

ធនាគារ ស្ថាបនា នីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ	ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី	
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	00017121	
ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី	អគារលេខ 83 មហាវិថី ព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី 3 ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
ភាគទុនិក	MARUHAN Investment Asia Pte. Ltd.	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	បណ្ឌិត Han Chang-Woo លោក Han Yu លោក Han Ken ឯកឧត្តម Shinohara Katsuhiko លោក Ishimura Mitsuhiru ឯកឧត្តម គឹម វ៉ាដា លោក ហ៊ិន មុន្នីវណ្ណ លោក Norihiko Kato	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ) អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 1 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2017) អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ អភិបាល
អ្នកគ្រប់គ្រង	លោក Norihiko Kato លោក លីម អូន លោក Tsuchiya Kazuhiko លោក សៀង សេរី លោក វង្ស សុខាល លោក ស្វ័យ ប៉ុណ្ណរតន៍ លោក អិប ប៊ុនថាន	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និងនាយកប្រតិបត្តិ ប្រតិបត្តិការ នាយកប្រតិបត្តិសាជីវកម្ម នាយកផ្នែករដ្ឋបាល នាយកផ្នែកផែនការ នាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 17 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2017) នាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ (លាលែងនៅថ្ងៃទី 31 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017)
សវនករ	ខេភីអិមជឿ ខេមបូឌា ចំកាត់	

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

មាតិកា

	ទំព័រ
1 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	7
3 តារាងតុល្យការ	11
4 របាយការណ៍លទ្ធផល	12
5 របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	13
6 របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	14
7 កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	16



របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានសេចក្តីសោមនស្សរីករាយ ធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ។

សកម្មភាពចម្បងៗ

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

- ផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម
- ផ្តល់សេវាកម្មដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- ផ្តល់សេវាកម្មផ្ទេរលុយក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក
- ផ្តល់សេវាកម្ម ATM និង សេវាធនាគារ តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត
- ផ្តល់សេវាកម្មទាក់ទងនឹងធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 មានដូចខាងក្រោម៖

	ដុល្លារអាមេរិក	2017		2016	
		ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	23,805,608	96,103,240	11,281,887	45,544,977	
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(5,219,569)	(21,071,400)	(2,450,183)	(9,891,389)	
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	<u>18,586,039</u>	<u>75,031,840</u>	<u>8,831,704</u>	<u>35,653,588</u>	

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាស ឬការបែងចែកភាគលាភទេ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏មិនបានស្នើឲ្យមានការបែងចែក ភាគលាភណាមួយ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទធ្វើរបាយការណ៍នេះទេ។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ដើមទុន

គ្មានការផ្លាស់ប្តូរនិង បន្ថែមដើមទុនរបស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ។

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន ចាត់វិធានការ សមស្របដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនអាក្រក់ និងការ ធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា រាល់ឥណទាន ដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើង យ៉ាងគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយ ដែលអាចនឹង បណ្តាលឲ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសំវិធានធនលើ ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានចំនួនខ្លះខាតជាសារវន្តនោះ ឡើយ ។

ទ្រព្យសកម្ម

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន ចាត់វិធានការ ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជី គណនេយ្យរបស់ ធនាគារ ហើយដែលសន្និដ្ឋានថា មានតម្លៃមិនអាចប្រមូលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវ បានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថា នឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យចំពោះដល់ការ កំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលបានកើតឡើងធ្វើឲ្យ ប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្នុងការធានាចំពោះ បំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពី ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារដែល ធនាគារត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងអំឡុងពេលដប់ពីរខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទ នឹងមាន ផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលដល់ថ្ងៃ កំណត់ឡើយ ។

ការប្រែប្រួលសភាពការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារពុំបានពិនិត្យឃើញសភាពការណ៍ណាមួយដែល មិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យមាន តួលេខនៃចំនួនណាមួយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិន មានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី នោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ នេះពុំមានចំ ណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិន ប្រក្រតីកើតមាន ឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែល របាយការណ៍នេះ បានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការចាប់តាំងពីថ្ងៃដែលចេញរបាយការណ៍មុន រួមមាន៖

បណ្ឌិត Han Chang-Woo	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)
លោក Han Yu	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
លោក Han Ken	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
ឯកឧត្តម Shinohara Katsuhiko	អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
លោក Ishimura Mitsuhiro	អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
ឯកឧត្តម គឹម វ៉ាដា	អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 1 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2017
លោក ហ៊ិន មុន្នីវណ្ណ	អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
លោក Norihiko Kato	អភិបាលប្រតិបត្តិ

ចំណែកហ៊ិនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

មិនមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់កាន់កាប់ ឬមានការទាក់ទិននៅក្នុងភាគហ៊ិនរបស់ធនាគារ ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ គឺមិនមានកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលធនាគារជាភាគីម្ខាង ដែលកម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាចផ្តល់លទ្ធភាពដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ណាម្នាក់ឲ្យទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ ដូចជាការទិញភាគហ៊ុន ឬបំណុលរបស់ធនាគារ ឬសាជីវកម្មដទៃ ។

ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងក្រោយនៃការិយបរិច្ឆេទកន្លងទៅ ពុំមានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់របស់ធនាគារបានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងបរិលាភសរុបទទួលបាន ឬដល់កំណត់ទទួលបានដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬដោយធនាគារពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងធនាគារ ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយធនាគារ ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាង ត្រឹមត្រូវនៃ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពលំហូរទឹក ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណ យ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- (ខ) គោរពតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹង ការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បី បង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវតែបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើរការរបស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យ ឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (ឃ) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាន និរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬ គ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំ ធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព លើរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលមានសារៈសំខាន់ ទាំងអស់ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

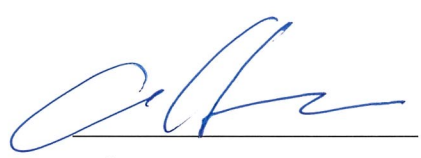
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារអះអាងថា បានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ តំណាងឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយដូចដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 71 ថាបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



បណ្ឌិត Han Chang-Woo
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 26 MAR 2018



លោក Norihiko Kato
ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 26 MAR 2018



លោក ស្វីយ ប៉ុណ្ណារតន៍
នាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 26 MAR 2018



KPMG Cambodia Ltd
 4th Floor, Delano Center
 No. 144, Street 169, Sangkat Veal Vong
 Khan 7 Makara, Phnom Penh
 Kingdom of Cambodia
 +855 23 216 899 | kpmg.com.kh

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលរួមមានតារាងតុល្យការ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 របាយការណ៍លទ្ធផលរបាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ដែលរួមមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញ នៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 71 ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននូវក្នុងរបាយការណ៍របស់ យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ មានភាពឯករាជ្យពីធនាគារដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញ នូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

KPMG Cambodia Ltd, a Cambodian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.
 Document classification: KPMG Confidential.

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ គឺរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញ នៅទំព័រទី 1 ដល់ទី 6 និង របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ដែលរំពឹងថា រួចរាល់បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ។

មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំ មិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវអាន ព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។

ប្រសិនបើ ការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ អាចឲ្យយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មាន ផ្សេងៗ ដែលទទួលបានមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាព ជាក់ស្តែង ។ យើងខ្ញុំពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មាន ផ្សេងៗនេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យជៀសផុតពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាព របស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវ បញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀត ក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល មិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករ ដែលរួមបញ្ចូលទាំងមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិត ខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវកាបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។ កាបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈជាតុនិយមក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារតែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- បាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធ ដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។

- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាព នៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្ត ពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជា ជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើ ការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើ ការលាតត្រដាង ព័ត៌មាន មានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់ យើងខ្ញុំគឺ ផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់ យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចធ្វើឲ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាព នៃអាជីវកម្ម ។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការ លាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលា ដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានរួមបញ្ចូលទាំង ចំណុចខ្លះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតិអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំភាត់**




ខែ ហ៊ុយ
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 26 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

តារាងតុល្យការ
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

		2017		2016	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		43,744,709	176,597,390	32,876,496	132,722,414
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	5	124,540,739	502,770,963	212,512,999	857,914,977
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	6	19,095,480	77,088,453	46,743,874	188,705,020
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	7	794,125,991	3,205,886,626	599,550,758	2,420,386,410
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8	16,848,396	68,016,975	8,219,292	33,181,282
តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ	9	17,380,030	70,163,181	17,380,030	70,163,181
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10	8,016,784	32,363,757	7,208,738	29,101,675
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	943,246	3,807,884	1,466,861	5,921,718
ការវិនិយោគផ្សេងៗ		50,000	201,850	50,000	201,850
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	16	3,048,924	12,308,506	2,697,590	10,890,171
សរុបទ្រព្យសកម្ម		1,027,794,299	4,149,205,585	928,706,638	3,749,188,698
បំណុល និងមូលធនរបស់ភាគទុនិក					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	12	618,172,252	2,495,561,381	583,220,998	2,354,463,169
ប្រាក់កម្ចី	13	214,788,333	867,100,500	170,721,348	689,202,082
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	14	13,000,000	52,481,000	16,313,217	65,856,457
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	15	10,378,502	41,898,013	7,645,507	30,864,912
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	16	4,444,141	17,940,997	2,783,651	11,237,599
បំណុលផ្សេងៗ	17	12,831,664	51,801,428	12,428,549	50,174,052
សរុបបំណុល		873,614,892	3,526,783,319	793,113,270	3,201,798,271
មូលធនរបស់ភាគទុនិក					
ដើមទុន	18	120,000,000	484,440,000	120,000,000	484,440,000
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		34,179,407	137,982,266	15,593,368	62,950,427
សរុបមូលធនរបស់ភាគទុនិក		154,179,407	622,422,266	135,593,368	547,390,427
សរុបបំណុល និងមូលធនរបស់ភាគទុនិក		1,027,794,299	4,149,205,585	928,706,638	3,749,188,698

