគារ ឈីហ្វ ក៏ជាសមាជិកនៃប្រព័ន្ធទូទាត់បាតងរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផងដែរ ទើបធនាគារផ្តល់ នូវជម្រើសផ្សេងៗក្នុងការប្រតិបត្តិការដូចជា ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងការដកប្រាក់ ព្រមទាំងការធ្វើប្រាក់ និងទទួលប្រាក់តាមរយៈកាបូបប្រាក់អេឡិចត្រូនិចផងដែរ។

ចក្ខុវិស័យរបស់យើង

យើងប្តេជ្ញាបំពេញនូវតម្រូវការអតិថិជន និងជួយជ្រោមជ្រែងពួកគេអោយទទួលបានជោគជ័យ ខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

មេសកកម្មរបស់យើង

- ក្លាយជាធនាគារដ៏ធំ ដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មសម្បូរបែប ជាមួយនឹងបណ្តាញសាខាធំ ជាងគេ
- ជា ធនាគារដែលជាជម្រើសរបស់អតិថិជនទី១ ដែលផ្តល់នូវបទពិសោធន៍ដ៏គួរអោយទាក់ទាញ
- ជា ធនាគារបរទេស ដែលប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងការច្នៃប្រឌិតខ្ពស់ ដែលមានការធានា និងការផ្តល់សេវាកម្មប្រកបដោយភាពល្អឥតខ្ចោះ
- ធានានូវការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយអភិបាលកិច្ចល្អ និង គោរពប្រតិបត្តិទៅតាមច្បាប់ទាំងឡាយដែលយើងបានធ្វើ

គោលដៅរបស់យើង

គោលដៅរបស់យើងគឺ ក៏សាងនូវទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនរបស់យើង អោយកាន់តែទូលំទូលាយ ស្និតស្នាល និងយូរអង្វែងហើយ យើង រង់ចាំជួយពួកគេ គ្រប់ជំហាន ដើម្បីអោយមុខ ជំនួញរបស់ពួកគេឆ្ពោះទៅរកភាពមានបាន និងផ្តល់អោយនូវគុណតម្លៃដែលមានរយៈពេលវែងសំរាប់ ម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

ទស្សនវិជ្ជារបស់យើង

- រក្សានូវ ភាពស្មោះត្រង់ និង វិជ្ជាជីវៈ អោយខ្ពស់បំផុត
- ឈានមុខគេ តាមរយៈគំនិតច្នៃប្រឌិត និងការបង្កើតថ្មី នៃផលិតផលនិងសេវាកម្ម
- ភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង និង បម្រើអតិថិជន យ៉ាងសកម្មនិងអស់ពីជួងចិត្ត
- ចូលរួមចំណែកយ៉ាងសកម្មក្នុងសកម្មភាពសង្គម

វប្បធម៌ការងារ

ដោយបង្កើតនូវការងារជាក្រុមក្នុងចំណោមបុគ្គលិករបស់យើង យើងលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកដែលមានបំណងចង់សិក្សា និងមានចក្ខុវិស័យឆ្ពោះទៅការងាររបស់ពួកគេ។ ពួកគេគឺជាកត្តា ដ៏សំខាន់ដើម្បីជោគជ័យរបស់ពួកគេ នៅក្នុងការសំរេចបានគោលដៅ និង ការអភិវឌ្ឍន៍នៃ ទំនាក់ទំនងយ៉ាងរឹងមាំ នៅក្នុងរង្វង់ការងាររបស់ពួកគេ។ ម្យ៉ាង វិញទៀត យើងក៏យកចិត្តទុកដាក់ ផងដែរទៅលើក្រុមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈអោយមានកំរិត ខ្ពស់។ សុចរិតភាព ការប្រុងប្រយ័ត្ន និង តម្លាភាព គឺជាមូលដ្ឋានស្នូល នៃវប្បធម៌ការងារ របស់យើង។

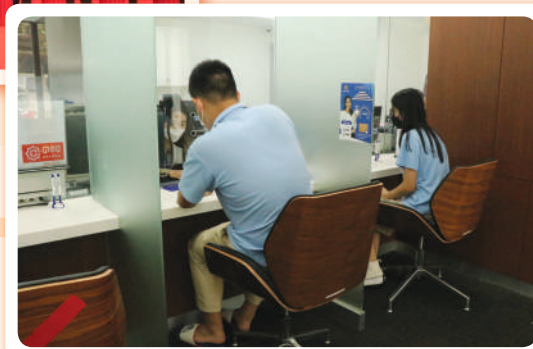
ការចែករំលែកនូវបច្ចេកទេស និង វគ្គបណ្តុះបណ្តាល ត្រូវបានរៀបចំសំរាប់គ្រប់បុគ្គលិកទាំងអស់របស់ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ្យ (ខេមបូឌា) ម.ក ជាទៀងទាត់។ ទាំងនេះត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីលើកកម្ពស់នូវគុណភាព និង ប្រសិទ្ធភាព នៃសេវារបស់យើង។ ក្រុមបុគ្គលិករបស់យើងត្រូវបានរក្សានូវការបោះជំហានឆ្ពោះទៅមុខ ។



ការបំពេញចិត្តអតិថិជន



“ យើងមានគោលបំណងដើម្បីផ្តល់នូវគុណភាពសេវាដ៏ប្រសើរជាងគេ និងការបំពេញចិត្តអតិថិជនអោយប្រសើរឡើង។ ”



ការបំពេញចិត្តអតិថិជន

យើងមានគោលបំណងដើម្បីផ្តល់នូវគុណភាពសេវាដ៏ប្រសើរជាងគេ និងការបំពេញចិត្តអតិថិជនអោយប្រសើរឡើង។ គុណភាពសេវា ដ៏ប្រសើរជាងគេ អាចបង្កើតបន្ថែមទៀតនូវភាពស្មោះត្រង់របស់អតិថិជន នាំមកនូវឱកាសសំរាប់ការលក់ផលិតផលចម្រុះនិងអតិថិជនដែលផ្សព្វផ្សាយអោយប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្មរបស់យើងផងដែរ។ កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់សហគ្រាស គឺ ត្រូវផ្តើមឡើងពីការពេញចិត្តខ្ពស់ ពីសំណាក់ អតិថិជន។

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក ផ្តោតទៅលើ សុចរិតភាពអាជីវកម្ម និង យើងធ្វើការយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ជាមួយអតិថិជន របស់យើង បុគ្គលិករបស់យើង និង សង្គមរបស់យើងដើម្បីអនាគតដ៏ល្អប្រសើរខាងមុខ។ តាមរយៈសេវាប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈនិង សីលធម៌ យើងបង្កើត នូវភាពជឿជាក់ទៅវិញទៅមក និង ដៃគូអាជីវកម្មរយៈពេលវែងជាមួយអតិថិជន របស់យើង។

យើងបានប្រគល់ជូននូវការបែងចែកជំនាញវិជ្ជាជីវៈសំរាប់គ្រប់ៗគ្នា និងគ្រប់អតិថិជន ដើម្បីកាន់កាប់នូវ ប្រតិបត្តិការណ៍ធនាគារពាណិជ្ជ នៅក្នុងធនាគារឈ័យ។ ព័ត៌មានអ្វីទាំងអស់ដែលបានផ្តល់ដោយ ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា)ម.ក គឺជាការកើន ឡើងរហូតដល់ចំណុចគួរអោយកត់សម្គាល់ និងចម្ងល់របស់អតិថិជនទាំងអស់ត្រូវបានបក ស្រាយយ៉ាងច្បាស់លាស់។ ចំនុច ពិសេសៗដ៏ទៃទៀតរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក គឺជាការតាមដានដ៏ជាប់លាប់ចំពោះសំណើអតិថិជនរបស់យើងដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតំរូវការនិងការចង់បានរបស់ពួកគេ។ ដូចគ្នានោះផងដែរយើងស្វែងរកជាទៀងទាត់នូវយោបល់ត្រឡប់របស់ អតិថិជន ដើម្បីដឹងនូវឱកាសអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល និងសេវា ហើយដើម្បីប្រាប់ពួកយើងអោយប្រុងប្រយ័ត្ន ទៅនឹងការរីកចំរើនប្រកបដោយ សក្តានុពល។ យើងមានវិធីសាស្ត្រជាច្រើន ដើម្បីប្រមូលផ្តុំ ព័ត៌មានពីអតិថិជន តាមរយៈទូរស័ព្ទ ការសួរមតិ ការបំពេញចិត្តរបស់អតិថិជន និង មតិយោបល់ដែលសរសេរដោយអតិថិជន។ យើងនឹងពិនិត្យមើលទៅលើមតិយោបល់របស់អតិថិជនម្តងមួយៗ និង យកនូវតំរូវការ សកម្មភាពសមស្របណាមួយ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយទៅ តាមស្ថានភាពផ្សេងៗគ្នា។

ទិសដៅយុទ្ធសាស្ត្រ

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក បានធ្វើការប្តេជ្ញាចិត្ត ក្នុងការបំពេញនូវ តម្រូវការរបស់អតិថិជននិងជួយពួកគាត់ឲ្យមានភាពជោគជ័យនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំង ក្លាយជាធនាគារ បរទេសក្នុងស្រុក ដែលប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត អភិរក្ស និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់បំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក ផ្តល់នូវការគាំទ្រយ៉ាង ខ្លាំងដល់ សសរគ្រឹះសេដ្ឋកិច្ច ទាំងបួន ដែលជាកត្តាជំរុញអោយ វិស័យសេដ្ឋកិច្ចរីកចំរើនខ្លាំងនៅប្រទេសកម្ពុជារួមមាន៖ ការនាំចេញសម្លៀកបំពាក់ វិស័យទេសចរណ៍ កសិកម្ម និងផ្នែក អចលនទ្រព្យ។

ក. យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ

យុទ្ធសាស្ត្រអាទិភាពដំបូងគេ របស់ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក គឺដើម្បីបំពេញចិត្តអតិថិជនដែលមានស្រាប់របស់ខ្លួន ដោយផ្តល់ អោយនូវផលិតផលដែលបានចម្រៀងអោយកាន់តែប្រសើរឡើង ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ប្រកួតប្រជែងលើទីផ្សារ ដោយស្រប ទៅតាមការ វិវឌ្ឍន៍តម្រូវការចាំបាច់របស់ពួកគេ ទាំងនេះបានបង្ហាញជាកត្តាសំខាន់ តាមរយៈ កំណើនតម្រូវការជាមូលដ្ឋាន របស់អតិថិជន និង កំណើនជារៀង រាល់ថ្ងៃនៃគុណភាពឥណទានសរុបរបស់យើង (គ្មានឥណទានដែលខូច រហូតដល់ពេលបច្ចុប្បន្ន)។

យុទ្ធសាស្ត្រអាទិភាពទីពីរគឺដើម្បីទាញយកអតិថិជនថ្មីតាមរយៈប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយដែលមានប្រជាប្រិយភាព ក្នុងគោលបំណងដើម្បីបង្កើននូវចំនួន អតិថិជនថ្មីៗបន្ថែមទៀត ចូលទៅក្នុងវដ្តនៃការរីកចំរើនក្នុងពេលបច្ចុប្បន្នដែលមានស្រាប់ ដោយធ្វើការពង្រីកនូវបណ្តាញសាខាជាច្រើនទៅទីកន្លែងដែលមានសក្តានុពល នៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ ក្នុងខណៈពេលដែលចាប់ផ្តើមនូវការប្តេជ្ញាចិត្តដើម្បីផ្តល់នូវការជឿជាក់ ការច្នៃប្រឌិត សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពរាក់ទាក់ ការប្រើប្រាស់នូវបច្ចេកវិទ្យាទំនើប និង ផ្តោតទៅលើ ការធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងជាបន្តបន្ទាប់តាមរយៈការអភិវឌ្ឍន៍បុគ្គលិករបស់យើង និង ការទទួលយកនូវជំនាញការចាំបាច់មួយដើម្បីចាប់យកអត្ថប្រយោជន៍ប្រៀបធៀបពីគូ ប្រកួតប្រជែងរបស់យើង។

បន្ទាប់មកទៀត យើងកំពុងមានផែនការណ៍ពង្រីក ទៅកាន់ខេត្តក្រុងដែលជឿជាក់ថាមាន សក្តានុពលថ្មី ដូចជា ក្រុងព្រះសីហនុ ខេត្តសៀមរាប ខេត្តកំពង់ចាម ខេត្តកំពង់ស្ពឺ និង ខេត្តបាត់ដំបង។ នៅក្នុងរយៈពេល១០ឆ្នាំ យើងជឿជាក់ថា អាចពង្រីកបន្ថែមទៀតជាមួយ ប្រតិបត្តិការណ៍សាខានៅក្នុង ខេត្តកណ្តាល ខេត្តពោធិសាត់ ខេត្តព្រៃវែង និង ខេត្តតាកែវ។ វាគឺជាបំណងរបស់យើងផងដែរ ដើម្បីបង្កើត នូវការិយាល័យតំណាង (និងសាខាបន្តបន្ទាប់) នៅក្នុងទីក្រុងហុងកុង នៅពេលសមរម្យណាមួយដើម្បីគាំទ្រអោយប្រសើរឡើងនូវអាជីវកម្ម អន្តរជាតិរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក ។

ខ- ការកំណត់ទីផ្សារគោលដៅ

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក សម្លឹងមើលឃើញនូវបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ច និង សង្គម មានភាពវិជ្ជមាន ដើម្បីពង្រីកនូវ សកម្មភាព របស់ខ្លួននៅក្នុងបីឆ្នាំបន្ទាប់។ ធនាគារ បានអភិវឌ្ឍន៍ នូវបែបបទគ្រោងការគ្រប់គ្រងដើមទុនផ្លូវការមួយ ដោយមានគោលដៅដែល បាន កំណត់ យ៉ាងច្បាស់លាស់ដើម្បីរក្សានូវកំរិតសមស្របនៃដើមទុន។ ទាំងនេះធានាឱកាស គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការពង្រីកអាជីវកម្មនាពេលអនាគត។

ធនាគារ បានកំណត់យកនូវទីតាំង ដែលមានសក្តានុពលបំផុត ដែរនឹងត្រូវពង្រីកចាប់តាំងពី ឆ្នាំ២០១៧ ទៅកាន់កន្លែងដែលមានការផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនសូវមាន ហើយប៉ុន្តែតម្រូវការមានកំរិតខ្ពស់។

គ- ទំហំ និង និន្នាការទីផ្សារ

ការកើនឡើងនូវតម្រូវការទីផ្សាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក រក្សានូវការកើនឡើង ដែលបានបង្ហាញអោយឃើញច្បាស់ ដោយ កំណើនជាប្រចាំថ្ងៃ នៅក្នុង ទំហំឥណទានប្រកបដោយគុណភាព ចាប់តាំងពីការបង្កើត រហូតដល់ពេលបច្ចុប្បន្ន។ ការរីកចម្រើន នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារ និង សេដ្ឋកិច្ចកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ ត្រូវបានរៀបចំជាគំរោងដើម្បី ធ្វើអោយមានកំណើនឡើងនូវទីផ្សារឥណទាន ដែលបានគាំទ្រដោយ តម្រូវការក្នុងស្រុកកាន់តែ ខ្លាំងឡើង ព្រមទាំងការស្តារឡើងវិញនូវតម្រូវការខាងក្រៅ ដែលបានជំរុញ ដោយ កំណើនសេដ្ឋកិច្ចយ៉ាងឆាប់រហ័ស។

ដោយមានឱកាសវិនិយោគក្នុងស្រុកមានកំរិតខ្ពស់ វិស័យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ ដ៏ទៃទៀត ដូចជា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានទទួល នៅផល ចំណេញដ៏សន្ធឹកសន្ធាប់ បានទាក់ទាញនូវការវិនិយោគថ្មី ដែលនាំអោយមានការរីកលូតលាស់ក្នុងវិស័យនេះយ៉ាង ឆាប់រហ័ស។ ទាំងនេះបានឆ្លុះបញ្ចាំង ពីការកើនឡើងឥតឈប់ឈរ ក្នុងទ្រព្យសកម្ម ឥណទាន ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ តម្រូវការសម្រាប់ឥណទានធនាគារ និង សេវាកម្មធនាគារដ៏ទៃទៀត។ ភាពជោគជ័យនៅក្នុងវិស័យធនាគារនេះត្រូវបានសន្មតដោយគ្មានការសង្ស័យទៅនឹងការ រីកចម្រើន គួរអោយ កត់សម្គាល់នៅក្នុង ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានេះ ដែលបានបន្តដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ និងធ្វើអោយប្រសើរ ឡើងជាលំដាប់។ ការជួយជ្រោមជ្រែងទាំងនេះ បានកសាងនូវទំនុកចិត្ត និង ជំនឿទុកចិត្តថែមទៀតពី សាធារណជន និងអ្នកវិនិយោគ នៅក្នុងវិស័យធនាគារ និងវិស័យ ពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ជាលទ្ធផល តម្រូវការមានកំរិតខ្ពស់ សម្រាប់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ព្រមទាំង សេវាកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។ ការផ្តល់ នូវវត្ថុតាង នាពេលបច្ចុប្បន្ននៅក្នុងការរីកចម្រើន នៃតម្រូវការទីផ្សារចំពោះសេវាកម្មធនាគារទាំងនោះ រួមមាន ឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើ និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត នឹងកើនឡើងចំពោះសេវាកម្មទីផ្សារធនាគារ នៅតែល្អដដែល។

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក មានផែនការបង្កើតនូវទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនជាច្រើនទៀត ដែលរាប់ចាប់តាំងពីមុខរបរ នៅតាមផ្ទះ រហូតដល់អាជីវកម្មខ្នាតធំៗ ដើម្បីផ្តល់អោយពួកគេនូវសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។ តាមរយៈផែនការណ៍អាជីវកម្ម ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក ជឿជាក់ថា អាជីវកម្មទាំងនោះ អាចនឹងមក ទទួលយកនូវសេវាកម្មធនាគារ ក្នុងគោល បំណងដើម្បីពង្រីក នូវអាជីវកម្ម របស់ពួកគេ។នេះមានន័យថា ទំហំទីផ្សារ និង និន្នាការប្រើប្រាស់សេវា ធនាគារ នឹងត្រូវបាន ពង្រីកកាន់តែធំឡើងពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ។

ឃ- ការវិភាគពីការប្រកួតប្រជែង

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក មានបុគ្គលិកក្នុងស្រុកដែលមានវិជ្ជាជីវៈជំនាញជាច្រើនផ្នែកនៅក្នុងវិស័យ ធនាគារ គណនេយ្យការគ្រប់ គ្រងឥណទាន ប្រតិបត្តិការណ៍ ទីផ្សារ និង ការគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស បូករួមទាំង ថ្នាក់ដឹកនាំកំពូលដែល មានសាវតារ មកពីតំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក ដូចជា ទីក្រុងហុងកុង ប្រទេសចិន កម្ពុជា...។ល។ នេះបានផ្តល់អំណាចអោយយើង នូវសេវាដែលមានគុណភាព ដើម្បីបំពេញតម្រូវការក្នុងស្រុក អោយ បានច្រើនបំផុតសំរាប់ប្រជាពលរដ្ឋនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាជាមួយនឹងចំណេះដឹងដ៏ទូលំទូលាយនៅក្នុងការ អភិវឌ្ឍន៍អនាគតរបស់ធនាគារ។

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក មានបំណងដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ជាធនាគារពាណិជ្ជដែលមានសេវា ពេញលេញ ជាមួយវិស័យ អាជីវកម្មមួយចំនួនដូចជា៖

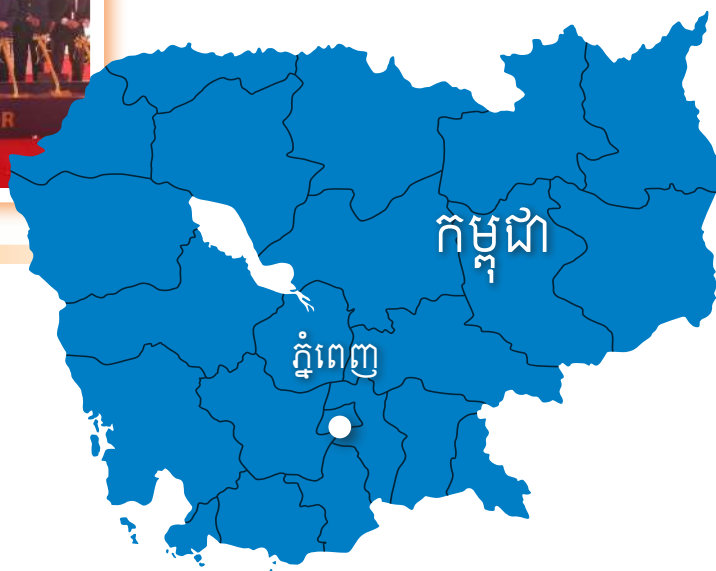
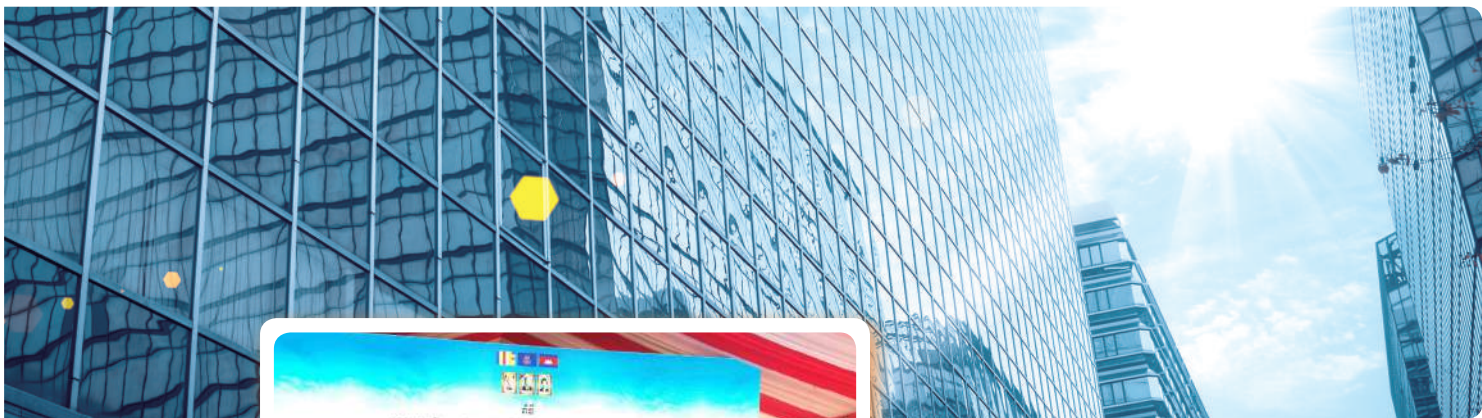
- កសិកម្ម និងអាជីវកម្មខ្នាតតូច
- អាជីវកម្មជាក្រុមហ៊ុន
- អាជីវកម្មជាបុគ្គល
- រតនាគារ

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក នឹងធ្វើការយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងព្រមទាំងធនាគារពាណិជ្ជដែល បានបង្កើតនៅ ក្នុងស្រុក និង សាខាធនាគារបរទេស ដើម្បីរក្សានូវតួនាទីដ៏សំខាន់នៅក្នុងវិស័យធនាគារក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យើងនឹងធ្វើ ការយ៉ាងជិតស្និទ្ធផងដែរ ដើម្បីគាំទ្រដល់ អង្គការ ឬ ក្រុមហ៊ុនស្របច្បាប់ដែលមានស្រាប់ ដែលចូលរួមក្នុងសកម្មភាពឥណទានជនបទ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង គណៈគ្រប់គ្រង នៃធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក គឺជាអ្នកដែលមានវិជ្ជាជីវៈ និងឆន្ទៈមោះមុត។ គណៈគ្រប់គ្រង គឺមានចំណេះដឹងវិជ្ជាជីវៈទៅលើ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស ធនាគារឯកទេសជនបទ ឥណទានសហគមន៍ ក្រុមហ៊ុនមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងបាន បញ្ជាក់ នូវការយល់ដឹងនៃលក្ខណៈសម្បត្តិមួយគត់ នៃគំរូអាជីវកម្មសេវាហិរញ្ញវត្ថុ នីមួយៗ ព្រមទាំង តម្រូវ ការ និងការចង់បាន នៃក្រុមអតិថិជន។

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈ័យ (ខេមបូឌា) ម.ក ធ្វើប្រតិបត្តិការណ៍របស់ខ្លួនជាមួយការអនុម័តឥណទានដ៏រឹងមាំមួយ ប្រព័ន្ធតាមដាននិងប្រព័ន្ធគ្រប់ គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីធានានូវភាពរឹងមាំ និងស្ថេរភាពហិរញ្ញវត្ថុនៃប្រតិបត្តិការណ៍ធនាគារ។ ធនាគារធ្វើការអនុម័តប្រព័ន្ធតាម ដានឥណទាន ជាប្រាំផ្នែក ជាមួយនឹងតំលៃអត្រាការប្រាក់ដោយផ្អែកលើហានិភ័យ ដើម្បីធានានូវការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏ត្រឹមត្រូវមួយ។

ការពង្រីកអាជីវកម្ម



នៅក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្មដែលមាន
ភាព អនុគ្រោះល្អប្រសើរដូចជា
កំណើនសេដ្ឋកិច្ច ស្ថេរភាពបរិយាកាស
នយោបាយ និងសក្តានុពល

ដ៏អស្ចារ្យព្រមទាំងមាន លក្ខខណ្ឌអនុគ្រោះជាច្រើនទៀត
ធនាគារ ឈីហ្វ នឹងបង្កើតសាខាជាច្រើនក្នុងប៉ុន្មានឆ្នាំខាងមុខទៀតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញក្នុងគោល
បំណងដើម្បីពង្រឹងនូវអាជីវកម្ម របស់ធនាគារ ពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក និង ទទួលយកផល
ប្រយោជន៍ ពីការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ច របស់ ប្រទេស កម្ពុជា និង ការកើនឡើងនៃតម្រូវការ សេវា
កម្មធនាគារ។

បណ្តាញសាខា



មានសក្តានុពលអាជីវកម្មដ៏ធំសម្បើមដើម្បីបង្កើត សាខានៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញដែលត្រូវ បានជឿជាក់ ដើម្បីពង្រីកនូវចំណែកទីផ្សារទទួលនិង នូវសក្តានុពល ជំនួញលើវិស័យធនាគារពីផែនការពង្រីកសាជីវកម្មថ្មីរបស់យើងដូចជាស្ថិតនៅតាមបណ្តោយមហាវិថី សម្តេច ហ៊ុនសែន (ផ្លូវ ៦០ម៉ែត្រ) និង ផ្សេងៗទៀតដែលជាទីកន្លែង ដែលតម្រូវ ការមានកំរិតខ្ពស់។ ដើម្បីសម្រេចនូវគោលដៅរបស់យើង យើងត្រូវការកសាងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ ឈឺហ្វ ហើយនឹងដើម្បីបង្កើតនូវបណ្តាញ អាជីវកម្មមួយ ក្នុងគោលបំណងចង្អុលបង្ហាញនូវវឌ្ឍនភាព របស់ធនាគារ ឈឺហ្វ និងភាពខុសប្លែកពីគូប្រកួតប្រជែង។



.....



ការិយាល័យកណ្តាល

ផ្ទះលេខ សេ០១ ផ្លូវ អែ១១ កែងនឹងផ្លូវ៧០
 ភូមិ១ សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។

ទូរស័ព្ទ : 855-23-900 878
 ទូរសារ : 855-23-900 858
 អ៊ីម៉ែល : info@chiefbank.com.kh
 គេហទំព័រ : www.chiefbank.com.kh



សាខាច្បារអំពៅ

អាគារលេខ ញ ២០០៤៦ ផ្លូវជាតិលេខ១ ភូមិដើមស្លែង
 សង្កាត់ច្បារអំពៅទី២ ខណ្ឌច្បារអំពៅ រាជធានីភ្នំពេញ។

ទូរស័ព្ទ : 855-23-230 488
 ទូរសារ : 855-23-230 477



សាខាផ្សារអូឡាំពិក

ផ្ទះលេខ ២០ ២១ និង២១ សេ ផ្លូវលេខ២៧៤
 សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ។

ទូរស័ព្ទ : 855-23-212 878
 ទូរសារ : 855-23-212 879



សាខាព្រះនរោត្តម


អាគារលេខ ៣២ មហាវិថីព្រះនរោត្តម(លេខ៤១)
 កែងផ្លូវលេខ១៣៦ ភូមិ១០ សង្កាត់ផ្សារកណ្តាលទី២
 ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។

ទូរស័ព្ទ : 855-23-900 879
 ទូរសារ : 855-23-900 859



សាខាអ៊ីអនមានជ័យ (សាខាទី៥)

Opening Soon!!!



ទីស្នាក់ការកណ្តាល ធនាគារ ឈីហ្វ នឹងផ្លាស់ប្តូរទៅ CHIEF TOWER ដែលស្ថិតនៅតាមបណ្តោយ
ផ្លូវព្រះមុនីវង្សកែងផ្លូវ ៩៣ សង្កាត់បឹងកេងកង១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ
ទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់យើង នឹងស្ថិតនៅក្នុងតំបន់មួយ នៃតំបន់យុទ្ធសាស្ត្រ
មហាញ្ជីក និងពាណិជ្ជកម្ម

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបាន ធ្វើសវនកម្ម

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែល បានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2022និង ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

- ព័ត៌មានអំពីធនាគារ	៣២
- របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៣៣-៣៦
- របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	៣៧-៣៨
- របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	៣៩
- របាយការណ៍ចំណេញឬខាតនិងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	៤០
- របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	៤១
- របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	៤២
- កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	៤៣-១១៥

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ	ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក	
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	00005793	
ការិយាល័យចុះបញ្ជី	មជ្ឈមណ្ឌលរាជធានីភ្នំពេញ, ផ្ទះលេខសេ 1 ផ្លូវលេខអ៊ែរ 11 កែងនឹងផ្លូវ 70, ភូមិ 1 សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
ភាគទុនិក	Chief Financial Group (Cambodia) Limited	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	លោក Chau Chung Kai Peter	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
	លោក Lam Wai Chuen	អភិបាល
	កញ្ញា Ng Siu Mui	អភិបាល
	លោក Ye Haiya	អភិបាល
	លោក Chan Kwok Cheung	អភិបាលឯករាជ្យ
	លោក Cheung Ka Wai	អភិបាលឯករាជ្យ
អ្នកគ្រប់គ្រង	ឧកញ៉ាបណ្ឌិត សៀង ម៉ូរ៉ាវិទូ	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
	លោក Shum Kwong Po	អគ្គនាយករង
សវនករ	ខេភីអ៊ីមជ្ឈី ខេមបូឌា ចំកាត់	

.....

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានសេចក្តីសោមនស្សរីករាយ សូមធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែល បានរងសវនកម្មរួចរបស់ ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា“ធនាគារ”) សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃ ទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់នូវសេវាកម្មធនាគារពាណិជ្ជ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្ត លើសកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ និងឆ្នាំ២០២១ មានដូច ខាងក្រោម៖

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដារ	1,977,233	8,080,952	1,368,125	5,565,534
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(491,059)	(2,006,958)	(361,434)	(1,470,315)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	1,486,174	6,073,994	1,006,691	4,095,219

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាស ឬបង់ភាគលាភនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មិនផ្តល់អនុសាសន៍ឲ្យមានការទូទាត់ភាគ លាភ នោះដែរ។

ដើមទុន

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរលើដើមទុន ឬរចនាសម្ព័ន្ធភាគហ៊ុនក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពីអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការ សមស្របនានាដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាក់ដីថា សកម្មភាពផ្សេងៗត្រូវបានធ្វើឡើងទាក់ទងនឹងការលុបចោលនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាវាជាឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយ សំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់លើការបាត់បង់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យចំនួននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានលុបចោល ឬចំនួននៃការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមានចំនួនខ្វះខាត ជាសារវន្តនោះឡើយ។

ទ្រព្យសកម្ម

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយ (លើកលែងឥណទាន និងបុរេប្រទាន) ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ដែលទំនងជាមិនអាច ប្រមូលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានបន្ថយឲ្យនៅស្មើត្រឹមតម្លៃដែលរំពឹងថាអាចនឹងប្រមូលបានជាក់ស្តែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលនឹងធ្វើឲ្យ ប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថា មានភាពមិនត្រឹមត្រូវ នោះទេ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលបានកើតឡើងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រ ដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថា មានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្រប នោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ៖

- (ក) ពុំមានការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធនាគារចំពោះលើបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ឬ
- (ខ) ពុំមានបំណុលយថាភាពណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ មក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ ធនាគារនោះឡើយ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ ដែលធនាគារត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុង អំឡុងពេល 12ខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនឹងមានផលប៉ះពាល់ ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាព របស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូច ដែលបានកំណត់និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ឡើយ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ពុំបានពិនិត្យឃើញសភាពការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុង របាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មាន ភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ ។

ការប្រែប្រួលសភាពការណ៍

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ពុំបានពិនិត្យឃើញសភាពការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុង របាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មាន ភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនរងផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬធាតុណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតីនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ថ្ងៃចេញ របាយការណ៍នេះ ពុំមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬធាតុណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចបង្កឱ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិ បត្តិការរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ។

ព្រឹត្តិការណ៍ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានព្រឹត្តិការណ៍ជាសារវន្តផ្សេងណាបានកើតឡើងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែលនឹងតម្រូវ ឱ្យមាន និយ័តកម្ម ឬការបង្ហាញព័ត៌មាន ក្រៅពីអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

អភិបាលដែលបានបម្រើការនៅក្នុងអំឡុងកាលិយបរិច្ឆេទ និងនៅថ្ងៃដែលចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

លោក Chau Chung Kai Peter	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Lam Wai Chuen	អភិបាល
កញ្ញា Ng Siu Mui	អភិបាល
លោក Ye Haiya	អភិបាល
លោក Chan Kwok Cheung	អភិបាលឯករាជ្យ
លោក Cheung Ka Wai	អភិបាលឯករាជ្យ

ភាគកម្មរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Chau Chung Kai Peter គឺជាភាគទុនិករបស់ Chief Cambodia Holding Ltd., ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មក្រោមច្បាប់ នៃ British Virgin Islands ដែលជាក្រុមហ៊ុនមេដ៏បង្អស់របស់ធនាគារ។ ពុំមានអភិបាលផ្សេងណាដែលកាន់កាប់ ឬទាក់ទិនដោយផ្ទាល់ ទៅលើភាគហ៊ុនរបស់ ធនាគារក្នុងកាលិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងអំឡុងកាលិយបរិច្ឆេទ និងនៅក្នុងកាលិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលធនាគារជា ភាគីម្ខាង ដែលកម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះបានផ្តល់លទ្ធភាពដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ឲ្យទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ ដូចជាការទិញភាគហ៊ុន ឬបំណុលណាមួយរបស់ធនាគារ ឬសាជីវកម្មដទៃទៀតនោះឡើយ។

នៅក្នុងអំឡុងកាលិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានអភិបាលរបស់ធនាគារណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវ អត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងបរិលាភសរុបដែលបានទទួល ឬដល់ កាលកំណត់ និងដែលនឹងត្រូវទទួលបានដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬដោយសាជីវកម្មពាក់ព័ន្ធនាមួយ ជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនណាមួយដែលអភិបាលនោះជាសមាជិកនៃក្រុមហ៊ុននោះ ឬក៏ធ្វើឡើងជាមួយធនាគារណាមួយ ដែលអភិបាលនោះមានភាគកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាសាវ័ន្តនោះទេ លើកលែងតែអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី១ ដល់ទី១២ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវលើរាល់ទិដ្ឋភាពជាសាវ័ន្ត នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ របស់ធនាគារសម្រាប់កាលិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណ យ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព។
- (ខ) អនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.រ.ទ.ហ.អ.ក”) ឬប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ គឺត្រូវតែបង្ហាញពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ។
- (គ) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើរការនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព។
- (ឃ) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ នូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានបំណងចង់ជម្រះ បញ្ជីផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ និង
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព លើរាល់សេចក្តីសម្រេចសំខាន់ៗទាំងឡាយ ដែលមានឥទ្ធិពលដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបញ្ជាក់អះអាងថា ខ្លួនបានអនុវត្តតាមនូវរាល់លក្ខខណ្ឌតម្រូវ ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់ជាមួយថា បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវលើលើការវាយតម្លៃទិដ្ឋភាពជាសារវន្ត នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។

ចុះហត្ថលេខាតំណាងឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយយោងទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖

លោក **Chau Chung Kai Peter**
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី ២៣ ខែ មីនា ឆ្នាំ២០២៣

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិករបស់

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក (“ធនាគារ”) ដែល រួមមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និង របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ ដែលរួមមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដូចបានបង្ហាញនៅទំព័រទី៣៩ ដល់ទី១១៥ (ដែលហៅកាត់ថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ”)។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវលើរាល់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្ត នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និង លំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”)។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពី ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំ មានភាព ឯករាជ្យពីធនាគារដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែល ពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈផ្សេងទៀត ស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនេះ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុង ការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍សវនកម្មនេះ គឺរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី៣៣ ដល់ទី៣៦ និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ដែលរំពឹងថានឹងរួចរាល់ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃថ្ងៃចេញរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ។ មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ មានអសង្គតិភាពជាសារវន្តជាមួយនឹង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬក៏ព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ បង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត។

ប្រសិនបើផ្អែកទៅលើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលយើងខ្ញុំបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះអាចឲ្យយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង។ យើងខ្ញុំពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការ នៃការរាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ចំពោះការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺទទួលបាននូវអំណះអំណាងសមហេតុផលចារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមួយដែលមានកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាច រកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការបង្ហាញខុស អាចកើតឡើងដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងដោយឡែក ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា អាចត្រូវបានរំពឹងទុកយ៉ាងសមហេតុផលថា នឹងជះឥទ្ធិពលដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការ វិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈិមធម៌យម ក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការតាក់តែងនិងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យនៃការរកមិនឃើញនូវការបង្ហាញខុស ជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចទាក់ទិននឹងការប្រកបរបរ ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុង។
- ធ្វើការស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បី តាក់តែងនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារឡើយ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនានា ដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយ ដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែល ទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាតើភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្តពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចបង្កឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្ត និរន្តរភាពអាជីវកម្មដែរ ឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថា មានអស្ថិរភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជា ជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវទាញចំណាប់អារម្មណ៍ នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ លើការ លាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាម ភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឲ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញ ទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំង ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មាន ក្នុងចំណោមបញ្ហាផ្សេងៗ ជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចស្តីពីវិសាលភាព និង ពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្ត ដែលរួមបញ្ចូលទាំងចំណុចខ្វះខាតជាសារវន្តក្នុងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតីអ៊ីមជ្វី ខេមបូឌា**



យ៉ឹម ឡាងឌី

Director

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២៣

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ២០២២

		ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2022		ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2021		
		កំណត់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
		សម្គាល់	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ						
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	6		3,180,319	13,093,373	3,040,031	12,385,086
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា – សុទ្ធ	7		39,737,554	163,599,510	38,146,231	155,407,745
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន – សុទ្ធ	8		65,393	269,223	67,732	275,940
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9		164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10		691,789	2,848,095	1,573,575	6,410,745
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	11		9,148,627	37,664,897	5,327,847	21,705,649
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	12		1,372,877	5,652,135	1,495,962	6,094,549
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម – សុទ្ធ	13		847,174	3,487,815	979,224	3,989,359
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម – សុទ្ធ	14(ខ)		339,721	1,398,631	181,731	740,372
ទ្រព្យសកម្មសរុប			220,327,937	907,090,117	198,586,411	809,041,039
បំណុល និងមូលធន						
បំណុល						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	15		136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308
អនុបំណុល	16		1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258
បំណុលភតិសន្យា	17		1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	14(ក)		494,890	2,037,462	265,663	1,082,311
បំណុលផ្សេងៗ	18		112,051	461,315	191,154	778,761
បំណុលសរុប			139,810,925	575,601,579	119,555,573	487,069,405
មូលធន						
ដើមទុន	19 (ក)		75,000,000	300,000,000	75,000,000	300,000,000
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	19 (ខ)		1,766,367	7,167,888	1,490,227	6,039,304
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក			3,750,645	15,246,911	2,540,611	10,301,501
ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ			-	9,073,739	-	5,630,829
មូលធនសរុប			80,517,012	331,488,538	79,030,838	321,971,634
បំណុល និង មូលធនសរុប			220,327,937	907,090,117	198,586,411	809,041,039

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយនេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២

		2022		2021	
		កំណត់	ដុល្លារអាមេរិក	កំណត់	ដុល្លារអាមេរិក
		សម្គាល់	(កំណត់សម្គាល់ 5)	សម្គាល់	(កំណត់សម្គាល់ 5)
ចំណូលការប្រាក់	21	15,317,297	62,601,793	12,071,025	49,104,930
ចំណាយការប្រាក់	21	(7,112,971)	(29,070,712)	(5,122,731)	(20,839,270)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	21	8,204,326	33,531,081	6,948,294	28,265,660
កម្រៃ និងចំណូលជើងសារ	22	10,556	43,142	4,965	20,198
កម្រៃ និងចំណាយជើងសារ	22	(16,595)	(67,824)	(5,883)	(23,932)
កម្រៃ និងចំណាយលើសាសន៍	22	(6,039)	(24,682)	(918)	(3,734)
ចំណេញ/(ខាត)ផ្សេងៗ	23	96,782	395,548	(95,483)	(388,425)
(ខាត)/ចំណេញលើឱនភាពនៃតម្លៃ លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	24	(101,885)	(416,404)	59,273	241,123
ចំណាយបុគ្គលិក	25	(2,494,465)	(10,194,878)	(2,336,388)	(9,504,426)
រំលស់	26	(1,441,366)	(5,890,863)	(1,314,678)	(5,348,110)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	27	(2,280,120)	(9,318,850)	(1,891,975)	(7,696,554)
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		1,977,233	8,080,952	1,368,125	5,565,534
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	14(គ)	(491,059)	(2,006,958)	(361,434)	(1,470,315)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		1,486,174	6,073,994	1,006,691	4,095,219
លទ្ធផល/(ខាត) លម្អិតផ្សេងៗ					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	3,442,910	-	2,268,740
លទ្ធផលចំណេញលម្អិតសរុបសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		1,486,174	9,516,904	1,006,691	6,363,959

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២

	ដើមទុន		ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ		ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់៥)		(កំណត់សម្គាល់៥)		(កំណត់សម្គាល់៥)		(កំណត់សម្គាល់៥)		(កំណត់សម្គាល់៥)	
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	75,000,000	300,000,000	888,756	3,588,911	2,135,391	8,656,675	-	3,362,089	78,024,147	315,607,675
ប្រតិបត្តិការដែលបានទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន										
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ (កំណត់សម្គាល់ ៣១(ខ))	-	-	601,471	2,450,393	(601,471)	(2,450,393)	-	-	-	-
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ										
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	-	-1,006,691	4,095,219	-	-	-1,006,691	4,095,219	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	2,268,740	-	2,268,740
	-	-	-	-1,006,691	4,095,219	-	-	2,268,740	1,006,691	6,363,959
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	75,000,000	300,000,000	1,490,227	6,039,304	2,540,611	10,301,501	-	5,630,829	79,030,838	321,971,634
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២	75,000,000	300,000,000	1,490,227	6,039,304	2,540,611	10,301,501	-	5,630,829	79,030,838	321,971,634
ប្រតិបត្តិការដែលបានទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន										
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ (កំណត់សម្គាល់ ៣១(ខ))	-	-	276,140	1,128,584	(276,140)	(1,128,584)	-	-	-	-
សរុបលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ										
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	-	-1,486,174	6,073,994	-	-	-1,486,174	6,073,994	-
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	3,442,910	-	3,442,910
	-	-	-	-1,486,174	6,073,994	-	-	3,442,910	1,486,174	9,516,904
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២	75,000,000	300,000,000	1,766,367	7,167,888	3,750,645	15,246,911	-	9,073,739	80,517,012	331,488,538

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២

	2022			2021	
	កំណត់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	សម្គាល់		(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		1,486,174	6,073,994	1,006,691	4,095,219
និយ័តកម្មលើ៖					
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់	21	(8,204,326)	(33,531,081)	(6,948,294)	(28,265,660)
រំលស់	26	1,441,366	5,890,863	1,314,678	5,348,110
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	14	491,059	2,006,958	361,434	1,470,315
(ខាត)/ចំណេញលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនទាន់សម្រេចបាន		49,662	202,969	(118,700)	(482,872)
ឱនភាពនៃតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	24	(101,885)	(416,404)	(59,273)	(241,123)
		(4,837,950)	(19,772,701)	(4,443,464)	(18,076,011)
បម្រែបម្រួលនៃ៖					
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	9	(15,621,388)	(63,844,613)	(53,714,946)	(218,512,400)
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា		(1,403,295)	(5,735,267)	(2,079,182)	(8,458,112)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10	281,786	1,151,659	(96,349)	(391,948)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	15	19,841,500	81,092,211	53,314,208	216,882,198
បំណុលផ្សេងៗ	18	(79,103)	(323,294)	55,906	227,426
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(1,818,450)	(7,432,005)	(6,963,827)	(28,328,847)
ការប្រាក់បានទទួល		13,820,351	56,483,775	11,854,018	48,222,145
ការប្រាក់បានបង់		(6,328,416)	(25,864,236)	(4,377,341)	(17,807,023)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	14(ក)	(419,822)	(1,715,813)	(330,853)	(1,345,910)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		5,253,663	21,471,721	181,997	740,365
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	11	(3,977,606)	(16,256,476)	(3,335,556)	(13,569,042)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	13	(123,365)	(504,193)	(570,788)	(2,321,966)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(4,100,971)	(16,760,669)	(3,906,344)	(15,891,008)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ការទូទាត់ប្រាក់លើអនុបំណុល		(400,000)	(1,634,800)	(400,000)	(1,627,200)
ការទូទាត់លើប្រាក់ដើមនៃបំណុលរកស៊ីសន្យា	17	(426,867)	(1,744,605)	(408,522)	(1,661,867)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ(ប្រើប្រាស់ក្នុង)ទទួលបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(826,867)	(3,379,405)	(808,522)	(3,289,067)
ការកើនឡើង/(ថយចុះ)សុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		325,825	1,331,647	(4,532,869)	(18,439,710)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូលនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា		27,076,872	110,311,177	31,609,741	127,861,402
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	1,174,079	-	889,485
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	20	27,402,697	112,816,903	27,076,872	110,311,177

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២

កំណត់សម្គាល់ទាំងនេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយគួរតែត្រូវបានអានជាមួយគ្នានឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ។

១. ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក បានបង្កើតឡើង និងចុះបញ្ជីនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារបានចុះបញ្ជីជាធនាគារមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ ០០០០៥៧៩៣ (ពីមុនលេខ Co. 2255 E/2013) ចុះថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧ ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ នៅថ្ងៃទី៥ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារឯកទេស។

ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨។ នៅថ្ងៃទី២៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារបានទទួលបានការអនុម័តពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម លើការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះរបស់ធនាគារពីធនាគារឯកទេស ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក ទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក។ ធនាគារ គឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយក្រុមហ៊ុន Chief Financial Group (Cambodia) Limited ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មក្រោមច្បាប់ នៃ British Virgin Islands។ ក្រុមហ៊ុនមេធំបង្អស់របស់ធនាគារគឺក្រុមហ៊ុន Chief Cambodia Holdings Ltd., ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មក្រោមច្បាប់នៃ British Virgin Islands។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់សេវាធនាគារពាណិជ្ជកម្ម និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារ មានទីតាំងនៅមជ្ឈមណ្ឌលភ្នំពេញស៊ីធី សេ ១ ផ្លូវលេខ១១ កែងនឹងផ្លូវ ៧០ ភូមិ ១ សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន ១៦៨ នាក់ (នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១៖ ១៦៧ នាក់)។

២. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

ក. សេចក្តីថ្លែងការណ៍នៃការអនុម័ត

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហៅកាត់ថា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”)។ ព័ត៌មានលម្អិតទាក់ទងនឹងគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ ត្រូវបានលាតត្រដាងក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣១។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារ និងផ្តល់សិទ្ធិចេញផ្សាយនៅ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ២០២៣។

ខ. មូលដ្ឋានគ្រឹះនៃការប្រមូលផ្តុំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ការិយាល័យកណ្តាល និងសាខា។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខា ត្រូវបានលុបចោលទាំងស្រុង។

៣. រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់កំណត់បង្ហាញ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនជាពីររូបិយប័ណ្ណ គឺប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ អ្នកគ្រប់គ្រងក៏បាន កំណត់ថា ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណ សម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ ធនាគារ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ធនាគារ។ តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានបង្កង់ ចំនួនទៅមួយដុល្លារអាមេរិក បើមិនដូច្នោះទេ លុះត្រាតែមានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ។

៤. ការប្រើប្រាស់នៃការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មាន

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ប៉ាន់ស្មាន និងសន្មតដែលមានឥទ្ធិពលដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ។ ការកែប្រែលើការប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមវិធីសាស្ត្រទស្សនៈវិស័យ។

ព័ត៌មានអំពីការវិនិច្ឆ័យ ដែលបានធ្វើឡើងក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវ បានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ដូចខាងក្រោម៖

- កំណត់សម្គាល់ 31គ(vii) – ការបង្កើតលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់កំណត់ ថាតើហានិភ័យឥណទានលើ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង ដោយកំណត់វិធីសាស្ត្រសម្រាប់បញ្ចូលព័ត៌មានទៅក្នុងការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ("ECL") និងការជ្រើសរើស និងការអនុម័តលើម៉ូដែលដែលប្រើដើម្បីវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន។
- កំណត់សម្គាល់ 31គ(vii)៖ ឱនភាពនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការកំណត់នូវធាតុចូលទៅក្នុងម៉ូដែលនៃការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន រួមទាំងការបញ្ចូលព័ត៌មាននៃការប្រមើលនាពេលអនាគត។
- កំណត់សម្គាល់ 31គ(vi)៖ ការកំណត់តម្លៃសមស្របលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានធាតុចូលដែលមិនអាចអង្កេតបានជាសារវន្ត។

៥. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ធនាគារ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល បានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការបង្ហាញព័ត៌មានដោយអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម ហើយ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណនេះធ្វើឡើងដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ស.គ.អ.ក 21 ឥទ្ធិពលនៃការប្រែប្រួលអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។

ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រានាកាសបរិច្ឆេទរាយការណ៍ហើយដើមទុននិងគណនីមូលធនផ្សេងៗត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាប្រវត្តិសាស្ត្រ។ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និង របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើប្រាស់ អត្រាមធ្យមនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលអត្រានេះត្រូវបានចាត់ទុកថាមានកម្រិតប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ នាថ្ងៃប្រតិបត្តិការ ដោយសារតែអត្រាប្តូរ រូបិយប័ណ្ណមិនមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ។ ភាពខុសគ្នាដែល កើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានទទួល ស្គាល់ជា “ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ” នៅក្នុងរបាយការណ៍ លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

ធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម៖

អត្រានាកាសបរិច្ឆេទ

		រាយការណ៍		អត្រាមធ្យម
ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2022	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,117 រៀល	4,087 រៀល
ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,074 រៀល	4,068 រៀល

តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺសម្រាប់ជាការបង្ហាញតែប៉ុណ្ណោះ ហើយមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថា តួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនេះត្រូវបាន ប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបាន ប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះ ឡើយ។

៦. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២		ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	2,349,185	9,671,595	2,300,613	9,372,697
សាច់ប្រាក់ក្នុងម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម	831,134	3,421,778	739,418	3,012,389
	3,180,319	13,093,373	3,040,031	12,385,086

៧. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

		ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២		ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
		(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់					
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	ក	7,980,783	32,856,885	6,578,463	26,800,658
ប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុន	ខ	7,500,000	30,877,500	7,500,083	30,555,338
		15,480,783	63,734,385	14,078,546	57,355,996
គណនីចរន្ត		24,155,713	99,449,070	23,967,685	97,644,349
វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចចរចាបាន		101,058	416,055	100,000	407,400
		39,737,554	163,599,510	38,146,231	155,407,745

ក. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

នាថ្ងៃទី១៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ចេញនូវប្រកាសលេខ ធ៧-០២០-២៣០ ដែលតម្រូវឱ្យធនាគារ ដាក់ប្រាក់តម្កល់ជាទម្រង់នៃប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីជាមធ្យមប្រចាំថ្ងៃនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលស្មើនឹងអត្រា ៧% ចំពោះរូបិយវត្ថុជាតិ និងរូបិយប័ណ្ណអន្តរជាតិ។

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី០៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៣ ការកើនឡើងនៃអត្រារបស់ប្រាក់តម្កល់ជាអប្បបរមា ៩% សម្រាប់ រូបិយវត្ថុជាតិ និង ១២.៥% រូបិយប័ណ្ណអន្តរជាតិនៃសមតុល្យសរុបនៃប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់កម្ចី ដែលនឹងមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៣ រហូតដល់៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣

និងចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៤ ជារៀងរាល់ខែនាពេលខាងមុខ ។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ ការដាក់ប្រាក់តម្កល់ជាទម្រង់ នៃប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ កម្ចីជាមធ្យមប្រចាំថ្ងៃនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចំពោះរូបិយវត្ថុជាតិ ត្រូវបានរក្សានៅអត្រា ៧%ដដែល។

ខ. ប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុន

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ ដែលតម្រូវឱ្យធនាគាររក្សាប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ចំនួន ១០% នៃដើមទុនរបស់ខ្លួន។ ប្រាក់តម្កល់នេះ គឺមិនអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួនបានឡើយ ប៉ុន្តែធនាគារអាចដកវិញបាននៅពេលដែល ធនាគារសម្រេចចិត្តដោយស្ម័គ្រចិត្តថាឈប់ធ្វើអាជីវកម្ម នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុនទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ០.៦៥% (ឆ្នាំ២០២១៖ ០.០៦%) ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ។

៨. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា - សុទ្ធ

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានាត្រូវធ្វើវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ពីព្រោះឧបករណ៍ទាំងនេះ បានបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌ SPPI និងត្រូវបានកាន់កាប់ដើម្បី ប្រមូលមកវិញនូវលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា។

	ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2022		ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានាវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម				
រយៈកាលតិចជាង៣ខែ	66,665	274,460	69,156	281,742
ដក៖ សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	(1,272)	(5,237)	(1,424)	(5,802)
	65,393	269,223	67,732	275,940

បម្រែបម្រួលរបស់សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ លើប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា មានដូចខាងក្រោម ៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2022		ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	1,424	5,802	31,854	128,849
ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត	(152)	(621)	(30,427)	(123,777)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	56	-	730
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	1,272	5,237	1,424	5,802

៨. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា - សុទ្ធ (ត)
សមតុល្យខាងលើត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃ ឱនភាពនៃតម្លៃ		តម្លៃយោង	
	តម្លៃយោងដុល	ឱនភាពនៃតម្លៃ	តម្លៃយោង	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)			
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២				
គណនីចរន្ត	55,469	(1,254)	54,215	223,203
គណនីសន្សំ	11,196	(18)	11,178	46,020
	66,665	(1,272)	65,393	269,223
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				
គណនីចរន្ត	62,359	(1,285)	61,074	248,815
គណនីសន្សំ	6,797	(139)	6,658	27,125
	69,156	(1,424)	67,732	275,940
	2022		2021	
តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)	0.5% - 2%		0.25% - 1%	

៩. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែល វាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម	165,065,124	679,573,117	147,792,680	602,107,378
ដក៖ សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	(120,641)	(496,679)	(18,602)	(75,784)
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ លើឥណទាន និងបុរេប្រទានមានដូចខាងក្រោម៖

៩. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

	ឆ្នាំ២០២២		ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	18,602	75,784	47,448	191,927
ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត	102,039	417,033	(28,846)	(117,346)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	3,862	-	1,203
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	120,641	496,679	18,602	75,784

ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃ			
	តម្លៃយោងដុល	ឱនភាពនៃតម្លៃ	តម្លៃយោង	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២				
បុគ្គល	156,976,846	(79,180)	156,897,666	645,947,692
សាជីវកម្ម	8,088,278	(41,461)	8,046,817	33,128,746
	165,065,124	(120,641)	164,944,483	679,076,438
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				
បុគ្គល	145,051,577	(10,115)	145,041,462	590,898,916
សាជីវកម្ម	2,741,103	(8,487)	2,732,616	11,132,678
	147,792,680	(18,602)	147,774,078	602,031,594

សម្រាប់ការវិភាគបន្ថែមលើឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល សូមមើលកំណត់សម្គាល់ 29(ក)។

១០. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ចំណាយទូទាត់មុន	322,403	1,327,333	298,006	1,214,078
ប្រាក់កក់ និងបុរេប្រទាន	275,958	1,136,119	566,043	2,306,059
សម្ភារៈការិយាល័យ	85,333	351,316	80,236	326,881
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	8,095	33,327	29,290	119,327
ប្រាក់កក់ដែលបង្វិលសងមកវិញទៅកាន់ Chief Tower	-	-	600,000	2,444,400
	691,789	2,848,095	1,573,575	6,410,745

១១. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

	អាគារ	ការកែលម្អអាគារ	យានយន្ត	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	បរិក្ខារគ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	សំណង់កំពុងសាងសង់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
2022	(កំណត់សម្គាល់ 5)						
ថ្លៃដើម							
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	880,000	1,649,514	333,185	1,649,920	608,472	77,946	2,400,000
ការទិញបន្ថែម	-	2,134	84,000	231,565	9,279	-	3,650,628
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	880,000	1,651,648	417,185	1,881,485	617,751	77,946	6,650,628
ដក៖ រំលស់បង្គុះ							
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	113,843	1,040,839	250,117	614,710	222,288	29,393	-2,271,190
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	43,970	241,314	51,043	284,740	119,615	16,144	-756,826
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	157,813	1,282,153	301,160	899,450	341,903	45,537	-3,028,016
តម្លៃយោង							
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	722,187	369,495	116,025	982,035	275,848	32,409	6,650,628

១១. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

	អាគារ	ការកែលម្អអាគារ	យានយន្ត	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	បរិក្ខារ	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	សំណង់កំពុងសាងសង់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
2021	(កំណត់សម្គាល់ 5)							
ផ្ទៃដី								
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	880,000	1,610,126	324,745	902,852	474,268	74,481	-	17,257,880
ការទិញបន្ថែម	-	39,388	8,440	747,068	134,204	6,456	2,400,000	13,569,042
ការលុបចោល	-	-	-	-	-	(2,991)	-	(12,167)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	143,722
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	880,000	1,649,514	333,185	1,649,920	608,472	77,946	2,400,000	30,958,477
ដក៖ រំលស់បង្គុះ								
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	69,873	716,659	194,156	443,912	125,608	16,561	-	6,337,581
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	43,970	324,180	55,961	170,798	96,680	15,823	-	2,877,752
ការលុបចោល	-	-	-	-	-	(2,991)	-	(12,167)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	49,662
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	113,843	1,040,839	250,117	614,710	222,288	29,393	-2,271,190	9,252,828
តម្លៃសង្ខេប								
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	766,157	608,675	83,068	1,035,210	386,184	48,553	2,400,000	21,705,649

១២. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
អគារ	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ផ្ទៃដី				
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	2,681,335	10,923,759	2,681,335	10,846,000
ការជួលបន្ថែម	306,040	1,250,785	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	124,479	-	77,759
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	2,987,375	12,299,023	2,681,335	10,923,759
ដក៖ រំលស់បង្គុះ				
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	1,185,373	4,829,210	755,641	3,056,568
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	429,125	1,753,834	429,732	1,748,150
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	63,844	-	24,492
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	1,614,498	6,646,888	1,185,373	4,829,210
តម្លៃសរុប				
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	1,372,877	5,652,135	1,495,962	6,094,549

១៣.ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ អាជ្ញាប័ណ្ណ		ទ្រព្យកំពុងសាងសង់		សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
2022	(កំណត់សម្គាល់ 5)				
ផ្ទៃដី					
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	1,334,541	-	1,334,541	5,436,920	
ការទិញ	77,598	45,767	123,365	504,193	
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	61,086	
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	1,412,139	45,767	1,457,906	6,002,199	
ដក៖ រំលស់បង្គុះ					
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	355,317	-	355,317	1,447,561	
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	255,415	-	255,415	1,043,881	
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	22,942	
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	610,732	-	610,732	2,514,384	
តម្លៃសរុប					
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	801,407	45,767	847,174	3,487,815	

	កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ និងអាជ្ញាប័ណ្ណ			
	ដុល្លារអាមេរិក		ពាន់រៀល	
2021	(កំណត់សម្គាល់ 5)			
ផ្ទៃដី				
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	763,753		3,089,381	
ការទិញ	570,788		2,321,966	
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-		25,573	
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	1,334,541		5,436,920	
ដក៖ រំលស់បង្គុះ				
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	177,783		719,132	
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	177,534		722,208	
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-		6,221	
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	355,317		1,447,561	
តម្លៃសរុប				
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	979,224		3,989,359	

១៤. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ក. បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ថ្ងៃទី១ ខែ មករា	265,663	1,082,311	214,169	866,314
ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត	649,049	2,652,663	382,347	1,555,388
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(419,822)	(1,715,813)	(330,853)	(1,345,910)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	18,301	-	6,519
ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ	494,890	2,037,462	265,663	1,082,311

អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារកម្ពុជា ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនូវអត្រាពន្ធ 20% នៃចំណូលជាប់ពន្ធ ឬ ពន្ធអប្បបរមា 1% នៃផលបរិយាយបញ្ចូលពន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែអាករលើតម្លៃបន្ថែម ទៅតាមចំនួនមួយណាដែលច្រើនជាង ។

ខ. ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ

ការផ្លាស់ប្តូរពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល) ក្នុងអំឡុងពេលបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	សំវិធានធន ខាតបង់ឱន ភាពនៃតម្លៃ	ទ្រព្យ និង បរិក្ខារ	សិទ្ធិ ប្រើប្រាស់ ទ្រព្យសកម្ម	បំណុល ភតិសន្យា	(ខាត)/ចំណេញពី ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ មិនទាន់ទទួលបាន	កម្រៃរៀបចំ ឥណទានមិន ទាន់ទទួលស្គាល់	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)							
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ2022	3,993	(101,742)	(299,192)	321,196	15,929	241,547	181,731	740,372
ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ ចំណេញ ឬខាត	(11,856)	139,080	24,617	(24,165)	9,932	20,382	157,990	645,705
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	12,554
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ 2022	(7,863)	37,338	(274,575)	297,031	25,861	261,929	339,721	1,398,631
នៅថ្ងៃទី១ ខែ មករា 2021	7,247	(20,703)	(385,139)	402,900	(7,811)	164,324	160,818	650,509
ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ ចំណេញ ឬខាត	(3,254)	(81,039)	85,947	(81,704)	23,740	77,223	20,913	85,073
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	4,790
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ 2021	3,993	(101,742)	(299,192)	321,196	15,929	241,547	181,731	740,372

១៤. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

គ. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	649,049	2,652,663	382,347	1,555,388
ពន្ធពន្យារជាចំណូល	(157,990)	(645,705)	(20,913)	(85,073)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	491,059	2,006,958	361,434	1,470,315

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ចំពោះចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត មានដូចខាងក្រោម៖

	2022			2021		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%
	(កំណត់សម្គាល់ 5)			(កំណត់សម្គាល់ 5)		
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	1,977,233	8,080,952		1,368,125	5,565,534	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រាផ្លូវការ 20%	395,447	1,616,190	20	273,625	1,113,107	20
ចំណាយមិនអាច កាត់កងបាន	95,612	390,768	4.84	87,809	357,208	6
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	491,059	2,006,958	24.84	361,434	1,470,315	26

ការគណនាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ គឺស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

១៥. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
វាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម៖				
គណនីចរន្ត	1,217,673	5,013,159	2,996,174	12,206,413
គណនីសន្សំ	3,536,171	14,558,416	5,998,875	24,439,417
ប្រាក់បញ្ញើរំលស់	227,899	938,260	161,653	658,574
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	131,534,825	541,528,875	106,732,917	434,829,904
	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308

១៥.ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន(ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

ក. តាមកាលកំណត់៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
រយៈពេល ១ខែ	9,520,144	39,194,432	11,145,708	45,407,614
> 1 ទៅ 3ខែ	14,744,078	60,701,369	14,947,223	60,894,987
> 3 ទៅ 12ខែ	95,589,532	393,542,103	78,664,039	320,477,295
> 1 ទៅ 5ឆ្នាំ	8,867,254	36,506,485	5,811,819	23,677,351
> លើសពី 5ឆ្នាំ	7,795,560	32,094,321	5,320,830	21,677,061
	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308

ខ. តាមទំនាក់ទំនង៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ	194,573	801,057	64,210	261,592
ផ្សេងៗ	136,321,995	561,237,653	115,825,409	471,872,716
	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308

គ. តាមអត្រាការប្រាក់

	2022	2021
គណនីចរន្ត	0.00% to 0.75%	0.00%
គណនីសន្សំ	0.75% to 4.25%	0.75% to 4.00%
ប្រាក់បញ្ញើរំលស់	5.50% to 7.00%	5.50% to 7.00%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	1.80% to 8.00%	1.50% to 8.00%

១៦. អនុបំណុល

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ប្រាក់ដើម	1,200,000	4,940,400	1,600,000	6,518,400
ការប្រាក់បង្គរ	2,262	9,313	3,156	12,858
	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258

ការប្រែប្រួលនៃអនុបំណុលនៅក្នុងឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ថ្ងៃទី១ ខែមករា	1,603,156	6,531,258	2,001,817	8,097,350
ចំណាយការប្រាក់	79,123	323,376	99,123	403,232
ការប្រាក់បានបង់ បានរួច	(80,017)	(327,029)	(97,784)	(397,785)
ការសងត្រឡប់លប់នៃប្រាក់ដើម	(400,000)	(1,634,800)	(400,000)	(1,627,200)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	56,908	-	55,661
	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258

អនុបំណុល សំដៅលើប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង និងមិនមានការធានាទទួលបានពី ភាគទុនិក ដែលមានសមតុល្យនៅសល់ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ ចំនួន 1,200,000 ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ចំនួន 1,600,000 ដុល្លារ អាមេរិក)។ អនុបំណុលមានលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

ម្ចាស់ប្រាក់កម្ចី	អត្រាការប្រាក់	ថ្ងៃចាប់ផ្តើម	កាលវេសន្ត	ទ្រព្យធានា
ភាគទុនិក				
Chief Financial (Group)				
Cambodia limited	5%	ថ្ងៃទី២២ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	ថ្ងៃទី២២ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៥	មិនមានការធានា

នៅថ្ងៃទី២៤ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានទទួលការអនុម័តពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សម្រាប់ការរួមបញ្ចូលអនុបំណុលនេះ ទៅក្នុងដើមទុនកម្រិតទីពីរ ក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។

១៧. បំណុលភតិសន្យា

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ថ្ងៃទី១ ខែមករា				
ការបន្តរយៈពេលជួលទិញ	1,605,981	6,542,767	2,014,503	8,148,665
ចំណាយការប្រាក់	306,040	1,250,785	-	-
ការប្រាក់បានបង់រួច	79,809	326,179	98,154	399,291
ប្រាក់ដើមបំណុលភតិសន្យាបានបង់	(79,809)	(326,179)	(98,154)	(399,291)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(426,867)	(1,744,605)	(408,522)	(1,661,867)
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	-	65,432	-	55,969
	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
វិភាគតាមកាលស័នៈ				
តិចជាង ១ឆ្នាំ	480,009	1,976,197	506,684	2,064,231
ពី ១ ទៅ ៥ឆ្នាំ	1,108,344	4,563,052	1,108,353	4,515,430
លើសពី ៥ឆ្នាំ	70,000	288,190	190,000	774,060
	1,658,353	6,827,439	1,805,037	7,353,721
ដកៈការប្រាក់ដែលនៅសល់	(173,199)	(713,060)	(199,056)	(810,954)
តម្លៃបច្ចុប្បន្នសរុបនៃបំណុលភតិសន្យា	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767
វិភាគជាៈ				
រយៈពេលខ្លី	410,864	1,691,527	431,003	1,755,907
រយៈពេលវែង	1,074,290	4,422,852	1,174,978	4,786,860
	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767

១៧. បំណុលភតិសន្យា (ត)

ក. ចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ទឹកប្រាក់ដែលបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត៖

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	79,809	326,179	98,154	399,291
ចំណាយទាក់ទងនឹងភតិសន្យា រយៈពេលខ្លី និង ភតិសន្យាលើ ទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប	160,435	655,698	137,091	557,686
	240,244	981,877	235,245	956,977

ខ. ចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់៖

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	79,809	326,179	98,154	399,291
ចំណាយទាក់ទងនឹងភតិសន្យា រយៈពេលខ្លី និង ភតិសន្យាលើ ទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប	160,435	655,699	137,091	557,686
	240,244	981,878	235,245	956,977
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន				
ការទូទាត់ប្រាក់ដើម បំណុលភតិសន្យា	426,867	1,744,605	408,522	1,661,867
សរុបលើលំហូរទឹកប្រាក់ លើភតិសន្យា	667,111	2,726,483	643,767	2,618,844

១៨. បំណុលផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ប្រាក់រង្វាន់បន្ថែម និងប្រាក់ខែបង្គរ	1,954	8,045	40,320	164,264
ពន្ធនានាត្រូវទូទាត់	88,612	364,816	58,383	237,852
ផ្សេងៗ	21,485	88,454	92,451	376,645
	112,051	461,315	191,154	778,761

១៩. ដើមទុន

ក. ដើមទុន

ធនាគារត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយក្រុមហ៊ុន Chief Financial Group (Cambodia) Limited ដែលជាក្រុមហ៊ុនបង្កើតឡើងក្រោមច្បាប់របស់ British Virgin Islands ក្រោមលេខចុះបញ្ជី 1771142 ហើយមានអាសយដ្ឋានចុះបញ្ជីស្ថិតនៅ Vickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands។

ដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជី អនុម័ត និងបោះផ្សាយរបស់ធនាគារ មានចំនួន 75,000,000 ដុល្លារអាមេរិក (ប្រមាណនឹង 300 ពាន់លានរៀល)។ ព័ត៌មានលម្អិតនៃរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ភាគទុនិកមានដូចខាងក្រោម៖

ភាគទុនិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២			ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១		
	ចំនួនភាគហ៊ុន	% នៃ កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	ចំនួន ភាគហ៊ុន	% នៃ កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	75,000,000	100	75,000,000	75,000,000	100	75,000,000

១៩. ដើមទុន (ត)

ខ. ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានបង្កើតឡើងលើភាពខុសគ្នារវាងសំវិធានធន ស្របតាម ស.វ.ហ.អ.ក ១ និង សំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ស្របតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ ធនាគារបានផ្ទេរពី ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ ចំនួន 276,140 ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១៖ បានផ្ទេរ ពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ ចំនួន 601,471 ដុល្លារអាមេរិក)។

សមតុល្យនៅ ជាមួយធនាគារ ឥណទាននិងប្តូរប្រទាន ក្រៅតារាង

នានាផ្សេងៗនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ទៅកាន់អតិថិជន តុល្យការ ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិសរុប

	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
	(Note 5)				
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២					
សំវិធានធនគណនាតាមធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	617	1,883,532	4,131	1,888,280	7,774,049
សំវិធានធន គណនាស្របតាម ស.វ.ហ.អ.ក ១	1,272	120,556	85	121,913	501,918
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	104,243
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ(ក)	(655)	1,762,976	4,046	1,766,367	7,167,888
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១					
សំវិធានធនតាមធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	692	1,492,326	17,236	1,510,254	6,152,775
សំវិធានធន គណនាស្របតាម ស.វ.ហ.អ.ក ១	1,425	18,602	-	20,027	81,594
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	31,877
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ(ខ)	(733)	1,473,724	17,236	1,490,227	6,039,304
ផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ (ក-ខ)				276,140	1,128,584

២០. កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ (កំណត់សម្គាល់ 6)	3,180,319	13,093,373	3,040,031	12,385,086
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (កំណត់សម្គាល់ 7)	24,155,713	99,449,070	23,967,685	97,644,349
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា ដុល (កំណត់សម្គាល់ 8)	66,665	274,460	69,156	281,742
	27,402,697	112,816,903	27,076,872	110,311,177

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមបញ្ចូលនូវសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានាដែលមានកាលសន្យាដើម រយៈពេលបីខែ ឬតិចជាងនេះ។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ គឺប្រហាក់ប្រហែល នឹងតម្លៃសមស្រប។ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ អាចផ្ទៀងផ្ទាត់បានទៅនឹងសមតុល្យដែលបានបង្ហាញខាងលើ។

២១. ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ចំណូលការប្រាក់				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	14,623,673	59,766,952	11,218,837	45,638,229
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	28,654	117,109	3,989	16,227
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា	664,970	2,717,732	848,199	3,450,474
	15,317,297	62,601,793	12,071,025	49,104,930
ចំណាយការប្រាក់				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	6,954,039	28,421,157	4,925,454	20,036,747
អនុបំណុល	79,123	323,376	99,123	403,232
បំណុលភតិសន្យា	79,809	326,179	98,154	399,291
	7,112,971	29,070,712	5,122,731	20,839,270
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់	8,204,326	33,531,081	6,948,294	28,265,660

២២. កម្រៃ និងចំណាយកម្រៃជើងសាសុទ្ធ

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ចំណូលពីប្រាក់កម្រៃ និងចំណូលកម្រៃជើងសា				
ថ្លៃសេវាកម្ម និងប្រាក់កម្រៃផ្សេងៗ	10,556	43,142	4,965	20,198
ចំណាយពីប្រាក់កម្រៃនិងចំណាយជើងសា				
សោហ៊ុយធនាគារ	16,595	67,824	5,883	23,932
ចំណាយសុទ្ធលើប្រាក់កម្រៃ និងចំណាយ កម្រៃជើងសា សុទ្ធ	(6,039)	(24,682)	(918)	(3,734)

២៣. ចំណូល/(ខាត) ផ្សេងៗ

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ចំណេញសុទ្ធលើការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណបរទេស	(24,197)	(98,893)	(100,509)	(408,871)
ចំណូលផ្សេងៗ	120,979	494,441	5,026	20,446
	96,782	395,548	(95,483)	(388,425)

២៤. ការខាតបង់សុទ្ធលើឱនភាពនៃតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា	152	621	30,427	123,777
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(102,039)	(417,033)	28,846	117,346
	(101,885)	(416,404)	59,273	241,123

២៥. ចំណាយលើបុគ្គលិក

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់រង្វាន់	2,276,495	9,304,035	2,145,560	8,728,138
ទូទាត់ប្រាក់អតីតភាពការងារ	99,463	406,505	92,767	377,376
ចំណាយផ្សេងៗលើបុគ្គលិក	118,507	484,338	98,061	398,912
	2,494,465	10,194,878	2,336,388	9,504,426

២៦. រំលស់

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	756,826	3,093,148	707,412	2,877,752
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	429,125	1,753,834	429,732	1,748,150
ទ្រព្យអរូបី	255,415	1,043,881	177,534	722,208
	1,441,366	5,890,863	1,314,678	5,348,110

២៧. ចំណាយប្រតិបត្តិផ្សេងៗ

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ ប៉ាតង់និង ពន្ធផ្សេងៗ	632,943	2,586,838	575,575	2,341,439
សេវាវិជ្ជាជីវៈ	542,626	2,217,712	545,697	2,219,895
ចំណាយទីផ្សារ និង ការផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	247,418	1,011,197	140,180	570,252
ចំណាយលើភតិសន្យា និងការជួល	160,435	655,698	137,091	557,686
ចំណាយទឹក ភ្លើង	135,162	552,407	115,166	468,495
ចំណាយលើការទំនាក់ទំនង	116,374	475,621	129,608	527,245
ចំណាយសម្ភារការិយាល័យ និងការទិញផ្សេងៗដែលមិនធ្វើមូលធនកម្ម	59,384	242,702	51,563	209,758
ចំណាយជួសជុល និងថែទាំ	18,818	76,909	16,231	66,028
ចំណាយសន្តិសុខ	14,893	60,868	9,655	39,277
ចំណាយផ្សេងៗ	352,067	1,438,898	171,209	696,479
	2,280,120	9,318,850	1,891,975	7,696,554

២៨. សម្ព័ន្ធហ្វាតិ

ធនាគារ គឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយក្រុមហ៊ុន CHIEF FINANCIAL GROUP (CAMBODIA) LIMITED ជាក្រុមហ៊ុនមេ ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មក្រោមច្បាប់ នៃប្រទេស BRITISH VIRGIN ISLANDS។

ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗនិងសមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធហ្វាតិមានដូចខាងក្រោម៖

ទំនាក់ទំនង	ភាគីពាក់ព័ន្ធ
ក្រុមហ៊ុនមេ	ក្រុមហ៊ុនដែលមានសិទ្ធកាន់កាប់ និងការគ្រប់គ្រងជាសារវន្តទៅលើធនាគារ។
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ/ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	ក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយដែលជាសមាជិក នៃក្រុមតែមួយ ឬភាគទុនិកចុងក្រោយបង្អស់របស់ធនាគារ។
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិអំណាច និងតួនាទីក្នុងការធ្វើគម្រោង ចាត់ការ និងគ្រប់គ្រងសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ដោយលក្ខណៈផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល រាប់បញ្ចូលទាំងអភិបាល (ទោះជាប្រតិបត្តិការ ឬមិនប្រតិបត្តិការ) នៃធនាគារ។

២៨. សម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)

ក.អត្ថប្រយោជន៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	2022		2021	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
អត្ថប្រយោជន៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	184,747	148,056	148,056	603,180

ខ.សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ឥណទាន និងការប្រាក់បង្គរត្រូវទទួល				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	3,612,289	14,871,794	-	-
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	390,963	1,609,595	185,598	756,126
	4,003,252	16,481,389	185,598	756,126
ប្រាក់បញ្ញើ និងការប្រាក់បង្គរត្រូវទូទាត់				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	13,890	57,185	-	-
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	180,683	743,872	64,210	261,592
	194,573	801,057	64,210	261,592
ប្រាក់កក់ដែលត្រូវបង្វិលសង				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	-	-	600,000	2,444,400
អនុបណ្តាល និងការប្រាក់បង្គរត្រូវទូទាត់				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258

២៨. សម្ព័ន្ធអ្នាគារ (ត)

គ.ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធអ្នាគារ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ចំណាយការប្រាក់ពីប្រាក់បញ្ញើ				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	1,468	6,000	-	-
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	6,263	25,597	254	1,033
ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទាន				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	67,703	276,702	-	-
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	21,143	86,411	24,683	100,410
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	72,000	294,264	72,000	292,896
អនុបំណុលបានបង់				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	400,000	1,634,800	400,000	1,627,200
ការប្រាក់ពីអនុបំណុលបានបង់				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	79,123	323,376	99,123	403,232
សេវាគ្រប់គ្រង				
Chief Securities Limited	288,000	1,177,056	264,000	1,073,952
ប្រាក់បានបង់លើ Chief Tower				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	3,960,000	16,184,520	2,640,000	10,739,520
ប្រាក់កក់ដែលត្រូវបង្វិលសង				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	600,000	2,452,200	-	-
ចំណាយលើការជួល				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	180,000	735,660	180,000	732,240
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	120,000	490,440	120,000	488,160
ការទូទាត់ចំណាយដោយ/ជំនួសផ្សេងៗ				
Chief Securities Limited	73,177	299,074	314,174	1,278,060
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	38,184	156,058	-	-

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និង
- ហានិភ័យដើមទុន

ការប្រថុយនឹងហានិភ័យគឺ ជាកត្តាចម្បងសម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ហើយហានិភ័យនៃប្រតិបត្តិការ គឺជាផលវិបាកដែលមិនអាចជៀសផុតក្នុងវិស័យសាធារណៈ។

ធនាគារមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

ប្រភេទនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារមានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើមនាចុងការិយបរិច្ឆេទដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3,180,319	13,093,373	3,040,031	12,385,086
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	39,737,554	163,599,510	38,146,231	155,407,745
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយ ធនាគារនានា	65,393	269,223	67,732	275,940
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	284,053	1,169,446	1,195,333	4,869,787
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	208,211,802	857,207,990	190,223,405	774,970,152
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308
អនុបំណុល	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258
បំណុលភតិសន្យា	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767
បំណុលផ្សេងៗ	23,439	96,498	132,771	540,909
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	139,227,423	573,199,300	119,231,527	485,749,242
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	68,984,379	284,008,690	70,991,878	289,220,910

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ប្រសិនបើអតិថិជនរបស់ធនាគារ ឬភាគីដៃគូក្នុងទីផ្សារ ខកខានមិន បាន បំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាឲ្យធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានកើត មកពីការដាក់ប្រាក់តម្កល់ និងការដាក់ ប្រាក់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារផ្សេងៗ ឥណទាននិងបុរេប្រទាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដែលវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែក ហិរញ្ញវត្ថុ។ សម្រាប់គោលបំណងរបាយការណ៍អំពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ធនាគារបាន ពិចារណា និងបង្រួបបង្រួមធាតុទាំងអស់នៃហានិភ័យឥណទាន - ឧទាហរណ៍៖ ហានិភ័យជាកាតព្វកិច្ចបុគ្គល ហានិភ័យប្រទេស និងវិស័យ នានា។ ហានិភ័យ ឥណទានគឺជាការបាត់បង់នូវសក្តានុពលនៃប្រាក់ចំណូល និងការខាតបង់ចម្បងដែលកើតឡើងជាចម្បងពីប្រាក់ កម្ចី និងបុរេប្រទាន និងការ ប្តេជ្ញាចិត្តនៃប្រាក់កម្ចីដែលជាលទ្ធផលនៃការខកខានដោយអ្នកខ្ចី ឬសមភាគីតាមរយៈសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី របស់ខ្លួន។

(1). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

គណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ធនាគារមានទំនួលត្រូវក្នុង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗដូចជា៖

- ធានាថាធនាគារ មានការអនុវត្តហានិភ័យឥណទានសមស្របមួយ រួមទាំងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បី កំណត់នូវសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដែលបានចែងស្របតាម ស.រ.ហ.អ.ក និងការណែនាំដែលពាក់ ព័ន្ធផ្សេងទៀត។
- កំណត់អត្តសញ្ញាណ វាយតម្លៃ និងវាស់វែងនូវហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ។
- បង្កើតគោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បីការពារធនាគារពីហានិភ័យ និងកំណត់នូវនីតិវិធីក្នុងការវាយតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំ ដើម្បីអនុវត្តការ វាយតម្លៃឥណទានរបស់អតិថិជនអោយបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ និងដើម្បីតាមដានត្រួតពិនិត្យការប្រឈមនឹងហានិភ័យផ្ទៃក្នុងផ្សេងទៀតជា បន្តបន្ទាប់។
- កំហិតការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ តាមប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្ម សមភាគី ឧស្សាហកម្ម ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ។ល។
- បង្កើតក្របខ័ណ្ឌត្រួតពិនិត្យជំរឿនមាំមួន ទាក់ទងនឹងរចនាសម្ព័ន្ធសម្រាប់ការអនុម័ត និងការបន្តផ្តល់ ឥណទានហ្វាស៊ីលីតី។
- រៀបចំ និងអភិវឌ្ឍន៍ ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យរបស់ធនាគារ ដើម្បីចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យទៅតាមកម្រិតនៃហានិភ័យលើភាពដែលមិន អាចសងត្រឡប់មកវិញបាន។ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ។
- រៀបចំនីតិវិធីរបស់ធនាគារក្នុងការវាស់វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក រួមមានការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យឥណទាន ការបញ្ចូលព័ត៌មាន រំពឹងទុកនៅពេលអនាគត និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការវាស់វែងការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុក។
- រៀបចំនីតិវិធីរបស់ធនាគារក្នុងការវាស់វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក រួមមានការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យឥណទាន ការបញ្ចូលព័ត៌មាន រំពឹងទុកនៅពេលអនាគត និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការវាស់វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក។
- ធានាថា ធនាគារមានគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីក្នុងការថែរក្សា និងធ្វើឲ្យបានត្រឹមត្រូវនូវគំរូដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីវាយតម្លៃ និងវាស់ វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក។
- បង្កើតការវាយតម្លៃ និងដំណើរការវាស់វែងហានិភ័យឥណទានដែលផ្តល់ជាមូលដ្ឋានរឹងមាំសម្រាប់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង និងទិន្នន័យដើម្បី វាយតម្លៃលើហានិភ័យឥណទាន និងសម្រាប់ធ្វើគណនេយ្យកម្មលើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក។ ធ្វើការផ្តល់យោបល់ និងណែនាំ ព្រមទាំងជំនាញការ ដល់អង្គភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីលើកកម្ពស់ការអនុវត្តឲ្យបានប្រសើរឡើង លើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(I).ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

- សវនកម្មផ្ទៃក្នុងមានមុខងារធ្វើសវនកម្មទៀងទាត់ ដើម្បីឲ្យប្រាកដថា ការគ្រប់គ្រង និងនីតិវិធីដែលបានបង្កើតឡើងត្រូវបានរៀបចំ និងអនុវត្តបានត្រឹមត្រូវ។

(II).ការវិភាគគុណភាពឥណទាន

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីតំបន់អំពីគុណភាពឥណទាន នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម។ វាក៏បាន ដាក់ចេញនូវព័ត៌មានអំពីស្ថានភាពហួសកាលកំណត់នៃឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជននៅដំណាក់កាលទី១ ទី២ និងទី៣។ ចំនួនទឹក ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ នៅក្នុងតារាងខាងក្រោមបង្ហាញជាតម្លៃយោងដុល។ ធនាគារធ្វើការសិក្សានឹងវាយតម្លៃទៅលើ សាច់ប្រាក់ ក្នុងដៃសាច់ប្រាក់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹង ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ថាមិនមានហានិភ័យទៅលើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក នឹងមិនរួមបញ្ចូលក្នុងការវិភាគគុណភាពឥណទានឡើយ។

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២

	ដំណាក់កាលទី១ ដំណាក់កាលទី២ ដំណាក់កាលទី៣			សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
	ពាន់រៀល			
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)			
សមតុល្យនៅធនាគារនានា៖				
ឥណទានធម្មតា	66,665	-	-	66,665
សំវិធានធនលើការខាតបង់	(1,272)	-	-	(1,272)
តម្លៃយោង	65,393	-	-	65,393
សមតុល្យនៅធនាគារនានា៖				
ឥណទានធម្មតា	160,992,533	-	-	160,992,533
ឥណទានឃ្លាំមើល	-	3,364,252	-	3,364,252
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	-	-	598,133	598,133
ជាប់សង្ស័យ	-	-	104,543	104,543
បាត់បង់	-	-	5,663	5,663
	160,992,533	3,364,252	708,339	165,065,124
សំវិធានធនលើការខាតបង់	(84,904)	(5,365)	(30,372)	(120,641)
តម្លៃយោង	160,907,629	3,358,887	677,967	164,944,483

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(II).ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				សរុប
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	ដំណាក់កាលទី៤	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
					(កំណត់សម្គាល់ ៥)
សមតុល្យនៅធនាគារនានា៖					
ឥណទានធម្មតា	69,156	-	-	69,156	281,742
សំវិធានធនលើការខាតបង់	(1,424)	-	-	(1,424)	(5,802)
តម្លៃយោង	67,732	-	-	67,732	275,940
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន៖					
ឥណទានធម្មតា	147,339,117	-	-	147,339,117	600,259,563
ឥណទានឃ្លាំមើល	-	453,251	-	453,251	1,846,545
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	-	-	312	312	1,270
	147,339,117	453,251	312	147,792,680	602,107,378
សំវិធានធនលើការខាតបង់	(18,154)	(136)	(312)	(18,602)	(75,784)
តម្លៃយោង	147,320,963	453,115	-	147,774,078	602,031,594

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(II).ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

តារាងខាងក្រោមវិភាគអំពីបម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន ក្នុង កំឡុងការិយបរិច្ឆេទតាមរំលស់ថ្លៃដើម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣		
	ECL 12ខែ	ECL ពេញមួយអាយុកាល	ECL ពេញមួយអាយុកាល	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)				
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២	18,154	136	312	18,602	75,784
បម្រែបម្រួលលើការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុក					
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី 1	121	(121)	-	-	-
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី 2	(130)	130	-	-	-
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី 3	(66)	-	66	-	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី	290,177	2,346	2,130	294,653	1,204,247
ការវាស់វែងឡើងវិញសុទ្ធនៃសំវិធានធន លើការខាតបង់និងបម្រែបម្រួលផ្សេងៗ	(223,352)	2,874	27,864	(192,614)	(787,213)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	3,861
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២	84,904	5,365	30,372	120,641	496,679

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(II).ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

តារាងខាងក្រោមវិភាគអំពីបម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើឧបសគ្គនៃតម្លៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន ក្នុង កំឡុងការិយបរិច្ឆេទតាមរំលស់ថ្លៃ ដើម៖ (ត)

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣		
	ECL 12ខែ	ECL ពេញមួយអាយុកាល	ECL ពេញមួយអាយុកាល	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)				
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	47,448	-	-	47,448	191,927
បម្រែបម្រួលលើការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុក					
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី 1	-	-	-	-	-
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី 2	-	-	-	-	-
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី 3	-	-	-	-	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី	8,486	136	312	8,934	36,344
ការវាស់វែងឡើងវិញសុទ្ធនៃសំវិធានធន លើការខាតបង់និងបម្រែបម្រួលផ្សេងៗ	(37,780)	-	-	(37,780)	(153,689)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	1,202
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	18,154	136	312	18,602	75,784

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(II).ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

តារាងខាងក្រោមវិភាគអំពីបម្រែបម្រួលនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានក្នុងការិយបរិច្ឆេទតាមរំលស់ថ្លៃដើម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣		
	ECL ១២ខែ	ECL ពេញមួយអាយុកាល	ECL ពេញមួយអាយុកាល	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)				
តម្លៃយោងដុលនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២	147,339,117	453,251	312	147,792,680	602,107,378
បម្រែបម្រួលតម្លៃយោងដុល					
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី ១	135,264	(135,264)	-	-	-
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី ២	(2,182,052)	2,182,052	-	-	-
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី ៣	(706,277)	-	706,277	-	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី	60,195,206	1,004,374	1,536	61,201,116	250,128,961
បម្រែបម្រួលសុទ្ធ	(43,788,725)	(140,161)	214	(43,928,672)	(179,536,482)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	6,873,260
តម្លៃយោងដុលនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២	160,992,533	3,364,252	708,339	165,065,124	679,573,117

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣		
	ECL ១២ខែ	ECL ពេញមួយអាយុកាល	ECL ពេញមួយអាយុកាល	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)				
តម្លៃយោងដុលនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	93,860,728	-	-	93,860,728	382,388,606
បម្រែបម្រួលតម្លៃយោងដុល					
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី ១	-	-	-	-	-
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី ២	-	-	-	-	-
- ការផ្ទេរដំណាក់កាលទី ៣	-	-	-	-	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី	38,070,193	453,251	312	38,523,756	156,714,639
បម្រែបម្រួលសុទ្ធ	15,408,196	-	-	15,408,196	62,680,541
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	323,592
តម្លៃយោងដុលនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	147,339,117	453,251	312	147,792,680	602,107,378

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(III). ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពីការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក

(ក). ធាតុចូល ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃលើឱនភាពនៃតម្លៃ

ធនាគារបានទទួលស្គាល់សំវិធានធនលើការបាត់បង់ឥណទានរំពឹងទុក ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានវាស់វែងតាម FVTPL ដូចខាងក្រោម៖

- សមតុល្យជាមួយធនាគារនានា
- ឥណទាននិងបុរេប្រទាន

ធនាគារវាស់វែងសំវិធានធនលើការខាតបង់ តាមចំនួនដែលស្មើនឹងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល លើកលែងតែការ វាស់វែងតាមការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក 12ខែ ដូចខាងក្រោម៖

- ការវិនិយោគលើមូលបត្របំណុល ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យឥណទានទាប នាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និង
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត ដែលហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ លើកដំបូង។

ធនាគារមិនបានអនុវត្ត ការលើកលែងឥណទានមានហានិភ័យទាប ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ទៃទៀតទេ។

ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក 12ខែ គឺជាបំណែកមួយនៃការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានមិនបានសងប្រាក់លើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងរយៈពេល 12ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទ រាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលស្គាល់តាមការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក 12ខែ ត្រូវបានចាត់ទុកជា “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 1”។

ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល (LIFETIME ECL) គឺជាការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលអាចបណ្តាលមកពី ព្រឹត្តិការណ៍ខកខានមិនបានសងប្រាក់ ក្នុងរយៈពេលនៃអាយុកាលរំពឹងទុក (EXPECTED LIFE) នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលស្គាល់តាមការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល (ប៉ុន្តែមិនមែនជាឥណទានដែលមានឱនភាព (CREDIT-IMPAIRED)) ត្រូវបានចាត់ទុកជា “ឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី2”។

តាមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានកត់ត្រាតាម រំលស់ថ្លៃដើម ហើយមានការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានចាត់ទុកជា “ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 3”។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍មួយឬច្រើន បានកើតឡើង ដែលនាំឱ្យមានផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមានដល់លំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលបានរំពឹងទុក នាពេលអនាគត នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានឱនភាពនៃតម្លៃ រួមបញ្ចូលនូវទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានដូចខាងក្រោម៖

- ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាខ្លាំងរបស់អតិថិជន ឬអ្នកបោះផ្សាយ
- ការបំពានកិច្ចសន្យា ដូចជាការខកខានមិនបានសង ឬហួសកាលកំណត់សង
- ការរៀបចំឡើងវិញលើលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ដែលធនាគារមិនត្រូវធ្វើការពិចារណាឡើងវិញ ប្រសិនបើមិនចាំបាច់
- អតិថិជនទំនងជានឹងក្ស័យធន ឬត្រូវរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញសារជាថ្មី
- ការបាត់បង់ទីផ្សារសកម្មសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាស្ថានភាពជំនួញ កូនបំណុលស្ថិតក្នុង ដំណើរការវិវាទ ភាពញឹកញាប់នៃការរៀបចំបំណុលឡើងវិញជាដើម

ឥណទានដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ដោយសារតែភាពមិនប្រក្រតីនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន ត្រូវបាន ចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាព លុះត្រាតែមានភស្តុតាងដែលអាចបញ្ជាក់បានថា ហានិភ័យនៃការមិនទទួលបានមកវិញនូវលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា បានថយចុះ ជាសារវន្ត និងមិនមានសូចនាករផ្សេងទៀតដែលនាំឱ្យមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ លើសពីនេះទៅទៀត ឥណទានដែលហួសកាល កំណត់សងលើសពី 90ថ្ងៃ យោងតាមការសន្មតក្នុង ស.វ.ទ.ហ.អ.ក ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាព ទោះបីជាវាអាចមានការ បកស្រាយផ្សេងគ្នាពីនិយមន័យនៃការហួសកាលកំណត់សង ស្របតាមអ្វីដែលបានចែងក្នុងច្បាប់ក៏ដោយ។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(III). ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពីការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក(ត)

(ក).ជាតុចូល ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃលើឱនភាពនៃតម្លៃ(ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឥណទានដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

ផ្អែកតាមប្រព័ន្ធចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលចាត់ទុកថាមានឱនភាព ជាឥណទានទាំង ឡាយណាដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ ជាប់សង្ស័យ និងបាត់បង់។

ការចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន

ចាប់ពីថ្ងៃទី២៧ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានអនុវត្តសារាចរលេខ ធ៧-០២០-០០១ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា លើការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធប្រាក់កម្ចី ដើម្បីគាំទ្រដល់អតិថិជនដែលរងផលប៉ះពាល់ដោយជំងឺកូវីដ-១៩ ដោយ៖

- កាត់បន្ថយចំនួនប្រាក់ដើម ឬចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវសងនៅកាលវេលា
- បន្ទាបអត្រាការប្រាក់ជាងលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដើម
- ពន្យារពេលការសងប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ ឬការប្រាក់មូលធន
- អូសបន្លាយកាលបរិច្ឆេទនៃកាលវេលាសង បន្ថែម និង/កែប្រែនូវសហអ្នកខ្ចី និង/ឬអ្នកធានា បើមាន
- ផ្លាស់ប្តូរពីឥណទានសងរំលោះ ទៅជាការទូទាត់ការប្រាក់ តែក្នុងករណីដែលប្រាក់ដើមត្រូវសងវិញនៅពេលដល់កាលកំណត់ តែម្តង គត់ (ប្រាក់កម្ចីជា BULLET)
- ដោះបន្ទុកទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការទទួលយកនូវទ្រព្យបញ្ចាំដែលមានកម្រិតទាបជាងមុន និង
- ការបន្តបន្ថយកិច្ចព្រមព្រៀង ឬ / និងផ្តល់រយៈពេលអនុគ្រោះសម្រាប់ការសងប្រាក់វិញរហូតដល់ ០៦ខែគិតចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាថ្មី។

ដូច្នេះហើយសម្រាប់អតិថិជនដែលបានទូទាត់ប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ ឬការទូទាត់ទាំងពីរ ដែលមិនហួសកាលកំណត់លើសពី ១០ថ្ងៃ (ឥណទានដំណើរ ការ) ហើយរំពឹងថានឹងជួបប្រទះ តែការលំបាកក្នុងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងការសងប្រាក់វិញតែប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អនុញ្ញាតឱ្យរៀបចំឥណទាន សារជាថ្មី លើគ្រប់វិស័យដែលរងផលប៉ះពាល់ ពីការរាតត្បាតសកលនៃវីរុសកូវីដ ១៩ និងគ្រោះទឹកជំនន់ ដោយ យោងតាមការវាយតម្លៃផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ធនាគារ។

ធនាគារបានបែងចែកការប៉ះពាល់ទៅតាមការចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន ស្របទៅតាមនិយមន័យរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយផ្អែកទៅតាមចំនួនថ្ងៃនៃការហួសកំណត់សងដែលជាលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដោយ ប្រុងប្រយ័ត្ន ដូចខាងក្រោម៖

1. ធម្មតា
2. ឃ្លាំមើល
3. ក្រោមស្តង់ដារ
4. ជាប់សង្ស័យ
5. បាត់បង់

ការប៉ះពាល់ត្រូវបានតាមដានជាប្រចាំ ដែលការប៉ះពាល់អាចធ្វើឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរដល់ការចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យ ឥណទាន។ ជាទូទៅ ការតាមដាននេះជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់ទិន្នន័យដូចខាងក្រោម៖

- ប្រវត្តិទូទាត់សង
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សមភាគី
- ចក្ខុវិស័យអាជីវកម្ម និងការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
- លទ្ធភាព និងឆន្ទៈទូទាត់សង
- ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និង
- គុណភាពនៃសំណុំឯកសារ

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(III). ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពីការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក(ត)

(ក).ជាតុល្យ ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃលើឱនភាពនៃតម្លៃ(ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឥណទានដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

1).ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត

ធនាគារ ពិចារណាអំពីហានិភ័យឥណទានដែលបានកើនឡើងជាសារវន្ត ជាពីរដំណាក់កាល ដូចខាងក្រោម៖

ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្តស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 2

ការផ្លាស់ប្តូរកម្រិតនៃហានិភ័យឥណទានទៅលើអាយុកាលដែលរំពឹងទុកនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈការប្រៀបធៀបហានិភ័យ ឥណទានតាមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ជាមួយនឹងហានិភ័យឥណទាន នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង។ ធនាគារប្រើប្រាស់ រយៈពេលខកខានសងចំនួន 30ថ្ងៃ ជាបង្គោល (BACKSTOP) ហើយអនុវត្តនូវការសន្មតដែលថា ហានិភ័យឥណទានលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ បានកើនឡើងជាសារវន្ត រាប់ចាប់ពីការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង នៅពេលដែលទូទាត់តាមកិច្ចសន្យាមានរយៈពេលខកខានសងលើសពី 30ថ្ងៃ។

លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារវាយតម្លៃលើកត្តាគុណភាពដូចខាងក្រោម៖

- ការខកខានសងចំនួន 30ថ្ងៃ ជាបង្គោល (BACKSTOP) សម្រាប់ឥណទានមានរយៈពេលវែង និង 15ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានមានរយៈពេលខ្លី (រាប់ចាប់ពីការខកខានសងចំនួន 30ថ្ងៃឡើងសម្រាប់ឥណទានមានរយៈពេលវែង និងពី 15ថ្ងៃឡើង សម្រាប់ឥណទានមានរយៈពេលខ្លី)
- ការប្រើសូចនាករគុណភាពផ្សេងៗទៀត (ការប្តូរ PD នៅការវិវត្តបរិច្ឆេទរាយការណ៍ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដើម)
- ការផ្លាស់ប្តូរលើបង្គោល PD ដែលនៅសល់មិនលម្អៀង
- ការផ្លាស់ប្តូរ PD រយៈពេល 12ខែ ដោយមិនលម្អៀង ប្រៀបធៀបនឹងប្រភពដើម PD រយៈពេល 12ខែ មិនលម្អៀង ដែលរំពឹងទុកនៅការវិវត្តបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍ជាមួយ PD រយៈពេល 12ខែ នាពេលបច្ចុប្បន្ននៅការប្រើប្រាស់របាយការណ៍នៃសូចនាករគុណភាពដែលបានកំណត់ ឬ
- ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ ហើយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងឃ្លាំមើល (ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ និងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងឃ្លាំមើលនិង ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពីដំណាក់កាលទី1 ទៅដំណាក់កាលទី2)

ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្តដែលស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 3

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃចាប់តាំងពីពេលដំបូង ឬពីពេលទិញត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ដោយស្វ័យ ប្រវត្តិជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី3។ ភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានឱនភាពនៃតម្លៃ រួមមានទិន្នន័យ ដែល អាចអង្កេត បានទាក់ទងទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ដូចខាងក្រោម៖

- ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាខ្លាំងរបស់អតិថិជន ឬអ្នកបោះផ្សាយ
- ការបំពានកិច្ចសន្យា ដូចជាការខកខានមិនបានសង ឬហួសកាលកំណត់
- អតិថិជនទំនងនឹងក្ស័យធន ឬត្រូវរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញប្បទានឡើងវិញជាថ្មី
- ការបាត់បង់ទីផ្សារសកម្មសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាស្ថានភាពជំនួញ កូនបំណុលស្ថិតក្នុងដំណើរការវិវាទ ភាពញឹកញាប់នៃការរៀបចំបំណុលឡើងវិញជាដើម
- កូនបំណុលដែលក្លែងបន្លំ
- ការលក់ ឬការលុបដោយចោលឥណទានខូចដោយផ្នែក
- មរណៈភាព និង
- ការរៀបចំឡើងវិញនូវបំណុលដែលមានបញ្ហា (TROUBLE DEBT RESTRUCTURING) ដោយមិនជោគជ័យ។

ធនាគារបានអនុវត្តការខកខានសងចំនួន 90ថ្ងៃ ជាបង្គោលសម្រាប់ប្តូរឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពីដំណាក់កាលទី2 ទៅដំណាក់កាលទី3 និង ចាត់ទុកឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ លើសពីនេះទៀតឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលត្រូវបានរៀបចំសារជាថ្មី និងបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន ក្រោមស្តង់ដារបាត់បង់និង ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពី ដំណាក់កាលទី2 ទៅដំណាក់កាលទី3។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(III). ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពីការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក(ត)

(ក). ធាតុចូល ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃលើឱនភាពនៃតម្លៃ(ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឥណទានដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

II) និយមន័យនៃការខកខានសង

ធនាគារចាត់ទុកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការខកខានសងនៅពេលដែល៖

- អ្នកខ្ចីមិនមានលទ្ធភាពសងចំពោះកាតព្វកិច្ចឥណទានរបស់ខ្លួនទៅធនាគារទាំងស្រុងវិញ ដោយមិនពឹងផ្អែកទៅលើការលក់ទ្រព្យធានាដោយធនាគារដើម្បីទូទាត់សង (ប្រសិនបើមានទ្រព្យដាក់ធានា) ឬ
- អ្នកខ្ចីខកខានសងលើសពី 90 ថ្ងៃ លើកាតព្វកិច្ចសងឥណទានមកធនាគារ ឬ
- អ្នកខ្ចីអាចនឹងរៀបចំឡើងវិញនូវទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួនដែលជាហេតុនៃការក្ស័យធនដោយសារភាពអសមត្ថភាពក្នុងកាតព្វកិច្ចសងត្រឡប់នូវឥណទានដែលខ្លួនបានខ្ចី។

III) ការបញ្ចូលព័ត៌មានព្យាករណ៍នាពេលអនាគត

ធនាគារ បានរួមបញ្ចូលព័ត៌មានព្យាករណ៍នាពេលអនាគត ទៅក្នុងការវាយតម្លៃថាហានិភ័យឥណទានរបស់ឧបករណ៍បានកើនឡើងជាសារវន្ត គិតចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងសម្រាប់ការវាស់វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក។

ព័ត៌មានខាងក្រៅដែលបានពិចារណារួមមាន ទិន្នន័យសេដ្ឋកិច្ច និងការព្យាករណ៍ដែលបោះពុម្ពផ្សាយដោយស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល និង អាជ្ញាធររូបិយវត្ថុ នៅក្នុងបណ្តាប្រទេសដែលធនាគារមានប្រតិបត្តិការ អង្គការឈានមុខដូចជាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអ្នកជំនាញវិស័យឯកជន និងអ្នកព្យាករណ៍ដែលបានជ្រើសរើស។

ធនាគារបានកំណត់ និងចងក្រងឯកសារគន្លឹះនៃហានិភ័យឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទានសម្រាប់ ផលប៉ះពាល់ហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ស្របតាមប្រទេសនីមួយៗ (ដោយប្រើការវិភាគទិន្នន័យប្រវត្តិសាស្ត្រ) ហើយបានប៉ាន់ស្មានទំនាក់ទំនង រវាងអថេរម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច និងហានិភ័យឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទាន។

IV) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារ ធ្វើការចរចាឡើងវិញនូវឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលមានផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ (សំដៅដល់ សកម្មភាពរៀបចំឥណទានឡើងវិញ) ដើម្បីបង្កើនឱកាសអតិថិជនក្នុងការប្រមូលត្រលប់វិញ និងកាត់បន្ថយ ហានិភ័យនៃការខកខានសង។ ផ្អែកទៅតាមគោលនយោបាយ របស់ធនាគារឥណទានរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវបាន ផ្តល់ជូនដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានជ្រើសរើស ប្រសិនបើកូនបំណុលមានការខកខានសងនាពេលបច្ចុប្បន្នឬប្រសិនបើមានហានិភ័យ ខ្ពស់នៃការខកខានសង និងមានភស្តុតាងបង្ហាញថាកូនបំណុលពិតជាបានខិតខំប្រឹងប្រែងសង ទូទាត់បំណុលទៅតាម លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាដើម និងរំពឹងថាកូនបំណុលនឹងអាចបំពេញតាម លក្ខខណ្ឌដែលបានកែប្រែ។ លក្ខខណ្ឌដែលបានកែប្រែ ជាធម្មតារួមបញ្ចូលទាំងការពន្យារពេលកំណត់ការផ្លាស់ប្តូររយៈពេលនៃការទូទាត់សងការប្រាក់ និងការកែប្រែលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែទៅតាមគោលនយោបាយនៃការរៀបចំឥណទានឡើងវិញរបស់ធនាគារការព្យាករណ៍PD ឆ្លុះបញ្ចាំងការកែប្រែត្រូវបានកែលម្អ ឬស្តារឡើងវិញនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការប្រមូល ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម ទៅតាម បទពិសោធន៍ធនាគារធ្លាប់មាន។ ជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការនេះ ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃលទ្ធភាពទូទាត់សងរបស់កូនបំណុល ធៀបទៅនឹងលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដែលបានកែប្រែ និងពិចារណាទៅលើសូចនាករអាកប្បកិរិយាជាច្រើនផ្សេងទៀត។

ជាទូទៅការរៀបចំឡើងវិញ គឺជាសូចនាករគុណភាពនៃការកើនឡើងជាសំខាន់នូវហានិភ័យឥណទាន ដែលការរៀបចំឡើងវិញត្រូវបាន ចាត់ទុកថា មានភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ពីផលប៉ះពាល់នៃឥណទានមានការថយចុះតម្លៃ។ អតិថិជន ត្រូវបង្ហាញឥរិយាបថល្អក្នុងការបង់ប្រាក់ឲ្យបានជាប់ លាប លើរយៈពេលមួយ មុនពេលដែល ហានិភ័យត្រូវបានចាត់ទុកថា លែងមានឱនភាពនៃតម្លៃ/លែងមានលទ្ធភាពសង ឬ PD ត្រូវបានចាត់ទុកថាបាន ថយចុះ ដែលថាសំវិធានធនលើការខាតបង់ ត្រូវបានវាស់វែងតាមចំនួនមួយ ដូចគ្នាក្នុងដំណាក់កាលទី1។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(III). ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពីការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក(ត)

(ក). ជាតុល្យ ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃលើឱនភាពនៃតម្លៃ(ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឥណទានដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

V) ការវាស់វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក

ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក គឺជាការប៉ាន់ស្មានប្រូបាប៊ីលីតេទម្ងន់នៃការខាតបង់ឥណទាន។ ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកត្រូវបាន វាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានឱនភាពនៃតម្លៃនាការលក់បរិច្ឆេទរាយការណ៍៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកង្វះ សាច់ប្រាក់ទាំងអស់ (ពេល គឺភាពខុសគ្នារវាងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជំពាក់ធនាគារស្របតាមកិច្ចសន្យា និងលំហូរទឹកប្រាក់ដែលធនាគាររំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន)
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃនាការលក់បរិច្ឆេទរាយការណ៍៖ ជាភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃដុល និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកនាពេលអនាគត និង

ធនាគារ គណនាការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដោយប្រើតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្មគុណនឹងអត្រាប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានក្នុងការសង (PD) សរុបនៃដំណាក់កាលនីមួយៗជាមួយនឹងកត្តាសម្របសម្រួល ហានិភ័យ។

- ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក គឺជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃសាច់ប្រាក់លើអាយុកាលដែលនៅសល់ធ្វើអប្បបរមាតាមអត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព (EIR)។ នៅឆ្នាំនីមួយៗក្នុងអាយុកាលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុការព្យាករណ៍នាពេលអនាគតនៃ PD LGD និង EAD ត្រូវបានធ្វើការប៉ាន់ស្មាន។ ការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះត្រូវបានគុណនឹង គ្នាដើម្បីស្មានការខាតបង់នៃឆ្នាំនីមួយៗ។ បន្ទាប់មកការស្មានទាំង នេះត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាទៅរកតម្លៃនា កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយប្រើ EIR ជាអត្រាអប្បបរមា។
- ធនាគារប្រើឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (SME) និងឥណទានគេហដ្ឋានម៉ូដែលក្នុងគណនា ព្រោះឥណទានទាំងនោះមានលក្ខណៈដូចគ្នាច្រើន។ ទាំងនេះជាឥណទានមានកាលកំណត់ជាមួយកាលកំណត់ដែលបានកំណត់ទុកមុន និងការ វិភាគសងប្រាក់ដែលបានគណនាទុករបស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

(ខ). សំវិធានធនលើការខាតបង់

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបអំពីសំវិធានធនលើការខាតបង់ គិតត្រឹមការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ទៅតាមថ្នាក់នៃហានិភ័យ/ទ្រព្យសកម្ម។

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
សំវិធានធនលើការខាតបង់				
សមតុល្យជាមួយធនាគារនានា	1,272	5,237	1,424	5,802
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	120,641	496,679	18,602	75,784
	121,913	501,916	20,026	81,586

នៅក្រោមនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារ ការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទានត្រូវបានកំណត់មុនពេលវាត្រូវបានខាតបង់ និងយ៉ាងយឺតបំផុតនៅពេលទ្រព្យសកម្មផុតកំណត់រយៈពេល 30 ថ្ងៃ។ ករណីនេះកើតឡើងជាពិសេសសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ តារាងខាងក្រោមបង្ហាញអំពីការវិភាគនៃតម្លៃយោងដុលរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន គិតតាមថ្នាក់នៃថ្ងៃផុតការកំណត់សង។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(III). ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពីការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក(ត)

(ក).ធាតុចូល ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃលើឱនភាពនៃតម្លៃ(ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឥណទានដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

V) ការវាស់វែងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក

(ខ). សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	តម្លៃយោងដុល	សំវិធានធនលើការខាតបង់	តម្លៃយោងដុល	សំវិធានធនលើការខាតបង់
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ឥណទាន និងបុរេប្រទានរយៈពេលវែង				
0 – 29ថ្ងៃ	137,140,963	32,923	130,644,783	8,201
30 – 89ថ្ងៃ	3,364,252	5,365	453,251	136
90 – 179ថ្ងៃ	598,133	21,632	-	-
180 – 359ថ្ងៃ	104,207	3,413	-	-
លើសពី 359ថ្ងៃ	-	-	-	-
	141,207,555	63,333	131,098,034	8,337
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	581,351,504	260,742	534,093,391	33,965

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	តម្លៃយោងដុល	សំវិធានធនលើការខាតបង់	តម្លៃយោងដុល	សំវិធានធនលើការខាតបង់
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ឥណទាន និងបុរេប្រទានរយៈពេលខ្លី				
0 – 14 ថ្ងៃ	23,851,570	51,980	16,694,334	9,882
15 – 30 ថ្ងៃ	-	-	-	-
31 – 60 ថ្ងៃ	-	-	312	383
61 – 90 ថ្ងៃ	336	336	-	-
លើសពី 90 ថ្ងៃ	5,663	4,992	-	-
	23,857,569	57,308	16,694,646	10,265
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	98,221,612	235,937	68,013,988	41,820

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(IV). ការផ្ដោតលើហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យការផ្ដោតលើហានិភ័យឥណទានតាមតម្លៃយោង នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម វិស័យនីមួយៗមានដូចខាង ក្រោម៖

	សាច់ប្រាក់ជាមួយធនាគារនានា និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា		ទ្រព្យសកម្ម ផ្សេងៗ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២				
កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន	-	17,901,986	-	17,901,986
ការសាងសង់	-	939,022	-	939,022
អចលនទ្រព្យ	-	78,865,519	-	78,865,519
ការជួញដូរលក់រាយ	-	14,351,680	-	14,351,680
សណ្ឋាគារ និងភោជនីយដ្ឋាន	-	3,849,627	-	3,849,627
ការជួញដូរលក់ដុំ	-	3,782,424	-	3,782,424
ការដឹកជញ្ជូន និងស្តុកទំនិញ	-	204,844	-	204,844
កសិកម្ម	-	2,716,284	-	2,716,284
ការជួល និងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ភតិសន្យា	-	671,312	-	671,312
ទឹក-ភ្លើង	-	4,779	-	4,779
ផ្សេងៗ	42,983,266	41,657,006	284,053	84,924,325
សរុប	42,983,266	164,944,483	284,053	208,211,802
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៥)	176,962,106	679,076,438	1,169,446	857,207,990

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(IV). ការផ្ដោតលើហានិភ័យឥណទាន (ត)

ធនាគារបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យការផ្ដោតលើហានិភ័យឥណទានតាមតម្លៃយោង នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម វិស័យនីមួយៗមានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	សាច់ប្រាក់ជាមួយធនាគារនានា និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាន និងបុរេប្រទាន		ទ្រព្យសកម្ម ផ្សេងៗ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				
កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន	-	19,236,333	-	19,236,333
ការសាងសង់	-	856,276	-	856,276
អចលនទ្រព្យ	-	65,336,913	-	65,336,913
ការជួញដូរលក់រាយ	-	13,912,136	-	13,912,136
សណ្ឋាគារ និងភោជនីយដ្ឋាន	-	1,332,175	-	1,332,175
ការជួញដូរលក់ដុំ	-	2,481,844	-	2,481,844
ការដឹកជញ្ជូន និងស្តុកទំនិញ	-	342,158	-	342,158
កសិកម្ម	-	1,957,996	-	1,957,996
ការជួល និងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ភតិសន្យា	-	877,698	-	877,698
ទឹក-ភ្លើង	-	19,308	-	19,308
ផ្សេងៗ	41,253,994	41,421,241	1,195,333	83,870,568
សរុប	41,253,994	147,774,078	1,195,333	190,223,405
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៥)	168,068,772	602,031,594	4,869,787	774,970,152

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(IV). ការផ្ដោតលើហានិភ័យឥណទាន (ត)

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
វិភាគតាមនិវាសនដ្ឋាន៖				
និវាសនជន	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
វិភាគតាមទំនាក់ទំនង៖				
អតិថិជនខាងក្រៅ	155,168,409	638,828,341	142,189,058	579,278,222
ប្រាក់កម្ចីទៅបុគ្គលិក	9,776,074	40,248,097	5,585,020	22,753,372
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
តាមប្រភេទបញ្ចាំដាំ៖				
មានធានា	162,253,831	667,999,022	146,181,044	595,541,573
មិនមានធានា	2,690,652	11,077,416	1,593,034	6,490,021
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
តាមហានិភ័យ៖				
ហានិភ័យធំ (*)	-	-	-	-
មិនមែនហានិភ័យធំ	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
តាមរយៈលក្ខខណ្ឌអនុគ្រោះ៖				
រៀបចំឡើងវិញ(**)	17,858,542	73,523,616	23,934,149	97,507,723
ធម្មតា	147,085,941	605,552,822	123,839,929	504,523,871
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
តាមកាលវេលា៖				
រយៈពេល 1ខែ	2,093,811	8,620,220	658,783	2,683,882
> 1 ទៅ 3ខែ	7,976,550	32,839,456	2,238,270	9,118,712
> 3 ទៅ 12ខែ	16,018,272	65,947,226	16,611,532	67,675,381
> 1 ទៅ 5ឆ្នាំ	5,414,692	22,292,287	5,984,054	24,379,036
> លើសពី 5ឆ្នាំ	133,441,158	549,377,249	122,281,439	498,174,583
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(IV). ការផ្ដោតលើហានិភ័យឥណទាន (ត)

(**)ហានិភ័យធំៗ ត្រូវបានកំណត់ដោយប្រកាសរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថាជាហានិភ័យដុលនៃសមតុល្យសរុបនៃឥណទាន ដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនម្នាក់លើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យនេះ សំដៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ខ្ពស់បំផុតរវាង សមតុល្យនៃឥណទាន ឬកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ និងឥណទាន ឬកិច្ចសន្យាដែលបានអនុម័ត។

(**) “ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ” គឺជាឥណទានដែលលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ត្រូវបានកែប្រែដើម្បីផ្តល់នូវលក្ខខណ្ឌអនុគ្រោះសម្រាប់អ្នកខ្ចីសម្រាប់ហេតុផលសមស្របទាក់ទងនឹងភាពប្រាកដប្រជាវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន។ សម្រាប់ការផ្តល់បទប្បញ្ញត្តិសំវិធានធនលើ ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ សំដៅទៅ កំណត់សម្គាល់ 31 ខ។

(V). ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារបានបង្កើតគោលការណ៍ហានិភ័យឥណទានស្នូល ដែលរៀបចំឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រងលើសកម្មភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ ការបន្តឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្មវិធីឥណទាន ដែលបានរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំឥណទានពិសេស រាប់ទាំងទីផ្សារគោលដៅកាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌ ឯកសារសម្រាប់ និងនីតិវិធី នៅពេលដែលផលិតផលឥណទាន នឹងត្រូវបានវាស់វែង និងផ្តល់ឲ្យ។

អត្រាហានិភ័យត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនិងធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មតាមមូលដ្ឋានប្រចាំឆ្នាំ និងនៅក្នុងហេតុការណ៍ផ្សេងៗ ដូចជា (i) មានការផ្លាស់ប្តូររយៈពេល និងលក្ខខណ្ឌឥណទាន រួមទាំងការពន្យារឥណទាន (ii) ការសងប្រាក់មិនទៀងទាត់ ឬការខកខានមិនបានសងប្រាក់ និង (iii) ព័ត៌មាន ឬប្រតិបត្តិការអវិជ្ជមានពាក់ព័ន្ធនឹងអ្នកខ្ចីប្រាក់។

(VI). ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលនយោបាយកាត់បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យឯកត្តជន ឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបានគេរកឃើញ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់និយមន័យហានិភ័យធំ ថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួលបានផលជាឯកត្តបុគ្គលដែលលើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ ធ7-06-226 ប្រ.ក. របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារចាំបាច់ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតអតិបរមាចំនួន 20% រវាងហានិភ័យឥណទានទូទៅរបស់ធនាគារធៀបនឹងអ្នកទទួលបានផលឯកត្តជនណាមួយ និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានធំៗសរុប មិនត្រូវលើសពី 300% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារទេ។

ធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោម គោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយការដាក់វត្ថុបញ្ចាំ ចំពោះ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ ស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទានមានដូចជាវត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្រាប់តាំងទីលំនៅ (មានដីធ្លីអគារ និងទ្រព្យផ្សេងៗ)។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(VII).គោលការណ៍ខុសគ្នា និងសំវិធានធន

វិធីសាស្ត្រខុសគ្នារបស់ធនាគារសម្រាប់ការវាស់វែង លើទ្រព្យសកម្មនៅតាមរំលស់ថ្លៃដើម រួមមាន៖

- ការខាតបង់លើខុសគ្នានៃតម្លៃដែលមានភាពជាក់លាក់ និងមានលក្ខណៈជាសារវន្តដាច់ដោយឡែក ឬ ហានិភ័យដែលបានកំណត់ជាក់លាក់ជាសារវន្ត
- ខុសគ្នានៃតម្លៃជាក្រុម នៃហានិភ័យដាច់ដោយឡែកមិនសារវន្ត

ការខាតបង់លើខុសគ្នានៃតម្លៃដែលមានភាពជាក់លាក់ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្តដាច់ដោយឡែកឬហានិភ័យដែលបានកំណត់ជាក់លាក់ជាសារវន្ត

សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅតម្លៃដករំលស់ (ដូចជាសាច់ប្រាក់ពីធនាគារ និងឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន) ធនាគារធ្វើការត្រួតពិនិត្យថាតើគោលបំណងវត្ថុតាងនៃខុសគ្នាដែលមានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលជាសារវន្តដោយឡែក ឬជាការងារជាក់លាក់តាមគណៈគ្រប់គ្រង។

វាជាគោលការណ៍របស់ធនាគារដើម្បីតាមដានប្រភេទឥណទាន។ ការកំណត់បង្ហាញខុសគ្នារួមមាន៖ អត្រាខ្ចីផ្ទៃក្នុងបង្ហាញពីដល់ កំណត់ ឬជិតដល់កំណត់ អ្នកខ្ចីស្នើឲ្យមានមូលនិធិអាសន្នពីធនាគារ អ្នកខ្ចីមានបំណុល ទៅម្ចាស់បំណុលសាធារណៈ ឬបុគ្គលិក ការថយចុះជាសារវន្តនៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលការលក់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវឲ្យសងឥណទាន ការថយចុះជាសារវន្តនៃផលទទួលបាន របស់អ្នកខ្ចី ឬអតិថិជនសំខាន់ ការថយចុះជាសារវន្តនៃការប៉ាន់ស្មាននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ថ្ងៃអនាគត ហ្វាស៊ីលីតធានារ៉ាប់រងរបស់ម្ចាស់ បំណុលលើសកាលកំណត់ ៩០ ថ្ងៃ ការមិនលើកលែងពីធនាគារ ម្ចាស់បំណុល (ឬ អង្គភាពស្របច្បាប់ក្នុងក្រុមម្ចាស់បំណុល) ដាក់ឯកសារ/ការពារសម្រាប់ក្ស័យធន និង/ឬ បំណុល ឬមូលធនរបស់ម្ចាស់បំណុលត្រូវបានផ្អាកនៅលើទីផ្សារជួញដូរចម្បង ដោយសារ ពាក្យចាត់ទុកអាកាស ឬការពិតជាក់ស្តែងអំពីការលំបាកហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រសិនបើមានវត្តមានដែលបង្ហាញពីការខាតបង់ខុសគ្នាដែលបានកើតឡើង ចំនួននៃការខាតបង់វាស់វែងតាមភាពខុសគ្នានៃតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃប៉ាន់ស្មានសាច់ប្រាក់ថ្ងៃ អនាគត (មិនរួមបញ្ចូលការខាតបង់ឥណទានដែលមិនទាន់ កើតមាន)។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់បន្ថយតាមការប្រើនៃ គណនី សំវិធានធន និងចំនួននៃការខាតបង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណាយឥណទានខាតបង់ នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត និងរបាយការណ៍ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ។ ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបន្តបង្កនៅតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃយោង និងត្រូវបង្កដោយប្រើ អត្រា ការប្រាក់សម្រាប់អប្បបរមាសាច់ប្រាក់ថ្ងៃអនាគត ក្នុងគោលបំណងវាស់វែងសំវិធានធនលើការខាតបង់ខុសគ្នានៃតម្លៃ។ ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានកាត់ត្រាជាផ្នែកនៃការប្រាក់និងចំណូលប្រហែលនេះ។

ឥណទានរួមនិងសំវិធានធនពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានលុបចោល នៅពេលមិនមានភាពជាក់លាក់ក្នុងការប្រមូលវិញ និងទ្រព្យបញ្ចាំត្រូវបានទទួល ស្គាល់ ឬត្រូវបានផ្ទេរទៅធនាគារ។ ប្រសិនបើបន្ទាប់ ចំនួននៃការប៉ាន់ស្មានការខាតបង់ខុសគ្នាកើនឡើង ឬថយចុះ ព្រោះហេតុការណ៍កើតឡើងក្រោយការខាតបង់លើខុសគ្នានៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ ចំនួននៃការខាតបង់លើខុសគ្នានៃតម្លៃដែលបានទទួលស្គាល់ពីមុន ត្រូវបានបង្កើន ឬបន្ថយដោយធ្វើនិយ័តកម្មទៅលើគណនីសំវិធានធន (ការធ្វើនិយ័តកម្មមិនឲ្យលើសតម្លៃខុសគ្នាដែលបានទទួលស្គាល់)។ ប្រសិនបើលុបចោលអាចប្រមូលបានវិញនៅពេលអនាគត ការប្រមូលមកវិញត្រូវបានគិតចុះចូលខាងឥណទាន ក្នុងគណនី “ចំណាយខាតបង់លើឥណទាន” ។

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការប៉ាន់ស្មានលំហូរសាច់ប្រាក់ថ្ងៃអនាគតត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាដោយ EIR ដើមរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ការគណនានៃតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃការប៉ាន់ស្មានលំហូរសាច់ប្រាក់ថ្ងៃអនាគតនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានទ្រព្យបញ្ចាំ បង្ហាញលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលកើតពីការរឹបអូស ដកតម្លៃទទួល ពីលក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ទោះការរឹបអូសអាច ឬមិនអាចកើតឡើងក៏ដោយ។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(VII).គោលការណ៍ឱនភាព និងសំវិធានធន (ត)

ឱនភាពនៃតម្លៃជាក្រុម ដែលហានិភ័យដាច់ដោយឡែកមិនសារវន្ត

ប្រភេទទាំងនេះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅតាមផ្នែកផ្សេងៗគ្នា តាមភាពដូចគ្នានៃលក្ខណៈនៃហានិភ័យឥណទាន ដោយប្រើប្រភពនៃចំណូលជាគោលវិនិច្ឆ័យ និងប្រើប្រាស់លីមីតនៃការខកខាន (PD) មធ្យមធម្មតា និង ការខាតបង់នៃការខកខានក្នុងការសង (LGD) សម្រាប់រយៈពេលចុងក្រោយពេញលេញពីខែតុលា ឆ្នាំ២០១៣ (ថ្ងៃបង្កើតធនាគារ)។ ជាទូទៅ ឱនភាពនៅក្នុងប្រភេទទាំងនេះនឹងកើតឡើង នៅពេលវាដល់កម្រិតដែលមានបញ្ហា (ឧទាហរណ៍ អ្នកខ្ចីដែលធ្លាក់ក្នុងកម្រិតហួសកាលកំណត់សង ៩០ថ្ងៃនៃកិច្ចសន្យា (ទាំងសាច់ប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់)។

លំហូរទឹកប្រាក់ថ្លៃអនាគតរបស់ក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវិភាគជាក្រុម លើឱនភាពនៃតម្លៃ ដែលត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើ បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់លើទ្រព្យសកម្ម ដែលមានចរិតលក្ខណៈហានិភ័យឥណទាន ស្រដៀងគ្នាទៅនឹងហានិភ័យជាក្រុម។ បទពិសោធន៍នៃការ ខាតបង់ គឺត្រូវបានធ្វើនិយ័តកម្មដោយផ្អែកតាមទិន្នន័យដែលអាចអង្កេត ដើម្បីស្វែងចេញពីឥទ្ធិពលនៃលក្ខខណ្ឌបច្ចុប្បន្ន ដែលបទពិសោធន៍នៃការខាតបង់បានផ្អែកទៅលើ និងដើម្បីដកចេញនូវឥទ្ធិពលនៃលក្ខខណ្ឌ ក្នុងអំឡុងពេលគ្រាពីអតីត ដែលនៅមិនទាន់កើតឡើងនៅ ពេលបច្ចុប្បន្ននៅឡើយ។

ការសន្មតនៃការប្រែប្រួលរបស់លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត បានឆ្លុះបញ្ចាំង និងស្របតាមការប្រែប្រួលដែលពាក់ព័ន្ធទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបាន ពីគ្រាមួយ ទៅគ្រាមួយ (ដូចជាការប្រែប្រួលនៃអត្រាគ្មានការងារធ្វើ បំណុលឯកជន តម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ រួមមានតម្លៃទ្រព្យសម្រាប់ការ បញ្ចាំតម្លៃមុខទំនិញ ការបង់ប្រាក់ ឬកត្តាផ្សេងទៀត ដែលបានផ្តល់សូចនាករលើ ការខាតបង់ដែលបានកើតឡើងក្នុងក្រុម និងទំហំរបស់វា)។ វិធីសាស្ត្រនិងការសន្មត ត្រូវបានប្រើសម្រាប់ការប៉ាន់ស្មានលើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំដើម្បីកាត់បន្ថយនូវភាពខុសគ្នារវាង ការខាតបង់ប៉ាន់ស្មាន និងបទពិសោធន៍ខាតបង់ជាក់ស្តែង។

(VIII). ការប្រឈមអតិបរមានៃហានិភ័យឥណទានមុនពេលដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗ

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីការប្រឈមអតិបរមាលើហានិភ័យរបស់ធនាគារ លើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងតារាងតុល្យការ និងក្រៅតារាងតុល្យការដោយមិនគិតពីទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទានដទៃទៀត។ សម្រាប់ ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ចំពោះបំណុលយថាហេតុ ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានអតិបរមា គឺជាចំនួនអតិបរមាដែលធនាគារនឹងត្រូវបង់ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកើតឡើង។ ចំពោះកិច្ចសន្យាឥណទាន ការប្រឈមអតិបរមាលើហានិភ័យឥណទាន គឺចំនួនទឹក ប្រាក់ទាំងស្រុងនៃឥណទានដែលមិនទាន់ដកចេញដោយអតិថិជន។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(VIII).ការប្រឈមអតិបរមានៃហានិភ័យឥណទានមុនពេលដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬ ការពង្រឹងឥណទាន ផ្សេងៗ

	ការប្រឈម នឹង ហានិភ័យឥណទាន អតិបរមា	ការប្រឈមនឹង ហានិភ័យ ឥណទានអតិបរមា	ការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ/ ផ្នែកខ្លះនៃទ្រព្យបញ្ចាំ/ ការពង្រឹងឥណទាន	ផ្នែកខ្លះនៃទ្រព្យបញ្ចាំ/ ការពង្រឹងឥណទាន	មិនមានការធានា និងគ្មានទ្រព្យបញ្ចាំ/ ការពង្រឹងឥណទាន
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	%	%	%
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២					
ធាតុនានាក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ					
សាច់ប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ នានានិងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	42,983,266	176,962,106	0%	0%	100%
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	164,944,483	679,076,438	98.37%	0%	1.63%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	284,053	1,169,446	0%	0%	100%
សរុប	208,211,802	857,207,990			
ធាតុនានាក្រៅតារាងតុល្យការ					
កិច្ចសន្យា	413,122	1,700,822	100%	0%	0%

	ការប្រឈម នឹង ហានិភ័យឥណទាន អតិបរមា	ការប្រឈមនឹង ហានិភ័យ ឥណទានអតិបរមា	ការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ/ ផ្នែកខ្លះនៃទ្រព្យបញ្ចាំ/ ការពង្រឹងឥណទាន	ផ្នែកខ្លះនៃទ្រព្យបញ្ចាំ/ ការពង្រឹងឥណទាន	មិនមានការធានា និងគ្មានទ្រព្យបញ្ចាំ/ ការពង្រឹងឥណទាន
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	%	%	%
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១					
ធាតុនានាក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ					
សាច់ប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ នានានិងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	41,253,994	168,068,771	0%	0%	100%
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	147,774,078	602,031,594	98.92%	0%	1.08%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	1,195,333	4,869,787	0%	0%	100%
សរុប	190,223,405	774,970,152			
ធាតុនានាក្រៅតារាងតុល្យការ					
កិច្ចសន្យា	1,723,565	7,021,804	100%	0%	0%

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក.ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(IX).ទ្រព្យបញ្ចាំកាន់កាប់ឡើងវិញ

អំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ធនាគារមិនបានទទួលទ្រព្យសកម្មតាមរយៈ ការរឹបអូសនៃទ្រព្យបញ្ចាំនោះទេ។

ទ្រព្យដែលបានរឹបអូស តម្រូវឲ្យលក់ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ទ្រព្យដែលបានរឹបអូស ត្រូវចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ជាទ្រព្យរឹបអូស ប្រសិនបើមាន។

ខ.ហានិភ័យសន្ទនីយភាព

ហានិភ័យសន្ទនីយភាពសំដៅទៅលើហានិភ័យដែលធនាគារមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ ឬមិនអាច សងបំណុល ឬដោះស្រាយក្នុងស្ថាន ភាពសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុជាក់លាក់ និងស្ថានភាពទីផ្សារ។ ហានិភ័យ សន្ទនីយភាពកើតឡើងពីភាពមិនត្រូវគ្នានៃកាលកំណត់ និងបរិមាណលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលមានជាប់ជាមួយប្រតិបត្តិការ និងការវិនិយោគរបស់ធនាគារ។

(I).ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព

ធនាគារ បានបង្កើតគោលនយោបាយ និងក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងជ្រោយជ្រោយសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយរងគ្រោះ។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារ (ALCO) ទទួលខុសត្រូវក្នុង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយរងគ្រោះ ស្រួលរបស់ធនាគារ តាមរយៈការរួមបញ្ចូលគ្នានៃការបង្កើតគោលនយោបាយ ការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ និងអភិបាលកិច្ច ការវិភាគ ការធ្វើស្រាវជ្រាវស្តីពីការកំណត់កម្រិត និង ការត្រួតពិនិត្យ។ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយរងគ្រោះធនាគារ៖

- រក្សាផលចំណូលនៃទ្រព្យសកម្មដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានយ៉ាងងាយបំផុត ជាប្រភេទប័ណ្ណផ្សេងៗ
- ធានាថាមានភាពចម្រុះនៅក្នុងមូលដ្ឋានមូលនិធិរបស់ខ្លួន
- តាមដានចរិតលក្ខណៈ នៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ
- តាមដានរបាយការណ៍សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដោយវិភាគលើកាលវេលានៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល
- បង្កើតនូវសូចនាករមានទុកជាមុន អំពីព្រឹត្តិការណ៍ស្រុកសន្ទនីយភាព និងធានាថាមានទ្រព្យសកម្មដែលអាចប្រើជាវត្ថុបញ្ចាំ ប្រសិនបើចាំបាច់
- ធ្វើស្រាវជ្រាវជាទៀងទាត់ និង
- រក្សានូវផែនការមូលនិធិយថាភាព ដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីផ្តល់នូវក្របខ័ណ្ឌមួយដែលភាពតានតឹងនៃសាច់ប្រាក់អាចត្រូវបាន គ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

ផ្នែករក្សាទុករបស់ធនាគារ អនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងមូលនិធិរបស់ធនាគារក្នុងការធ្វើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជា មួយ អង្គភាពអាជីវកម្មផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារ។ យុទ្ធសាស្ត្រសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងមូលនិធិរបស់ធនាគារត្រូវបានកំណត់ស្រប តាមតម្រូវការ បទប្បញ្ញត្តិក្នុងស្រុកដែលពាក់ព័ន្ធ។ ប្រតិបត្តិការបរទេសរបស់ធនាគារ កំណត់នូវយុទ្ធសាស្ត្រសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងស្រុក ដែលត្រូវការឲ្យស្របទៅនឹងក្របខ័ណ្ឌបទប្បញ្ញត្តិក្នុងស្រុក និងគោលនយោបាយរួមរបស់ធនាគារ។

មានការត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីកំណត់ និងតាមដានអនុលោមភាពនៃកម្រិតដែលធនាគារអាចទទួលយកបាននូវហានិភ័យសន្ទនីយភាព។ រង្វាស់រង្វាល់គោល ដែលត្រូវបានយកមកប្រើប្រាស់ គឺលទ្ធផលនៃការធ្វើ ស្រាវជ្រាវរបស់ធនាគារ ដែលគាំទ្របន្ថែមដោយលទ្ធផលនៃអនុបាតផ្លូវច្បាប់សំខាន់ៗ រួមមាន អនុបាត សន្ទនីយភាព (ដែលវាស់វែងគុណភាពអនុបាតសន្ទនីយភាពនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល មានគុណភាពខ្ពស់ ដែលត្រូវទូទាត់ទៅខាងក្រៅ នៅក្នុងសេណារីយ៉ូ 30 ថ្ងៃ ដែលស្រុកសំបុត) និងអនុបាតមូលនិធិស្ថេរភាពសុទ្ធ (ដែលស្វែង រកដើម្បីបង្កើនភាពបិតចរនៃរចនាសម្ព័ន្ធភាពវិសាស របស់សមតុល្យចរិក)។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

(I). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

ការធ្វើស្រុសតេស្តសន្ទនីយភាព ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅក្រោមសេណារីយ៉ូផ្សេងៗ ដែលគ្របដណ្តប់ទាំង លក្ខខណ្ឌ ទីផ្សារធម្មតា និងធ្ងន់ធ្ងរ។ សេណារីយ៉ូទាំងនេះ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយពិចារណាលើព្រឹត្តិការណ៍ជាក់លាក់របស់ធនាគារ (ឧទាហរណ៍ ការបន្ទាប ចំណាត់ ថ្នាក់) និងព្រឹត្តិការណ៍ទាក់ទងនឹងទីផ្សារ (ឧទាហរណ៍ ភាពមិនច្បាស់លាស់ លើទីផ្សារការកាត់បន្ថយរូបិយប័ណ្ណ គ្រោះ មហន្តរាយ ធម្មជាតិ ឬគ្រោះមហន្តរាយផ្សេងៗទៀត)។ លើសពីនេះទៀត សេណារីយ៉ូត្រូវបានកំណត់ឡើង អាចផ្អែកលើព្រឹត្តិការណ៍នាពេល កន្លងមក (HISTORICAL SCENARIO) ដែលបានកត់សម្គាល់ ចំពោះស្ថាប័នផ្ទាល់ ឬជាទូទៅ លើស្ថានភាពវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច ដែលត្រូវ បានអង្កេតដោយស្ថាប័នផ្សេងទៀត ដែលមានទំហំ ម៉ូដែល និងតំបន់អាជីវកម្មស្រដៀងគ្នា។ ជាញឹកញាប់ ធនាគារក៏បានបញ្ចូលធាតុនៃវិបត្តិនានាពីព្រឹត្តិការណ៍នាពេលកន្លងមក ដើម្បីបង្កើតជាសម្មតិកម្ម ប៉ុន្តែជាសេណារីយ៉ូលើវិបត្តិដែលអាចជឿជាក់បាន ដែលសមស្របទៅនឹងម៉ូដែលអាជីវកម្ម និងការប្រឈមបច្ចុប្បន្ន របស់ធនាគារ។

(II). ការវិភាគតាមកាលវេលានៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់ធនាគារ។ តារាងនេះចង្អុលបង្ហាញពីរយៈពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបាន កំណត់ថ្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលវេលាទៅតាមមួយណាដែលកើតឡើងមុន។

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២	តម្លៃយោង (ចេញ) ដុល រហូតដល់ 1ខែ > 1 – 3ខែ > 3 – 12ខែ > 1 – 5ឆ្នាំ លើសពី 5ឆ្នាំ មិនមានអាយុកាលវេលា							
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3,180,319	3,180,319	-	-	-	-	-	3,180,319
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	24,256,771	24,256,771	24,155,713	-	101,058	-	-	-
សមតុល្យសុទ្ធនៅធនាគារនានា	65,393	66,665	66,665	-	-	-	-	-
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	164,944,483	283,022,455	2,151,788	8,037,666	50,092,774	6,423,167	216,317,060	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	284,053	284,053	-	-	-	-	-	284,053
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	192,731,019	310,810,263	26,374,166	8,037,666	50,193,832	6,423,167	216,317,060	3,464,372
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	(136,516,568)	(144,677,432)	(4,773,912)	(14,849,303)	(99,019,885)	(9,685,410)	(11,595,078)	(4,753,844)
អនុបំណុល	(1,202,262)	(1,319,997)	-	-	(459,999)	(859,998)	-	-
បំណុលភតិសន្យា	(1,485,154)	(1,658,363)	(42,233)	(84,446)	(353,340)	(1,108,344)	(70,000)	-
បំណុលផ្សេងៗ	(23,439)	(23,439)	-	-	-	-	-	(23,439)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	(139,227,423)	(147,679,231)	(4,816,145)	(14,933,749)	(99,833,224)	(11,653,752)	(11,665,078)	(4,777,283)
គម្លាតកាលវេលាសរុប	53,503,596	163,131,032	21,558,021	(6,896,083)	(49,639,392)	(5,230,585)	204,651,982	(1,312,911)
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	220,274,304	671,610,458	88,754,372	(28,391,174)	(204,365,378)	(21,534,318)	842,552,210	(5,405,255)

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

(II). ការវិភាគតាមកាលវេលានៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	លំហូរចូល/ តម្លៃយោង (ចេញ)ដុល រហូតដល់ ១ខែ > ១ – ៣ខែ > ៣ – ១២ខែ > ១ – ៥ឆ្នាំ លើសពី ៥ឆ្នាំ មិនមានអាយុកាលវេលា							
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3,040,031	3,040,031	-	-	-	-	-	3,040,031
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	24,067,685	24,067,685	23,967,685	-	100,000	-	-	-
សមតុល្យសុទ្ធនៅធនាគារនានា	67,732	69,156	69,156	-	-	-	-	-
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	147,774,078	227,110,215	661,806	2,251,713	17,138,523	7,131,721	199,926,453	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	1,195,333	1,195,333	-	-	-	-	-	1,195,333
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	176,144,859	255,482,420	24,698,647	2,251,713	17,238,523	7,131,721	199,926,453	4,235,364
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	(115,889,619)	(122,051,451)	(2,188,084)	(12,253,501)	(83,392,872)	(6,663,242)	(8,397,050)	(9,156,702)
អនុបំណុល	(1,603,156)	(1,799,998)	-	-	(480,000)	(1,319,998)	-	-
បំណុលកតិសន្យា	(1,605,981)	(1,805,029)	(42,223)	(84,446)	(380,007)	(1,108,353)	(190,000)	-
បំណុលផ្សេងៗ	(132,771)	(132,771)	-	-	-	-	-	(132,771)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	(119,231,527)	(125,789,249)	(2,230,307)	(12,337,947)	(84,252,879)	(9,091,593)	(8,587,050)	(9,289,473)
គម្លាតកាលវេលាសរុប	56,913,332	129,693,171	22,468,340	(10,086,234)	(67,014,356)	(1,959,872)	191,339,402	(5,054,109)
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	231,864,915	528,369,979	91,536,017	(41,091,317)	(273,016,485)	(7,984,520)	779,516,724	(20,590,440)

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ.ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

(III).ប្រាក់បម្រុងសន្ទនីយភាព

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមាសធាតុនៃប្រាក់បម្រុងសន្ទនីយភាពរបស់ធនាគារ៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3,180,319	3,040,031
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	24,256,771	24,067,685
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	65,393	67,732
ប្រាក់បម្រុងសន្ទនីយភាពសរុប	27,502,483	27,175,448
សមមូលជាពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	113,227,722	110,712,775

គ.ហានិភ័យទីផ្សារ

“ហានិភ័យទីផ្សារ” គឺជាហានិភ័យដែលផ្លាស់ប្តូរតាមតម្លៃទីផ្សារ (ឧទាហរណ៍ដូចជាអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស) ដែលអាចធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ចំណូលរបស់ធនាគារ ឬតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលសម្ព័ន្ធ ធនាគារកាន់កាប់។ គោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ គឺធនាគារត្រូវគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យការ ប៉ះពាល់នៃហានិភ័យទីផ្សារ នៅក្នុងប៉ារ៉ាម៉ែត្រដែលអាចទទួលយកបាន ដើម្បីធានាបានសោធនភាពក៏ដូចជាបង្កើនចំណូលលើហានិភ័យដែលធនាគារប្រឈម។

(I).ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ

សិទ្ធិទាំងមូលលើហានិភ័យទីផ្សារគឺវិនិយោគក្នុង គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (RMC) នៅថ្នាក់អភិបាល និង ALCO ថ្នាក់គ្រប់គ្រង។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ រៀបចំឡើងការកំណត់លើផ្នែកនីមួយៗ ហានិភ័យទាំងមូល និងសម្រាប់ប្រភេទ (ប្រភេទទាំងនេះជាប្រភេទមិនមានជួញដូរ)។ ផ្នែកហានិភ័យឥណទាន និងទីផ្សារនៅផ្នែកហានិភ័យទទួលខុសត្រូវ សម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍លម្អិតនៃវិធានការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (សម្រាប់ការពិនិត្យដោយ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងអនុញ្ញាតដោយក្រុមប្រឹក្សា ភិបាល)។ ផ្នែករតនាភិបាលអនុវត្ត និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារប្រចាំថ្ងៃនៅក្នុងសកម្មភាពប្រចាំថ្ងៃ។

(ក).ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យប្រាក់ដើម ដែលផលប៉ះពាល់ពីការផ្លាស់ប្តូរនៃអត្រាប្រាក់ប្រកបដោយ គឺហានិភ័យនៃការបាត់បង់លើ ការឡើងចុះ នៃលំហូរទឹក ប្រាក់នាពេលអនាគត ឬតម្លៃសមរម្យនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬតម្លៃសេដ្ឋកិច្ចនៃមូលធនរបស់ធនាគារ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ ទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺគ្រប់គ្រងជាគោលដៅដោយតាមដានតម្លៃអត្រាការប្រាក់ និងកម្រិតដែលបានអនុម័តរួចលើតម្លៃកំណត់ ឡើងវិញ។ ALCO ដើរតួនាទីជាភ្នាក់ងារត្រួតពិនិត្យ លើអនុលោមភាពនៃកម្រិតទាំងនេះ និងត្រូវបានជួយដោយផ្នែករតនាភិបាល នៅក្នុងសកម្មភាពត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ។ សកម្មភាពត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃទាំងនេះរួមមាន ការត្រួតពិនិត្យការប្រែប្រួលនៃការប្រឈមហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ ដែលរួមបញ្ចូលនូវតម្លៃនៃបំណុលព្យាករណ៍ទុក និងបំណុលនៅសល់របស់ធនាគារ។

RMC និង ALCO ទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការរៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រផ្តោះផ្គូ (HEDGING STRATEGY) ហានិភ័យទាំងមូលរបស់ធនាគារ។ ផ្នែករតនាភិបាល ទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការអនុវត្តនូវយុទ្ធសាស្ត្រទាំងនោះដោយដាក់ការរៀបចំនូវការផ្តោះផ្គូនីមួយៗ។

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបអំពីចំណាត់ថ្នាក់អត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ តារាងតម្លៃកំណត់តម្លៃអត្រាការប្រាក់ធ្វើការវិភាគទៅលើចន្លោះសម្ព័ន្ធពេញលេញនៃអត្រាការប្រាក់មិនស៊ីគ្នា រវាងធាតុនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាព របស់ធនាគារផ្នែកលើរវាង (I) ថ្ងៃបន្ទាប់នៃការ ដាក់តម្លៃឡើងវិញ ឬ

(II) កាលវិភាគ ប្រសិនបើជាអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ.ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(I). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	រហូតដល់ 1ខែ	> 1 – 3ខែ	> 3 – 12ខែ	> 1 – 5ឆ្នាំ	លើសពី 5ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	3,180,319	3,180,319
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	101,058	-	7,500,000	32,136,496	39,737,554
សមតុល្យសុទ្ធនៅធនាគារនានា	65,393	-	-	-	-	-	65,393
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	2,092,167	7,977,239	16,019,232	5,414,692	133,441,153	-	164,944,483
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	284,053	284,053
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	2,157,560	7,977,239	16,120,290	5,414,692	140,941,153	35,600,868	208,211,802
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	4,766,299	14,744,078	95,589,532	8,867,254	7,795,560	4,753,845	136,516,568
អនុបំណុល	-	-	402,262	800,000	-	-	1,202,262
បំណុលភតិសន្យា	35,593	71,641	303,630	1,005,525	68,765	-	1,485,154
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	23,439	23,439
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	4,801,892	14,815,719	96,295,424	10,672,779	7,864,325	4,777,284	139,227,423
គម្លាតកាលអវសានការប្រាក់	(2,644,332)	(6,838,480)	(80,175,134)	(5,258,087)	133,076,828	30,823,584	68,984,379
សមមូលជាន់រៀល							
(កំណត់សម្គាល់ 5)	(10,886,715)	(28,154,022)	(330,081,027)	(21,647,544)	547,877,302	126,900,696	284,008,690

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ.ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(I). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	រហូតដល់ 1ខែ	> 1 – 3ខែ	> 3 – 12ខែ	> 1 – 5ឆ្នាំ	លើសពី 5ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	3,040,031	3,040,031
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	100,000	-	7,500,083	30,546,148	38,146,231
សមតុល្យសុទ្ធនៅធនាគារនានា	6,797	-	-	-	-	60,935	67,732
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	658,783	902,497	17,947,305	5,984,054	122,281,439	-	147,774,078
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	1,195,333	1,195,333
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	665,580	902,497	18,047,305	5,984,054	129,781,522	34,842,447	190,223,405
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	2,150,659	14,947,223	78,664,039	5,811,819	5,320,830	8,995,049	115,889,619
អនុបំណុល	-	-	400,000	1,203,156	-	-	1,603,156
បំណុលភតិសន្យា	35,051	70,553	325,399	993,225	181,753	-	1,605,981
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	132,771	132,771
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	2,185,710	15,017,776	79,389,438	8,008,200	5,502,583	9,127,820	119,231,527
គម្លាតកាលអវសានការប្រាក់	(1,520,130)	(14,115,279)	(61,342,133)	(2,024,146)	124,278,939	25,714,627	70,991,878
សមមូលជាន់រៀល							
(កំណត់សម្គាល់ 5)	(6,193,010)	(57,505,647)	(249,907,849)	(8,246,372)	506,312,397	104,761,391	289,220,910

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ.ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(១).ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ខ).ហានិភ័យលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងធ្វើប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ហើយត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗជាពិសេសប្រាក់រៀលខ្មែរ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់ដុល្លារហុងកុង។

ហានិភ័យលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស កើតឡើងពីការធ្វើប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត និងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជារូបិយប័ណ្ណដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ធនាគារ។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ តាមប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណមានដូចខាងក្រោម៖

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	សរុប
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	597,556	2,582,763	3,180,319
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	1,530,350	38,207,204	39,737,554
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	1,545	63,847	65,393
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	18,927,718	146,016,766	164,944,483
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	1,181	282,872	284,053
	21,058,350	187,153,452	208,211,802
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	2,924,401	133,592,167	136,516,568
អនុបំណុល	-	1,202,262	1,202,262
បំណុលភតិសន្យា	-	1,485,154	1,485,154
បំណុលផ្សេងៗ	8,210	15,229	23,439
	2,932,611	136,294,812	139,227,423
គំណត់រូបិយប័ណ្ណជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ - សុទ្ធ	18,125,739	50,858,640	68,984,379
សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5	74,623,668	209,385,022	284,008,690

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ.ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(1). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ខ). ហានិភ័យលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ (ត)

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ តាមប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណមានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	ប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណ សមមូលដុល្លារអាមេរិក		
	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	សរុប
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	485,980	2,554,051	3,040,031
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	806,571	37,339,660	38,146,231
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	1,258	66,474	67,732
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	14,952,388	132,821,690	147,774,078
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	1,208	1,194,125	1,195,333
	16,247,405	173,976,000	190,223,405
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	2,512,135	113,377,484	115,889,619
អនុបំណុល	-	1,603,156	1,603,156
បំណុលភតិសន្យា	-	1,605,981	1,605,981
បំណុលផ្សេងៗ	-	132,771	132,771
	2,512,135	116,719,392	119,231,527
គំណត់រូបិយប័ណ្ណជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ - សុទ្ធ	13,735,270	57,256,608	70,991,878
សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5	55,957,490	233,263,420	289,220,910

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(1). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ខ). ហានិភ័យលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការវិភាគរំល្បោច

សន្មតថា ហានិភ័យអចេរផ្សេងទៀតនៅតែថេរជានិច្ច ការប្រែប្រួលនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសសម្រាប់ធនាគារនាករលក់បរិច្ឆេទរាយការណ៍ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	2022		2021	
	- 1% ការថយចុះ	+ 1% ការកើនឡើង	- 1% ការថយចុះ	+ 1% ការកើនឡើង
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់រៀល	183,088	(179,463)	(138,740)	135,993
សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5	753,773	(738,849)	(565,227)	554,035

ឃ. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

“ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ” ជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្សេងៗដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ដែលកើតចេញពី ដំណើរការផ្ទៃក្នុងរបស់ ធនាគារធនធានមនុស្ស បច្ចេកវិទ្យា ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធព្រមទាំង ហានិភ័យពីកត្តាខាងក្រៅផ្សេងៗ ក្រៅអំពីហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសន្ទនីយភាព ឧទាហរណ៍មានដូចជាហានិភ័យដែលកើតចេញពីការតម្រូវផ្នែកច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ និងស្តង់ដារបុគ្គលិកលក្ខណៈដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់សាជីវកម្ម។ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺអាចកើតចេញពី រាល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការទាំងអស់របស់ធនាគារ។

គោលបំណងរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺដើម្បីរក្សាតុល្យភាពលើការបញ្ចៀសនូវការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុ និងការខូចខាតក្តីឈ្មោះរបស់ធនាគារ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងការបង្កើតថ្មី។ រាល់គោលនយោបាយរបស់ធនាគារទាំងអស់ គឺត្រូវអនុលោមទៅតាមការតម្រូវផ្នែកច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ។

ផ្នែកហានិភ័យ និងអនុលោមភាព មានភារៈទទួលខុសត្រូវចំពោះការអភិវឌ្ឍន៍ និងការអនុវត្តនៃការគ្រប់គ្រងដើម្បីអាចដោះស្រាយបាននូវហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។ ទំនួលខុសត្រូវនេះត្រូវបានគាំទ្រដោយការអភិវឌ្ឍន៍នៃស្តង់ដារធនាគារទាំងមូល សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងនូវហានិភ័យប្រតិបត្តិការមានចែងដូចផ្នែកខាងក្រោម៖

- តម្រូវការសម្រាប់ការបែងចែកតួនាទី រួមមានការត្រួតពិនិត្យលើការអនុម័តដោយឯករាជ្យ
- តម្រូវការសម្រាប់ការសម្របសម្រួល និងតាមដានលើប្រតិបត្តិការ
- ស្របតាមច្បាប់ និងតម្រូវការផ្នែកច្បាប់ផ្សេងៗ
- ការកត់ត្រាលើការគ្រប់គ្រង និងនីតិវិធី
- តម្រូវការសម្រាប់ការវិភាគលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងភាពពេញលេញនៃការគ្រប់គ្រង និងនីតិវិធីដើម្បីកំណត់ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- តម្រូវការសម្រាប់ការរាយការណ៍ការខាតបង់នៃប្រតិបត្តិការ និងស្នើវិធានការកែប្រែ
- ការអភិវឌ្ឍន៍នៃផែនការមិនច្បាស់លាស់
- ការហ្វឹកហ្វឺត និងការអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈ
- ព័ត៌មានបច្ចេកវិទ្យា និងហានិភ័យអ៊ីនធឺណិត និង
- ការកាត់បន្ថយហានិភ័យដោយការធានារ៉ាប់រង លុះត្រាតែការ ចំណាយនោះមានប្រសិទ្ធភាព។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ង. ហានិភ័យដើមទុន

ហានិភ័យដើមទុន គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានធនធានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវផ្នែកច្បាប់ក្នុងការគាំទ្រ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងការរៀបចំផែនការយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ។

យុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ គឺរក្សាឱ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនឱ្យបានរឹងមាំ ដើម្បីរក្សាទុកចិត្តអតិថិជន និងដើម្បីរក្សា និរន្តរភាពនៃការ អភិវឌ្ឍន៍ បន្ថែមលើអាជីវកម្ម។ ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតដើមទុនលើប្រាក់ចំណូលរបស់ភាគទុនិក ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយធនាគារត្រូវរក្សាឱ្យ មានតុល្យភាព រវាងប្រាក់ចំណូលខ្ពស់ ដែលអាចជាកំលាំងចលករ និងឧត្តមភាព និងសុវត្ថិភាព ទទួលបានពីជំហរដើមទុនរឹងមាំ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលជានិយ័តករសំខាន់ជាងគេ បានកំណត់ និងតាមដានការតម្រូវលើដើមទុនសម្រាប់ធនាគារទាំងមូល។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដើមទុន

ហានិភ័យដើមទុនត្រូវបានវាស់វែង និងត្រួតពិនិត្យដោយប្រើផែនការកំណត់ដែលបានគណនាស្របតាមតម្រូវការរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ថ្ងៃទី២២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញប្រកាសស្តីពី ទ្រនាប់ដើមទុននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ យោងតាម មាត្រា ២២ នៃប្រកាសនេះ ស្ថាប័នត្រូវអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងទ្រនាប់ ដើមទុនបម្រុងតិចតួចបាន ៥០% នៃទ្រនាប់ដែលត្រូវបន្ថែមឱ្យបានមុន ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ និងអនុវត្តឱ្យបានពេញលេញត្រឹមថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០។

ថ្ងៃទី៧ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសារាចរណែនាំស្តីពីការអនុវត្តប្រកាស ស្តីពីការកំណត់ទ្រនាប់ដើមទុនក្នុង គ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលកំណត់ដោយទ្រនាប់ដើមទុនខោនតេស៊ីឡើង (COUNTERCYCLICAL CAPITAL BUFFER) ទ្រទ្រង់ក្នុងកម្រិត ០% រហូតដល់មានសេចក្តីប្រកាសជាថ្មី។

ថ្ងៃទី២៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសារាចរបន្ថែមណែនាំស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពីទ្រនាប់ដើមទុនក្នុងគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីណែនាំពីការអនុវត្តបន្ថែមទៅលើសារាចរ។ រហូតមកដល់ថ្ងៃនៃសារាចរនេះ គ្មានការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដែល កំណត់ពីសន្ទុះមូល ធនប្រឆាំងនៅកម្រិត ០%ទេ។

(I). ដើមទុនតាមបទបញ្ញត្តិ

គោលដៅរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ ធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម ។

គោលនយោបាយរបស់ធនាគារ គឺធានាឱ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តអតិថិជននៅក្នុងទីផ្សារ និងដើម្បីធានានូវស្ថេរភាព នៃការអភិវឌ្ឍយូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់ទៅលើកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភរបស់ធនាគារ ក៏បានត្រូវទទួលស្គាល់ ហើយធនាគារ បានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការ ដើម្បី ធានាបាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងជាមួយនឹងប្រាក់បម្រុងកម្រិតខ្ពស់ អត្ថប្រយោជន៍ និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុនល្អ។

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ង. ហានិភ័យដើមទុន

(I). ដើមទុនតាមបទបញ្ញត្តិ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីសមាសភាពនៃដើមទុនតាមបទបញ្ញត្តិ៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សម្គាល់ 5)		កំណត់សម្គាល់ 5)	
ដើមទុនថ្នាក់ទី១				
ដើមទុន	75,000,000	300,000,000	75,000,000	300,000,000
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកពីការិយបរិច្ឆេទមុន	2,540,611	10,301,501	2,135,391	8,656,675
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ(ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចសំរាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ)	1,486,174	6,073,994	1,006,691	4,095,220
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(847,174)	(3,487,815)	(979,224)	(3,989,359)
ដក៖ ឥណទានផ្តល់ទៅសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ	(3,990,440)	(16,428,641)	(185,425)	(755,421)
	74,189,171	296,459,039	76,977,433	308,007,115
ដើមទុនថ្នាក់ទី 2				
សំវិធានធនទូទៅ	1,627,446	6,700,196	1,496,876	6,098,273
អនុបណ្តុល ដែលអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	1,200,000	4,940,400	1,600,000	6,518,400
ដក៖ មូលធនចូលរួមនៅក្នុងធនាគារឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	-	-
	2,827,446	11,640,596	3,096,876	12,616,673

(II). ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុន រវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់មួយចំណែកធំត្រូវបានជម្រុញដោយការធ្វើឲ្យល្អប្រសើរ នៃផលចំណេញដែលទទួលបានពីដើមទុនបែងចែកនោះ។ ដើមទុន ដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់។

៣០. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និងឧបករណ៍ក្រៅតារាងតុល្យការ។ តម្លៃសមស្រប គឺជាថ្លៃដែលត្រូវ ទទួល ដើម្បីលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬបានទូទាត់ ដើម្បីផ្ទេរបំណុលទៅតាមលំដាប់លំដោយនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារនៅ ការិយបរិច្ឆេទ នៃការវាស់វែងក្នុងទីផ្សារគោល ឬ ប្រសិនបើអត្ថមានទីផ្សារគោលត្រូវយកទីផ្សារដែលមានគុណប្រយោជន៍បំផុត ដែលធនាគារ រកបាននៅ កាលបរិច្ឆេទនោះ។ ព័ត៌មានដែលបានបង្ហាញនៅទីនេះ សំដៅលើការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃសមស្របនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នៃរបាយការណ៍ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

តម្លៃទីផ្សារដែលអាចដកស្រង់ និងអាចអង្កេតបាន ហើយអាចរកបាន ត្រូវបានប្រើសម្រាប់វាស់វែងលើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលដែលតម្លៃទីផ្សារដែលបានដកស្រង់ និងអាចអង្កេតបាន មិនអាចប្រើប្រាស់បាន នោះតម្លៃសមស្របត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មាន ដោយ ផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតជាច្រើនទាក់ទងទៅនឹងចរិតលក្ខណៈហានិភ័យនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា អត្រាអប្បបរមា ការប៉ាន់ស្មាន នៃលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត និងកត្តាផ្សេងៗទៀត។

ព័ត៌មាននៃតម្លៃសមស្របសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានដកចេញពីព្រោះវាមិនស្ថិតក្នុងវិសាលភាពនៃ ស.រ.ហ.អ.ក 7៖ ការលាតត្រដាងព័ត៌មានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទាមទារឲ្យមានការបង្ហាញព័ត៌មាននៃតម្លៃសមស្រប។ នេះរួមបញ្ចូលទាំងការវិនិយោគនៅ ក្នុងធនាគារបុត្រសម្ព័ន្ធ និងការវិនិយោគទ្រព្យ និងបរិក្ខារ។

តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានដូចជាសាច់ប្រាក់ និងមូលនិធិរយៈពេលខ្លី សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សមតុល្យ នៅធនាគារផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និងអតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ បំណុលផ្សេងៗ និងប្រាក់ កម្ចីរយៈពេលខ្លី គឺមិនមានលក្ខណៈ រំលោភជាសារវន្ត ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្រាក់ចំណេញក្នុងទីផ្សារ ដោយសារ តែឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំង នេះមានរយៈពេលកំណត់ជាក់លាក់។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ នៅកាលបរិច្ឆេទ របាយការណ៍មានតម្លៃប្រហាក់ ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា។

(I). ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានារួមមាន គណនីចរន្តដែលមិនមានការប្រាក់ និងគណនីសន្សំ។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានាមាន តម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(II). ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

តម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយការធ្វើអប្បបរមាលើលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ឥណទាននាពេល បច្ចុប្បន្នក្នុងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដែលមានហានិភ័យឥណទាន និងកាលអវសានប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។

(III). ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងអតិថិជន

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើទូទាត់តាមតម្រូវការ (គណនីចរន្ត និងប្រាក់បញ្ញើសន្សំ) ឬប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នៅសល់តិចជាងមួយ ឆ្នាំ មាន តម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់លើសពីមួយឆ្នាំ ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានផ្អែក លើអប្បបរមា លំហូរសាច់ប្រាក់ដោយប្រើអត្រាទីផ្សារបច្ចុប្បន្នដែលស្រដៀងគ្នាទៅនឹងប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារ និងអតិថិជន។

(IV). អនុបំណុល

តម្លៃសមស្របនៃអនុបំណុល ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយការធ្វើអប្បបរមាលើលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតដែលបានរំពឹងទុក ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ ទីផ្សារទូទៅ ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលមានលក្ខណៈ ហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ យ៉ាងណាមិញ នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ មាន តែអត្រាការ ប្រាក់ដែលបានចុះកិច្ចសន្យាហើយទេត្រូវបានបញ្ជាក់ និងផ្តល់ដោយម្ចាស់បំណុលតែប៉ុណ្ណោះ ដែលនឹងជំនួសឲ្យ អត្រា ការប្រាក់ទីផ្សារ ទូទៅ។ ធនាគារ ជឿជាក់ថាអត្រាការប្រាក់ដែលបានចុះកិច្ចសន្យា មិនមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ ទូទៅនោះឡើយ ដោយសំអាងថា មិនមានការកែប្រែលើអត្រាការប្រាក់នោះទេ ដោយយោងតាមការពិចារណារបស់ម្ចាស់ប្រាក់កម្ចី មកលើហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ អាស្រ័យហេតុនេះ តម្លៃសមស្របរបស់អនុបំណុល មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វានាកាល បរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

៣០. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(IV). អនុបំណុល (ត)

ឋានានុក្រមតម្លៃសមស្រប

ស.វ.ហ.អ.ក 7 បញ្ជាក់ពីឋានានុក្រមនៃបច្ចេកទេសវាយតម្លៃដោយផ្អែកលើ ថាតើទិន្នន័យនៃបច្ចេកទេស វាយតម្លៃទាំងនោះអាចអង្កេតបាន ឬមិនអាចអង្កេតបាន។ ទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបាន នេះបញ្ជាក់ពីទិន្នន័យ ទីផ្សារដែលទទួលបានពីប្រភពឯករាជ្យ និងទិន្នន័យដែល មិនអាចអង្កេតបាន នេះបញ្ជាក់ពីការសន្មតទីផ្សាររបស់ធនាគារ។

ចំណាត់ថ្នាក់នៃតម្លៃសមស្របមានដូចខាងក្រោម៖

- កម្រិត 1 - តម្លៃដកស្រង់ (មិនបានធ្វើនិយ័តភាព) នៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម សម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដូចគ្នា។ កម្រិតនេះរាប់បញ្ចូលទាំង មូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលបានចុះបញ្ជី និងឧបករណ៍បំណុល។
- កម្រិត 2 - ធាតុចូលក្រៅពីតម្លៃដែលបានដកស្រង់រាប់បញ្ចូលក្នុងកម្រិត 1 ដែលអាចអង្កេតបានចំពោះទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ដោយ ផ្ទាល់ (ឧទាហរណ៍ តម្លៃ) ឬដោយប្រយោល (ឧទាហរណ៍ កើតចេញពីតម្លៃ)។
- កម្រិត 3 - ធាតុចូលសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ដែលមិនផ្អែកលើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន (ធាតុចូលដែលមិនអាច អង្កេត បាន)។ កម្រិតនេះរួមបញ្ចូលទាំងឧបករណ៍មូលធន និងឧបករណ៍បំណុល ដែលមានសមាសធាតុមិនអាចអង្កេតបានជាសារវន្ត។

ធនាគារ មិនមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។ តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរ បាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបាន ដូច្នេះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់ ទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលមួយចំណែករបស់ធនាគារឡើយ។ ដូច្នេះហើយ តម្លៃសមស្រប ត្រូវបានសន្មតដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាម ទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានបង្ហាញនៅខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ (កំណត់សម្គាល់ 31 ផ)

ក. មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង។

ខ. សកម្មភាពប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណមុខងារ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ។

ទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុ ដែលជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណមុខងារ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទ រាយការណ៍។ ការចំណេញ ឬការខាតបង់ពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺជាភាពខុសគ្នារវាងរំលស់ថ្លៃដើមជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណមុខងារនៅដើមឆ្នាំ ដែល ត្រូវបានធ្វើនិយ័តកម្មសម្រាប់ការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព និងការទូទាត់ក្នុងឆ្នាំរៀបរៀងរំលស់ថ្លៃដើម ជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណបរទេសដែល បានប្តូរដោយប្រើ អត្រា ប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល ដែលមិនមែនជាប្រាក់រូបិយវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមរម្យជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រូបិយ ប័ណ្ណ មុខងារនៅអត្រាប្តូរប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទដែលតម្លៃត្រូវបានកំណត់។ ធាតុមិនមែនរូបិយវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងផ្អែកលើតម្លៃប្រតិបត្តិសាស្ត្រជា ប្រាក់រូបិយប័ណ្ណបរទេសត្រូវបានប្តូរដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការ។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

គ. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

១). ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងដំបូង

ធនាគារទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូងនូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន បណ្ណបំណុល និងអនុបំណុល នៅកាលបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការកើតឡើង។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (រួមទាំងការទិញនិងលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាប្រចាំ) ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅកាលបរិច្ឆេទជួញដូរ ដែលជាកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយនៃកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ឬក៏នឹងថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ ដែលកើតមកពីការទិញ ឬលក់ ទ្រព្យ និងបំណុលទាំងនោះ។ តម្លៃសមហេតុសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូង ជាទូទៅគឺជា តម្លៃប្រតិបត្តិការរបស់វា។

២). ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

នៅក្នុងការទទួលស្គាល់ដំបូង ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែង៖ រំលស់ថ្លៃដើម តម្លៃសមស្របតាមរយៈរបាយការណ៍លទ្ធផលម៉ឺតផ្សេងៗ ("FVOCI") ឬ តម្លៃសមស្របតាមរយៈរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ("FVTPL")។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ប្រសិនបើវាបំពេញទៅនឹងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោមហើយមិនត្រូវបានកំណត់ជា FVTPL នោះទេ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងម៉ូដែលអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកដើម្បីការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាម កិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់នូវកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ដែលសម្រាប់ទូទាត់តែប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ ("SPPI") ។

ឧបករណ៍បំណុល ត្រូវបានវាស់វែងនៅ FVOCI លុះត្រាតែវាបានបំពេញនឹងលក្ខខណ្ឌទាំងពីរដូចខាងក្រោម ហើយមិនត្រូវបានកំណត់ជា FVTPL នោះទេ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងម៉ូដែលអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកដើម្បីការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និងលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង
- លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់នូវកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ ចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ ដែលសម្រាប់ទូទាត់តែប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ ("SPPI")។

សម្រាប់ការទទួលស្គាល់ការវិនិយោគលើមូលធនជាលើកដំបូង ដែលមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ជួញដូរធនាគារ ត្រូវតែជ្រើសរើសការបង្ហាញការប្រែប្រួល នាពេលបន្ទាប់តាមរយៈលទ្ធផលម៉ឺតផ្សេងៗ។ ការជ្រើសរើសនេះធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើការវិនិយោគនីមួយៗ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ផ្សេងទៀតត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែងតាម FVTPL។

លើសពីនេះ សម្រាប់ការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ធនាគារអាចនឹងកំណត់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌក្នុងការវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ឬតាម FVOCI ប្រសិនបើវាវាស់វែងតាម FVTPL នឹងលុបបំបាត់ ឬកាត់បន្ថយជាសារវន្តនូវភាពមិនស៊ីគ្នានៃគណនេយ្យដែលនឹងកើតឡើង។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

គ.ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

១១). ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់(ត)

ការវាយតម្លៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម

ធនាគារ ធ្វើការវាយតម្លៃអំពីកម្មវត្ថុនៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម លើទ្រព្យសកម្មក្នុងកម្រិតសំណុំឥណទាននីមួយៗ ព្រោះម៉ូដែលនេះបង្ហាញយ៉ាង ច្បាស់ ពីវិធីដែលធនាគារគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងវិធីដែលព័ត៌មានត្រូវបានផ្តល់ដល់អ្នកគ្រប់គ្រង។ ព័ត៌មានទាំងនោះរួមមាន៖

- គោលនយោបាយ និងគោលបំណងដែលបានបញ្ជាក់សម្រាប់សំណុំឥណទាន និងអនុវត្តនូវគោលនយោបាយទាំងនោះ។ ជាពិសេសថា តើយុទ្ធសាស្ត្ររបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ផ្ដោតលើការស្វែងរកចំណូលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា រក្សានូវទម្រង់អត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់មួយ ធ្វើឲ្យស៊ីសង្វាក់គ្នារវាងរយៈពេលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទៅនឹងរយៈពេលនៃបំណុល ដែលជាហិរញ្ញប្បទានរបស់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ឬការធ្វើឲ្យមានលំហូរទឹកប្រាក់តាមរយៈការលក់ទ្រព្យសកម្ម។
- វិធីក្នុងការវាយតម្លៃលទ្ធផលនៃសំណុំឥណទាន និងវិធីវាយការណ៍ទៅអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ
- ហានិភ័យដែលប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម (និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅក្នុងម៉ូដែលអាជីវកម្មនោះ) និងយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនោះ
- របៀបដែលអ្នកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មទទួលបានការទូទាត់ (ឧទាហរណ៍៖ តើការទូទាត់សំណងផ្នែកលើតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម ដែលបានគ្រប់គ្រង ឬសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានប្រមូល) និង
- ភាពញឹកញាប់ បរិមាណ និងរយៈពេលនៃការលក់ក្នុងគ្រាមុន មូលហេតុនៃការលក់នោះ និងការរំពឹងទុកអំពីសកម្មភាពលក់នាពេលអនាគត។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព័ត៌មានអំពីសកម្មភាពលក់មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាចំណាយឡើយ ប៉ុន្តែជាផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃលើទូទៅ អំពីរបៀបដែលធ្វើឲ្យសម្រេចបាននូវកម្មវត្ថុរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងរបៀបដែល លំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការជួញដូរ ឬចាត់ចែង ហើយដែលលទ្ធផលត្រូវបានវាយតម្លៃតាមមូលដ្ឋានតម្លៃសមស្រប ត្រូវបានវាស់វែងតាម FVTPL ព្រោះទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមិនមែនសម្រាប់ប្រមូលសាច់ប្រាក់តាម កិច្ចសន្យា ឬមិនមែនសម្រាប់ទាំងការប្រមូលសាច់ប្រាក់ តាមកិច្ចសន្យា និង សម្រាប់ លក់ឡើយ។

ការវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺសម្រាប់តែទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់("SPPI")

ចំពោះគោលបំណងនៃការវាយតម្លៃនេះ "ប្រាក់ដើម" គឺជាតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង។ "ការប្រាក់" គឺជាតម្លៃបន្ថែមមួយសម្រាប់ពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់ សម្រាប់រយៈពេលណាមួយ និងសម្រាប់ហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបរិមាណប្រាក់ដើមនៅជាប់ជំពាក់ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់មួយ និងសម្រាប់ការចំណាយរួមទាំងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់កម្ចីជាមូលដ្ឋានផ្សេងៗទៀត (ដូចជាហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងចំណាយរដ្ឋបាល) រួមទាំងអត្រាប្រាក់ចំណេញ។

ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺសម្រាប់តែទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ធនាគារត្រូវពិចារណាលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលការវាយតម្លៃថាតើ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ មានលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដែលអាចផ្លាស់ប្តូរពេលវេលា ឬចំនួនលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលអាចធ្វើឲ្យខុសពីលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

ក្នុងការវាយតម្លៃ ធនាគារពិចារណាលើ៖

- ព្រឹត្តិការណ៍ជាយថាភាពដែលអាចផ្លាស់ប្តូរចំនួន និងរយៈពេលនៃលំហូរទឹកប្រាក់
- លក្ខខណ្ឌអានុភាព
- លក្ខខណ្ឌសងប្រាក់មុនកាលកំណត់ និងការពន្យារពេលសង
- លក្ខខណ្ឌដែលកម្រិតធនាគារ ក្នុងការទាមទារមកវិញនូវសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ (ដូចជាឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមក វិញបាន) និង
- លក្ខណៈពិសេសដែលកែប្រែតម្លៃតម្លៃបន្ថែមអំពីតម្លៃប្រាក់តាមពេលវេលា (ឧទាហរណ៍ ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញតាមកាលកំណត់)។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

គ.ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

II). ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់(ត)

ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន

ក្នុងករណីខ្លះ ឥណទានដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដែលត្រូវបានការពារដោយទ្រព្យដាក់ធានារបស់អតិថិជនក៏មានកំហិតសាខាធនាគារក្នុងការទាមទារសាច់ប្រាក់មកវិញដែរ (ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន)។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារធ្វើការវិនិច្ឆ័យក្នុងការវាយតម្លៃថាតើឥណទាននោះអាចប្រមូលមកវិញបានតែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ឬទេ។

ជាទូទៅធនាគារពិចារណាលើព័ត៌មានខាងក្រោមក្នុងការវិនិច្ឆ័យ៖

- ថាតើកិច្ចសន្យាមានបញ្ជាក់ច្បាស់ពីចំនួន និងកាលបរិច្ឆេទនៃការបង់សងកម្ចីដែរ ឬទេ
- តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យបញ្ចាំពាក់ព័ន្ធនឹងចំនួននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការធានា
- សមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ក្នុងការទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យា ទោះបីមានឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំក៏ដោយ
- ថាតើអតិថិជនគឺជារូបវន្តបុគ្គល ឬជាអង្គភាពប្រតិបត្តិការសំខាន់ ឬជាអង្គភាពដែលមានគោលបំណងពិសេស
- ហានិភ័យរបស់ធនាគារក្នុងការបាត់បង់ទ្រព្យសកម្ម ទាក់ទងនឹងឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន
- ថាតើទ្រព្យដាក់ធានាគឺជាទ្រព្យទាំងអស់ដែលអតិថិជនមាន ឬជាផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទៀតរបស់អតិថិជន និង
- ថាតើធនាគារទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីទ្រព្យសកម្មនេះ ឬទេ។

ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់តម្លៃដំបូងឡើយ លើកលែង តែក្នុងអំឡុងពេលដែល ធនាគារផ្លាស់ប្តូរម៉ូឌែលអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

(III) ការឈប់ទទួលស្គាល់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលសិទ្ធិកិច្ចសន្យាក្នុងការទទួលបានលំហូរទឹកប្រាក់ ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានផុតកំណត់ ឬការផ្ទេរសិទ្ធិទទួលបានលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាក្នុងប្រតិបត្តិការ ដែលហានិភ័យទាំងអស់ និងភាពជាកម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានផ្ទេរ ឬក្នុងករណីដែលធនាគារមិនផ្ទេរ ឬមិនរក្សាទុកនូវហានិភ័យ និងភាពជាកម្មសិទ្ធិ ហើយធនាគារមិនរក្សាការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំពោះការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ភាពលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម (ឬតម្លៃយោងដែលជាចំណែកនៃទ្រព្យសកម្មដែលឈប់ទទួលស្គាល់) និងផលបូកនៃ (i) តម្លៃតបស្នងដែលទទួលបាន (រាប់បញ្ចូលទាំងទ្រព្យសកម្មថ្មីដែលទទួលបាន ដកបំណុល ថ្មីដែលទទួលយក) និង (ii) ចំណេញ ឬខាតដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុង OCI ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ និងខាត។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារឈប់ទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចសន្យាត្រូវបានរំលាយ ឬលុបចោល ឬផុតកំណត់។

(IV) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រសិនបើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកែប្រែ នោះធនាគារវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដែលបានកែប្រែនោះ មានភាពខុសគ្នាខ្លាំង ឬទេ។

ប្រសិនបើលំហូរទឹកប្រាក់មានភាពខុសគ្នាខ្លាំង នោះសិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុដើម ត្រូវបានចាត់ ទុកថាផុតកំណត់។ ក្នុងករណីនេះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើមត្រូវឈប់ទទួលស្គាល់ (សូមមើល (III)) ហើយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្របបច្ចុប្បន្ននៃថ្លៃចំណាយប្រតិបត្តិការ។

៣១.គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

គ.ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
(IV) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

ថ្លៃសេវានានាដែលទទួលបានជាផ្នែកនៃការកែប្រែនេះ ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលដូចខាងក្រោម៖

- ថ្លៃសេវា ដែលត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មថ្មី និងថ្លៃសេវាដែល ទទួលបានមកវិញ លើថ្លៃចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើង ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងការវាស់វែងដំបូងនៃ ទ្រព្យសកម្ម និង
- ថ្លៃសេវាផ្សេងទៀតត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ និងខាត ដែលជាផ្នែកមួយនៃការចំណេញ ឬខាតលើទ្រព្យសកម្មដែល ឈប់ទទួលស្គាល់។

ប្រសិនបើលំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបានកែប្រែនៅពេលដែលអតិថិជនជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ នោះគោលបំណងនៃការកែប្រែជាទូទៅ គឺដើម្បី ទទួល បានមកវិញជាអតិបរមាលើលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាដើម ជាជាងបង្កើតទ្រព្យសកម្មថ្មីដែលមានលក្ខខណ្ឌខុសគ្នាខ្លាំងៗ ប្រសិនបើ ធនាគារ មានគម្រោងកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមរបៀបមួយដែលអាចនាំឲ្យមានការលើកលែងចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ ទ្រព្យសកម្មនោះ ត្រូវបានយកមកពិចារណាជាមុន ថាតើផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីមុនពេលធ្វើការកែប្រែ ឬទេ (សូមមើល ខាងក្រោម សម្រាប់គោលនយោបាយ ការលុបចេញពីបញ្ជី)។ វិធីសាស្ត្រនេះ ជះឥទ្ធិពលដល់លទ្ធផលនៃ ការវាយតម្លៃបរិមាណ ហើយ ក្នុងករណីនេះមានន័យថា លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនៃការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យជា ទូទៅមិនអាចអនុវត្តបាននោះទេ។

ប្រសិនបើការកែតម្រូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ឬ FVOCI មិនបណ្តាលឲ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះ នោះធនាគារនឹងគណនាឡើងវិញនូវតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាមុន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព ដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម និងទទួលស្គាល់លទ្ធផលនៃការកែតម្រូវ ជាចំណេញ ឬខាត។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងដែលប្រើដើម្បីគណនាចំណេញ ឬខាតពីការកែតម្រូវ ត្រូវបានកែប្រែដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌទីផ្សារ បច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលធ្វើការកែតម្រូវ។ រាល់ការចំណាយ ឬថ្លៃសេវាដែលកើតឡើង និងថ្លៃសេវាទទួលបាន ដែលជាផ្នែកមួយនៃការកែ តម្រូវទាក់ទង នឹងតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើការកែតម្រូវ ត្រូវបានរំលស់ផ្អែកលើរយៈពេលដែលនៅសល់ នៃទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានកែតម្រូវនោះ។

ប្រសិនបើការកែតម្រូវនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយសារតែអតិថិជនជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ នោះចំណេញ ឬខាតត្រូវបានបង្ហាញជា មួយ គ្នានឹងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម។ ក្នុងករណីផ្សេងទៀតត្រូវបានបង្ហាញជាចំណូលការប្រាក់ ដែលគណនាដោយ ប្រើវិធី សាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារ ឈប់ទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលលក្ខខណ្ឌរបស់វាត្រូវបានកែតម្រូវ ហើយលំហូរទឹកប្រាក់នៃបំណុលដែលបាន កែតម្រូវនោះមានភាពខុសគ្នាខ្លាំងៗ ក្នុងករណីនេះ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្រប។ ភាពលម្អៀងរវាង តម្លៃយោង នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងតម្លៃតបស្នង ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ និងខាត។ តម្លៃ តបស្នងរួមមានទ្រព្យ សកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្ទេរ (ប្រសិនបើមាន) និងការទទួលយកបំណុលរួមទាំងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែតម្រូវថ្មី។

ប្រសិនបើការកែតម្រូវបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនេះមិនត្រូវបានកត់ត្រាទុកជាការឈប់ទទួលស្គាល់ទេ នោះរំលស់ថ្លៃដើមនៃបំណុល ត្រូវគណនា ឡើង វិញដោយធ្វើអប្បបរមាលំហូរទឹកប្រាក់ដែលបានកែប្រែតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូង ហើយលទ្ធផលនៃការចំណេញ ឬខាតត្រូវបានទទួល ស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ និងខាត។ សម្រាប់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុមានអត្រាថេរ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងដែលប្រើដើម្បីគណ នាចំណេញ ឬខាតពីការកែតម្រូវ ត្រូវបានកែប្រែដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលធ្វើការកែតម្រូវ។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

គ.ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

(IV) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

កំណែទម្រង់គោលការណ៍អត្រាការប្រាក់

ប្រសិនបើមូលដ្ឋាននៃការកំណត់លំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម មានការប្រែប្រួលដែលជាលទ្ធផលនៃកំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់ នោះធនាគារនឹងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលើអត្រាការប្រាក់ប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរនេះ។ ការផ្លាស់ប្តូរមូលដ្ឋានសម្រាប់កំណត់លំហូរ ទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា គឺត្រូវបានតម្រូវដោយកំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់ ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌខាងក្រោមត្រូវបានបំពេញ៖

- ការផ្លាស់ប្តូរនេះចាំបាច់ជាលទ្ធផលផ្ទាល់នៃកំណែទម្រង់នេះ និង
- មូលដ្ឋានថ្មីសម្រាប់កំណត់លំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺសមមូលនឹងមូលដ្ឋានមុន - ពោលគឺមូលដ្ឋានភ្លាមៗមុនពេលមានការផ្លាស់ប្តូរ។

ប្រសិនបើការផ្លាស់ប្តូរត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ បន្ថែមពីលើការ ផ្លាស់ប្តូរមូលដ្ឋានសម្រាប់កំណត់លំហូរ ទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលតម្រូវដោយកំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់នោះសាខាធនាគារនឹងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាមុនសិន ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរដែលទាមទារដោយកំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់។ បន្ទាប់ពីនោះ សាខាធនាគារនឹងអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យសម្រាប់ការកែប្រែដែលបានកំណត់ខាងលើ ចំពោះចំណាយបន្ថែម។

ហានិភ័យចម្បងដែលក្រុមហ៊ុនរងផលប៉ះពាល់នៃកំណែទម្រង់ IBOR គឺផលប៉ះពាល់លើប្រតិបត្តិការ។ ឧទាហរណ៍ ការចំណាយឡើងវិញនៃកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចីតាមរយៈការចំណាយទ្វេដងជាមួយម្ចាស់កម្ចី ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យា ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពប្រព័ន្ធដែលប្រើប្រាស់ IBOR និងការពិនិត្យឡើងវិញនូវការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការដែលទាក់ទងទៅនឹងកំណែទម្រង់នេះ។ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនត្រូវបានកំណត់ត្រឹមហានិភ័យអត្រាប្រាក់។

(V). ការកាត់កង

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ អាចត្រូវកាត់កងគ្នាបាន និងត្រូវបង្ហាញជាចំនួនសុទ្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុលុះត្រាតែធនាគារមានសិទ្ធិតាមច្បាប់ដើម្បីធ្វើការកាត់កងគ្នាបាន នឹងមានបំណងធ្វើការទូទាត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានចំនួននៅសល់សុទ្ធ ឬក៏ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។

(VI). ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលនឹងទទួលបានដោយការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬតម្លៃដែលបានទូទាត់ចំពោះការផ្ទេរបំណុលនៅក្នុង ប្រតិបត្តិការធម្មតា រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារ នាការលក់បរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនៅក្នុងទីផ្សារគោល ឬក្នុងករណីមិនមានទីផ្សារគោល គឺយកទីផ្សារជាអាទិភាពបំផុតដែលធនាគារអាចកំណត់បាននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនោះ។

តម្លៃសមស្របរបស់បំណុល ឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យការមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ច។

ធនាគារវាស់វែងតម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដោយប្រើសម្រង់តម្លៃនៅក្នុងទីផ្សារសកម្មរបស់ឧបករណ៍នោះ ប្រសិនបើ មាន។ ទីផ្សារមួយចាត់ទុកជាទីផ្សារសកម្ម ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលកើតឡើងញឹកញាប់ ហើយទំហំប្រតិបត្តិការមានភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានតម្លៃជាទៀងទាត់។

ប្រសិនបើពុំមានសម្រង់តម្លៃនៅក្នុងទីផ្សារសកម្មទេ នោះធនាគារត្រូវប្រើបច្ចេកទេសវាយតម្លៃណាដែលអាចប្រើប្រាស់ទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានជាអតិបរមា និងកាត់បន្ថយនូវការប្រើប្រាស់ទិន្នន័យដែលមិនអាចអង្កេតបាន។ បច្ចេកទេសវាយតម្លៃដែលបានជ្រើសរើស ត្រូវរួមបញ្ចូលនូវកត្តាទាំងអស់ដែលអ្នកចូលរួមក្នុង ទីផ្សារនឹងពិចារណានៅក្នុងការកំណត់តម្លៃប្រតិបត្តិការមួយ។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

គ.ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

(VI). ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប (ត)

ភស្តុតាងដ៏ល្អបំផុតសម្រាប់តម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ នៅពេលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ជាទូទៅគឺជាតម្លៃប្រតិបត្តិការ មានន័យថា ជាតម្លៃសមស្របនៃផលបូកប្រសិទ្ធភាពផ្តល់ឲ្យ ឬបានទទួល។ ប្រសិនបើធនាគារកំណត់ថា តម្លៃសមស្របនៅពេលទទួលស្គាល់ ជាលើកដំបូង ខុសពីតម្លៃប្រតិបត្តិការ ហើយតម្លៃសមស្របនេះពុំមានភស្តុតាងមកបញ្ជាក់ តាមរយៈសម្រេងតម្លៃក្នុងទីផ្សារសកម្មចំពោះទ្រព្យ សកម្ម ឬបំណុល ដែលស្រដៀងគ្នា ឬក៏តាមរយៈបច្ចេកទេសវាយតម្លៃ ដែលក្នុងនោះទិន្នន័យដែលមិនអាចអង្កេតបានពាក់ព័ន្ធនឹងការ វាស់វែង ត្រូវបានសន្មត់ថាមិនសារវន្ត ដូច្នេះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវវាស់វែងជាលើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដោយកែតម្រូវតាមរយៈការពន្យារនូវភាព ខុស គ្នារវាងតម្លៃសមស្របនៅពេលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង និងតម្លៃប្រតិបត្តិការ។ បន្ទាប់មកទៀត ភាពខុសគ្នានោះគឺត្រូវទទួលស្គាល់នៅក្នុង ចំណេញ ឬខាត ផ្អែកលើអាយុកាលរបស់ឧបករណ៍នោះ ក៏ប៉ុន្តែមិនឲ្យយូរជាងការវាយតម្លៃតាមរយៈទិន្នន័យទីផ្សារដែល អាចអង្កេតបាន ឬនៅ ពេលបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការនោះទេ។

ប្រសិនបើទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប មានតម្លៃលក់ និងតម្លៃទិញនោះធនាគារវាស់វែងទ្រព្យសកម្ម និងស្ថានភាពវែងតាមតម្លៃលក់ ហើយវាស់វែងបំណុល និងស្ថានភាពខ្លីតាមតម្លៃទិញ។

សំណុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យឥណទាន ដែលត្រូវបានចាត់ចែងដោយធនាគារ តាម មូលដ្ឋានចំនួនសុទ្ធដែលមានហានិភ័យទីផ្សារ ឬហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋាននៃតម្លៃ ដែលនឹងទទួលបាន ដោយការ លក់ទ្រព្យសកម្មដែលមាន ស្ថានភាពវែង (ឬការទូទាត់សងក្នុងការផ្ទេរទ្រព្យសកម្មសុទ្ធដែលមានស្ថានភាពខ្លី) សម្រាប់ហា និភ័យជាក់លាក់។ ការកែតម្រូវត្រឹមត្រូវសំណុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ មានន័យថា ការកែតម្រូវតម្លៃលក់-ទិញ ឬការកែតម្រូវហានិភ័យឥណទាន ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃសុទ្ធ គឺត្រូវបានបែងចែកតាមទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនីមួយៗ តាមមូលដ្ឋានការកែតម្រូវហានិភ័យ ដែលពាក់ព័ន្ធ នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនោះ នៅក្នុងសំណុំទ្រព្យនោះ។

តម្លៃសមស្របនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈអាចទាមទារសងតាមតម្រូវការ (ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើចរន្តគឺមិនត្រូវតិចជាងចំនួនទឹក ប្រាក់ដែលត្រូវបង់តាមតម្រូវការទេ ដោយត្រូវធ្វើអប្បបរមាចាប់ពីថ្ងៃដំបូងដែលចំនួនទឹកប្រាក់អាចត្រូវបានបង់។

ធនាគារទទួលស្គាល់ការផ្ទេររវាងកម្រិតនៃឋានានុក្រមតម្លៃសមស្រប នៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍អំឡុងពេលដែលការផ្លាស់ប្តូរបាន កើតឡើង។

(VII). ឱនភាពនៃតម្លៃ

សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

សំវិធានធននៃការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់ វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ដោយធ្វើការកាត់កងពីតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្ម។

សំវិធានធននៃការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុមានដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាឧបករណ៍បំណុល និង
- កិច្ចសន្យាឥណទាន៖ ជាសំវិធានធន។

សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតនៃឱនភាព សូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ 29.ក(III) និង 29.ក(VII)។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចរចា ឬកែតម្រូវ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់ ត្រូវបានជំនួសដោយទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ដោយសារស្ថានភាពលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន នោះ ការវាយតម្លៃត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញ វត្ថុគួរតែត្រូវឈប់ទទួលស្គាល់ ឬទេ ហើយការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

គ.ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

(VII). ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរៀបចំឡើងវិញ (ត)

- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញដែលរំពឹងឡើងវិញ មិននាំឱ្យឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមាន ស្រាប់ទេ នោះលំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹង ទុកថាមានពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែតម្រូវ ត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងការគណនាកង្វះខាតនៃសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់។
- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញ នាំឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ នោះតម្លៃ សមស្របរំពឹងទុកនៃទ្រព្យ សកម្មថ្មីនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាលំហូរទឹកប្រាក់ក្នុងក្រោយទទួលបានពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលឈប់ទទួលស្គាល់។ ចំនួនទឹកប្រាក់នេះត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុង ការគណនាកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាពីកាលបរិច្ឆេទរំពឹងទុកនៃការឈប់ទទួលស្គាល់ ទៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ដើមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ

នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកត់ត្រាតាមរំលស់ថ្លៃដើម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកត់ត្រាតាម FVOCI មានឱនភាពនៃតម្លៃ ឬទេ (ដែលត្រូវបានកំណត់ជា “ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី ៣”)។ ទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ នៅពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍មួយ ឬច្រើនបានកើតឡើង ដែលនាំឱ្យមានផលប៉ះពាល់ ជាអវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានឱនភាពនៃតម្លៃ រួមមានទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានដូចខាងក្រោម៖

- ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងខ្លាំងរបស់អតិថិជន ឬអ្នកបោះផ្សាយ
- ការបំពានកិច្ចសន្យា ដូចជាការខកខានមិនបានសង ឬហួសកាលកំណត់
- ការរៀបចំឡើងវិញលើលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ដែលធនាគារមិនយល់ព្រម
- អតិថិជនទំនងនឹងរក្សាយធន ឬត្រូវរៀបចំហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញជាថ្មី
- ការបាត់បង់ទីផ្សារសកម្មសម្រាប់មូលបត្រដោយសារតែការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

ឥណទានដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ដោយសារតែភាពមិនប្រក្រតីនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃ លុះត្រាតែមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាហានិភ័យនៃការមិនទទួលបាន លំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាបានថយចុះជាសារវន្ត និងមិនមានសូចនាករផ្សេងទៀតដែលនាំឱ្យមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ បន្ថែមលើសពីនេះ ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង ៩០ ថ្ងៃ ឬលើស ពីនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃ ទោះបីជានិយមន័យនៃការហួសកាលកំណត់សងដែលច្បាប់បានកំណត់ ផ្សេងគ្នាក៏ដោយ។

ការលុបចោល

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី (មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុង) នៅពេលមិនមានការរំពឹងទុកថាអាចប្រមូលបានមកវិញនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះទាំងស្រុង។ ករណីនេះមានជាទូទៅ នៅពេលធនាគារ កំណត់ថាអ្នកខ្ចីពុំមានទ្រព្យសកម្ម ឬប្រភពចំណូលណាដែលអាចបង្កើតបាននូវលំហូរទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទូទាត់សងនូវចំនួនដែលត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី។ ការវាយតម្លៃនេះ ត្រូវធ្វើឡើងតាមកម្រិតទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ។

ទឹកប្រាក់ប្រមូលបានមកវិញលើចំនួនដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងខ្ទង់ “ការខាតបង់សុទ្ធពីឱនភាពនៃតម្លៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី នៅតែត្រូវឱ្យមានសកម្មភាពទាមទារសងមកវិញ ដើម្បីអនុលោមតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារក្នុងការ ប្រមូលទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

យ. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ និងសមតុល្យសាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើ និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលបរិច្ឆេទនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល ៣ខែ ឬតិចជាង ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យ តិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ។

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ត្រូវបានកត់ត្រាតាមរំលស់ថ្លៃដើមក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

ង. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

“ឥណទាន និងបុរេប្រទាន” ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលឥណទានដែល ត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានវាស់វែងលើកំហុសតម្លៃសមស្រប ឬក៏ចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់ ហើយនាពេលបន្ទាប់ត្រូវបានកត់ត្រាតាមរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

ច. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃរំលស់ ដកខុសភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមាន។

ឆ. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(I). ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង

ធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានវាស់វែងដោយចំណាយដកការរំលស់បង្គរនិងការខាតបង់លើខុសភាពតម្លៃបង្គរ បើមាន។

នៅពេលដែលធាតុរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នាធាតុទាំងនោះត្រូវបាន ចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នា នៃទ្រព្យ សម្បត្តិ និងបរិក្ខារ។

(II). ចំណាយបន្ទាប់

ចំណាយជាបន្តបន្ទាប់ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោង ប្រសិនបើមានភាពប្រាកដថា វាផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ធនាគារ លើសពីដំណើរការជាធម្មតារបស់ទ្រព្យដែលមានស្រាប់។ ការជួសជុល និងថែទាំជាប្រចាំ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងត្រីមាសដែលបានកើតឡើង។

(III). រំលស់

រំលស់ត្រូវបានគណនាដើម្បីលុបចេញនូវថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ដកតម្លៃនៅសល់ ដោយប្រើ វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ផ្អែកលើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។

	អត្រាប្រចាំឆ្នាំ
អគារ	5%
ការជួសជុលកែលម្អ	20%
យានយន្ត	20%
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	20%
គ្រឿងបរិក្ខារ	20%
គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	20%

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ឆ.ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

(III) រំលស់ (ត)

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារកំពុងសាងសង់មិនត្រូវបានគិតរំលស់ទេនៅក្នុងអំឡុងពេលសាងសង់ រហូតដល់ពេលដែលទ្រព្យសម្បត្តិដែលពាក់ព័ន្ធបញ្ចប់ និងដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ដែលបានដករំលស់អស់ ត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬលុបបំបាត់ចោល។

វិធីសាស្ត្ររំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ និងតម្លៃនៅសល់ ត្រូវពិនិត្យឡើងវិញ និងកែតម្រូវឱ្យបានសមស្រប នៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទ របាយការណ៍។

ជ. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី រួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណ និងសូហ្វវែរ និងត្រូវបានបង្ហាញតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាត បង់ពីការធ្លាក់ចុះតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន។

ចំណាយជាបន្តបន្ទាប់លើអាជ្ញាប័ណ្ណ និងសូហ្វវែរ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងប្រសិនបើប្រាកដថា វាផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ធនាគារលើសពីស្តង់ដារដើម។ រាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់ផ្សេងទៀតត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងត្រីមាសដែលបានកើតឡើង។

អាជ្ញាប័ណ្ណ និងសូហ្វវែរ ត្រូវបានធ្វើរំលស់ទៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថេរ គិតចាប់ពីពេលដែលអាច ប្រើប្រាស់បាន។ អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យអរូបី នឹងអាជ្ញាប័ណ្ណសម្រាប់គ្រាបច្ចុប្បន្ន និងគ្រាប្រៀបធៀបគឺ ៥ឆ្នាំ។

វិធីសាស្ត្ររំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ និងតម្លៃនៅសល់ ត្រូវពិនិត្យឡើងវិញ និងកែតម្រូវឱ្យបានសមស្របនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទ របាយការណ៍។

ឈ. ភតិសន្យា

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាមួយមានទម្រង់ជាភតិសន្យាដែរ ឬទេ។ កិច្ចសន្យាជាទម្រង់មាន ភតិសន្យាប្រសិនបើកិច្ចសន្យាផ្តល់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់មួយក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ជាថ្នូរនឹងតម្លៃតបស្នង។

ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាផ្តល់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃ ថាតើ៖

- កិច្ចសន្យាមានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ ឬទេ ដែលនេះអាចបញ្ជាក់យ៉ាងជាក់លាក់ ឬប្រយោល ហើយគួរមានលក្ខណៈរូបវន្តដោយឡែក ឬតំណាងសមត្ថភាពផលិតសារវន្តរបស់ ទ្រព្យសកម្មនោះ។ ប្រសិនបើអ្នកផ្គត់ផ្គង់មានសិទ្ធិផ្តល់ទ្រព្យសកម្មជំនួសជាសារវន្តក្នុងរយៈពេលប្រើប្រាស់ នោះទ្រព្យសកម្មមិនមែនមានលក្ខណៈជាទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់នោះទេ
- ធនាគារ មានសិទ្ធិទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចជាសារវន្ត ពីការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ក្នុងរយៈពេលនៃការប្រើប្រាស់ និង
- ធនាគារ មានសិទ្ធិបញ្ជាក់ការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម។ ធនាគារមានសិទ្ធិនេះ នៅពេលដែលធនាគារមានសិទ្ធិសម្រេចចិត្តដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្លាស់ប្តូរអំពីរបៀប និងគោលបំណងក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម។

ក្នុងករណីដែលការសម្រេចចិត្តទាំងអស់អំពីរបៀប និងគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកំណត់ជាមុន នោះធនាគារ មានសិទ្ធិបញ្ជាក់ការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ប្រសិនបើ៖

- ធនាគារមានសិទ្ធិធ្វើប្រតិបត្តិការលើទ្រព្យសកម្ម ឬ
- ធនាគារបានរៀបចំទ្រព្យសកម្មទៅតាមវិធី ដែលកំណត់ជាមុនពីរបៀបនិងគោលបំណងដែលទ្រព្យសកម្ម នោះនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ ។

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ឬវាយតម្លៃឡើងវិញលើកិច្ចសន្យាដែលមានទម្រង់ជាភតិសន្យា និងសមាសធាតុ ដែលមិនមែនភតិសន្យា ធនាគារបែងចែកតម្លៃតបស្នងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាចំពោះសមាសធាតុនៃភតិសន្យានីមួយៗ និងសមាសធាតុដែលមិនមែនភតិសន្យា ដោយផ្អែក តាមតម្លៃឯកតានីមួយៗ។ ក៏ប៉ុន្តែ ចំពោះការ ជួលដី និងអគារដែលធនាគារជាកតិកៈ ធនាគារមិនបែងចែកសមាសធាតុមិនមែនភតិសន្យានោះទេ ហើយសមាសធាតុភតិសន្យា និងមិនមែនភតិសន្យាត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសមាសធាតុភតិសន្យា។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ឈ. ភតិសន្យា (ត)

ភតិសន្យាក្នុងករណីដែលធនាគារជាតិក្រ:

ការរៀបចំឲ្យមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ប្រសិនបើបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌមួយក្នុងចំណោមខាងក្រោម៖

- អ្នកទិញមានសមត្ថភាព ឬសិទ្ធិប្រតិបត្តិការលើទ្រព្យសកម្ម ខណៈពេលដែលទទួលបាន ឬគ្រប់គ្រងលើសពីបរិមាណដែលមិនសារវន្ត
- អ្នកទិញមានសមត្ថភាព ឬសិទ្ធិក្នុងការគ្រប់គ្រងលើការចូលទៅដល់ទ្រព្យសកម្ម ខណៈពេលដែលទទួលបាន ឬគ្រប់គ្រងលើសពីបរិមាណដែលមិនសារវន្ត ឬ
- ដំណើរហេតុ និងកាលៈទេសៈបានបង្ហាញថា វាមានលក្ខណៈតិចតួចដែលភាគីដទៃទៀតនឹងទទួលបានច្រើនជាងបរិមាណដែលមិន សារវន្តហើយ តម្លៃក្នុងមួយឯកតាមិនត្រូវបានកំណត់ក្នុងមួយឯកតានៃទិន្នផលទេហើយក៏មិនស្មើនឹងតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ក្នុងមួយឯកតា នៃលទ្ធផលដែរ។

ធនាគារទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលភតិសន្យា នៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមភតិសន្យា។ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបាន វាស់វែងតាមថ្លៃដើម រួមមានថ្លៃដើមដំបូងនៃបំណុលភតិសន្យា និងនិយ័តភាពសម្រាប់ការចំណាយភតិសន្យាដែលធ្វើឡើងនៅថ្ងៃចាប់ផ្តើមភតិ សន្យា ឬមុនថ្ងៃចាប់ផ្តើមភតិសន្យា បូកថ្លៃដើមផ្ទាល់ដំបូងដែលបានកើតឡើង និងការប៉ាន់ស្មានចំណាយក្នុងការរុះរើ និងដកចេញនូវទ្រព្យសកម្ម ឬស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសកម្ម ឬទីតាំង ដកប្រាក់លើកទឹកចិត្តភតិសន្យាដែលទទួលបាន។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដករំលស់នាពេលបន្ទាប់ តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមភតិសន្យា រហូតដល់ចុង បញ្ចប់ នៃអាយុកាលប្រើប្រាស់នៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ឬនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃភតិសន្យាមួយណាកើតមុន។ អាយុកាលប្រើប្រាស់នៃសិទ្ធិប្រើ ប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកំណត់តាមមូលដ្ឋានដូចគ្នានឹងទ្រព្យ និងបរិក្ខារ។ បន្ថែមលើសពីនេះ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវ បានកាត់បន្ថយ ជាប្រចាំទៅតាមការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ និងកែតម្រូវសម្រាប់ការវាស់វែងឡើងវិញលើបំណុលភតិសន្យា។

ការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់នៃអគារការិយាល័យកណ្តាល និងអគារសាខាអំឡុងការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន មានពី 5 ទៅ 10 ឆ្នាំ។

បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យាដែលមិនទាន់បានបង់ នៅពេលចាប់ផ្តើមភតិសន្យា និងត្រូវបាន ធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ជាក់ស្តែងនៅក្នុងភតិសន្យា ឬករណីដែលអត្រាការប្រាក់នោះមិនអាចកំណត់បានភ្លាមៗ ត្រូវធ្វើទៅតាមអត្រា ការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់ភតិកៈ។ ជាទូទៅធនាគារ ប្រើអត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមជាអត្រាអប្បបរមា។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលបញ្ចូលនៅក្នុងការវាស់វែងបំណុលភតិសន្យារួមមាន៖

- ការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ រួមទាំងការទូទាត់ក្នុងទម្រង់ថេរ
- ការប្រែប្រួលនៃការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ ដោយផ្អែកលើសន្ទស្សន៍ ឬអត្រា នៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមភតិសន្យា
- ចំនួនដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់ ក្រោមការធានាតម្លៃនៅសល់ និង
- ការអនុវត្តតម្លៃទិញក្រោមជម្រើសនៃការទិញ ដែលធនាគារមានហេតុផលជាក់លាក់ក្នុងការអនុវត្ត។ ការទូទាត់ភតិសន្យានៅក្នុងអំឡុង ពេលដែលមានជម្រើសក្នុងការបន្ត ប្រសិនបើធនាគារមានហេតុផលជាក់លាក់ក្នុងការបន្ត និងការពិន័យលើការបញ្ចប់ភតិសន្យាមុនកាលកំណត់ លើកលែងតែធនាគារមាន ហេតុផលច្បាស់លាស់ថានឹងមិនបញ្ចប់ភតិសន្យាមុនកាលកំណត់។

បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែង ឡើងវិញនៅពេលមានការកែប្រែរយៈពេលនៃភតិសន្យា ការផ្លាស់ប្តូរលើការវាយតម្លៃសម្រាប់ជម្រើសក្នុងការទិញទ្រព្យសកម្ម ការប្រែប្រួល ការទូទាត់ភតិសន្យានាពេលអនាគត ដែលកើតឡើងពីការប្រែប្រួលនៃសន្ទស្សន៍ ឬអត្រាណាមួយ ឬប្រសិនបើមានការកែប្រែចំនួនប៉ាន់ស្មានដែល រំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់ លើការធានាតម្លៃដែលនៅសល់។

នៅពេលដែលបំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែងតាមវិធីសាស្ត្រនេះ ការកែតម្រូវ ត្រូវបានធ្វើឡើងលើតម្លៃយោងនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក៏ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត បើសិនជាសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានបញ្ចុះរហូតដល់មានតម្លៃសូន្យ។

ភតិសន្យាមានរយៈពេលខ្លី និងភតិសន្យាលើទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប

ធនាគារ មិនទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលភតិសន្យារយៈពេលខ្លីដូចជា ការជួលម៉ាស៊ីនដែលមានរយៈពេលតិចជាង 12 ខែ និងភតិសន្យាលើទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប ដែលរួមមានបរិក្ខារព័ត៌មានវិទ្យា។ ធនាគារទទួលស្គាល់ចំណាយលើការជួលទាំងនេះតាម មូលដ្ឋានរំលស់ថេរ ទៅតាមរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ញ. ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រៅពីសន្និធិ ទ្រព្យសកម្មជាប់កិច្ចសន្យា និងពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ឬទេ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង នោះការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ ឬមិនទាន់អាចប្រើប្រាស់បាន តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានត្រូវធ្វើការប៉ាន់ស្មានជារៀងរាល់ឆ្នាំក្នុងពេលតែមួយ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើ តម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ធំជាងការប៉ាន់ស្មានតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់ ការប៉ាន់ស្មានលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាទៅនឹងតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់។

សម្រាប់គោលបំណងនៃការធ្វើតេស្តលើឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមតូចៗ ដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានពីការបន្តការប្រើប្រាស់ ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់រាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃនៃ ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានបែងចែកដោយ កាត់បន្ថយតម្លៃយោងនៃតម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ (ក្រុមនៃឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) ជាមុន ហើយបន្ទាប់មកដើម្បីកាត់បន្ថយតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ដទៃទៀតនៅក្នុងឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ (ក្រុមនៃឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) លើមូលដ្ឋានសមាមាត្រ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ដែលទទួលស្គាល់ក្នុងពេលកន្លងផុតទៅ ត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណរាល់កាលបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍ ថា មានសញ្ញាណណាមួយដែលការខាតបង់បានថយចុះឬលែងមានការខាតបង់ តទៅទៀត។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវកត់ត្រាបញ្ជ្រាសមកវិញប្រសិនបើមានការប្រែប្រួលតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលប្រើប្រាស់ដើម្បីកំណត់តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ជ្រាសមកវិញ ត្រឹមកម្រិតមួយដែលមិនធ្វើឲ្យតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនេះ មិនលើស ពីតម្លៃយោងដែលត្រូវកំណត់ (ដករំលស់) ក្នុងករណីពុំមានការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ។

ដ. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដកថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការបន្ថែមដោយផ្ទាល់ និងវាស់វែងបន្ទាប់តាមរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

ប. សំវិធានធន

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

ខ. ដើមទុន

ដើមទុនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន។ ការចំណាយបន្ថែមដោយផ្ទាល់ក្នុងការចេញផ្សាយភាគហ៊ុនថ្មី ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងមូលធន ដោយកាត់បន្ថយការកាត់កងជាមូលពន្ធ ពីសាច់ប្រាក់បានទទួល។

៣១.គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

៨.ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានបង្កើតលើភាពខុសគ្នារវាងសំវិធានធន ស្របតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក និង សំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ស្រប តាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-017-344 ចុះថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 និងសាក្សីណែនាំ លេខ ធ7-018-001 ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី16 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2018 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ ស្របតាមប្រការ 73 គ្រឹះស្ថានត្រូវប្រៀបធៀបសំវិធានធន ដែលគណនាតាមប្រការ 49 ដល់ប្រការ 71 ជាមួយនឹង សំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ 72 និងត្រូវកត់ត្រាដូចខាងក្រោម៖

- (I) ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលគណនាតាមប្រការ 72 ទាបជាងសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ 49 ដល់ ប្រការ 71 នោះ គ្រឹះស្ថានត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធន ដែលត្រូវគណនាអនុលោមតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក និង
- (II) ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលគណនាតាមប្រការ 72 ខ្ពស់ជាងសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ 49 ដល់ ប្រការ 71 នោះគ្រឹះស្ថានត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធន ដែលត្រូវគណនា តាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក និងផ្ទេរចំនួនលម្អៀងនោះពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ឬគណនីខាត បង្កើនទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ នៅក្នុងមូលធននៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ មិនត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលធនផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារឡើយ។

នៅថ្ងៃ16 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2018 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញសាក្សីណែនាំលេខ ធ7-018-001 ដើម្បីបញ្ជាក់ បន្ថែម លើការអនុវត្តប្រកាស ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើឱនភាព។ យោងតាមសាក្សីណែនាំនេះ ធនាគារត្រូវធ្វើការគណនាសំវិធានធន សម្រាប់ ហ្វាស៊ីលីតធីដែលមានអ៊ុយម៉ែន ដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដោយហ្វាស៊ីលីតធីត្រូវបានចាត់ជា 5 ថ្នាក់ ដែលមានអត្រាសំវិធានធន ដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
សំវិធានធនទូទៅ		
<i>ហ្វាស៊ីលីតធីរយៈពេលខ្លី (តិចជាងឬស្មើមួយឆ្នាំ):</i>		
ធម្មតា	ពី 0 ទៅ 14 ថ្ងៃ	1%
<i>ហ្វាស៊ីលីតធីរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ):</i>		
ធម្មតា	ពី 0 ទៅ 29 ថ្ងៃ	1%
ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
សំវិធានធនជាក់លាក់		
<i>ហ្វាស៊ីលីតធីរយៈពេលខ្លី (តិចជាងឬស្មើមួយឆ្នាំ):</i>		
ឃ្លាំមើល	ពី 15 ទៅ 30ថ្ងៃ	3%
ក្រោមស្តង់ដារ	ពី 31 ទៅ 60ថ្ងៃ	20%
សង្ស័យ	ពី 61 ទៅ 90ថ្ងៃ	50%
បាត់បង់	ពី 91 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%
<i>ហ្វាស៊ីលីតធីរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ):</i>		
ឃ្លាំមើល	ពី 30 ទៅ 89ថ្ងៃ	3%
ក្រោមស្តង់ដារ	ពី 90 ទៅ 179ថ្ងៃ	20%
សង្ស័យ	ពី 180 ទៅ 359ថ្ងៃ	50%
បាត់បង់	ពី 360 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ខ. ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ (ត)

ចំពោះហ្វាន់ស៊ីលីដីដែលមានការទូទាត់សងប្រចាំត្រីមាស ប្រចាំឆមាសឬប្រចាំឆ្នាំនេះ នឹងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថា ក្រោមស្តង់ដារ ប្រសិនបើមានការខកខានទូទាត់សងចាប់ពី 5 ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ។

បទប្បញ្ញត្តិសំវិធានធនចំពោះឥណទានរៀបចំឡើង

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសារាចរណែនាំលេខ ធ៧.០២១.២៣១៤.ឆ.ត ស្តីពីកាតព្វកិច្ចធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធន ចំពោះឥណទានរៀបចំឡើងវិញ ក្នុងគោលបំណងកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យឥណទាន សំដៅរក្សាស្ថេរភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងគាំទ្រដល់ការងើបឡើងវិញនៃសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានរៀបចំឡើងវិញទាំងឡាយគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធន ឡើងវិញ ដោយផ្អែកទៅលើសារាចរណែនាំនេះ។ ចំពោះឥណទានដែលស្ថិតក្នុងរយៈពេលវាយតម្លៃ ត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ ដូចនៅមុនពេលដែលមានការរៀបចំឡើងវិញ។

ណ. ការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព (“EIR”)

ចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ “អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព” គឺជាអត្រាដែលអាចធ្វើអប្បបរមាសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទូទាត់ ឬនឹងត្រូវទទួល តាមរយៈអាយុ កាលពីឯកទុករបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ ឲ្យមកស្មើនឹង៖

- តម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ
- រំលស់តម្លៃដើមរបស់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅពេលគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មានលើលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតដោយ ពិចារណាលើលក្ខខណ្ឌទាំងអស់របស់កិច្ចសន្យាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលនូវការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកនោះទេ (ECL)។

ការគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព រួមបញ្ចូលនូវថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃទាំងអស់ដែលបានបង់ឬទទួល ដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការរួមមាន ការចំណាយបន្ថែមដែល ពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ទៅនឹងការទិញ ឬការបោះផ្សាយទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

រំលស់ថ្លៃដើម និងតម្លៃយោងដុល

“រំលស់ថ្លៃដើម” របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាចំនួនដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងនៅពេលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ដកការទូទាត់សងប្រាក់ដើម បូក ឬដករំលស់បង្ក ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ចំពោះភាពខុសគ្នារវាងចំនួនដែលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង និងចំនួននៅពេលដល់កាលកំណត់ និងត្រូវធ្វើនិយ័តភាពចំពោះសំវិធានធនលើការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក។

“តម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ” គឺជារំលស់ថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ មុនពេលកែតម្រូវសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក ។

ការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនានៅពេលទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាលើកដំបូង។ ក្នុងការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានប្រើផ្អែកលើតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្ម (នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ) ឬរំលស់ថ្លៃដើមនៃបំណុល។ អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាពត្រូវធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ ដោយការប៉ាន់ស្មានឡើងវិញនូវលំហូរទឹកប្រាក់របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអត្រា ការប្រាក់ប្រែប្រួល ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូររបស់អត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពក៏ត្រូវធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ ជាលទ្ធផលពីការធ្វើការប៉ាន់ស្មានឡើងវិញប្រចាំត្រីមាស នៃលំហូរ ទឹកប្រាក់ នៃឧបករណ៍ដែលប្រើអត្រាទីផ្សារ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីបម្រែបម្រួលនៃអត្រាការប្រាក់នៅលើទីផ្សារ។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ណ. ការប្រាក់ (ត)

ការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ (ត)

ប៉ុន្តែចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ បន្ទាប់ពីបានទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនា ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ផ្អែកលើរំលស់ថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលែងមានឱនភាព នៃ តម្លៃនោះការគណនាការប្រាក់ត្រូវផ្អែកលើមូលដ្ឋានតម្លៃដុលរិញ។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ ចាប់តាំងពីទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយ ប្រើ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលត្រូវបានកែតម្រូវនូវហានិភ័យ ផ្អែកលើរំលស់ ថ្លៃដើមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះ។ ការគណនាចំណូល ការប្រាក់នេះមិនត្រូវប្តូរទៅមូលដ្ឋានតម្លៃដុលរិញនោះទេ ទោះបីជាហានិភ័យឥណទានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ មានភាពប្រសើរក៏ដោយ។

ការបង្ហាញ

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ រួមបញ្ចូលការប្រាក់លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម។

ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ រួមបញ្ចូលបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម។

ត. ប្រាក់កម្រៃ និងកម្រៃជើងសា

ចំណូល និងចំណាយ លើប្រាក់កម្រៃ និងកម្រៃជើងសា រួមមានប្រាក់កម្រៃផ្សេងៗ ក្រៅអំពីប្រាក់កម្រៃណាដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំណូលប្រាក់កម្រៃ និងកម្រៃជើងសាផ្សេងទៀត រួមមានថ្លៃសេវាកម្មអតិថិជន កម្រៃលើការផ្ទេរប្រាក់ ចំណាយ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ លើគណនីប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្រៃ និងកម្រៃជើងសាលើឥណទាន និងចំណូលប្រាក់កម្រៃផ្សេងៗទៀត ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅ ពេលដែលធនាគារបានបំពេញសេវាផ្សេងៗ។

ចំណាយប្រាក់កម្រៃ និងកម្រៃជើងសា ជាចំណាយទាក់ទងនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការ និងសេវាកម្ម ហើយត្រូវបានធ្វើគណនេយ្យភាពនៅពេលដែលបានទទួលសេវាកម្ម។

ច. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលខ្លីត្រូវបានចំណាយ នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូន។ ចំនួនដែលរំពឹងទុកថានឹងត្រូវចំណាយត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុល ប្រសិនបើធនាគារ មានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ក្នុងការទូទាត់ ចំណាយដែលជាលទ្ធផលនៃការងារដែលបានបំពេញរួចមកហើយដោយនិយោជិត ហើយកាតព្វកិច្ចនោះអាចធ្វើការប៉ាន់ស្មានបានដោយភាពជឿជាក់។

ទ. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំនិង ពន្ធពន្យារ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញនិងខាត លើកលែងតែពន្ធនេះទាក់ទងនឹងធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ដោយ ផ្ទាល់នៅក្នុង មូលធន ឬ លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

ធនាគារកំណត់ថា ការប្រាក់ និងការដាក់ពិន័យ ទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមបញ្ចូលបំណកស្រាយពន្ធ មិនច្បាស់លាស់ មិនបានបំពេញនិយមន័យ នៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដូច្នេះវាត្រូវបានកត់ត្រាយោងតាម CIAS 37 ស្តីពីសំវិធានធន បំណុលយថាភាព និងទ្រព្យសកម្មយថាភាព ហើយ ត្រូវបានកត់ត្រា ជាចំណាយនៅក្នុង “ចំណាយផ្សេងៗ” និងនៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬកត់ត្រាដោយ ផ្ទាល់ នៅក្នុងមូលធន។

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ទ. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកលើភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន រវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោង គិតតាមច្បាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវទទួលស្គាល់ចំពោះការខាតបង់ពន្ធមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ និងភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន ដែលអាចកាត់កងបានត្រឹមកម្រិតដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត អាចប្រើប្រាស់សម្រាប់កាត់កងជា មួយភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននោះបាន។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាដាច់ខាតរាល់កាលបរិច្ឆេទ រាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយ ក្នុងករណីមិនអាចប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំង នោះបាន។ ការកាត់ បន្ថយនោះ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ញាសមកវិញ នៅពេលដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត មានលក្ខណៈប្រសើរឡើង។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មដែលមិនបានទទួលស្គាល់ត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញនៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានទទួល ស្គាល់ ក្នុងកម្រិតដែលវាអាចទៅរួចដែលថា ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតនឹងអាចរកបានជៀបនឹងអ្វីដែលពួកគេអាចប្រើប្រាស់បាន។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងថា នឹងត្រូវប្រើចំពោះភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលវាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬកាត់កងបាន ដោយប្រើអត្រាពន្ធនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ការវាស់វែងពន្ធពន្យារ ផ្តុះបញ្ចាំងពីពន្ធដែលធនាគាររំពឹងថាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាន នូវតម្លៃយោង របស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុល អាចកាត់កងគ្នាបាន ក្នុងករណីវាបំពេញលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ ណាមួយ។

ឆ. បំណុលយថាភាព

ក្នុងករណីដែលមិនតម្រូវឲ្យមានការហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនអាចប៉ាន់ស្មានបាន នោះកាតព្វកិច្ចមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ហើយវា ត្រូវបានបង្ហាញថាជាបំណុលយថាភាព លើកលែងតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្មើតែគ្មាន។ កាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមាន ប៉ុន្តែ អត្ថិភាពនៃកាតព្វកិច្ច នឹងត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយការកើតឡើង ឬមិនកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគតមួយ ឬច្រើនក៏ត្រូវបានបង្ហាញថាជាបំណុលយថាភាពដែលអាចកើតមានឡើង លុះត្រាតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្មើតែគ្មាន។

ន. ទ្រព្យសកម្មយថាភាព

ក្នុងករណីដែលមិនមានលទ្ធភាពហូរចូលនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនអាចប៉ាន់ស្មានបាន នោះទ្រព្យសកម្មមិន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុឡើយ ហើយវាត្រូវ បានបង្ហាញថាជាទ្រព្យសកម្មយថាភាព លើកលែងតែ ប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំហូរចូលនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចគឺស្មើតែគ្មាន។ កាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមាន ប៉ុន្តែអត្ថិភាពនៃទ្រព្យសកម្មនឹង ត្រូវបាន បញ្ជាក់ដោយការកើតឡើង ឬមិនកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគតមួយ ឬច្រើន ក៏ត្រូវបានបង្ហាញថាជាទ្រព្យសកម្មយថាភាព ដែលអាចកើតមានឡើង លុះត្រាតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំហូរចូលនៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្មើតែគ្មាន។

ប. ស្តង់ដារថ្មី វិសោធនកម្ម និងការបកស្រាយដែលបានចេញផ្សាយតែមិនទាន់ចូលជាធរមាន

ការកែប្រែ និងការបកស្រាយទាក់ទងនឹងស្តង់ដារដូចខាងក្រោម ដែលបានចូលជាធរមាន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ មិនត្រូវបានរំពឹងថានឹងជះឥទ្ធិពលគួរឲ្យកត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារទេ៖

លក្ខខណ្ឌតម្រូវថ្មីបានចូលជាធរមាននាពេលបច្ចុប្បន្ន

- សម្បទានជួលដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកូវីដ-១៩ ក្រោយថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១ (វិសោធនកម្មលើ ស.វ.ហ.អ.ក 16)
- ការកែសម្រួលប្រចាំឆ្នាំលើស្តង់ដារ ស.វ.ទ.ហ.អ.ក ឆ្នាំ២០១៨ – ២០២០
- ទ្រព្យ រោងចក្រ និងបរិក្ខារ៖ ទឹកប្រាក់ទទួលបានមុនពេលការដាក់អោយប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុកជាមុន (វិសោធនកម្មលើស.គ.អ.ក 16) និង
- ឯកសារយោងចំពោះក្របខណ្ឌទស្សនទាន (វិសោធនកម្មលើស.វ.ហ.អ.ក 3)

៣១. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ប.ស្តង់ដារថ្មី វិសោធនកម្ម និងការបកស្រាយដែលបានចេញផ្សាយតែមិនទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

លក្ខខណ្ឌតម្រូវឱ្យបានចូលជាធរមាននាពេលបច្ចុប្បន្ន (ត)

លើសពីនេះទៅទៀត មានស្តង់ដារថ្មីមួយចំនួន ដែលបានចូលជាធរមាន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ ដែលការអនុវត្តមុនកាលកំណត់ត្រូវបានអនុញ្ញាត។ យ៉ាងណាមិញ ធនាគារមិនទាន់បានអនុវត្តស្តង់ដារថ្មី ឬស្តង់ដារដែលបានរងវិសោធនកម្មទាំងនោះក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះនៅឡើយទេ។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវនាពេលខាងមុខ

(I) ពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការតែមួយ (វិសោធនកម្មលើ CIAS 12)

វិសោធនកម្មនេះ កាត់បន្ថយការលើកលែងការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ចំពោះប្រតិបត្តិការដែលបង្កើត ឲ្យមានភាព ខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន ដែលមានតម្លៃស្មើគ្នា និងកាត់កងគ្នាបាន ឧទាហរណ៍ដូចជា ភតិសន្យា ។

វិសោធនកម្មនេះ អនុវត្តសម្រាប់របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៣ ។ ចំពោះប្រតិបត្តិការភតិសន្យា ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងត្រូវទទួលស្គាល់នៅដើមការិយបរិច្ឆេទមុនសម្រាប់ជាតួលេខប្រៀបធៀប ដែលផល ប៉ះពាល់បង្កនឹងត្រូវបានធ្វើនិយ័ត កម្មទៅក្នុងគណនីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ឬ គណនីមូលធនផ្សេងៗ នៃកាលបរិច្ឆេទនោះ ។ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត វិសោធនកម្មនេះ នឹងអនុវត្តដើមការិយបរិច្ឆេទមុន ។

ធនាគារជ្រើសរើសធ្វើការអនុវត្ត ពន្ធពន្យារទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការតែមួយ (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក 12)។ នៅក្រោមវិសោធនកម្មនេះធនាគារ ទទួលស្គាល់ពន្ធពន្យារជា ទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុល ចំនួន 297,031 ដុល្លារអាមេរិក និង 274,575 ដុល្លារអាមេរិក ដោយឡែកពីគ្នា។ សូមមើលកំណត់សម្គាល់ 14(ខ) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត។ ពុំមានផលប៉ះពាល់លើប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកដោយសារតែការអនុវត្តវិសោធនកម្មនេះឡើយ។

(II) ស្តង់ដារផ្សេងៗ

ស្តង់ដារថ្មី និងការធ្វើវិសោធនកម្មលើស្តង់ដារ ដូចខាងក្រោម មិនត្រូវបានរំពឹងថានឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនៅឡើយ៖

- ចំណាត់ថ្នាក់នៃបំណុលរយៈពេលខ្លី និងបំណុលរយៈពេលវែង (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក 1)
- ការលាតត្រដាងព័ត៌មានលើគោលនយោបាយគណនេយ្យ (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក 1 និងសេចក្តីថ្លែងការណ៍ការអនុវត្ត ស.វ.ហ.អ.ក លើកទី២) និង
- និយមន័យនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក 8)។

៣២. ការសន្យា និងបំណុលយថាភាព

ក.ប្រតិបត្តិការ

នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា ធនាគារបានធ្វើការប្តេជ្ញាចិត្តផ្សេងៗគ្នា និងប្រើប្រាស់ភាពជាក់លាក់មួយចំនួនជាមួយនឹងការតបស្នងស្របច្បាប់ដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ពុំមានការខាតបង់ជាសារវន្តណាមួយដែលអ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវបានរំពឹងទុកពីប្រតិបត្តិការទាំងនោះទេដែលរួមមាន៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)	
ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនទាន់បានប្រើ	283,122	1,165,612	1,508,165	6,144,265
ប័ណ្ណធានាលើកាតព្វកិច្ច	130,000	535,210	215,400	877,540
	413,122	1,700,822	1,723,565	7,021,805

៣២. ការសន្យា និងបំណុលយថាភាព (ត)**ខ. កិច្ចសន្យាមូលធន**

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
កុំព្យូទ័រសូហ្វ៊ែរ	649,268	2,673,036	-	-

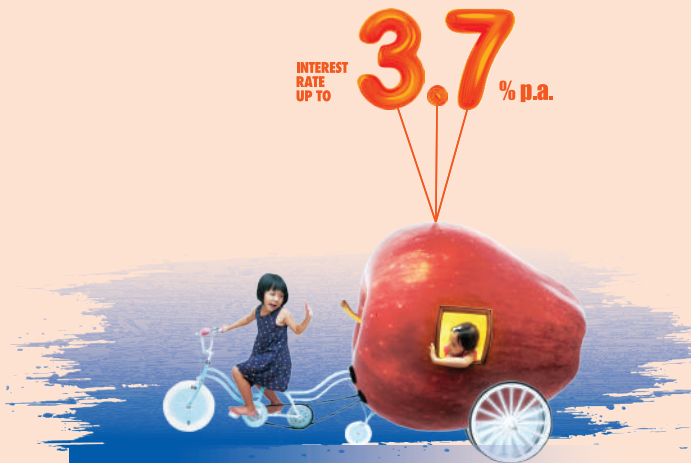
គ. យថាភាពនៃពន្ធ

ពន្ធ ស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរ ដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ទណ្ឌកម្មធ្ងន់ធ្ងរ ដាក់ពិន័យ និងការគិតការប្រាក់។ ការអនុវត្តច្បាប់ពន្ធ និងបទប្បញ្ញត្តិចំពោះប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទ ងាយរងនឹងការបកស្រាយខុសគ្នា។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលមានលក្ខណៈ ធំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា វាបានផ្តល់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បំណុលពន្ធ ដោយផ្អែកលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ។ ទោះជាយ៉ាងណា អាជ្ញាធរ ជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយផ្សេងពីនេះ ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានភាពជាសារវន្ត។

ការកំណត់ពន្ធឡើងវិញពេញលេញ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩

នៅថ្ងៃទី១៩ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានទទួលសេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពីការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ តាមរយៈការធ្វើសវនកម្មពន្ធពេញលេញ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ការធ្វើសវនកម្មពន្ធពេញលេញនៅតែកំពុងបន្ត និងនៅ មិនទាន់បញ្ចប់នៅឡើយ។



CHILD ACCOUNT



DEPOSIT ACCOUNT



CHIEF MOBILE

“Chief Easy! Take it Easy!”
097 9 900 878/089 900 878/010 900 878

Download Here



CHIEF EASY



ATM SERVICE

TABLE OF CONTENTS

01	Chairman's Message	4
02	Message from Chief Executive Officer	5-6
03	Board of Directors	7-9
04	Chief Executive Officer	10
05	Organizational Chart	11-12
06	Corporate Information	13
07	Products and Service	14-21
08	Introduction of Chief Group	22
09	Introduction of Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc.	23-24
10	Corporate Culture	25
11	Customer Satisfaction	26
12	Strategy Goals	27-28
13	Business Expansion	29
14	Branch Network	30-31
15	Report of The Board of Directors	35-38
16	Report of the Independent Auditors	39-107

CHAIRMAN'S MESSAGE



• Mr. CHAU Chung Kai Peter
• Founder & Chairman
•

“ ‘The Chief Way’, our unique corporate philosophy, is a way to build the mutual trust and partnership with our customers, a way to the prosperity and a way that our business is conducted ethically and sincerely. ”

Chairman's Report

It seems that we are coming back to normal life in 2022, however many sectors still facing great challenging, however awaiting for the global economy flourishing again we have to face the surge of the interest hike of USD commencing from the last quarter of 2022 which has adversely affected many industry in Cambodia.

Thanks to the digital reforming of Chief bank, we enhanced our mobile banking by introducing more flexible and powerful payment solution, and launching the micro loan apps in serving the local people's instant needs, in return Chief Bank can still keep growing fast in terms of the customers onboarding at a difficult time. We also planning to open a new branch in the Aeon mall 3, to better serve the local customers.

When expanding our business globally we have been integrating and evolving our customer-centric business model with modern information technology in order to provide a wide range of financial solution as well as processing a transaction in a most efficient manner. In addition we provide sufficient professional and up-to-date training course for our staff to take the lead of the industry at anytime. Our strategy is witnessed by the success of a rapid and consistent growth for the last decade.

Currently our team comprises the local elite employee and assistance from the parent company in Hong Kong. Chief Bank is a part of a corporate culture based on the principles of integrity, prudence and transparency.

I suggest you to visit our website, download our apps and come to our branch, you will find a tailor-made exclusive service for you.

Welcome to Chief Cambodia Bank!

Mr. CHAU Chung Kai Peter
Founder & Chairman
Chief Group

MESSAGE FROM CHIEF EXECUTIVE OFFICER



• Dr. Soeung Morarith
• Chief Executive Officer
•

“ Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc is young but dynamic, utilizing a business model which is customized and best suited to needs of clients in Cambodia. ”

Message from the Chief Executive Officer (CEO)

A warm welcome to Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc!

In 2022, Chief Bank continued to make good strategic progress executing its strategy and delivered an improving financial performance. The external environment we faced was mixed, the war in Ukraine created significant uncertainty in the markets. However, the global economy remained resilient, with the recent relaxation of COVID-19 restrictions in China providing more grounds for optimism in 2023.

We remain stronger and more profitable while preserving strong liquidity coverage ratio and capital positions, although clearly impacted by credit challenges and cost of funding. As hard-working frontline staff members and even in the back office team, the deposit collections not only from individual clients, high-net-worth clients, local enterprises, but also from the world's leading insurance company and local government, the figures have increased up to over 130 million US dollars while the recognition and brand awareness we receive from many entities in pandemic time. The embracing of digital transformation trend, we actively promote Chief Easy App, Bakong KHQR code, and our online transactions so on, that increased significantly. Building a good foundation for our quality loan business was our main objective; therefore we have been working well to widen Chief Bank's deposit bases. As of December 2022, the amount of deposits outstanding were over USD136 million which is 17.8% higher than that of December 2021 with the total asset being reached USD220 million resulting net income recorded nearly 50% increasing from 2021. Our strategic transformation continues to progress well. Our strength derives from strategic actions we have taken over the years to secure our solid foundations. Our efforts during that time were obvious; the benefits became clear last year when we came through an extraordinary real-life stress test with financial and operational resilience. Since our establishment in late 2013, we have been executing the strategic action plans, building on those stronger foundations. Our refreshed strategic priorities are to be a purpose-led organization, and how those are guiding us in the years ahead. The refreshed strategic priorities which we share link directly to our purpose to drive prosperity with our unique diversity and we have geared up to develop the skills, mindset and capabilities to deliver. They will take us beyond what we are currently doing, how we currently think and extend our existing scale and impact. We will continue to unlock the power of our unique physical footprint by digitally delivering our clients best-in-class emerging and developed market capabilities, insights and solutions. We will reinforce our strong credentials in the market segments by building high loyalty and trust through offering our clients personalized wealth advice based on superior insights. We now have a range of proven digital capabilities as highlighted above and our re-modeled risk framework has been thoroughly stress-tested, which means we can substantially and economically scale up our mass market retail presence. We will do this with enhanced data analytics and a superior end-to-end digital experience, developing opportunities on our own and with our reliable partners. We are fundamentally changing the way we work, accelerating our time-to-market and increasing productivity with cross-functional teams driving agreed clients and productivity outcomes. We are driving innovation to improve our clients' experience, increase our operational efficiency and tap new sources of income, creating opportunities that we can foresee over time representing the majority of our income; re-committing to delivering an improving return on equity (ROE).

Last but certainly not least, on behalf of top management of Chief Bank Plc, I would like to sincerely express my sincere thanks to all of our clients for selecting Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc to be their long-term business partners. With this, I would also like to thank our dedicated colleagues for their tremendous efforts to maintain our operational resilience, our respectful Chairman Mr Chau, Board members, INED, the leadership teams, all officials of the National Bank of Cambodia (NBC) and relevant local authorities, for their respective on-going unwavering support given to me in fulfilling my position as CEO. I am extremely proud of what we have achieved together in 2022, and I look forward to the opportunities that 2023 will bring.

Together, we are confident that we are delivering a better, innovative bank, a bank of first choice, a bank that our employees, customers and stakeholders can genuinely trust.

We look forward to welcoming and best serving you.

Sincerely yours,

Dr. Morarith SOEUNG

Chief Executive Officer

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc.

BOARD OF DIRECTORS



Mr. CHAU Chung Kai Peter

Founder & Chairman, Chief Group

Mr. Chau Chung Kai Peter, the founder and chairman of Chief Group, is a successful entrepreneur in Hong Kong who built his enterprise from scratch. Born in Chaozhou, China, Mr. Chau entered the Hong Kong banking industry in 1958, Mr. Chau was a senior banking executive in Chong Hing Bank (1959-1962) and Bangkok Bank (1962-1970). He has strong commercial banking experience, leading innovative product development and sound banking operations during the development of Hong Kong's banking industry. Mr. Chau founded his own company Chief Investment Co. in 1979. He gained valuable experiences, being exposed to the global capital markets and financial industry, in the past half century. The faith of integrity and sincerity is the vital spirit that Mr. Chau has pursued for over 30 years when he operates the company. Till present Chief Group is one of the largest securities broker in Hong Kong in terms of the number of branches and one of the leading companies in the industry for the diversified financial products and service. Mr. Chau also engages actively in charitable activities where he believes that education is the foundation of nation-building. Commencing from 2006, Mr. Chau has continuously donated as individual and founder of the company, school buildings in various deprived areas of Mainland China, including over 50 primary schools and 2 secondary schools.

.....



Ms. NG Siu Mui, Fion

Director

Member of the Risk Management Committee

Member of the Internal Audit Committee

Member of the Human Resource Nomination and Remuneration Committee

Member of the Board of Director

Education

- Master of Business Administration, The University of Hong Kong, Hong Kong.
- Professional Diploma in Corporate Governance and Directorship, Hong Kong.

Working Experience

- General Manager, Chief Group Ltd. Hong Kong (current).
- Director and Responsible Officer, Chief Securities Ltd. Hong Kong (current).
- Director and Responsible Officer, Chief Commodities Ltd. Hong Kong (current).
- Director, Chief Great China Assets Management Ltd. Hong Kong (current).
- Director, Chief Financial Services Ltd. Hong Kong (current).



Mr. LAM Wai Chuen, Patrick

Director

Member of the Risk Management Committee

Member of the Internal Audit Committee

Member of the Human Resource Nomination and Remuneration Committee

Member of the Board of Director

Education

- Certified Public Accountant, HKICPA, Hong Kong.
- Fellow Member, ACCA.

Working Experience

- Financial Controller, Chief Group Ltd (current).
 - Audit Manager, Chan And Chan Certified Public Accountants.
-



Mr. YE Haiya, Michael

Director

Member of the Risk Management Committee

Member of the Internal Audit Committee

Member of the Human Resource Nomination and Remuneration Committee

Member of the Board of Director

Education

- Bachelor of Science, The University of Hong Kong, Hong Kong.

Working Experience

- Director, Investment Sales Division, Chief Group Ltd (current).
 - Director and Responsible Officer, Chief Securities Limited (current).
 - Director, Chief Financial Services Limited (current).
 - Director and Responsible Officer, Chief Great China Assets Management Limited (current).
-



Mr. CHAN Kwok Cheung

Independent Non-Executive Director

Chairman, Internal Audit Committee

Member of the Board of Director

Education

- Fellow Member, HKICPA, Hong Kong.
- Fellow Member, ACCA.

Working Experience

- Director, Kreston CAC CPA Limited (current).



Mr. CHEUNG Ka Wai

Independent Non-Executive Director
Chairman of the Risk Management Committee
Chairman of the Human Resource Nomination and Remuneration Committee
Member of the Board of Director

Education

- LL.B (Hons) (HKU) 1991
- P.C.LL. (HKU) 1992
- LL.M. (HKU) 1994

Working Experience

- Senior Partner of Messrs. Kelvin Cheung & Co.

.....

CHIEF EXECUTIVE OFFICER



Dr. Soeung Morarith

Chief Executive Officer (CEO)

Education

- Doctor's degree (Finance), National University of Management, Phnom Penh, 2014.

Soeung, M. (2019), E-commerce Development and Internet Banking Adoption in Cambodia (with Soeng, R. and Cuyvers, L.), in Chen, L. and Kimura, F. (eds.): Developing the Digital Economy in ASEAN, Routledge, England, UK.

Soeung, M (2012), "An Assessment of SERVQUAL's Applicability in Cambodia's Banking Sector," Centre for ASEAN Studies, University of Antwerp, Belgium.

- MBA (Management), National University of Management, Phnom Penh, 2007.
- BBA (Accounting), National Institute of Management, Phnom Penh, 2004.
- Chartered Banker: Chartered Bank Institute, London, UK, 2022.
- Certificate of Achievement: Innovating in the Digital World, London Business School, London, UK, 2021.
- Certificate of Management Excellence (CME), Harvard Business School, Boston, USA, 2019.
- Professional Certificate in Strategy: Building and Sustaining Competitive Advantage, Harvard Business School, Boston, USA, 2019.
- Professional Certificate in Disruptive Innovation, Harvard Business School, Boston, USA, 2018.
- Professional Certificate in Authentic Leader Development, Harvard Business School, Boston, USA, 2017.

Working Experience

- Chief Executive Officer (CEO), Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc.(current)
- General Manager, Chief (Cambodia) Specialized Bank Plc.
- Representative of Specialized Banks, serving on the Executive Council of the Association of Banks in Cambodia (ABC), March 2017 – March 2018.
- Senior Manager, Kookmin (Cambodia) Bank Plc.
- Head of Credit, Kookmin (Cambodia) Bank Plc.
- Credit Manager (Head Office), Angkor Capital Bank Plc.
- Credit Officer (Senior), Cambodian Public Bank.
- Loan Officer, Canadia Bank Plc.
- Junior Credit Officer, Acleda Bank Plc.
- Lecturer in Finance and Banking etc., Universities.(current)

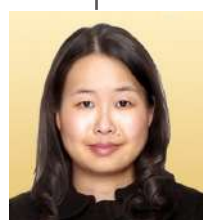
.....

ORGANIZATIONAL CHART

Board of Directors



Mr. CHAU Chung Kai Peter
Chairman of the Board of Director



Ms. NG Siu Mui

Director

Member of the Risk Management Committee
Member of the Internal Audit Committee
Member of the Human Resource Nomination and Remuneration Committee
Member of the Board of Director



Mr. LAM Wai Chuen

Director

Member of the Risk Management Committee
Member of the Internal Audit Committee
Member of the Human Resource Nomination and Remuneration Committee
Member of the Board of Director



Mr. YE Haiya

Director

Member of the Risk Management Committee
Member of the Internal Audit Committee
Member of the Human Resource Nomination and Remuneration Committee
Member of the Board of Director



Mr. CHAN Kwok Cheung

Independent Non-Executive Director

Chairman, Internal Audit Committee
Member of the Board of Director



Mr. CHEUNG Ka Wai

Independent Non-Executive Director

Chairman of the Risk Management Committee
Chairman of the Human Resource Nomination and Remuneration Committee
Member of the Board of Director

ORGANIZATIONAL CHART

Executive Management



Oknha Dr. Soeung Morarith
Chief Executive Officer



Mr. Shum Kwong Po
Deputy General Manager



Mr. Mam Chandara
Senior Manager



Mr. Ty Sochetra
Senior Manager



Mr. Van Tola
Head of HR



Mr. Muniswamy Kishore Kuma
Head of IT



Mrs. Sim Sarem
Head of Relationship



Mr. Van Seiha
Head of Operations and
Credit Control/Review



Mr. Ngov Bunthan
Head of Credit



Mrs. Sim Ratanak Sophea
Risk and Compliance
Manager



Mr. Phan Phoab Kosal
Senior Admin and
Digital Marketing Manager



Ms. Tauch Soksofia
Internal Audit
Manager



Mr. Sok Raksmeay
Accounting
Manager



Mr. Sok Samnang
Senior Branch
Manager



Mr. Chhit Vannrachanaroth
Senior Branch
Manager



Mrs. Ngim Theary
Branch
Manager

CORPORATE INFORMATION



Bank Name	Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc.		
Date of Establishment	5th December 2013		
Registration No	00005793		
Head Office	Phnom Penh City Center, No. C-01, St. R11 Corner St.70, Phum 1, Sangkat Sras Chork Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia		
As of December 31, 2018			
Paid-Up Capital	US\$75 Million		
Number of Employees	168		
	Name	No of Shares Held (Shares)	Percentage of Total OutStanding Shares (%)
Principal Shareholders	Chief Financial Group (Cambodia) Limited		100%
Auditor	KPMG Cambodia Ltd		

PRODUCTS AND SERVICES



To satisfy clients' growing needs, Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc has actively been working on further refinements of our existing products and delivering the comprehensive

Commercial banking products, with attractive and innovative features which are best suited for the personal banking, farming, small businesses and corporate banking customers and deposits various with beautiful interest rate and so on. We have delivered our differentiated network, affluent businesses, kept optimizing returns—profits in the current competitive market and kept investing in what we expect to be transformational digital initiatives that are now live such as our first digital micro-lending app in Cambodia, comprehensive mobile banking app, putting Bakong service online so on and are on the right track to win business across our footprint.

DEPOSITS ACCOUNT



Fixed Deposit Account



Child Account



Installment Account



Saving Account



Current Account



Saving Prestige



Current Prestige

PERSONAL LOANS AND ADVANCES



Housing Loan



Car Loan



Motorbike Loan



Unsecured Loan

BUSINESS LOANS



Micro and Small
Business Loan



Medium
Business Loan



Large
Business Loan

CASH MANAGEMENT



Payroll Services



បើកប្រាក់បៀវត្ស

ជាមួយធនាគារបៀវត្សរបស់យើង ហេតុអ្វីបានជាយើង?



សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស
ឥតគិតថ្លៃសម្រាប់ ១២ខែដំបូង
និងលើការប្រើប្រាស់



កាត់កម្រៃប្រាក់បៀវត្ស
និងបៀវត្សក្រៅសម្រាប់
ដោយឥតគិតថ្លៃ



ផ្តល់ជូន Mobile App
ដោយឥតគិតថ្លៃ



បញ្ជាក់សមត្ថភាពសម្រាប់
ឥតគិតថ្លៃសម្រាប់ ១២ខែដំបូង



TRADE SERVICES AND REMITTANCES

- Shipping Guarantee
- Bank Guarantee
- Import Documentary Collections
- Export Services
- Negotiation of Letters of Credit
- Export Documentary Collections
- Products and Pricing
- Remittances



FUND TRANSFER



Fast, Reliable and Secure
support for businesses the world over

Fund Transfer In or Out Through CHIEF BANK

Inward	Global
Outward	18 Countries



E- BANKING



Transfer to Bakong Wallet



Transfer to Local Bank

KHQR



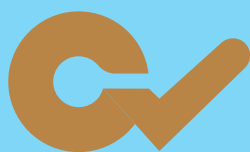
លេខកូដទូទាត់ប្រាក់

**Chief Bank KHR
9933**

**Chief Bank USD
9934**

Download
Chief Bank Mobile App





“Chief Easy! Take it Easy!”

097 9 900 878 / 089 900 878 / 010 900 878

Download Here



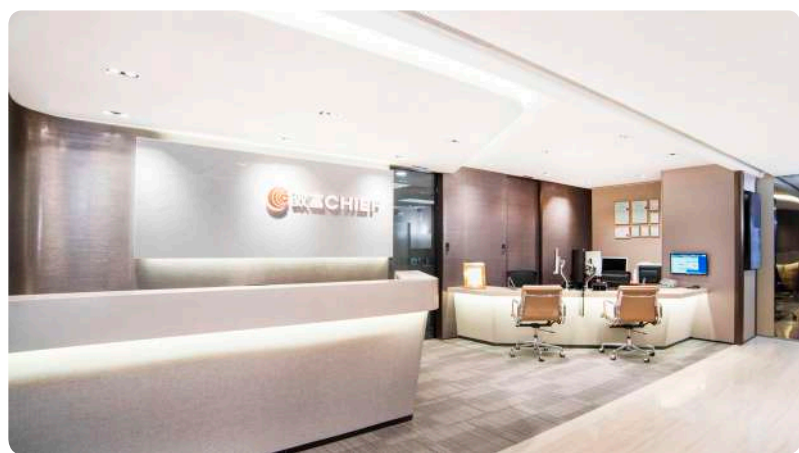
Powered by:



សូមធ្វើការស្នើសុំប្រាក់
កម្ចីតឡូនេះតាមរយៈ
ទូរស័ព្ទដៃរបស់អ្នក



INTRODUCTION OF CHIEF GROUP



Mr. Chau Chung Kai Peter is the Chairman of Chief Group, which was established in 1979 in Hong Kong. Over the decades, Chief Group has evolved into a comprehensive financial institution with diversified products and services. We are one of the leaders in Hong Kong's brokerage industry, proudly holding the biggest branch service network.

OUR MISSION

We are committed to serving our customers with integrity and quality performance. This is embodied in the corporate philosophy, "The Chief Way", a unique wealth enriching management approach. "The Chief Way" guides our business ideology of trust and client and partnership sincerity. We seek to prosper together with our clients and partners.

OUR PHILOSOPHY

Having rooted firm foundation in Hong Kong, we expand our horizons in Asia-Pacific region. Located at the heart of Indo-China, fast-developing Cambodia is the first hub of our service network in Southeast Asia. We offer expertise to our clients and share achievements with our local staff of Cambodia.

As service excellence always our primary quest, we have given top priority to keep enhancing service through staff training, technology integration and product diversification. We aspire to be the paragon in finance industry.

INTRODUCTION OF CHIEF (CAMBODIA) COMMERCIAL BANK PLC.



Given the Bank's change from being a specialized bank to a full-pledged commercial bank in June 2018, the business concept and model of the bank has been transformed as our objective is to fast-track expansion plans with minimal capital expenditure, thus maximizing social impact delivery.

A digital banking agenda is one of the high priorities for Chief Bank; we are accelerating the scaling up of the bank's product and service distributions through digital channels. These digital channels include websites, digital apps, e-wallets and electronic marketplaces. While the bank is investing heavily in digital transformation, we are thinking differently, with our new product development to provide greater convenience to our customers and ensure competitive advantage.

One of our flagship developments is our digital micro-lending app namely **Chief Easy**, which is currently being launched and has gained popularity and more consumers' data. Customers can assess their eligibility for a loan through the digital banking system and be able to apply for a loan from the bank digitally. As part of our ethical drive to help the Kingdom's unbanked and underbanked, this offers the best terms and conditions in Cambodia. For example, there is no lock-in period or penalties for early settlement allowing greater financial freedom.

We consider our customers to be long-term partners and pride ourselves on being flexible, able to provide more options and alternatives. Chief has collaborated with Wing with a digital partnership across the country to give customers greater convenience when repaying their loans.

Chief Bank is also part of the **National Bank of Cambodia's Bakong** payment system, which also offers alternative options for transactions such as deposits and withdrawals, as well as sending and receiving money via e-wallets.

We have been actively working to further refine our existing products and services and roll out new products and services to satisfy our clients' growing needs.

OUR VISION

We are committed to fulfilling customers' needs and help them succeed financially.

.....

OUR MISSION

- Become a full-fledged and most respected bank, having the largest branch networks.
 - Be the "Bank of First Choice" by offering enjoyable experiences.
 - Be the most innovative and efficient foreign bank with a view to guaranteeing and enhancing service excellence.
 - Ensure good corporate governance and compliance in everything we perform.
-

OUR GOAL

Our goal is to build broader, deeper and more enduring relationships with our customers, assisting customers at every step on their journeys to wealth, and to deliver long-term value for our shareholders.

.....

OUR PHILOSOPHY

- Maintain highest degree of corporate integrity and professionalism
 - Be one step ahead of others via product innovation and creativity
 - Engage and serve customers pro-actively and whole-heartedly
 - Assume proactive corporate social responsibilities
-

CORPORATE CULTURE

By building good team spirit among our staff, we encourage staff cultivating passion and vision towards their work. They are the key factors to their success in goal achievement and development of strong bonds to their jobs. On the other hand, we also emphasize on high level of professional ethics. Integrity, prudence and transparency are the core principles of our corporate cultures.

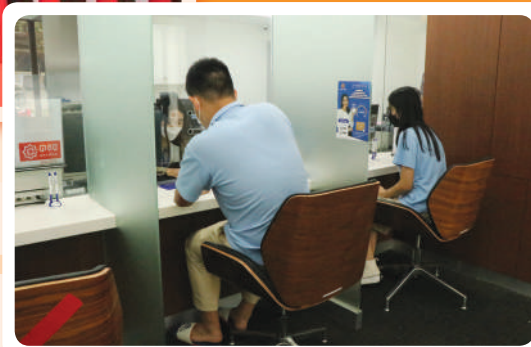
Technical sharing and training sessions are organized for all staff members of Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc on a regular basis. They are conducted to enhance the quality and efficiency of our service. Our staff team are keen to keep stepping forward with times.



CUSTOMER SATISFACTION



“ We aim to provide superior service quality and enhance customer satisfaction. ”



Customer Satisfaction

We aim to provide superior service quality and enhance customer satisfaction. Superior service quality can further build up customer loyalty, bringing opportunities for cross-selling and words-of-mouth recommendations as well. Goodwill of an enterprise is originated from sustaining high-level satisfaction from customers.

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc emphasizes on business integrity and we work hard with our clients , our employees and our society for a better future ahead. Through professional and ethical service, we build mutual trust and long-term partnership with our customers.

We have dedicated professionals allotted for each and every customers to handle the commercial banking transactions at Chief. Whatever information provided by the Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc was up to the mark and all customers' doubts were clarified. Another best part about Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc is our constant follow up to our customers' requests for their needs and wants. Also, we regularly seek customer feedback to understand product and service development opportunities and to alert us to potential improvements. We have various approaches to gather information from customers by phone calls, customer satisfaction surveys and clients' written comments. We look into comments one by one and take appropriate action needed to resolve different situations.

STRATEGY GOALS

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc is committed to fulfilling customers' needs, helping them succeed financially and being the most innovative, conservative and efficient foreign bank which is locally incorporated in Cambodia. The Bank renders full supports for Cambodia's four pillars of economic growth, including: (1) garment exports; (2) tourism; (3) agriculture; and (4) real estates.

A- Marketing Strategy

The first priority of Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc's strategy is to satisfy its existing borrowers by providing the refined products with competitive pricing, adapted to the evolution of their needs, witnessed by growing customer bases and the daily increase of our quality loan portfolio (zero NPL up to now).

The second priority is to promote new clients throughout popular media in order to increase more new clients into existing current cycles by expanding more branches to potential locations within Phnom Penh, while being committed to providing reliable, innovative, customer-friendly financial services, using cutting-edge technology and focusing continuously improvement whilst developing our staff and acquiring necessary expertise to take comparative advantages from our competitors.

Subsequently, we are planning to expand into new expected potential provinces of Sihanouk ville, Siem Reap, Kampong Cham, Kampong Speu and Battambang. Within ten years, we hope to expand further, with branch operations in Kandal, Pursat, Prey Veng and Takeo. It is also our intention to set up a representative office (and subsequently a branch) in Hong Kong when appropriate to better support the Bank's international business.

B- Target Market Identified

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc foresees a positive economic and social environment to expand its activities in the next three years. The bank has developed a formal capital management framework with a clearly defined objectives for maintaining an appropriate level of capital adequacy. This ensures sufficient leeway for future business expansion.

The Bank has identified locations as the most potential to be expanded from 2017 where the financial supply is lower and demand is higher.

C- Market Size and Trends

Growth of market demand of Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc keeps increasing, evidenced by the daily increases in quality loan portfolio of the bank since establishment up to now. Growth in market and developing economies was projected to increase, supported by stronger domestic demand, as well as a recovery in external demand fuelled by faster growth in economies.

Cambodia's banking sector in light of high domestic investment demand, the sector and other financial institutions such as microfinance have been handsomely profitable, attracting new entry and leading to a rapid expansion of the sector. This is reflected in the substantial increase in assets, credits, deposits, demands for bank loans and other bank services. This success in the sector is undoubtedly attributed to the significant improvements in the Kingdom's financial and banking system that has continued to develop and improve steadily over time. This helps build stronger investors' trust and public confidence in the banking and related sectors, resulting in the higher demands for financial and other banking services and related services. Given the trend now evident in those cycles such as credit, deposit etc, growth of market demand of the Bank services remains sound.

The Bank has planned to build up good relationship with many companies, ranging from self-employed business to medium business in order to entrust them on the Bank services. By planning so, the Bank expects a number of businesses would have approached to access for banking services in the expansion of their business. This means that the market size and trend of the bank will be enlarged from time to time.

D- Competitive Analysis

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc has a professional team consisting of various local expertise in the fields of banking, accounting, credit management, operation, marketing and human resources, plus top management with regional background of Asia-Pacific, such as Hong Kong, Mainland China, Cambodia etc. This empowers us to provide quality service to meet the most localized needs of people in Cambodia yet with broader horizons in the Bank's future development.

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc. intends to develop a full-service commercial bank with the following business areas:

- **Farming and Small Business**
- **Corporate Banking**
- **Personal Banking**
- **Treasury**

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc. will work closely with the National Bank of Cambodia and both the locally incorporated commercial banks and the foreign bank branches to maintain a significant role in Cambodia banking sector. We will also work closely to support the legally existing organizations/companies which are involved in rural credit activities.

The Board of Directors and Management team of Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc. are sophisticated professional with passions. The management team is extremely familiar with Commercial Banks, Specialized Banks, Rural Specialized Banks, Credit Cooperatives, micro-finance companies and has affirmed understanding of the unique characteristics of each financial services business model as well as the demands and requirements of the respective customer groups.

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc. operates within a robust credit approval, monitoring system and risk management system to ensure the financial strength and stability of the Bank's operations. The Bank adopts a five category loan monitoring system, with risk-based interest rate pricing to ensure proper risk management.

BUSINESS EXPANSION



In view of great favorable business climate, such as the favorable business, economic growth, stable political environment and great potential and so on, Chief Bank will open branches in the following years in Phnom Penh, in order to strengthen the local business of Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc and to reap the benefits from the expansion of Cambodian economy and growing demand for banking services.

BRANCH NETWORK



There are tremendous business potentials for opening branches in Phnom Penh, expected to enlarge market shares and reap the banking business potentials from our new expansion plan such as at Samdach Hun Sen Blvd (60-meter) so on, where demands would be undoubtedly high. To this end, we need to build Chief's brand name awareness, and to gain reliable network establishment in order to substantiate Chief Bank's development and differentiate from competitors.

.....





Head Office

No.C-01, St.R11 Corner St.70, Phum 1, Sangkat Srah Chak, Khan Daun Penh, Phnom Penh.

Tel : 855-23-900 878

Fax : 855-23-900 858

Email : info@chiefbank.com.kh

Website : www.chiefbank.com.kh



Chbar Ampov Branch

Building NH II 0046, National Road No.1, Deum Slaeng Village, Sangkat Chbar Ampov Ti Pir, Khan Chbar Ampov, Phnom Penh.

Tel : 855-23-230 488

Fax : 855-23-230 477



Phsar Olympic Branch

N°20, 21 & 21C, Street 274, Sangkat Veal Vong, Khan Prampir Meakakra, Phnom Penh.

Tel : 855-23-212 878

Fax : 855-23-212 879




Preah Norodom Branch

N° 32, Preah Norodom Blvd (Street N° 41) corner Street N° 136, Phum 10, Sangkat Phsar Kandal Ti Pir, Khan Daun Penh, Phnom Penh.

Tel : 855-23-900 879

Fax : 855-23-900 859





Headquarter (HQ) of Chief Bank will be soon re-located to Chief Tower, where is well-situated along Preah Monivong Blvd (93) corner St. , Sangkat Boeung Keng Kang I, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia.

Our new HQ will be one of the commercial, busy and strategic areas.

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS AND AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEARS ENDED 31 DECEMBER 2022 AND 31 DECEMBER 2021

- CORPORATE INFORMATION	34
- REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS	35-38
- REPORT OF THE INDEPENDENT AUDITORS	39-40
- STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	41
- Statement of profit or loss and other comprehensive income	42
- Statement of changes in equity	43
- Statement of cash flows	44
- Notes to the financial statements	45-107

CORPORATE INFORMATION

Bank	Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc.	
Registration No	00005793	
Registered Office	Phnom Penh City Center, No. C-01, St. R11 Corner St.70 Phum 1, Sangkat Sras Chork Khan Daun Penh, Phnom Penh Kingdom of Cambodia	
Shareholder	Chief Financial Group (Cambodia) Limited	
Board of Directors	Mr. Chau Chung Kai Peter	Chairman
	Mr. Lam Wai Chuen	Director
	Ms. Ng Siu Mui	Director
	Mr. Ye Haiya	Director
	Mr. Chan Kwok Cheung	Independent Director
	Mr. Cheung Ka Wai	Independent Director
Management team	Oknha Dr. Soeung Morarith	Chief Executive Officer
	Mr. Shum Kwong Po	Deputy General Manager
Auditor	KPMG Cambodia Ltd	

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors has pleasure in submitting their report together with the audited financial statements of Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc. ("the Bank") for the year ended 31 December 2022.

PRINCIPAL ACTIVITIES

The principal activities of the Bank are the provision of commercial banking and related financial services in the Kingdom of Cambodia.

FINANCIAL RESULTS

The financial results of the Bank for the year ended 31 December 2022 and 2021 were as follows:

	2022		2021	
	US\$	KHR'000 (Note 5)	US\$	KHR'000 (Note 5)
Profit before income tax	1,977,233	8,080,952	1,368,125	5,565,534
Income tax expense	(491,059)	(2,006,958)	(361,434)	(1,470,315)
Net profit for the year	1,486,174	6,073,994	1,006,691	4,095,219

DIVIDENDS

There were no dividends declared or paid and the Directors do not recommend any dividend to be paid for the financial year.

SHARE CAPITAL

There was no change in share capital or shareholding structure during the financial 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 Board of 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 adequate allowance had been made for doubtful loans and advances.

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

ASSETS

Before the financial statements of the Bank were prepared, the Board of 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 had been written down to an amount which they might be expected to realise.

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

ITEMS OF UNUSUAL NATURE

The financial performance of the Bank for the financial year were not, in the opinion of the Board of Directors, materially affected by any items, transactions or events of a material and unusual nature.

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

EVENTS SINCE THE REPORTING DATE

At the dates of this report, there have been no other significant events occurring after the reporting date which would require adjustments or disclosures other than those disclosed in the financial statements.

THE BOARD OF DIRECTORS

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

Mr. Chau Chung Kai Peter	Chairman
Mr. Lam Wai Chuen	Director
Ms. Ng Siu Mui	Director
Mr. Ye Haiya	Director
Mr. Chan Kwok Cheung	Independent Director
Mr. Cheung Ka Wai	Independent Director

BOARD OF DIRECTORS' INTERESTS

Mr. Chau Chung Kai Peter is shareholder of the Chief Cambodia Holding Ltd., a company incorporated in British Virgin Islands which is the ultimate holding company of the Bank. None of the other Directors held or dealt directly in the shares of the Bank during the financial year.

BOARD OF 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.

RESPONSIBILITIES OF THE DIRECTORS IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Board of Directors are responsible for ascertaining that the financial statements as set out on page 9 to 98 are properly drawn up so as to present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended. In preparing these financial statements, the Board of Directors is required to:

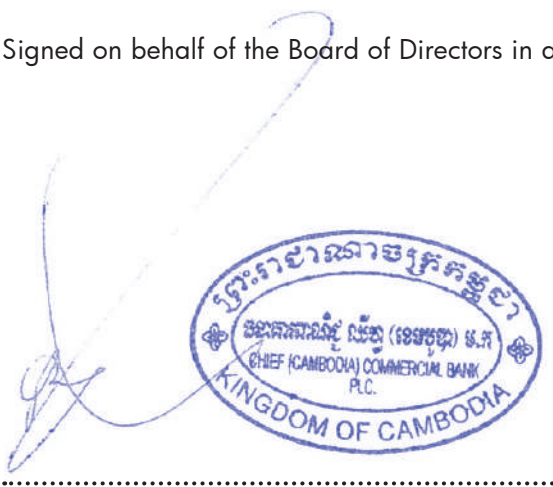
- (i) adopt appropriate accounting policies which are supported by reasonable and prudent judgments and estimates and then apply them consistently;
- (ii) comply with Cambodian International Financial Reporting Standards ("CIFRSs") or, if there have been any departures in the interest of true and fair 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 management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so; and
- (v) control and direct the Bank effectively in all material decisions affecting the operations and performance and ascertain that such have been properly reflected in the financial statements.

The Board of Directors confirms 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 which, in our opinion, present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Cambodian International Financial Reporting Standards ("CIFRSs").

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

A handwritten signature in blue ink is written over a blue circular stamp. The stamp contains the text "ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា" (Kingdom of Cambodia) at the top, "ឧត្តមក្រសួងហិរញ្ញវត្ថុ (1993) ម.ក" (Ministry of Economy and Finance (1993) P.C.) in the middle, and "CHIEF (CAMBODIA) COMMERCIAL BANK P.L.C." at the bottom. The signature is a stylized, cursive script.

Mr. **Chau Chung Kai Peter**
Chairman

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
Date: 31 March 2023

REPORT OF THE INDEPENDENT AUDITORS

TO THE SHAREHOLDER OF CHIEF (CAMBODIA) COMMERCIAL BANK PLC.

OPINION

We have audited the financial statements of Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc. ("the Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, 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 as set out on pages 41 to 107 (hereafter referred to as "the financial statements").

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2022, 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 INFORMATION

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Report of the Directors on pages 35 to 38, and the annual report, which is expected to be made available to us after the date of the auditors' report. Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

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

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.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance 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 CISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with CISAs, we exercise professional judgment and maintain professional 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



Yim Lundy

Director

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

31 March 2023

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

as at 31 December 2022

		31 December 2022		31 December 2021	
	Note	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
			(Note 5)	(Note 5)	
ASSETS					
Cash on hand	6	3,180,319	13,093,373	3,040,031	12,385,086
Balances with the NBC	7	39,737,554	163,599,510	38,146,231	155,407,745
Balances with other banks – net	8	65,393	269,223	67,732	275,940
Loans and advances – net	9	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
Other assets	10	691,789	2,848,095	1,573,575	6,410,745
Property and equipment	11	9,148,627	37,664,897	5,327,847	21,705,649
Right-of-use assets	12	1,372,877	5,652,135	1,495,962	6,094,549
Intangible assets	13	847,174	3,487,815	979,224	3,989,359
Deferred tax assets – net	14B	339,721	1,398,631	181,731	740,372
TOTAL ASSETS		220,327,937	907,090,117	198,586,411	809,041,039
LIABILITIES AND EQUITY					
Liabilities					
Deposits from customers	15	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308
Subordinated debt	16	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258
Lease liabilities	17	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767
Current income tax liability	14A	494,890	2,037,462	265,663	1,082,311
Other liabilities	18	112,051	461,315	191,154	778,761
TOTAL LIABILITIES		139,810,925	575,601,579	119,555,573	487,069,405
EQUITY					
Share capital	19A	75,000,000	300,000,000	75,000,000	300,000,000
Regulatory reserves	19B	1,766,367	7,167,888	1,490,227	6,039,304
Retained earnings		3,750,645	15,246,911	2,540,611	10,301,501
Currency translation reserves		-	9,073,739	-	5,630,829
TOTAL EQUITY		80,517,012	331,488,538	79,030,838	321,971,634
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		220,327,937	907,090,117	198,586,411	809,041,039

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 2022

	Note	2022		2021	
		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
		(Note 5)		(Note 5)	
Interest income	21	15,317,297	62,601,793	12,071,025	49,104,930
Interest expense	21	(7,112,971)	(29,070,712)	(5,122,731)	(20,839,270)
Net interest income	21	8,204,326	33,531,081	6,948,294	28,265,660
Fee and commission income	22	10,556	43,142	4,965	20,198
Fee and commission expense	22	(16,595)	(67,824)	(5,883)	(23,932)
Net fee and commission expense	22	(6,039)	(24,682)	(918)	(3,734)
Other (loss)/income	23	96,782	395,548	(95,483)	(388,425)
Net impairment (losses)/gain on financial instruments	24	(101,885)	(416,404)	59,273	241,123
Personnel expenses	25	(2,494,465)	(10,194,878)	(2,336,388)	(9,504,426)
Depreciation and amortisation	26	(1,441,366)	(5,890,863)	(1,314,678)	(5,348,110)
Other operating expenses	27	(2,280,120)	(9,318,850)	(1,891,975)	(7,696,554)
Profit before income tax		1,977,233	8,080,952	1,368,125	5,565,534
Income tax expense	14C	(491,059)	(2,006,958)	(361,434)	(1,470,315)
Net profit for the year		1,486,174	6,073,994	1,006,691	4,095,219
Other comprehensive income					
Items that will not be reclassified to profit or loss					
Currency translation differences		-	3,442,910	-	2,268,740
Total comprehensive income for the year		1,486,174	9,516,904	1,006,691	6,363,959

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

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2022

	Share capital		Regulatory reserves		Retained earnings		Currency translation reserves		Total	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
At 1 January 2021	75,000,000	300,000,000	888,756	3,588,911	2,135,391	8,656,675	-	3,362,089	78,024,147	315,607,675
Transactions recognised directly in equity										
Transfers from retained earnings to regulatory reserves (Note 19B)	-	-	601,471	2,450,393	(601,471)	(2,450,393)	-	-	-	-
Total comprehensive income										
Net profit for the year	-	-	-	-	1,006,691	4,095,219	-	-	1,006,691	4,095,219
Other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	2,268,740	-	2,268,740
	-	-	-	-	1,006,691	4,095,219	-	2,268,740	1,006,691	6,363,959
At 31 December 2021	75,000,000	300,000,000	1,490,227	6,039,304	2,540,611	10,301,501	-	5,630,829	79,030,838	321,971,634
At 1 January 2022	75,000,000	300,000,000	1,490,227	6,039,304	2,540,611	10,301,501	-	5,630,829	79,030,838	321,971,634
Transactions recognised directly in equity										
Transfers from retained earnings to regulatory reserves (Note 19B)	-	-	276,140	1,128,584	(276,140)	(1,128,584)	-	-	-	-
Total comprehensive income										
Net profit for the year	-	-	-	-	1,486,174	6,073,994	-	-	1,486,174	6,073,994
Other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	3,442,910	-	3,442,910
	-	-	-	-	1,486,174	6,073,994	-	3,442,910	1,486,174	9,516,904
At 31 December 2022	75,000,000	300,000,000	1,766,367	7,167,888	3,750,645	15,246,911	-	9,073,739	80,517,012	331,488,538

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

STATEMENT OF CASH FLOWS

for the year ended 31 December 2022

	Note	2022		2021	
		US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
		(Note 5)		(Note 5)	
Cash flows from operating activities					
Net profit for the year		1,486,174	6,073,994	1,006,691	4,095,219
Adjustments for:					
Net interest income	21	(8,204,326)	(33,531,081)	(6,948,294)	(28,265,660)
Depreciation and amortisation	26	1,441,366	5,890,863	1,314,678	5,348,110
Income tax expense	14	491,059	2,006,958	361,434	1,470,315
Unrealised exchange loss/(gain)		49,662	202,969	(118,700)	(482,872)
Net impairment losses on financial instruments	24	(101,885)	(416,404)	(59,273)	(241,123)
		(4,837,950)	(19,772,701)	(4,443,464)	(18,076,011)
Changes in:					
Loans and advances	9	(15,621,388)	(63,844,613)	(53,714,946)	(218,512,400)
Statutory deposit and placement with other banks		(1,403,295)	(5,735,267)	(2,079,182)	(8,458,112)
Other assets	10	281,786	1,151,659	(96,349)	(391,948)
Deposits from customers	15	19,841,500	81,092,211	53,314,208	216,882,198
Other liabilities	18	(79,103)	(323,294)	55,906	227,426
Cash used in operations		(1,818,450)	(7,432,005)	(6,963,827)	(28,328,847)
Interest received		13,820,351	56,483,775	11,854,018	48,222,145
Interest paid		(6,328,416)	(25,864,236)	(4,377,341)	(17,807,023)
Income tax paid	14A	(419,822)	(1,715,813)	(330,853)	(1,345,910)
Net cash generated from operating activities		5,253,663	21,471,721	181,997	740,365
Cash flows from investing activities					
Acquisition of property and equipment	11	(3,977,606)	(16,256,476)	(3,335,556)	(13,569,042)
Acquisition of intangible assets	13	(123,365)	(504,193)	(570,788)	(2,321,966)
Net cash used in investing activities		(4,100,971)	(16,760,669)	(3,906,344)	(15,891,008)
Cash flows from financing activities					
Payment for subordinated debt		(400,000)	(1,634,800)	(400,000)	(1,627,200)
Principal repayments of lease liabilities	17	(426,867)	(1,744,605)	(408,522)	(1,661,867)
Net cash used in financing activities		(826,867)	(3,379,405)	(808,522)	(3,289,067)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		325,825	1,331,647	(4,532,869)	(18,439,710)
Cash and cash equivalents at 1 January		27,076,872	110,311,177	31,609,741	127,861,402
Currency translation differences		-	1,174,079	-	889,485
Cash and cash equivalents 31 December	20	27,402,697	112,816,903	27,076,872	110,311,177

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

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

for the year ended 31 December 2022

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

1. REPORTING ENTITY

Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc. (the “Bank”) is incorporated and registered in the Kingdom of Cambodia. The Bank registered with the Ministry of Commerce as a Public Limited Company under the Registration No. 00005793 (former Co. 2255 E/2013), dated 12 May 2017. On 5 December 2013, the Bank received its specialised bank license from the National Bank of Cambodia (“NBC”).

On 7 June 2018, the Bank obtained its commercial bank license from the NBC to operate as a commercial bank. On 27 June 2018, the Bank obtained the approval from the Ministry of Commerce (“MoC”) on the changes in the Bank’s name from Chief (Cambodia) Specialised Bank Plc. to Chief (Cambodia) Commercial Bank Plc. The Bank is wholly owned by Chief Financial Group (Cambodia) Limited, a company incorporated in British Virgin Islands. The ultimate holding company of the Bank is Chief Cambodia Holdings Ltd., a company incorporated in British Virgin Islands.

The Bank’s principal activities are provision of commercial banking and related financial services in the Kingdom of Cambodia.

The Bank’s registered office is located at Phnom Penh City Centre No. C-01, St. R11 Corner St. 70, Phum 1, Sangkat Sras Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.

As at 31 December 2022, the Bank had 168 employees (31 December 2021: 167 employees).

2. BASIS OF ACCOUNTING

A. STATEMENT OF COMPLIANCE

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

Details of the Bank’s accounting policies are included in Note 31.

These financial statements were authorised for issue by the Board of Directors on 31 March 2023.

B. BASIS OF AGGREGATION

The Bank’s financial statements comprise the financial statements of the head office and its branches. All inter-branch balances and transactions have been eliminated.

3. FUNCTIONAL AND PRESENTATION CURRENCY

The Bank transacts its business and maintains its accounting records in two currencies, Khmer Riel (“KHR”) and 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.

4. USE OF JUDGMENTS 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.

4. USE OF JUDGMENTS AND ESTIMATES (continued)

- Note 31C(ii): 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 asset are SPPI on the principal amount outstanding.
- Note 31C(vii): establishing the criteria for determining whether credit risk on the financial assets have increased significantly since initial recognition, determining methodology for incorporating forward-looking information into measurement of ECL and selection and approval of models used to measure ECL.

Information about assumptions and estimation uncertainties at the reporting date that have a 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 31C(vii): impairment of financial instruments: determination of inputs into the ECL measurement model, including key assumptions used in estimating recoverable cash flows and incorporation of forward-looking information.
- Note 31C(vi): determination of the fair value of financial instruments with significant unobservable inputs.

5. TRANSLATION OF UNITED STATES DOLLARS INTO KHMER RIEL

The financial statements are expressed in United States Dollar which is the Bank's functional currency. The translations of United States Dollars amounts into Khmer Riel ("KHR") meets the presentation requirements pursuant to Law on Accounting and Auditing and has been done in compliance with CIAS 21 – The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates.

Assets and liabilities are translated at the closing rate as at the reporting date. Share capital and other equity accounts are translated at the historical rate. The statements of profit or loss and other comprehensive income and cash flows are translated into KHR using the average rate for the year, which has been deemed to approximate the exchange rate at the date of transaction as exchange rates have not fluctuated significantly during the period. Exchange differences arising from the translation are recognised as "Currency Translation Differences" in the other comprehensive income.

The Bank uses the following exchange rates:

			Closing rate	Average rate
31 December 2022	US\$1	=	KHR 4,117	KHR 4,087
31 December 2021	US\$1	=	KHR 4,074	KHR 4,068

These convenience 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.

6. CASH ON HAND

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Cash on hand	2,349,185	9,671,595	2,300,613	9,372,697
Cash in ATM	831,134	3,421,778	739,418	3,012,389
	3,180,319	13,093,373	3,040,031	12,385,086

7. BALANCES WITH THE NBC

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Statutory deposits				
Reserve requirements	A 7,980,783	32,856,885	6,578,463	26,800,658
Capital guarantee deposits	B 7,500,000	30,877,500	7,500,083	30,555,338
	15,480,783	63,734,385	14,078,546	57,355,996
Current accounts	24,155,713	99,449,070	23,967,685	97,644,349
Negotiable Certificate of Deposit (NCD)	101,058	416,055	100,000	407,400
	39,737,554	163,599,510	38,146,231	155,407,745

A. RESERVE REQUIREMENTS

Under the Central Bank's Prakas No. B7-020-230 dated 18 March 2020, banks are required to maintain reserve requirement with the Central Bank in the form of compulsory deposits, computed at 7% of customer deposits and borrowings in KHR and in foreign currencies.

Subsequently, on 9 January 2023, the NBC announced the increase of the Reserve Requirements Rate ("RRR") to 9% and 12.5% for foreign currencies deposits and borrowings, which is effective from 1 January 2023 to 31 December 2023, and from 1 January 2024 onward, respectively. However, the Reserve Requirement Rate for local currency deposits and borrowings shall maintain the same at 7%.

B. CAPITAL GUARANTEE DEPOSITS

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 capital. This deposit is not available for use in the Bank's day-to-day operations but is refundable should the Bank voluntarily cease its operations in Cambodia. The capital guarantee deposits earn annual interest rate at 0.65% (2021: 0.06%) per annum during the year.

8. BALANCES WITH OTHER BANKS – NET

Balances with other banks are measured at amortised cost because these instruments meet the SPPI criterion and are held to collect the contractual cash flows.

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Balances with other banks at amortised cost				
Less than 3 months	66,665	274,460	69,156	281,742
Less: Impairment loss allowance	(1,272)	(5,237)	(1,424)	(5,802)
	65,393	269,223	67,732	275,940

Movements in impairment loss allowance on balances with other banks during the year were as follows:

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
At 1 January	1,424	5,802	31,854	128,849
Recognised in profit or loss	(152)	(621)	(30,427)	(123,777)
Currency translation differences	-	56	-	730
At 31 December	1,272	5,237	1,424	5,802

The balances with other banks at amortised cost are analysed as follows:

	Gross carrying amount	Impairment loss allowance	Carrying amounts	
	US\$	US \$	US\$	KHR'000
	(Note 5)			
<i>31 December 2022</i>				
Current accounts	55,469	(1,254)	54,215	223,203
Savings accounts	11,196	(18)	11,178	46,020
	66,665	(1,272)	65,393	269,223
<i>31 December 2021</i>				
Current accounts	62,359	(1,285)	61,074	248,815
Savings accounts	6,797	(139)	6,658	27,125
	69,156	(1,424)	67,732	275,940

8. BALANCES WITH OTHER BANKS – NET (continued)

The balances with other banks at amortised cost are analysed as follows: (continued)

	2022	2021
By interest rate (per annum)	0.5% - 2%	0.25% - 1%

9. LOANS AND ADVANCES – NET

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Loans and advances at amortised cost	165,065,124	679,573,117	147,792,680	602,107,378
Less: Impairment loss allowance	(120,641)	(496,679)	(18,602)	(75,784)
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594

Movements in impairment loss allowance on loans and advances during the year were as follows:

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
At 1 January	18,602	75,784	47,448	191,927
Recognised in profit or loss	102,039	417,033	(28,846)	(117,346)
Currency translation differences	-	3,862	-	1,203
At 31 December	120,641	496,679	18,602	75,784

Loans and advances to customers are analysed as follows:

	Gross carrying amounts	Impairment loss allowance	Carrying amounts	
	US\$	US \$	US\$	KHR'000
	(Note 5)			
<i>31 December 2022</i>				
Individual	156,976,846	(79,180)	156,897,666	645,947,692
Corporate	8,088,278	(41,461)	8,046,817	33,128,746
	165,065,124	(120,641)	164,944,483	679,076,438
<i>31 December 2021</i>				
Individual	145,051,577	(10,115)	145,041,462	590,898,916
Corporate	2,741,103	(8,487)	2,732,616	11,132,678
	147,792,680	(18,602)	147,774,078	602,031,594

For additional analysis of gross amount of Loans and advances, refer to Note 29A.

10. OTHER ASSETS

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Prepayments	322,403	1,327,333	298,006	1,214,078
Deposits and advances	275,958	1,136,119	566,043	2,306,059
Office supplies	85,333	351,316	80,236	326,881
Other receivables	8,095	33,327	29,290	119,327
Deposit with Chief Tower	-	-	600,000	2,444,400
	691,789	2,848,095	1,573,575	6,410,745

11. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Buildings	Leasehold improve- ment	Motor Vehicles	Computer equipment	Equipment	Furniture and fixtures	Construction in progress	Total	
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
2022	(Note 5)								
Cost									
At 1 January	880,000	1,649,514	333,185	1,649,920	608,472	77,946	2,400,000	7,599,037	30,958,477
Additions	-	2,134	84,000	231,565	9,279	-	3,650,628	3,977,606	16,256,476
Transfer from refundable deposit	-	-	-	-	-	-	600,000	600,000	2,452,200
Currency translation differences	-	-	-	-	-	-	-	-	464,086
At 31 December	880,000	1,651,648	417,185	1,881,485	617,751	77,946	6,650,628	12,176,643	50,131,239
Less: Accumulated depreciation									
At 1 January	113,843	1,040,839	250,117	614,710	222,288	29,393	-	2,271,190	9,252,828
Depreciation for the year	43,970	241,314	51,043	284,740	119,615	16,144	-	756,826	3,093,148
Currency translation differences	-	-	-	-	-	-	-	-	120,366
At 31 December	157,813	1,282,153	301,160	899,450	341,903	45,537	-	3,028,016	12,466,342
Carrying amounts									
At 31 December	722,187	369,495	116,025	982,035	275,848	32,409	6,650,628	9,148,627	37,664,897

11. PROPERTY AND EQUIPMENT (continued)

	Buildings	Leasehold improve- ment	Motor Vehicles	Computer equipment	Equipment	Furniture and fixtures	Construction in progress	Total	
2021	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$		US\$	KHR'000
Cost									
At 1 January	880,000	1,610,126	324,745	902,852	474,268	74,481	-	4,266,472	17,257,880
Additions	-	39,388	8,440	747,068	134,204	6,456	2,400,000	3,335,556	13,569,042
Write-off	-	-	-	-	-	(2,991)	-	(2,991)	(12,167)
Currency translation differences	-	-	-	-	-	-	-	-	143,722
At 31 December	880,000	1,649,514	333,185	1,649,920	608,472	77,946	2,400,000	7,599,037	30,958,477
Less: Accumulated depreciation									
At 1 January	69,873	716,659	194,156	443,912	125,608	16,561	-	1,566,769	6,337,581
Depreciation for the year	43,970	324,180	55,961	170,798	96,680	15,823	-	707,412	2,877,752
Write-off	-	-	-	-	-	(2,991)	-	(2,991)	(12,167)
Currency translation differences	-	-	-	-	-	-	-	-	49,662
At 31 December	113,843	1,040,839	250,117	614,710	222,288	29,393	-2,271,190	9,252,828	
Carrying amounts									
At 31 December	766,157	608,675	83,068	1,035,210	386,184	48,553	2,400,000	5,327,847	21,705,649

12. RIGHT-OF-USE ASSETS

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
Buildings	(Note 5)		(Note 5)	
Cost				
At 1 January	2,681,335	10,923,759	2,681,335	10,846,000
Extension	306,040	1,250,785	-	-
Currency translation differences	-	124,479	-	77,759
At 31 December	2,987,375	12,299,023	2,681,335	10,923,759
Less: Accumulated amortisation				
At 1 January	1,185,373	4,829,210	755,641	3,056,568
Amortisation for the year	429,125	1,753,834	429,732	1,748,150
Currency translation differences	-	63,844	-	24,492
At 31 December	1,614,498	6,646,888	1,185,373	4,829,210
Carrying amounts				
At 31 December	1,372,877	5,652,135	1,495,962	6,094,549

13. INTANGIBLE ASSETS

	Software and licenses	Construction in progress	Total	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
2022		(Note 5)		(Note 5)
Cost				
At 1 January	1,334,541	-	1,334,541	5,436,920
Additions	77,598	45,767	123,365	504,193
Currency translation differences	-	-	-	61,086
At 31 December	1,412,139	45,767	1,457,906	6,002,199
Less: Accumulated amortisation				
At 1 January	355,317	-	355,317	1,447,561
Amortisation for the year	255,415	-	255,415	1,043,881
Currency translation differences	-	-	-	22,942
At 31 December	610,732	-	610,732	2,514,384
Carrying amounts				
At 31 December	801,407	45,767	847,174	3,487,815

	Software and licenses	
	US\$	KHR'000
2021		(Note 5)
Cost		
At 1 January	763,753	3,089,381
Additions	570,788	2,321,966
Currency translation differences	-	25,573
At 31 December	1,334,541	5,436,920
Less: Accumulated amortisation		
At 1 January	177,783	719,132
Amortisation for the year	177,534	722,208
Currency translation differences	-	6,221
At 31 December	355,317	1,447,561
Carrying amounts		
At 31 December	979,224	3,989,359

14. INCOME TAX

A. Current income tax liability

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
At 1 January	265,663	1,082,311	214,169	866,314
Recognised in profit or loss	649,049	2,652,663	382,347	1,555,388
Income tax paid	(419,822)	(1,715,813)	(330,853)	(1,345,910)
Currency translation differences	-	18,301	-	6,519
At 31 December	494,890	2,037,462	265,663	1,082,311

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

B. Deferred tax assets – net

The movements of deferred tax assets/(liabilities) during the years are attributable to:

	Impairment loss allowance	Property and equipment and intangible asset	Right-of-use assets	Lease liabilities	Unrealised exchange loss/(gain)	Unamortised processing fee	Total	
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
	(Note 5)							
At 1 January 2022	3,993	(101,742)	(299,192)	321,196	15,929	241,547	181,731	740,372
Recognised in profit or loss	(11,856)	139,080	24,617	(24,165)	9,932	20,382	157,990	645,705
Currency translation differences	-	-	-	-	-	-	-	12,554
At 31 December 2022	(7,863)	37,338	(274,575)	297,031	25,861	261,929	339,721	1,398,631
At 1 January 2021	7,247	(20,703)	(385,139)	402,900	(7,811)	164,324	160,818	650,509
Recognised in profit or loss	(3,254)	(81,039)	85,947	(81,704)	23,740	77,223	20,913	85,073
Currency translation differences	-	-	-	-	-	-	-	4,790
At 31 December 2021	3,993	(101,742)	(299,192)	321,196	15,929	241,547	181,731	740,372

14. INCOME TAX (continued)

C. Income tax expense

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Current income tax expense	649,049	2,652,663	382,347	1,555,388
Deferred tax income	(157,990)	(645,705)	(20,913)	(85,073)
Income tax expense	491,059	2,006,958	361,434	1,470,315

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:

	2022			2021		
	US\$	KHR'000	%	US\$	KHR'000	%
	(Note 5)			(Note 5)		
Profit before income tax	1,977,233	8,080,952		1,368,125	5,565,534	
Income tax using statutory tax rate at 20%	395,447	1,616,190	20	273,625	1,113,107	20
Expenses not deductible for tax purpose	95,612	390,768	4.84	87,809	357,208	6
Income tax expense	491,059	2,006,958	24.84	361,434	1,470,315	26

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

15. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
At amortised cost:				
Current accounts	1,217,673	5,013,159	2,996,174	12,206,413
Savings accounts	3,536,171	14,558,416	5,998,875	24,439,417
Installment deposits	227,899	938,260	161,653	658,574
Term deposits	131,534,825	541,528,875	106,732,917	434,829,904
	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308

Deposits from customers are analysed as follows:

15. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)

A. By maturity:

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Within 1 month	9,520,144	39,194,432	11,145,708	45,407,614
> 1 to 3 months	14,744,078	60,701,369	14,947,223	60,894,987
> 3 to 12 months	95,589,532	393,542,103	78,664,039	320,477,295
> 1 to 5 years	8,867,254	36,506,485	5,811,819	23,677,351
Over 5 years	7,795,560	32,094,321	5,320,830	21,677,061
	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308

B. By relationship:

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Related parties	194,573	801,057	64,210	261,592
Others	136,321,995	561,237,653	115,825,409	471,872,716
	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308

C. By interest: (per annum)

	2022	2021
Current account	0.00% to 0.75%	0.00%
Savings account	0.75% to 4.25%	0.75% to 4.00%
Installment deposit	5.50% to 7.00%	5.50% to 7.00%
Fixed deposit	1.80% to 8.00%	1.50% to 8.00%

16. SUBORDINATED DEBT

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Principal	1,200,000	4,940,400	1,600,000	6,518,400
Accrual interest	2,262	9,313	3,156	12,858
	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
At 1 January	1,603,156	6,531,258	2,001,817	8,097,350
Interest expense	79,123	323,376	99,123	403,232
Interest paid	(80,017)	(327,029)	(97,784)	(397,785)
Repayment on principle	(400,000)	(1,634,800)	(400,000)	(1,627,200)
Currency translation differences	-	56,908	-	55,661
At 31 December	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258

This represents a long-term and unsecured borrowing from the shareholder with the principal outstanding as at 31 December 2022 of US\$1,200,000 (31 December 2021: US\$1,600,000). The subordinated debt has the following terms:

Lender	Annual Interest rate	Start date	Maturity	Collateral
<i>Shareholder</i>				
Chief Financial (Group) Cambodia Limited	5%	22 December 2020	21 December 2025	Unsecured

On 24 December 2020, the Bank obtained an approval from the NBC allowing the subordinated debt to be included in Tier II capital for the purpose of Net Worth calculation.

17. LEASE LIABILITIES

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
At 1 January				
Extension	1,605,981	6,542,767	2,014,503	8,148,665
Interest expense	306,040	1,250,785	-	-
Interest paid	79,809	326,179	98,154	399,291
Principal portion of lease payments	(79,809)	(326,179)	(98,154)	(399,291)
Currency translation differences	(426,867)	(1,744,605)	(408,522)	(1,661,867)
At 31 December	-	65,432	-	55,969
	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767

17. LEASE LIABILITIES (continued)

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Maturity analysis:				
Within 1 year	480,009	1,976,197	506,684	2,064,231
Later than 1 year and no later than 5 years	1,108,344	4,563,052	1,108,353	4,515,430
Later than 5 years	70,000	288,190	190,000	774,060
	1,658,353	6,827,439	1,805,037	7,353,721
Less: Unwinding interest	(173,199)	(713,060)	(199,056)	(810,954)
Total present value of lease liabilities	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767
Analysed as:				
Current	410,864	1,691,527	431,003	1,755,907
Non-current	1,074,290	4,422,852	1,174,978	4,786,860
	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767

A. Amounts recognised in profit or loss:

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Interest on lease liabilities	79,809	326,179	98,154	399,291
Expenses relating to short-term leases and leases of low-value assets	160,435	655,698	137,091	557,686
	240,244	981,877	235,245	956,977

B. Amounts recognised in statement of cash flows:

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Cash flows from operating activities				
Interest on lease liabilities	79,809	326,179	98,154	399,291
Expenses relating to short-term leases and leases of low-value assets	160,435	655,699	137,091	557,686
	240,244	981,878	235,245	956,977
Cash flows from financing activities				
Principal repayments of lease liabilities	426,867	1,744,605	408,522	1,661,867
Total cash outflow for leases	667,111	2,726,483	643,767	2,618,844

18. OTHER LIABILITIES

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Accrued bonuses and salaries	1,954	8,045	40,320	164,264
Other tax payables	88,612	364,816	58,383	237,852
Others	21,485	88,454	92,451	376,645
	112,051	461,315	191,154	778,761

19. SHARE CAPITAL AND REGULATORY RESERVES

A. Share capital

The Bank is a wholly owned subsidiary of Chief Financial Group (Cambodia) Limited, a company incorporated under the law of British Virgin Islands under the Registration No. 1771142 and registered address at Vickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands.

The Bank's registered, authorised and issued share capital is US\$75,000,000 (equivalent to KHR300 billion).

Shareholder	31 December 2022			31 December 2021		
	Number of shares	%	Amount US\$	Number of shares	%	Amount US\$
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	75,000,000	100	75,000,000	75,000,000	100	75,000,000

There were no changes in the shareholders and the shareholding structure of the Bank during the year under audit.

B. REGULATORY RESERVE

Regulatory reserves represented the variance between the impairment loss on financial instruments in accordance with CIFRS 9 and the regulatory provision in accordance with the National Bank of Cambodia.

As at 31 December 2022, the Bank transferred from retained earnings to regulatory reserves of US\$276,140 (2021: US\$601,471).

19. SHARE CAPITAL AND REGULATORY RESERVES(continued)

B. REGULATORY RESERVE (continued)

	Balances with other banks	Loans and advances	Off-balance sheet items	Total	
	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
					(Note 5)
31 December 2022					
Allowance per NBC	617	1,883,532	4,131	1,888,280	7,774,049
Allowance per CIFRS 9	1,272	120,556	85	121,913	501,918
Currency translation differences	-	-	-	-	104,243
Regulatory reserves (A)	(655)	1,762,976	4,046	1,766,367	7,167,888
31 December 2021					
Allowance per NBC	692	1,492,326	17,236	1,510,254	6,152,775
Allowance per CIFRS 9	1,425	18,602	-	20,027	81,594
Currency translation differences	-	-	-	-	31,877
Regulatory reserves (B)	(733)	1,473,724	17,236	1,490,227	6,039,304
Transfer from retained earnings to regulatory reserves (A - B)				276,140	1,128,584

20. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
		(Note 5)		(Note 5)
Cash on hand (Note 6)	3,180,319	13,093,373	3,040,031	12,385,086
Balances with the NBC (Note 7)	24,155,713	99,449,070	23,967,685	97,644,349
Balances with other banks – gross (Note 8)	66,665	274,460	69,156	281,742
	27,402,697	112,816,903	27,076,872	110,311,177

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and balances with the NBC (current account only) and other banks with an original maturity of three months or less. The carrying amount of these assets is approximately equal to their fair value. Cash and cash equivalents at the end of the reporting period as shown in the statement of cash flows can be reconciled to the related items shown above.

21. NET INTEREST INCOME

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Interest income				
Loans and advances	14,623,673	59,766,952	11,218,837	45,638,229
Balances with the NBC	28,654	117,109	3,989	16,227
Balances with other banks	664,970	2,717,732	848,199	3,450,474
	15,317,297	62,601,793	12,071,025	49,104,930
Interest expense				
Deposits from customers	6,954,039	28,421,157	4,925,454	20,036,747
Subordinated debt	79,123	323,376	99,123	403,232
Lease liabilities	79,809	326,179	98,154	399,291
	7,112,971	29,070,712	5,122,731	20,839,270
Net interest income	8,204,326	33,531,081	6,948,294	28,265,660

22. NET FEE AND COMMISSION EXPENSE

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Fee and commission income				
Service charges and fees	10,556	43,142	4,965	20,198
Fee and commission expense				
Bank charges	16,595	67,824	5,883	23,932
Net fee and commission expense	(6,039)	(24,682)	(918)	(3,734)

23. OTHER (LOSS)/INCOME

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Net foreign exchange loss	(24,197)	(98,893)	(100,509)	(408,871)
Other income	120,979	494,441	5,026	20,446
	96,782	395,548	(95,483)	(388,425)

24. NET IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL INSTRUMENTS

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Balances with other banks	152	621	30,427	123,777
Loans and advances	(102,039)	(417,033)	28,846	117,346
	(101,885)	(416,404)	59,273	241,123

25. PERSONNEL EXPENSES

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Salaries and bonuses	2,276,495	9,304,035	2,145,560	8,728,138
Seniority payments	99,463	406,505	92,767	377,376
Other personnel expenses	118,507	484,338	98,061	398,912
	2,494,465	10,194,878	2,336,388	9,504,426

26. DEPRECIATION AND AMORTISATION

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Property and equipment	756,826	3,093,148	707,412	2,877,752
Right-of-use assets	429,125	1,753,834	429,732	1,748,150
Intangible assets	255,415	1,043,881	177,534	722,208
	1,441,366	5,890,863	1,314,678	5,348,110

27. OTHER OPERATING EXPENSES

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
		(Note 5)		(Note 5)
License fee, patent and other taxes	632,943	2,586,838	575,575	2,341,439
Professional services	542,626	2,217,712	545,697	2,219,895
Marketing and advertising	247,418	1,011,197	140,180	570,252
Leases and rental	160,435	655,698	137,091	557,686
Utilities	135,162	552,407	115,166	468,495
Communication	116,374	475,621	129,608	527,245
Office supplies and non-capitalised purchases	59,384	242,702	51,563	209,758
Repairs and maintenance	18,818	76,909	16,231	66,028
Security	14,893	60,868	9,655	39,277
Others	352,067	1,438,898	171,209	696,479
	2,280,120	9,318,850	1,891,975	7,696,554

28. RELATED PARTIES

The Bank is a wholly owned subsidiary of Chief Financial Group (Cambodia) Limited, the holding company, incorporated under the law of British Virgin Islands.

Significant transactions and balances with related parties are as follows:

Relationship	Related party
Holding company	Entity that has significant ownership and control over the Bank.
Fellow subsidiary/related company	Entities that are members of the same group or controlled by the ultimate shareholder of the Bank.
Key management personnel	Persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Bank, directly or indirectly, including any director (whether executive or otherwise) of the Bank.

A. Key management compensations

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
		(Note 5)		(Note 5)
Key management compensations	184,747	148,056	148,056	603,180

28. RELATED PARTIES (continued)

B. Balances with related parties

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Loans and accrual interest income				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	3,612,289	14,871,794	-	-
Key Management	390,963	1,609,595	185,598	756,126
	4,003,252	16,481,389	185,598	756,126
Deposits and accrual interest payable				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	13,890	57,185	-	-
Key management	180,683	743,872	64,210	261,592
	194,573	801,057	64,210	261,592
Refundable deposits				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	-	-	600,000	2,444,400
Subordinated Debt and accrual interest payable				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258

C. Transactions with related parties

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Interest expense from deposit				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	1,468	6,000	-	-
Key management	6,263	25,597	254	1,033
Interest income from loan				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	67,703	276,702	-	-
Key management	21,143	86,411	24,683	100,410
License Fee				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	72,000	294,264	72,000	292,896
Repayment of subordinated debt				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	400,000	1,634,800	400,000	1,627,200
Interest expense on subordinated debt				
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	79,123	323,376	99,123	403,232
Management fee				
Chief Securities Limited	288,000	1,177,056	264,000	1,073,952
Payment for Chief Tower				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	3,960,000	16,184,520	2,640,000	10,739,520

28. RELATED PARTIES (continued)

C. Transactions with related parties (continued)

	2022		2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Transfer of refundable deposit for Chief Tower				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	600,000	2,452,200	-	-
Rental Expense				
Chief Real Estate Development (Cambodia) Limited	180,000	735,660	180,000	732,240
Key management	120,000	490,440	120,000	488,160
Expense paid by/ on behalf of the Bank				
Chief Securities Limited	73,177	299,074	314,174	1,278,060
Chief Financial Group (Cambodia) Limited	38,184	156,058	-	-

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

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

- credit risk;
- market risk;
- liquidity risk; and
- capital management

Taking risk is core to the financial business, and the operational risks are an inevitable consequence of being in business. The Bank does not use derivative financial instruments such as foreign exchange contract and interest rate swaps to manage its risk exposures.

Categories of financial instruments

The Bank holds the following financial assets and liabilities, which measured at amortised cost, at the end of the reporting periods:

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Financial assets				
Cash on hand	3,180,319	13,093,373	3,040,031	12,385,086
Balances with the NBC	39,737,554	163,599,510	38,146,231	155,407,745
Balances with other banks	65,393	269,223	67,732	275,940
Loans and advances	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
Other assets	284,053	1,169,446	1,195,333	4,869,787
Total financial assets	208,211,802	857,207,990	190,223,405	774,970,152
Financial liabilities				
Deposits from customers	136,516,568	562,038,710	115,889,619	472,134,308
Subordinated debt	1,202,262	4,949,713	1,603,156	6,531,258
Lease liabilities	1,485,154	6,114,379	1,605,981	6,542,767
Other liabilities	23,439	96,498	132,771	540,909
Total financial liabilities	139,227,423	573,199,300	119,231,527	485,749,242
Net financial assets	68,984,379	284,008,690	70,991,878	289,220,910

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk

“Credit risk” is the risk of suffering financial loss, should any of the Bank’s customers, clients or market counterparties fail to fulfil their contractual obligations to the Bank. Credit risk arises from deposits and placements with NBC and other bank, loans and advances, other financial assets at amortised cost, and credit commitments. For risk management reporting purposes, the Bank considers and consolidates all element of credit risk exposure – e.g. individual obligor default risk, country and sector risk. Credit risk is the potential loss of revenue and principle 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) Credit risk management

- Ensuring that the Bank has appropriate credit risk practices, including an effective system of internal control, to consistently determine adequate allowances in accordance with the Bank’s stated policies and procedures, CIFRSs and relevant supervisory guidance.
- Identifying, assessing and measuring credit risk across the Bank, from an individual instrument to a portfolio level.
- Creating credit policies to protect the Bank against the identified risks including the requirements to obtain collateral from borrowers, to perform robust ongoing credit assessment of borrowers and to continually monitor exposures against internal risk limits.
- Limiting concentrations of exposure by type of asset, counterparties, industry, credit rating, geographic location etc.
- Establishing a robust control framework regarding the authorisation structure for the approval and renewal of credit facilities.
- Developing and maintaining the Bank’s risk grading to categorise exposures according to the degree of risk of default. Risk grades are subject to regular reviews.
- Developing and maintaining the Bank’s processes for measuring ECL including monitoring of credit risk, incorporation of forward-looking information and the method used to measure ECL.
- Ensuring that the Bank has policies and procedures in place to appropriately maintain and validate models used to assess and measure ECL.
- Establishing a sound credit risk accounting assessment and measurement process that provides it with a strong basis for common systems, tools and data to assess credit risk and to account for ECL. Providing advice, guidance and specialist skills to business units to promote best practice throughout the Bank in the management of credit risk.
- The internal audit function performs regular audits making sure that the established controls and procedures are adequately designed and implemented.

(ii) Credit quality analysis

The following table sets out information about the credit quality of financial assets measured at amortised cost. It also set out information about the overdue status of Loans and advances in Stage 1, 2 and 3. Unless specifically indicated, for financial assets, the amounts in the table represent gross carrying amounts. The Bank assesses cash on hand and balance with NBC and other assets have no risk of suffering financial loss and not included in credit quality analysis.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(ii) Credit quality analysis (continued)

31 December 2022

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
	(Note 5)				
Balances with other banks:					
Normal	66,665	-	-	66,665	274,460
Loss allowance	(1,272)	-	-	(1,272)	(5,237)
Carrying amounts	65,393	-	-	65,393	269,223
Loans and advances:					
Normal	160,992,533	-	-	160,992,533	662,806,259
Special mention	-	3,364,252	-	3,364,252	13,850,625
Sub-standard	-	-	598,133	598,133	2,462,514
Doubtful	-	-	104,543	104,543	430,404
Loss	-	-	5,663	5,663	23,315
	160,992,533	3,364,252	708,339	165,065,124	679,573,117
Loss allowance	(84,904)	(5,365)	(30,372)	(120,641)	(496,679)
Carrying amounts	160,907,629	3,358,887	677,967	164,944,483	679,076,438

31 December 2021

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
	(Note 5)				
Balances with other banks:					
Normal	69,156	-	-	69,156	281,742
Loss allowance	(1,424)	-	-	(1,424)	(5,802)
Carrying amounts	67,732	-	-	67,732	275,940
Loans and advances:					
Normal	147,339,117	-	-	147,339,117	600,259,563
Special mention	-	453,251	-	453,251	1,846,545
Sub-standard	-	-	312	312	1,270
	147,339,117	453,251	312	147,792,680	602,107,378
Loss allowance	(18,154)	(136)	(312)	(18,602)	(75,784)
Carrying amounts	147,320,963	453,115	-	147,774,078	602,031,594

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(ii) Credit quality analysis (continued)

31 December 2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12-month	Lifetime	Lifetime		
	ECL	ECL	ECL		Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
	(Note 5)				
Expected credit loss as at 1 January 2022	18,154	136	312	18,602	75,784
Change in the expected credit loss					
- Transfer to stage 1	121	(121)	-	-	-
- Transfer to stage 2	(130)	130	-	-	-
- Transfer to stage 3	(66)	-	66	-	-
New financial assets originated	290,177	2,346	2,130	294,653	1,204,247
Net remeasurement of loss allowance and other movements	(223,352)	2,874	27,864	(192,614)	(787,213)
Currency translation differences	-	-	-	-	3,861
Expected credit loss as at 31 December 2022	84,904	5,365	30,372	120,641	496,679

The tables below analyse the movement of the loss allowance during the year for Loans and advances carried at amortised cost: (continued)

31 December 2021					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12-month	Lifetime	Lifetime		
	ECL	ECL	ECL		Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
	(Note 5)				
Expected credit loss as at 1 January 2021	47,448	-	-	47,448	191,927
Change in the expected credit loss					
- Transfer to stage 1	-	-	-	-	-
- Transfer to stage 2	-	-	-	-	-
- Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
New financial assets originated	8,486	136	312	8,934	36,344
Net remeasurement of loss allowance and other movements	(37,780)	-	-	(37,780)	(153,689)
Currency translation differences	-	-	-	-	1,202
Expected credit loss as at 31 December 2021	18,154	136	312	18,602	75,784

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(ii) Credit quality analysis (continued)

The tables below analyse the movement of Loans and advances carried at amortised cost:

31 December 2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12-month	Lifetime	Lifetime		
	ECL	ECL	ECL		Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
	(Note 5)				
Gross carrying amounts as at 1 January 2022	147,339,117	453,251	312	147,792,680	602,107,378
Change in gross carrying amounts					
- Transfer to stage 1	135,264	(135,264)	-	-	-
- Transfer to stage 2	(2,182,052)	2,182,052	-	-	-
- Transfer to stage 3	(706,277)	-	706,277	-	-
New financial assets originated	60,195,206	1,004,374	1,536	61,201,116	250,128,961
Net movements	(43,788,725)	(140,161)	214	(43,928,672)	(179,536,482)
Currency translation differences	-	-	-	-	6,873,260
Gross carrying amounts as at 31 December 2022	160,992,533	3,364,252	708,339	165,065,124	679,573,117

31 December 2021					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12-month	Lifetime	Lifetime		
	ECL	ECL	ECL		Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	KHR'000
	(Note 5)				
Gross carrying amounts as at 1 January 2021	93,860,728	-	-	93,860,728	382,388,606
Change in gross carrying amount					
- Transfer to stage 1	-	-	-	-	-
- Transfer to stage 2	-	-	-	-	-
- Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
New financial assets originated	38,070,193	453,251	312	38,523,756	156,714,639
Net movements	15,408,196	-	-	15,408,196	62,680,541
Currency translation difference	-	-	-	-	323,592
Gross carrying amounts as at 31 December 2021	147,339,117	453,251	312	147,792,680	602,107,378

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(iii). Amounts arising from ECL

(a) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment

The Bank recognise loss allowances for ECL on the following financial instruments that are not measured at FVTPL:

- balances with other banks; and
- loans and advances.

The Bank measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECL, except for the following, for which they are measured as 12-month ECL:

- debt investment securities that are determined to have low credit risk at the reporting date; and
- other financial instruments on which credit risk has not increased significantly since their initial recognition.

12-month ECL is the portion of ECL that results from default events on a financial instrument that is possible within the 12 months after the reporting date. Financial instruments for which a 12-month ECL is recognised are referred to as 'Stage 1 financial instruments'.

Life-time ECL is the ECL that results from all possible default events over the expected life of the financial instrument. Financial instruments for which a lifetime ECL is recognised but which are not credit-impaired are referred to as 'Stage 2 financial instruments'.

Credit-impaired financial assets

At each reporting date, the Bank assess whether financial assets carried at amortised cost are credit-impaired (referred to as 'Stage 3 financial assets'). A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

- significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- a breach of contract such as a default or past due event;
- the restructuring of a loan by the Bank on terms that the Bank would not consider otherwise; or
- it is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation; or;
- the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

Credit-impaired financial assets

A loan that has been renegotiated due to a deterioration in the borrower's condition is usually considered to be credit-impaired unless there is evidence that the risk of not receiving contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment. In addition, a loan that is overdue more than 90 days per CIFRS rebuttable assumption is considered credit-impaired even when the regulatory definition of default is different.

Credit-impaired Loans and advances are graded as substandard, doubtful and loss in the Bank's internal credit risk grading system.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(iii) Amounts arising from ECL (continued)

(a) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

Credit risk grades

From 27 March 2020, the Bank has applied Circular No. B7-020-001 issued by the NBC on loan restructuring to support customers affected by COVID-19 by:

- reducing the amount of loan principal or amount to be repaid at the maturity;
- lowering interest rate than original contractual terms;
- deferring the repayment of principal or interest or capitalised interest;
- extending the maturity date; adding and/modifying co-borrower and/or guarantor, when applicable;
- changing an instalment loan to an interest payment only where the principal is repaid at the maturity (bullet loan);
- releasing collaterals or accepting lower level of collateralisation; and
- easing of covenants or/and providing grace period for repayment up to 6 months from the effective signing date of the new contract.

Accordingly, for customers who paid principle payment or interest, or both payments not past due more than 90 days (performing loan) and are expected to be experiencing only temporary financial and repayment difficulties. NBC allows loan restructuring to all sectors impacted by COVID-19 pandemic and floods based on the Bank's own valuation.

The Bank allocates each exposure to a credit risk grade based on the prudential definition of NBC which applies the number of days past due as the grading criteria. The grades are:

1. Normal
2. Special mention
3. Sub-standard
4. Doubtful
5. Loss

Exposures are subject to ongoing monitoring, which may result in an exposure being moved to a different credit risk grade. The monitoring typically involves the use of following data:

- Past repayment history;
- Financial conditions of counterparty;
- Business prospective and cash projection;
- Ability and willingness to pay;
- Economic environment; and
- Quality of documentation.

i) Significant increase in credit risk

The Bank considers the significant increase in credit risk into two stages as below:

Significant increases in credit risk in Stage 2

The change in levels of credit risk over the expected life of a financial instrument is assessed by comparing credit risk at each reporting date with the associated instrument's credit risk at initial recognition. The Bank use 30 DPD as a backstop and applies the rebuttable assumption that the credit risk on a financial asset has increased significantly since initial recognition when contractual payments are more than 30 DPD.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(iii). Amounts arising from ECL (continued)

(a) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

i). Significant increase in credit risk (continued)

Significant increases in credit risk in Stage 2 (continued)

Moreover, The Bank have also considered qualitative factors including:

- 30 DPD as backstop for long-term loans and 15 DPD for short-term loans (counting from 30 DPD upward for long-term and from 15 DPD for short-term loans);
- Use of quantitative indicators (change in PD at reporting date from the origination date);
- Change in cumulative residual unbiased PD;
- Change in unbiased 12-month PD comparing origination unbiased 12-month PD expected at the reporting date with the current 12-month PD at reporting use of qualitative indicators defined; or
- Restructured loans with special mentioned classification (loans which are restructured and classified as special mention will be changed from Stage 1 to Stage 2).

Significant increases in credit risk in Stage 3

A financial instrument that has been credit-impaired since origination or purchase is automatically classified as a Stage 3 financial instrument. Evidence that a financial asset is credit-impaired includes observable data related to the following events:

- Significant financial difficulty of the issuer or the borrower;
- A breach of contract, such as a default or past due event;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation;
- The disappearance of an active market for the financial asset because of financial difficulties for example debtor's business status, debtor during litigation process, frequency of entering debt restructuring etc.;
- Fraudulent debtors;
- Partially NPL sales or partially write off;
- Deceased; and
- Trouble debt restructuring (DTR) unsuccessful.

The Bank also applies 90 DPD as a backstop in moving a facility from Stage 2 to Stage 3 and consider a facility as credit-impaired. Moreover, loans which are restructured and classified as substandard, doubtful or loss will be changed from Stage 2 to Stage 3.

ii) Definition of default

The Bank considers a financial asset to be in default when:

- the borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Bank in full, without recourse by the Bank to actions such as realising security (if any is held);
- the borrower is more than 90 days past due on any material credit obligation to the Bank; or
- it is becoming probable that the borrower will restructure the asset as a result of bankruptcy due to the borrower's inability to pay its credit obligations.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(iii) Amounts arising from ECL (continued)

(a) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

iii). Incorporation of forward-looking information

The Bank incorporates forward-looking information into both the assessment of whether the credit risk of an instrument has increased significantly since its initial recognition and the measurement of ECL.

External information considered includes economic data and forecasts published by governmental bodies and monetary authorities in the countries where the Bank operates, supranational organisations such as the National Bank of Cambodia and selected private-sector and academic forecasters.

The Bank has identified and documented key drivers of credit risk and credit losses for each portfolio of financial instruments in accordance with each country and, using an analysis of historical data, has estimated relationships between macro-economic variables and credit risk and credit losses.

iv). Modified financial assets

The Bank renegotiates Loans and advances in financial difficulties (referred to as restructure activities) to maximise collection opportunities and minimise the risk of default. Under the Bank's restructure policy, loan is granted on a selective basis if the debtor is currently in default on its debt or if there is a high risk of default, there is evidence that the debtor made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms and the debtor is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms usually include extending the maturity, changing the timing of interest payments and amending the terms of loan covenants.

For financial assets modified as part of the Bank's restructure policy, the estimate of PD reflects whether the modification has improved or restored the Bank's ability to collect interest and principal and the Bank's previous experience. As part of this process, the Bank evaluate the borrower's payment performance against the modified contractual terms and considers various behavioural indicators.

Generally, restructure is a qualitative indicator of a significant increase in credit risk and an expectation of restructure may constitute evidence that an exposure is credit-impaired. A customer needs to demonstrate consistently good payment behaviour over a period of time before the exposure is no longer considered to be credit-impaired/in default or the PD is considered to have decreased such that the loss allowance reverts to being measured at an amount equal to Stage 1.

v). Measurement of ECL

ECL is a probability-weighted estimate of credit losses. It is measured as follows:

- Financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the Bank in accordance with the contract and the cash flows that the Bank expect to receive);
- Financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(iii) Amounts arising from ECL (continued)

(a) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

v). Measurement of ECL

The Bank calculate the ECL by taking the gross carrying amount of financial assets multiplying by the consolidated probability of default (PD) ratio of each stage with risk adjustment factors.

- Expected credit loss, ECL is the present value of all cash shortfalls over the remaining life, discounted at the EIR. For each year throughout the financial instrument's life, a forward- looking PD, LGD and EAD are estimated. The estimates are multiplied with each other to estimate the losses for each of the years. Then the estimates are discounted back to the reporting date using the EIR as the discount rate.
- The Bank used the SME retail and mortgage loan as modelled portfolio to leverage on because they shared several characteristics in common. They all are term loans with predetermined maturity date and stipulated repayment schedule of both principal and interest.

(b). Loss allowance

This table summarises the loss allowance as of the end of the year by class of exposure/assets.

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Impairment loss allowance:				
Balance with other banks	1,272	5,237	1,424	5,802
Loans and advances	120,641	496,679	18,602	75,784
	121,913	501,916	20,026	81,586

Under the Bank's monitoring procedures, a significant increase in credit risk is identified before the exposure has defaulted, and at the latest when the exposure becomes 30 days past due. This is the case mainly for Loans and advances. The table below provides an analysis of the gross carrying amount of Loans and advances by past due status.

	31 December 2022		31 December 2021	
	Gross carrying amount	Loss allowance	Gross carrying amount	Loss allowance
	US\$	US\$	US\$	US\$
Loans of more than one year				
0 – 29 days	137,140,963	32,923	130,644,783	8,201
30 – 89 days	3,364,252	5,365	453,251	136
90 – 179 days	598,133	21,632	-	-
180 – 359 days	104,207	3,413	-	-
More than 359 days	-	-	-	-
	141,207,555	63,333	131,098,034	8,337
KHR'000 equivalents (Note 5)	581,351,504	260,742	534,093,391	33,965

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(iii) Amounts arising from ECL (continued)

(b) Loss allowance (continued)

	31 December 2022		31 December 2021	
	Gross carrying amount	Loss allowance	Gross carrying amount	Loss allowance
	US\$	US\$	US\$	US\$
Loans of less than one year				
0 – 14 days	23,851,570	51,980	16,694,334	9,882
15 – 30 days	-	-	-	-
31 – 60 days	-	-	312	383
61 – 90 days	336	336	-	-
More than 90 days	5,663	4,992	-	-
	23,857,569	57,308	16,694,646	10,265
KHR'000 equivalents (Note 5)	98,221,612	235,937	68,013,988	41,820

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(iv) Concentration of credit risk

The Bank monitors concentrations of credit risk by sectors as follows:

	Cash, balances with other banks and NBC – net	Loans and advances – net	Other assets	Total
31 December 2022	US\$	US\$	US\$	US\$
Personal lending	-	17,901,986	-	17,901,986
Construction	-	939,022	-	939,022
Real estates	-	78,865,519	-	78,865,519
Retail trade	-	14,351,680	-	14,351,680
Hotels and restaurants	-	3,849,627	-	3,849,627
Wholesale trade	-	3,782,424	-	3,782,424
Transport and storage	-	204,844	-	204,844
Agriculture	-	2,716,284	-	2,716,284
Rental and operational leasing activities	-	671,312	-	671,312
Utilities	-	4,779	-	4,779
Others	42,983,266	41,657,006	284,053	84,924,325
Total	42,983,266	164,944,483	284,053	208,211,802
In KHR'000 equivalents (Note 5)	176,962,106	679,076,438	1,169,446	857,207,990
31 December 2021				
Personal lending	-	19,236,333	-	19,236,333
Construction	-	856,276	-	856,276
Real estates	-	65,336,913	-	65,336,913
Retail trade	-	13,912,136	-	13,912,136
Hotels and restaurants	-	1,332,175	-	1,332,175
Wholesale trade	-	2,481,844	-	2,481,844
Transport and storage	-	342,158	-	342,158
Agriculture	-	1,957,996	-	1,957,996
Rental and operational leasing activities	-	877,698	-	877,698
Utilities	-	19,308	-	19,308
Others	41,253,994	41,421,241	1,195,333	83,870,568
Total	41,253,994	147,774,078	1,195,333	190,223,405
In KHR'000 equivalents (Note 5)	168,068,772	602,031,594	4,869,787	774,970,152

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(iv) Concentration of credit risk (continued)

Concentration risk by residency and relationship and large-exposures and restructuring status for Loans and advances:

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
By residency status:				
Residents	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
By relationship:				
External customers	155,168,409	638,828,341	142,189,058	579,278,222
Loans to staffs	9,776,074	40,248,097	5,585,020	22,753,372
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
By collateral security:				
Secured	162,253,831	667,999,022	146,181,044	595,541,573
Unsecured	2,690,652	11,077,416	1,593,034	6,490,021
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
By exposure:				
Large exposures (*)	-	-	-	-
Non-large exposures	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
By restructuring status:				
Restructured loan (**)	17,858,542	73,523,616	23,934,149	97,507,723
Normal	147,085,941	605,552,822	123,839,929	504,523,871
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594
By maturity:				
Within 1 month	2,093,811	8,620,220	658,783	2,683,882
> 1 to 3 months	7,976,550	32,839,456	2,238,270	9,118,712
> 3 to 12 months	16,018,272	65,947,226	16,611,532	67,675,381
> 1 to 5 years	5,414,692	22,292,287	5,984,054	24,379,036
Over 5 years	133,441,158	549,377,249	122,281,439	498,174,583
	164,944,483	679,076,438	147,774,078	602,031,594

(*) A "large exposure" is defined under the NBC's Prakas as the overall gross exposure of the aggregate balance of loans and advances with one single beneficiary, which exceeds 10% of the Bank's net worth. The exposure is the higher of the outstanding loans or commitments and the authorised loans or commitments.

(**) A "restructured loan" is a loan that original contractual terms have been modified to provide for concessions for the borrowers for reasons related to real temporary financial difficulties. For the regulatory provision on restructured loan refer to Note 31M.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(v) Credit risk measurement

The Bank has established the Core Credit Risk Policy which is designed to govern the Bank's risk undertaking activities. Extension of credit is governed by credit programs which set out the plan for a particular product or portfolio, including the target market, terms and conditions, documentation and procedures under which a credit product will be offered and measured.

Risk ratings are reviewed and updated on an annual basis, and in event of (i) change of loan terms and conditions including extension; (ii) repayment irregularities or delinquencies and (iii) adverse information relating to the borrower or transaction.

(vi) Risk limit control and mitigation policies

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

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

The Bank employs a range of policies and practices to mitigate credit risk. The most tradition of these is the taking of security in the form of collateral for Loans and advances, which is common practice. The Bank implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation. The principal collateral types to secure for Loans and advances is mortgage over residential properties (land, buildings and other properties).

(vii) Impairment and provisioning policies

The Bank's impairment methodology for assets carried at amortised costs comprises:

- Specific impairment losses for individually significant or specifically identified exposures
- Collective impairment of individually not significant exposures

Specific impairment losses for individually significant or specifically identified exposures

For financial assets carried at amortised cost (such as amounts due from banks and Loans and advances), the Bank first assesses whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant or are already under specific work out by management.

It is the Bank's policy to regularly monitor its loan portfolio. Impairment indicators include: internal rating of the borrower indicating default or near-default, the borrower requesting emergency funding from the Bank; the borrower having past due liabilities to public creditors or employees; a material decrease in the underlying collateral value where the sale of the financed asset is required to repay the loan; a material decrease in the borrower's turnover or the loss of a major customer; a material decrease in estimated future cash flows; any material facility at the debtor level falling beyond 90 past due; a covenant breach not waived by the Bank; the debtor (or any legal entity within the debtor's group) filing for bankruptcy application/protection and/or debtor's listed debt or equity suspended at the primary exchange because of rumours or facts about financial difficulties.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(vii) Impairment and provisioning policies (continued)

Specific impairment losses for individually significant or specifically identified exposures (continued)

If there is objective evidence that an impairment loss has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future credit losses that have not yet been incurred). The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognised in credit loss expense in the statement of profit or loss and other comprehensive income. Interest income continues to be accrued on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. The interest income is recorded as part of interest and similar income.

Loans together with the associated allowances are written off when there is no realistic prospect of future recovery and all collateral has been realised or has been transferred to the Bank. If, in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognised, the previously recognised impairment loss is increased or reduced (but only up to the extent of the carrying amount had the impairment not been recognised) by adjusting the allowance account. If a future write-off is later recovered, the recovery is credited to the "credit loss expense".

The present value of the estimated future cash flows is discounted by the financial asset's original EIR. The calculation of the present value of the estimated future cash flows of a collateralised financial asset reflects the cash flows that may result from foreclosure, less costs for obtaining and selling the collateral, whether or not foreclosure is probable.

The present value of the estimated future cash flows is discounted by the financial asset's original EIR. The calculation of the present value of the estimated future cash flows of a collateralised financial asset reflects the cash flows that may result from foreclosure, less costs for obtaining and selling the collateral, whether or not foreclosure is probable. Collective impairment model – Individually not significant exposures

Collective impairment model – Individually not significant exposures

These portfolios are reclassified into different segmentations with similar credit risk characteristics, using the source of income as key criteria and using the simple average of Probability of Default (PD) and Loss Given Default (LGD) for the latest period since October 2013 (date of incorporation). Generally, the impairment trigger used within these portfolios is when they reach a pre-defined delinquency level (e.g., the borrower falls 90 days past due with its contractual payments (capital or interest)).

Future cash flows on a group of financial assets that are collectively evaluated for impairment are estimated on the basis of historical loss experience for assets with credit risk characteristics similar to those in the group. Historical loss experience is adjusted on the basis of current observable data to reflect the effects of current conditions on which the historical loss experience is based and to remove the effects of conditions in the historical period that do not currently exist.

Estimates of changes in future cash flows reflect and are directionally consistent with changes in related observable data from period to period (such as changes in unemployment rates, personal indebtedness, collateral values including property prices for mortgages, commodity prices, payment status or other factors that are indicative of incurred losses in the group and their magnitude). The methodology and assumptions used for estimating future cash flows are reviewed regularly to reduce any differences between loss estimates and actual loss experience.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

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

The following table presents the Bank's maximum exposure to credit risk of on-balance sheet and off-balance sheet financial instruments, without taking into account of any collateral held or other credit enhancements. For on-balance sheet assets, the exposure to credit risk equals their carrying amount. 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.

	Maximum credit exposure	Maximum credit exposure	Fully subject to collateral/credit enhancement	Partially subject to collateral/ credit enhancement	Unsecured and not subject to collateral/ credit enhancement
	US\$	KHR'000 (Note 5)	%	%	%
31 December 2022					
On balance sheet items					
Cash, balances with other banks and NBC	42,983,266	176,962,106	0%	0%	100%
Loans and advances	164,944,483	679,076,438	98.37%	0%	1.63%
Other assets	284,053	1,169,446	0%	0%	100%
	208,211,802	857,207,990			
Off-Balance sheet items					
Commitments	413,122	1,700,822	100%	0%	0%

	Maximum credit exposure	Maximum credit exposure	Fully subject to collateral/credit enhancement	Partially subject to collateral/ credit enhancement	Unsecured and not subject to collateral/ credit enhancement
	US\$	KHR'000 (Note 5)	%	%	%
31 December 2021					
On balance sheet items					
Cash, balances with other banks and NBC	41,253,994	168,068,771	0%	0%	100%
Loans and advances	147,774,078	602,031,594	98.92%	0%	1.08%
Other assets	1,195,333	4,869,787	0%	0%	100%
	190,223,405	774,970,152			
Off-Balance sheet items					
Commitments	1,723,565	7,021,804	100%	0%	0%

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

A. Credit risk (continued)

(ix). Repossessed collateral

During the year, the Bank did not obtain assets by taking possession of collateral held as security.

Reposessed properties have to be sold within one year as required by the NBC. Repossessed property is classified in the statement of financial position as foreclosed properties, if any.

B. Liquidity risk

Liquidity risk refer to risk which the institution cannot meet the obligation or cannot settle debt obligation or settle position in the specific economic and financial situation and market situation. Liquidity risk arises from mismatches in the timing and amounts of cash flows, which is inherent to the Bank's operations and investments.

(i). Liquidity risk management

The Bank established a comprehensive policy and control framework for managing liquidity risk. The Bank's Asset and Liability Management Committee (ALCO) is responsible for managing the Bank's liquidity risk via a combination of policy formation, review and governance, analysis, stress testing, limit setting and monitoring. In order to effectively manage liquidity risk the Bank:

- maintains a portfolio of highly liquid assets, diversified by currency and maturity;
- ensures that there is diversity in its funding base consisting of customer deposits (both retail and corporate) and wholesale market deposits and maintaining contingency facilities;
- monitors the behavioural characteristics of financial assets and liabilities;
- monitors liquidity reports analysing the expected maturity profile of assets and liabilities;
- establishes early warning indicators of potential liquidity stress events and ensures that there are assets available to be used as collateral if needed;
- performs regular stress tests of the Bank's liquidity position against various exposures and global, country-specific and Bank-specific events; and
- maintains a contingency funding plan designed to provide a framework where a liquidity stress could be effectively managed.

The Bank Treasury function executes the Bank's liquidity and funding strategy in co-operation with other business units of the Bank. The Bank's liquidity and funding strategy is determined in accordance with relevant local regulatory requirements. The Bank's foreign operations determine a local liquidity strategy which needs to be in line with both local regulatory framework and the Bank's central policy.

There are daily controls in place to define and monitor compliance with the Bank's liquidity risk appetite. The principal metric used is the result of the Bank's liquidity stress testing, supplemented by the results of key regulatory ratios including the Liquidity Coverage Ratio (which measures the ratio of high quality liquid assets to outflows in an extreme 30 days stress scenario) and the Net Stable Funding Ratio (which seeks to promote a sustainable maturity structure of funding balances).

Regular liquidity stress testing is conducted under a variety of scenarios covering both normal and more severe market conditions. The scenarios are developed taking into account both Bank-specific events (e.g. a rating downgrade) and market-related events (e.g. prolonged market illiquidity, reduced fungibility of currencies, natural disasters or other catastrophes). Moreover, stress scenarios may be based on past events (historical scenario) observed within the own institution, or more commonly, on crisis situations witnessed by other institutions of similar size, business model and regional footprint. Often, the Bank also combines crisis elements from various historical situations to develop a hypothetical but plausible crisis scenario that might be more relevant to their current business model and exposure profile.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Liquidity risk (continued)

(ii). Maturity analysis for financial liabilities and financial assets

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

	Carrying amount	Gross nominal Inflow/outflow)	Up to 1 month	> 1 – 3 months	> 3 – 12 months	> 1 – 5 years	Over 5 years	No maturity
31 December 2022	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Financial assets								
Cash on hand	3,180,319	3,180,319	-	-	-	-	-	3,180,319
Balances with the NBC	24,256,771	24,256,771	24,155,713	-	101,058	-	-	-
Balances with other banks	65,393	66,665	66,665	-	-	-	-	-
Loans and advances	164,944,483	283,022,455	2,151,788	8,037,666	50,092,774	6,423,167	216,317,060	-
Other assets	284,053	284,053	-	-	-	-	-	284,053
Total financial assets	192,731,019	310,810,263	26,374,166	8,037,666	50,193,832	6,423,167	216,317,060	3,464,372
Financial liabilities								
Deposits from customers	(136,516,568)	(144,677,432)	(4,773,912)	(14,849,303)	(99,019,885)	(9,685,410)	(11,595,078)	(4,753,844)
Subordinated debt	(1,202,262)	(1,319,997)	-	-	(459,999)	(859,998)	-	-
Lease liabilities	(1,485,154)	(1,658,363)	(42,233)	(84,446)	(353,340)	(1,108,344)	(70,000)	-
Other liabilities	(23,439)	(23,439)	-	-	-	-	-	(23,439)
Total financial liabilities	(139,227,423)	(147,679,231)	(4,816,145)	(14,933,749)	(99,833,224)	(11,653,752)	(11,665,078)	(4,777,283)
Total maturity gap	53,503,596	163,131,032	21,558,021	(6,896,083)	(49,639,392)	(5,230,585)	204,651,982	(1,312,911)
In KHR'000 equivalents (Note 5)	220,274,304	671,610,458	88,754,372	(28,391,174)	(204,365,378)	(21,534,318)	842,552,210	(5,405,255)

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

B. Liquidity risk (continued)

(ii). Maturity analysis for financial liabilities and financial assets

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

	Carrying amount	Gross nominal Inflow/outflow)	Up to 1 month	> 1 – 3 months	> 3 – 12 months	> 1 – 5 years	Over 5 years	No maturity
31 December 2021	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Financial assets								
Cash on hand	3,040,031	3,040,031	-	-	-	-	-	3,040,031
Balances with the NBC	24,067,685	24,067,685	23,967,685	-	100,000	-	-	-
Balances with other banks	67,732	69,156	69,156	-	-	-	-	-
Loans and advances	147,774,078	227,110,215	661,806	2,251,713	17,138,523	7,131,721	199,926,453	-
Other assets	1,195,333	1,195,333	-	-	-	-	-	1,195,333
Total financial assets	176,144,859	255,482,420	24,698,647	2,251,713	17,238,523	7,131,721	199,926,453	4,235,364
Financial liabilities								
Deposits from customers	(115,889,619)	(122,051,451)	(2,188,084)	(12,253,501)	(83,392,872)	(6,663,242)	(8,397,050)	(9,156,702)
Subordinated debt	(1,603,156)	(1,799,998)	-	-	(480,000)	(1,319,998)	-	-
Lease liabilities	(1,605,981)	(1,805,029)	(42,223)	(84,446)	(380,007)	(1,108,353)	(190,000)	-
Other liabilities	(132,771)	(132,771)	-	-	-	-	-	(132,771)
Total financial liabilities	(119,231,527)	(125,789,249)	(2,230,307)	(12,337,947)	(84,252,879)	(9,091,593)	(8,587,050)	(9,289,473)
Total maturity gap	56,913,332	129,693,171	22,468,340	(10,086,234)	(67,014,356)	(1,959,872)	191,339,402	(5,054,109)
In KHR'000 equivalents (Note 5)	231,864,915	528,369,979	91,536,017	(41,091,317)	(273,016,485)	(7,984,520)	779,516,724	(20,590,440)

(iii). Liquidity reserves

The following table sets out the components of the Bank's liquidity reserves.

	31 December 2022	31 December 2021
	US\$	US\$
Cash on hand	3,180,319	(Note 5) 3,040,031
Balances with the NBC	24,256,771	24,067,685
Balances with other banks	65,393	67,732
Total liquidity reserves	27,502,483	27,175,448
In KHR'000 equivalents (Note 5)	113,227,722	110,712,775

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk

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

(i). Market risk management

Overall authority for market risk is vested in Risk Management Committee (RMC) at Board level and Assets and Liabilities Management Committee (ALCO) at management level. RMC sets up limits for each type of risk in aggregate and for portfolios (all portfolios are non-trading). The Risk and Compliance Department is responsible for the development of detailed risk management policies (subject to review by RMC and approval by Board of Directors). Treasury function implement and manage the day-to-day market risk in the daily operation.

a) Interest rate risk

The principal risk to which non-trading portfolios are exposed is the risk of loss from fluctuations in the future cash flows or fair values of financial instruments or economic value of equity of the Bank because of a change in market interest rates. Interest rate risk is managed principally through monitoring interest rate gaps and by having pre-approved limits for repricing bands. ALCO is the monitoring body for compliance with these limits and is assisted by Treasury Department in its day-to-day monitoring activities. These day-to-day activities include monitoring changes in the Bank's interest rate exposures, which include the impact of the Bank's outstanding or forecast debt obligations.

RMC and ALCO is responsible for setting the overall hedging strategy of the Bank. Treasury is responsible for implementing that strategy by putting in place the individual hedge arrangements.

The following is a summary of the Bank's interest rate gap position. The interest rate repricing gap table analyses the full-term structure of interest rate mismatches within the Bank's statement of financial position at its carrying amount based on either (i) the next repricing date or (ii) the maturity date if floating rate.

	Up to 1 month	> 1 - 3 months	> 3 - 12 months	> 1 - 5 years	Over 5 years	Non-interest bearing	Total
31 December 2022	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Financial assets							
Cash on hand	-	-	-	-	-	3,180,319	3,180,319
Balances with the NBC	-	-	101,058	-	7,500,000	32,136,496	39,737,554
Balances with other banks	65,393	-	-	-	-	-	65,393
Loans and advances	2,092,167	7,977,239	16,019,232	5,414,692	133,441,153	-	164,944,483
Other assets	-	-	-	-	-	284,053	284,053
Total financial assets	2,157,560	7,977,239	16,120,290	5,414,692	140,941,153	35,600,868	208,211,802
Financial liabilities							
Deposits from customers	4,766,299	14,744,078	95,589,532	8,867,254	7,795,560	4,753,845	136,516,568
Subordinated debt	-	-	402,262	800,000	-	-	1,202,262
Lease liabilities	35,593	71,641	303,630	1,005,525	68,765	-	1,485,154
Other liabilities	-	-	-	-	-	23,439	23,439
Total financial liabilities	4,801,892	14,815,719	96,295,424	10,672,779	7,864,325	4,777,284	139,227,423
Total interest rate gap	(2,644,332)	(6,838,480)	(80,175,134)	(5,258,087)	133,076,828	30,823,584	68,984,379
In KHR'000 equivalents (Note 5)	(10,886,715)	(28,154,022)	(330,081,027)	(21,647,544)	547,877,302	126,900,696	284,008,690

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk(continued)

(i). Market risk management (continued)

a) Interest rate risk (continued)

	Up to 1 month	> 1 - 3 months	> 3 - 12 months	> 1 - 5 years	Over 5 years	Non-interest bearing	Total
31 December 2021	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Financial assets							
Cash on hand	-	-	-	-	-	3,040,031	3,040,031
Balances with the NBC	-	-	100,000	-	7,500,083	30,546,148	38,146,231
Balances with other banks	6,797	-	-	-	-	60,935	67,732
Loans and advances	658,783	902,497	17,947,305	5,984,054	122,281,439	-	147,774,078
Other assets	-	-	-	-	-	1,195,333	1,195,333
Total financial assets	665,580	902,497	18,047,305	5,984,054	129,781,522	34,842,447	190,223,405
Financial liabilities							
Deposits from customers	2,150,659	14,947,223	78,664,039	5,811,819	5,320,830	8,995,049	115,889,619
Subordinated debt	-	-	400,000	1,203,156	-	-	1,603,156
Lease liabilities	35,051	70,553	325,399	993,225	181,753	-	1,605,981
Other liabilities	-	-	-	-	-	132,771	132,771
Total financial liabilities	2,185,710	15,017,776	79,389,438	8,008,200	5,502,583	9,127,820	119,231,527
Total interest rate repricing gap	(1,520,130)	(14,115,279)	(61,342,133)	(2,024,146)	124,278,939	25,714,627	70,991,878
In KHR'000 equivalents (Note 5)	(6,193,010)	(57,505,647)	(249,907,849)	(8,246,372)	506,312,397	104,761,391	289,220,910

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk(continued)

(i). Market risk management (continued)

b) Foreign exchange risk

The Bank operates in the Kingdom of Cambodia and transacts in many currencies, and is exposed to various currency risks, primarily with respect to Khmer Riel, United States Dollar and Hong Kong Dollar.

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

Concentration of currency risk

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

31 December 2022	Denomination US\$ equivalents		Total
	KHR	US\$	
Financial assets			
Cash on hand	597,556	2,582,763	3,180,319
Balances with the NBC	1,530,350	38,207,204	39,737,554
Balances with other banks	1,545	63,847	65,393
Loans and advances	18,927,718	146,016,766	164,944,483
Other assets	1,181	282,872	284,053
	21,058,350	187,153,452	208,211,802
Financial liabilities			
Deposits from customers	2,924,401	133,592,167	136,516,568
Subordinated debt	-	1,202,262	1,202,262
Lease liabilities	-	1,485,154	1,485,154
Other liabilities	8,210	15,229	23,439
	2,932,611	136,294,812	139,227,423
Net asset position	18,125,739	50,858,640	68,984,379
(KHR'000 – Note 5)	74,623,668	209,385,022	284,008,690

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk(continued)

(i). Market risk management (continued)

b) Foreign exchange risk (continued)

The Bank operates in the Kingdom of Cambodia and transacts in many currencies, and is exposed to various currency risks, primarily with respect to Khmer Riel, United States Dollar and Hong Kong Dollar.

31 December 2022	Denomination US\$ equivalents		Total
	KHR	US\$	
Financial assets			
Cash on hand	485,980	2,554,051	3,040,031
Balances with the NBC	806,571	37,339,660	38,146,231
Balances with other banks	1,258	66,474	67,732
Loans and advances	14,952,388	132,821,690	147,774,078
Other assets	1,208	1,194,125	1,195,333
	16,247,405	173,976,000	190,223,405
Financial liabilities			
Deposits from customers	2,512,135	113,377,484	115,889,619
Subordinated debt	-	1,603,156	1,603,156
Lease liabilities	-	1,605,981	1,605,981
Other liabilities	-	132,771	132,771
	2,512,135	116,719,392	119,231,527
Net asset position	13,735,270	57,256,608	70,991,878
(KHR'000 – Note 5)	55,957,490	233,263,420	289,220,910

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

C. Market risk(continued)

(i). Market risk management (continued)

b) Foreign exchange risk (continued)

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

	2022		2021	
	- 1% Depreciation	+ 1% Appreciation	- 1% Depreciation	+ 1% Appreciation
	US\$	US\$	US\$	US\$
Khmer Riel	183,088	(179,463)	(138,740)	135,993
In (KHR'000 – Note 5)	753,773	(738,849)	(565,227)	554,035

D. Operational risk management

'Operational risk' is the risk of direct or indirect loss arising from a wide variety of causes associated with the Bank's processes, personnel, technology and infrastructure, and from external factors other than credit, market and liquidity risks – e.g. those arising from legal and regulatory requirements and generally accepted standards of corporate behaviour. Operational risks arise from all of the Bank's operations.

The Bank's objective is to manage operational risk so as to balance the avoidance of financial losses and damage to the Bank's reputation with overall cost effectiveness and innovation. In all cases, Bank's policy requires compliance with all applicable legal and regulatory requirements.

Risk and Compliance Department is responsible for the development and implementation of controls to address operational risk. This responsibility is supported by the development of overall Bank standards for the management of operational risk in the following areas:

- requirements for appropriate segregation of duties, including the independent authorisation of transactions;
- requirements for the reconciliation and monitoring of transactions;
- compliance with regulatory and other legal requirements;
- documentation of controls and procedures;
- requirements for the periodic assessment of operational risks faced, and the adequacy of controls and procedures to address the risks identified;
- requirements for the reporting of operational losses and proposed remedial action;
- development of contingency plans;
- training and professional development;
- information technology and cyber risks; and
- risk mitigation, including insurance where this is cost-effective.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

E. Capital risk

Capital risk is the risk that the Bank has insufficient capital resources to meet the minimum regulatory requirements to support its credit rating and to support its growth and strategic options.

The Bank's strategy is to maintain a strong capital base so as to maintain market confidence and to sustain further development of the business. The impact of the level of capital on shareholder's return is also recognised and the Bank recognised the need to maintain a balance between the higher returns that might be possible with greater gearing and advantages and security afforded by a sound capital position.

The Bank's lead regulator, the NBC, sets and monitors capital requirements for the Bank as a whole.

Capital risk management

Capital risk is measured and monitored using limits set calculated in accordance with NBC's requirements.

On 22 February 2018, the NBC issued a Prakas on Capital Buffer in Banking and Financial Institutions. According to Article 22 of this Prakas, the institution shall comply with the provisions related to the capital conservation buffer at least 50% of the conservation buffer by 1 January 2019 and fully comply by 1 January 2020.

On 7 March 2018, the NBC issued a circular on the implementation of Prakas on Capital Buffer in Banking and Financial Institutions, which determines the countercyclical capital buffer at a level of 0% until a new announcement is released.

On 25 June 2020, the NBC further issued an additional circular on the implementation of Prakas on Capital Buffer in Banking and Financial Institutions to introduce the additional implementation information of the Prakas. There are no updates to revoke the determination of the countercyclical capital buffer at level of 0% up to date of this report.

(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 Bank's policy is to maintain a strong capital base so as to maintain market confidence and to sustain further development of the business. The impact of the level of capital on shareholders' return is also recognised and the Bank recognised the need to maintain a balance between the higher returns that might be possible with greater gearing and advantages and security afforded by a sound capital position.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

E. Capital risk

(i) Regulatory capital (continued)

The below table summarises the composition of the regulatory capital:

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Tier 1 capital				
Share capital	75,000,000	300,000,000	75,000,000	300,000,000
Retained earnings	2,540,611	10,301,501	2,135,391	8,656,675
Audited Net Profit (last financial year)	1,486,174	6,073,994	1,006,691	4,095,220
Less: Intangible assets	(847,174)	(3,487,815)	(979,224)	(3,989,359)
Less: Loans to related parties	(3,990,440)	(16,428,641)	(185,425)	(755,421)
	74,189,171	296,459,039	76,977,433	308,007,115
Tier 2 complementary capital				
General provision	1,627,446	6,700,196	1,496,876	6,098,273
Subordinated debts approved by	1,200,000	4,940,400	1,600,000	6,518,400
Less: Equity participation in banking or financial institutions	-	-	-	-
	2,827,446	11,640,596	3,096,876	12,616,673

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

E. Capital risk (continued)

(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.

30. FAIR VALUES OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

Financial instruments comprise financial assets, financial liabilities and off-balance sheet instruments. Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Bank has access at that date. The information presented herein represents the estimates of fair values as at the financial position date.

Quoted and observable market prices, where available, are used as the measure of fair values of the financial instruments. Where such quoted and observable market prices are not available, fair values are estimated based on a range of methodologies and assumptions regarding risk characteristics of various financial instruments, discount rates, estimates of future cash flows and other factors.

Fair value information for non-financial assets and liabilities are excluded as they do not fall within the scope of CIFRS 7: Financial Instruments Disclosures which requires the fair value information to be disclosed. This include property and equipment.

The fair value of the Bank's financial instruments such as cash, balance with the NBC, balance with other banks, other assets, and other liabilities are not materially sensitive to shifts in market profit rate because of the limited term to maturity of these instruments. As such, the carrying value of these financial assets and liabilities at financial position date approximate their fair values.

1). Balances with other banks

Balance with other banks include non-interest bearing current accounts and savings deposits. The fair value of placements with other financial institutions approximates the carrying amount.

(ii) Loans and advances

The fair value is estimated by discounting the estimated future cash flows using the prevailing market rates of financing with similar credit risks and maturities.

(iii) Deposits from banks, other financial institutions and customers

The fair values of deposits payable on demand (current and savings accounts), or deposits with remaining maturity of less than one year are estimated to approximate their carrying amounts. The fair values of deposits with remaining maturity of more than one year are estimated based on discounted cash flows using prevailing market rates for similar deposits from banks and customers.

30. FAIR VALUES OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES (continued)

iv) Subordinated debt

The fair value of subordinated debt is estimated by discounting the expected future cash flows using the applicable prevailing market interest rates for borrowings with similar risk profiles. However, only the contractual interest rates which are confirmed and provided by all lenders are available at the reporting date instead of the applicable prevailing market interest rates. The Bank believed that the contractual interest rates were not significantly different to the prevailing market interest rates on the ground that there was no change to interest rates following the lenders' consideration on the Bank's credit risk profile as at reporting date. On this basis, the fair value of subordinated debt approximates their carrying values at the reporting date.

Fair value hierarchy

CIFRS 7 specifies a hierarchy of valuation techniques based on whether the inputs to those valuation techniques are observable or unobservable. Observable inputs reflect market data obtained from independent sources and unobservable inputs reflect the Bank's market assumptions. The fair value hierarchy is as follows:

- Level 1 – Quoted price (unadjusted) in active markets for the identical assets or liabilities. This level includes listed equity securities and debt instruments.
- Level 2 – Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e., as prices) or indirectly (i.e., derived from prices).
- Level 3 – Inputs for asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs). This level includes equity instruments and debt instruments with significant unobservable components.

The Bank's financial assets and liability are not measured at fair value. As verifiable market prices are not available, market prices are not available for a significant proportion of the Bank's financial assets and liabilities, the fair values, therefore, have been based on management assumptions according to the profile of the asset and liability base. In the opinion of the management, the carrying amounts of the financial assets and liabilities included in the balance sheet are a reasonable estimation of their fair values.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these financial statements, unless otherwise stated (Note 31U).

A. Basis of measurement

The financial statements have been prepared on a historical cost.

B. Foreign currency transactions

Transactions in foreign currencies are translated into the functional currency of at the spot exchange rates at the date of the transactions.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into the functional currency at the spot exchange rate at the reporting date. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between the amortised cost in the functional currency at the beginning of the year, adjusted for effective interest and payments during the year, and the amortised cost in the foreign currency translated at the spot exchange rate at the end of the period.

Non-monetary assets and liabilities that are measured at fair value in a foreign currency are translated into the functional currency at the spot exchange rate at the date on which the fair value is determined. Non-monetary items that are measured based on historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rate at the date of the transaction.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

C. Financial assets and financial liabilities

i). Recognition and initial measurement

The Bank initially recognises Loans and advances, deposits with other banks, debt securities issued and subordinated debt on the date on which they are originated. All other financial instruments (including regular-way purchases and sales of financial assets) are recognised on the trade date, which is the date on which the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus, for an item not at FVTPL, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue. The fair value of a financial instrument at initial recognition is generally its transaction price.

ii). Classification

Financial assets

On initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortised cost, FVOCI or FVTPL.

A financial asset is measured at amortised cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- the asset is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and
- the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are SPPI.

A debt instrument is measured at FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- the asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and
- the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are SPPI.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Bank may irrevocably elect to present subsequent changes in fair value in OCI. This election is made on an investment-by-investment basis.

All other financial assets are classified as measured at FVTPL.

In addition, on initial recognition, the Bank may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortised cost or at FVOCI as at FVTPL if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise.

Business model assessment

The Bank makes an assessment of the objective of a business model in which an asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes:

- the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. In particular, whether management's strategy focuses on earning contractual interest revenue, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that are funding those assets or realising cash flows through the sale of the assets;
- how the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Bank's management;

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

C. Financial assets and financial liabilities (continued)

ii). Classification (continued)

Financial assets (continued)

Business model assessment (continued)

- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and its strategy for how those risks are managed;
- how managers of the business are compensated (e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected); and
- the frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Bank's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realised.

Financial assets that are held for trading or managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL because they are neither held to collect contractual cash flows nor held both to collect contractual cash flows and to sell financial assets.

Assessment of whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest- SPPI

For the purposes of this assessment, 'principal' is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. 'Interest' is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Bank considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition.

In making the assessment, the Bank considers:

- contingent events that would change the amount and timing of cash flows;
- leverage features;
- prepayment and extension terms;
- terms that limit the Bank's claim to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse loans); and
- features that modify consideration of the time value of money (e.g. periodical reset of interest rates).

Non-recourse loans

In some cases, loans made by the Bank that are secured by collateral of the borrower limit the Bank's claim to cash flows of the underlying collateral (non-recourse loans). The Bank applies judgment in assessing whether the non-recourse loans meet the SPPI criterion. The Bank typically considers the following information when making this judgement:

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

C. Financial assets and financial liabilities (continued)

Assessment of whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest- SPPI (continued) *Non-recourse loans (continued)*

- whether the contractual arrangement specifically defines the amounts and dates of the cash payments of the loan;
- the fair value of the collateral relative to the amount of the secured financial asset;
- the ability and willingness of the borrower to make contractual payments, notwithstanding a decline in the value of collateral;
- whether the borrower is an individual or a substantive operating entity or is a special-purpose entity;
- the Bank's risk of loss on the asset relative to a full-recourse loan;
- the extent to which the collateral represents all or a substantial portion of the borrower's assets; and
- whether the Bank will benefit from any upside from the underlying assets.

Reclassifications

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition, except in the period after the Bank changes its business model for managing financial assets.

iii). Derecognition

Financial assets

The Bank derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Bank neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset derecognised) and the sum of (i) the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) and (ii) any cumulative gain or loss that had been recognised in OCI is recognised in profit and loss.

Financial liabilities

If the terms of a financial asset are modified, then the Bank evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different.

iv). Modifications of financial assets and financial liabilities

Financial assets

If the terms of a financial asset are modified, then the Bank evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different.

If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial asset are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised (see (iii)) and a new financial asset is recognised at fair value plus any eligible transaction costs.

Any fees received as part of the modification are accounted for as follows:

- fees that are considered in determining the fair value of the new asset and fees that represent reimbursement of eligible transaction costs are included in the initial measurement of the asset; and
- other fees are included in profit or loss as part of the gain or loss on derecognition.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

C. Financial assets and financial liabilities (continued)

iv). Modifications of financial assets and financial liabilities (continued)

Financial assets (continued)

If cash flows are modified when the borrower is in financial difficulties, then the objective of the modification is usually to maximise recovery of the original contractual terms rather than to originate a new asset with substantially different terms. If the Bank plans to modify a financial asset in a way that would result in forgiveness of cash flows, then it first considers whether a portion of the asset should be written off before the modification takes place (see below for write-off policy). This approach impacts the result of the quantitative evaluation and means that the derecognition criteria are not usually met in such cases.

If the modification of a financial asset measured at amortised cost or FVOCI does not result in derecognition of the financial asset, then the Bank first recalculates the gross carrying amount of the financial asset using the original effective interest rate of the asset and recognises the resulting adjustment as a modification gain or loss in profit or loss. For floating-rate financial assets, the original effective interest rate used to calculate the modification gain or loss is adjusted to reflect current market terms at the time of the modification. Any costs or fees incurred and fees received as part of the modification adjust the gross carrying amount of the modified financial asset and are amortised over the remaining term of the modified financial asset.

If such a modification is carried out because of financial difficulties of the borrower, then the gain or loss is presented together with impairment losses. In other cases, it is presented as interest income calculated using the effective interest rate method.

Financial liabilities

The Bank derecognises a financial liability when its terms are modified, and the cash flows of the modified liability are substantially different. In this case, a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognised and consideration paid is recognised in profit and loss. Consideration paid includes non-financial assets transferred, if any, and the assumption of liabilities, including the new modified financial liability.

If the modification of a financial liability is not accounted for as derecognition, then the amortised cost of the liability is recalculated by discounting the modified cash flows at the original effective interest rate and the resulting gain or loss is recognised in profit and loss. For floating-rate financial liabilities, the original effective interest rate used to calculate the modification gain or loss is adjusted to reflect current market terms at the time of the modification. Any costs and fees incurred are recognised as an adjustment to the carrying amount of the liability and amortised over the remaining term of the modified financial liability by re-computing the effective interest rate on the instrument.

Interest rate benchmark reform

If the basis of determining the contractual cash flows of a financial asset or financial liability measured at amortised cost changes as a result of interest rate benchmark reform, then the Bank updates the effective interest rate of the financial asset or financial liability to reflect the change that is required by the reform. A change in the basis for determining the contractual cash flows is required by interest rate benchmark reform if the following conditions are met:

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

C. Financial assets and financial liabilities (continued)

iv). Modifications of financial assets and financial liabilities (continued)

Financial liabilities (continued)

Interest rate benchmark reform (continued)

- the change is necessary as a direct consequence of the reform; and
- the new basis for determining the contractual cash flows is economically equivalent to the previous basis – i.e. the basis immediately before the change.

When changes are made to a financial asset or financial liability in addition to changes to the basis for determining the contractual cash flows required by interest rate benchmark reform, then the Bank first updates the effective interest rate of the financial asset or financial liability to reflect the change that is required by interest rate benchmark reform. After that, the Bank applies the policies on accounting for modifications set out above to the additional changes.

The main risks to which the Company is exposed as a result of IBOR reform are operational. For example, the renegotiation of borrowing contracts through bilateral negotiation with lenders, updating of contractual terms, updating of systems that use IBOR curves and revision of operational controls related to the reform. Financial risk is predominantly limited to interest rate risk.

(v). Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Bank has a legal right to set off the amounts and it intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

(vi). Fair value measurement

'Fair value' is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Bank has access at that date.

The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

When one is available, the Bank measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as 'active' if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

If there is no quoted price in an active market, then the Bank uses valuation techniques that maximise the use of relevant observable inputs and minimise the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The best evidence of the fair value of a financial instrument on initial recognition is normally the transaction price – i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value on initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability nor based on a valuation technique for which any unobservable inputs are judged to be insignificant in relation to the measurement, then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value on initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognised in profit and loss on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

C. Financial assets and financial liabilities (continued)

(vi). Fair value measurement (continued)

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, then the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for the particular risk exposure. Portfolio-level adjustments – e.g. bid-ask adjustment or credit risk adjustments that reflect the measurement on the basis of the net exposure – are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The fair value of a financial liability with a demand feature (e.g. a demand deposit) is not less than the amount payable on demand, discounted from the first date on which the amount could be required to be paid.

The Bank recognises transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

(vii). Impairment

Presentation of allowance for ECL in the statement of financial position

Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position for financial assets measured at amortised cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.

Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows:

- financial assets measured at amortised cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets; and
- loan commitments: generally, as a provision.

For more details of impairment, refer to Note 29A(iii) and 29A(vii).

Restructured financial assets

If the terms of a financial asset are renegotiated or modified or an existing financial asset is replaced with a new one due to financial difficulties of the borrower, then an assessment is made of whether the financial asset should be derecognised and ECL are measured as follows.

- If the expected restructuring will not result in derecognition of the existing asset, then the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the cash shortfalls from the existing asset.
- If the expected restructuring will result in derecognition of the existing asset, then the expected fair value of the new asset is treated as the final cash flow from the existing financial asset at the time of its derecognition. This amount is included in calculating the cash shortfalls from the existing financial asset that are discounted from the expected date of derecognition to the reporting date using the original effective interest rate of the existing financial asset.

Credit-impaired financial assets

At each reporting date, the Bank assesses whether financial assets carried at amortised cost and debt financial assets carried at FVOCI are credit-impaired (referred to as 'Stage 3 financial assets'). A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

C. Financial assets and financial liabilities (continued)

(vii). Impairment (continued)

Credit-impaired financial assets (continued)

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

- significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- a breach of contract such as a default or past due event;
- the restructuring of a loan or advance by the Bank on terms that the Bank would not consider otherwise;
- it is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation; or
- the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

A loan that has been renegotiated due to a deterioration in the borrower's condition is usually considered to be credit-impaired unless there is evidence that the risk of not receiving contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment. In addition, a loan that is overdue for 90 days or more is considered credit-impaired even when the regulatory definition of default is different.

Write-off

Loans and advances are written off (either partially or in full) when there is no reasonable expectation of recovering a financial asset in its entirety or a portion thereof. This is generally the case when the Bank determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off. This assessment is carried out at the individual asset level.

Recoveries of amounts previously written off are included in 'impairment losses on financial instruments' in the statement of profit and loss and OCI.

Financial assets that are written off could still be subject to enforcement activities in order to comply with the Bank's procedures for recovery of amounts due.

D. Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist cash on hand, unrestricted balances held with the NBC and other banks; and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the date of acquisition that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value, and are used by the Bank in the management of its short-term commitments.

Cash and cash equivalents are carried at amortised cost in the statement of financial position.

E. Loans and advances

Loans and advances captions in the statement of financial position represent loans 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. Other assets

Other assets are carried at amortised cost less impairment, if any.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

G. Property and equipment

(i) Recognition and measurement

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

Where an item of property and equipment comprises major components having different useful lives, the components are accounted for as separate items of property and equipment.

(ii) Subsequent expenditure

Subsequent is capitalised only when it is probable that future economic benefits, in excess of the originally assessed standard of performance of the existing asset, will flow to the Bank. Ongoing repairs and maintenance are expensed as incurred.

(iii) Depreciation

Depreciation is calculated using the cost of items of property and equipment less their estimated residual values using the straight-line method over their estimated useful lives, and is generally recognised in profit or loss.

The depreciation rate based on estimated useful lives of significant items of property and equipment are as follows:

	Rate per annum
Buildings	5%
Leasehold improvement	20%
Motor vehicles	20%
Computer equipment	20%
Equipment	20%
Furniture and fixtures	20%

Construction in progress is not depreciated until such time as the relevant assets are completed and put into operational use. Fully depreciated items of property and equipment are retained in the statement of financial position until disposed of or written off. Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

H. Intangible assets

Intangible assets consist of software and licenses and are stated at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses, if any.

Subsequent expenditure on software and licenses is capitalised only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditure is expensed as incurred.

Software and licenses are amortised on a straight-line basis in profit or loss over its estimated useful life, from the date on which it is available for use. The estimated useful life of software and licenses for the current and comparative periods is 5 years.

Amortisation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

I. Leases

At inception of a contract, the Bank assesses whether a 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 period of time in exchange for consideration.

To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the Bank assesses whether:

- the contract involves the use of an identified asset - this may be specified explicitly or implicitly, and should be physically distinct or represent substantially all of the capacity of a physically distinct asset. If the supplier has a substantive substitution right throughout the period of use, then the asset is not identified;
- the Bank has the right to obtain substantially all of the economic benefits from use of the asset throughout the period of use; and
- the Bank has the right to direct the use of the asset. The Bank has this right when it has the decision-making rights that are most relevant to changing how and for what purpose the asset is used. In cases where all the decisions about how and for what purpose the asset is used are predetermined, the Bank has the right to direct the use of the asset if either:
 - the Bank has the right to operate the asset; or
 - the Bank designed the asset in a way that predetermines how and for what purpose It will be used.

At inception or on reassessment of a contract that contains a lease and non-lease component, the Bank allocates the consideration in the contract to each lease component and aggregate of non-lease components on the basis of their relative stand-alone prices. However, for the leases of land and buildings in which it is a lessee, the Bank has elected not to separate non-lease components and account for the lease and non-lease components as a single lease component.

Leases in which the Bank is a lessee

An arrangement conveyed the right to use the asset if one of the following was met:

- the purchaser had the ability or right to operate the asset while obtaining or controlling more than an insignificant amount of the output;
- the purchaser had the ability or right to control physical access to the asset while obtaining or controlling more than an insignificant amount of the output; or
- facts and circumstances indicated that it was remote that other parties would take more than an insignificant amount of the output, and the price per unit was neither fixed per unit of output nor equal to the current market price per unit of output.

The Bank recognises a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received.

The right-of-use asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term. The estimated useful lives of right-of-use assets are determined on the same basis as those of property and equipment. In addition, the right-of-use asset is periodically reduced by impairment losses, if any, and adjusted for certain remeasurements of the lease liability.

The estimated useful lives for the current period of the head office and branches buildings are from 5 - 10 years.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

I. Leases (continued)

Leases in which the Bank is a lessee (continued)

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that rate cannot be readily determined, to the lessee's incremental borrowing rate. Generally, the Bank uses its incremental borrowing rate as the discount rate.

Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise:

- fixed payments, including in-substance fixed payments;
- variable lease payments that depend on an index or a rate, initially measured using the index or rate as at the commencement date;
- amounts expected to be payable under a residual value guarantee; and
- the exercise price under a purchase option that the Bank is reasonably certain to exercise, lease payments in an optional renewal period if the Bank is reasonably certain to exercise an extension option, and penalties for early termination of a lease unless the Bank is reasonably certain not to terminate early.

The lease liability is measured at amortised cost using the effective interest method. It is remeasured when there is a change in the lease term, a change in the assessment of the option to purchase the underlying asset, a change in future lease payments arising from a change in an index or rate, or if there is a change in the Group's estimate of the amount expected to be payable under a residual value guarantee.

When the lease liability is remeasured in this way, a corresponding adjustment is made to the carrying amount of the right-of-use asset, or is recorded in profit and loss if the carrying amount of the right-of-use asset has been reduced to zero.

Short-term leases and leases of low-value assets

The Bank has elected not to recognise right-of-use assets and lease liabilities for short-term leases of machinery that have a lease term of 12 months or less and leases of low-value assets, including IT equipment. The Bank recognises the lease payments associated with these leases as an expense on a straight-line basis over the lease term.

J. Impairment of non-financial assets

The carrying amounts of the Bank's non-financial assets (other than deferred tax assets) are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated. For intangible assets that have indefinite useful lives or that are not yet available for use, the recoverable amount is estimated each year at the same time. An impairment loss is recognised if the carrying amount of an asset or its related cash-generating unit (CGU) exceeds its estimated recoverable amount.

The recoverable amount of an asset or CGU is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

For the purpose of impairment testing, assets that cannot be tested individually are grouped together into the smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that are largely independent of the cash inflows of other assets or CGUs.

Impairment losses are recognised in profit and loss. Impairment losses recognised in respect of CGUs are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill allocated to the CGU (group of CGUs), and then to reduce the carrying amounts of the other assets in the CGU (group of CGUs) on a pro rata basis.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

J. Impairment of non-financial assets (continued)

Impairment losses recognised in prior periods are assessed at each reporting date for any indications sssthat the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only 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, if no impairment loss had been recognised.

K. Deposits from customers

Deposits from customers are initially measured at fair value minus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at their amortised cost using the effective interest method.

L. Provisions

Provisions are recognised if, as a result of a past event, the Bank has a legal or constructive obligation that can be estimated reliably, 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 flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability.

M. Share capital

Share capital is classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of new share are shown in equity as a deduction, net of tax, from the proceeds.

N. Regulatory reserves

Regulatory reserves are 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 is 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 reserve is not an item to be included in the calculated of the Bank's net worth.

On 16 February 2018, NBC issued Circular No. B7-018-001 clarifying on Implementation of Prakas on Credit Risk Grading and Impairment Provisioning. According to the Circular, the Bank is required to calculate the allowance for impaired facilities in accordance with regulatory provision of which facilities are classified into five classes with provision rates as follows:

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

N. Regulatory reserves (continued)

Classifications	Number of days past due	Provision
General allowance		
<i>Short-term facilities (one year or less):</i>		
Normal	0-14 days	1%
<i>Long-term facilities (more than one year):</i>		
Normal	0-29 days	1%

Classifications	Number of days past due	Provision
Specific allowance		
<i>Short-term facilities (one year or less):</i>		
Special mention	15-30 days	3%
Sub-standard	31-60 days	20%
Doubtful	61-90 days	50%
Loss	91 days & above	100%
<i>Long-term facilities (more than one year):</i>		
Special mention	30-89 days	3%
Sub-standard	90-179 days	20%
Doubtful	180-359 days	50%
Loss	360 days & above	100%

For facility with repayment as quarterly, semi-annually or longer, such facility shall be classified as substandard if their repayments are past due from five working days.

Regulatory provision on restructure loan

On 28 December 2021, the NBC issued a new Circular, No. B7-021-2314 CL on Classification and Provisioning Requirement on Restructure Loans, which aims at phasing out the forbearance period for the existing restructured loans and phasing the classification and provisioning arrangements complying with the current regulation, Prakas No.B7-017-344 dated 01 December 2017 on Credit Risk Grading and Impairment Provisioning. In this regard, all restructured loans by 31 December 2021 shall be classified and provisioned based on the requirements under this circular. For loans that were still in the assessment period, they shall be kept at the same classification as before the restructured terms of contract.

O. Interest

Effective interest rate (EIR)

Interest income and expense are recognised in profit or loss using the effective interest method. The “effective interest rate or EIR” is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument to:

- the gross carrying amount of the financial asset; or
- the amortised cost of the financial liability.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

O. Interest (continued)

Effective interest rate (EIR) (continued)

Interest income and expense are recognised in profit or loss using the effective interest method. The “effective interest rate or EIR” is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument to:

- the gross carrying amount of the financial asset; or
- the amortised cost of the financial liability.

When calculating the EIR for financial instruments, the Bank estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not the expected credit losses (ECL).

The calculation of the EIR includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the EIR, and transactions costs. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

Amortised cost and gross carrying amount

The “amortised cost” of a financial asset or financial liability is the amount at which the financial asset or financial liability is measured on initial recognition minus the principal repayments, plus or minus the cumulative amortisation using the effective interest method of any difference between that initial amount and the maturity amount and, for financial assets, adjusted for any expected credit loss allowance.

The “gross carrying amount of a financial asset” is the amortised cost of a financial asset before adjusting for any expected credit loss allowance.

Calculation of interest income and expense

The EIR of a financial asset or financial liability is calculated on initial recognition of a financial asset or a financial liability. In calculating interest income and expense, the EIR is applied to the gross carrying amount of the asset before adjusting for any expected credit loss allowance or to the amortised cost of the liability. The EIR is revised as a result of periodic re-estimation of cash flows of floating rate instruments to reflect movements in market rates of interest.

For financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the EIR to the amortised cost of the credit-impaired financial asset. If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

For financial assets that were credit-impaired on initial recognition, interest income is calculated by applying the credit-adjusted EIR to the amortised cost of the asset. The calculation of interest income does not revert to a gross basis, even if the credit risk of the asset improves.

Presentation

Interest income calculated using the effective interest method presented in profit or loss includes interest on financial assets measured at amortised cost.

Interest expense calculated using effective interest method presented in profit or loss includes interest on financial liabilities measured at amortised cost.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

P. Fee and commission

Fee and commission income and expense include fees other than those that are an integral to the EIR on a financial asset or financial liability.

Fee and commission income, including referral fees, remittance fees, service charges and fees on deposit accounts, other fees and commissions on loans, and other fee income are recognised as the related services are performed.

Fee and commission expenses relate mainly to transaction and service fees, and are accounted as the services received.

Q. Employee benefits

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.

R. Income tax

Income tax

Income tax expense comprises current and deferred tax. It is recognised in profit or loss except to the extent that it relates to items recognised directly in equity or in OCI.

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

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes.

A deferred tax asset is recognised for unused tax losses and deductible temporary differences, to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which they can be used. 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; such reductions are reversed when the probability of future taxable profits improves.

Unrecognised deferred tax assets are reassessed at each reporting date and recognised to the extent that it has become probable that future taxable profits will be available against which they can be used.

Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to be applied to temporary differences when they reverse, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date.

The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow the manner in which the Bank expects, at the reporting date, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

Deferred tax assets and liabilities are offset only if certain criteria are met.

31. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

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, amendments and other interpretation issued but not yet effective

The following amendments and interpretations to standards that are effective for annual periods beginning from 1 January 2022 do not have a significant impact on the Bank's financial statements:

New currently effective requirements

- COVID-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021 (Amendment to CIFRS 16),
- Annual Improvements to CIFRS Standards 2018–2020,
- Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to CIAS 16; and
- Reference to Conceptual Framework – Amendments to CIFRS 3.

In addition, a number of new standards and amendments to standards are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022 and earlier application is permitted; however, the Bank has not early adopted any of the new or amended standards in preparing these financial statements.

Forthcoming requirements

(i) Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to CIAS 12)

The amendments narrow the scope of the initial recognition exemption to exclude transactions that give rise to equal and offsetting temporary differences - e.g. leases. The amendments apply for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023. For leases, the associated deferred tax asset and liabilities will need to be recognised from the beginning of the earliest comparative period presented, with any cumulative effect recognised as an adjustment to retained earnings or other components of equity at that date. For all other transactions, the amendments apply to transactions that occur after the beginning of the earliest period presented.

The Bank has chosen to early adopt "Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to CIAS 12)". Under the amendments, the Bank has recognised a separate deferred tax asset and a deferred tax liability of US\$297,031 and US\$274,575, respectively. See Note 14(b) for the detail. There will be no impact on retained earnings on adoption of the amendments.

(ii) Other standards

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

- Classification of liabilities as Current or Non-Current (Amendments to CIAS1);
- Disclosure of Accounting Policies – Amendments to CIAS 1 and CIFRS Practice Statement 2; and
- Definition of Accounting Estimate – Amendments to CIAS 8.

32. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

A. Operations

In the normal course of business, the Bank makes various commitments and incurs certain contingencies with legal recourse to its customers. No material losses are anticipated from these transactions as management believe the below instruments on which credit risk has not increase significantly, which consist of:

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Unused overdraft	283,122	1,165,612	1,508,165	6,144,265
Performance bond	130,000	535,210	215,400	877,540
	413,122	1,700,822	1,723,565	7,021,805

B. Capital commitments

	31 December 2022		31 December 2021	
	US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
	(Note 5)		(Note 5)	
Software	649,268	2,673,036	-	-

C. Tax 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 or tax liabilities based on its interpretation of tax legislation. However, the relevant authorities may have different interpretations and the effects could be significant.

Comprehensive tax reassessment for the period from 1 January 2017 to 31 December 2019

On 19 May 2020, the Bank received a tax reassessment notification for comprehensive tax audit for the period from 1 January 2017 to 31 December 2019. As of the date of these financial statements, the comprehensive tax audit is still on going and has not finalised yet.