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

		2017		2016	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលពីការប្រាក់	19	115,992,555	468,261,945	102,114,824	412,237,544
ចំណាយលើការប្រាក់	20	(49,463,241)	(199,683,104)	(44,225,679)	(178,539,066)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		66,529,314	268,578,841	57,889,145	233,698,478
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ	21	5,370,725	21,681,617	940,707	3,797,634
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		660,511	2,666,483	360,304	1,454,547
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		72,560,550	292,926,941	59,190,156	238,950,659
សំវិធានធនលើឥណទាន					
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	7	(4,871,366)	(19,665,705)	(7,150,298)	(28,865,753)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	22	(43,883,576)	(177,157,996)	(40,757,971)	(164,539,929)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		23,805,608	96,103,240	11,281,887	45,544,977
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	16	(5,219,569)	(21,071,400)	(2,450,183)	(9,891,389)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		18,586,039	75,031,840	8,831,704	35,653,588

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	បុព្វលាភដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	18,201,060	174,964	42,443,860	60,819,884
ការផ្ទេរ	35,857,160	(174,964)	(35,682,196)	-
ការកើនឡើងនៃដើមទុនដែលកើត ឡើងពីការរួមបញ្ចូលតាមផ្លូវច្បាប់	65,941,780	-	-	65,941,780
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ			8,831,704	8,831,704
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	<u>120,000,000</u>	<u>-</u>	<u>15,593,368</u>	<u>135,593,368</u>
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សំគាល់ 4)	<u>484,440,000</u>	<u>-</u>	<u>62,950,427</u>	<u>547,390,427</u>
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	120,000,000	-	15,593,368	135,593,368
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	18,586,039	18,586,039
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	<u>120,000,000</u>	<u>-</u>	<u>34,179,407</u>	<u>154,179,407</u>
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សំគាល់ 4)	<u>484,440,000</u>	<u>-</u>	<u>137,982,266</u>	<u>622,422,266</u>

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

		2017		2016	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (ប្រើប្រាស់ក្នុង) ទទួលបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ 23		(152,091,243)	(613,992,348)	152,620,326	616,128,255
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(3,647,943)	(14,726,746)	(5,030,855)	(20,309,561)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(262,001)	(1,057,698)	(2,649,673)	(10,696,730)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពី					
ការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		454	1,833	15,855	64,007
ការវិនិយោគ		-	-	(25,000)	(100,925)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(3,909,490)	(15,782,611)	(7,689,673)	(31,043,209)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		104,500,000	421,866,500	85,500,000	345,163,500
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(60,433,015)	(243,968,082)	(75,646,203)	(305,383,722)
ការទូទាត់សងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ		(3,313,217)	(13,375,456)	(24,000,000)	(96,888,000)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើប្រាស់ក្នុង)សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		40,753,768	164,522,962	(14,146,203)	(57,108,222)
ការ (ថយចុះ)/កើនឡើងសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		(115,246,965)	(465,251,997)	130,784,450	527,976,824
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា		193,849,549	782,570,629	27,602,888	111,791,696
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលពី MJB ដែលកើនឡើងពីការរួមបញ្ចូលតាមផ្លូវច្បាប់		-	-	35,462,211	143,160,946
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ 24		78,602,584	317,318,632	193,849,549	782,570,629

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

ប្រតិបត្តិការដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ

ក្នុងកាលបរិច្ឆេទ មានប្រតិបត្តិការដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗពាក់ព័ន្ធនឹងទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដែលកើតចេញពីការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មតាមផ្លូវច្បាប់មានដូចតទៅ៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក				
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិកម្ពុជា	-	-	23,924,962	96,585,072
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	-	9,332,056	37,673,510
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	-	-	76,126,475	307,322,580
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារសុទ្ធ	-	-	458,482	1,850,892
ទ្រព្យសកម្មអរូបីសុទ្ធ	-	-	85,171	343,835
តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ	-	-	17,380,030	70,163,181
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	4,407,899	17,794,688
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	-	-	(95,519,194)	(385,610,986)
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	-	-	(245,169)	(989,747)
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	-	-	(5,500)	(22,204)
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	5,465,643	22,064,801
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

1. ព័ត៌មានធនាគារ

ការបង្កើតឡើង និងប្រតិបត្តិការ

ស្ថាបនា លីមីត ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ត្រូវបានបង្កើតឡើង និងចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នាថ្ងៃទី 19 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2003 ដែលកើតចេញពីលក្ខន្តិកៈចុះថ្ងៃទី 27 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2002 រវាង ស្ថាបនាសហគមន៍កម្ពុជា ដែលជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុកមួយដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ 1996 និងបុគ្គលិករបស់ធនាគារ ។ ធនាគារទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណប្រតិបត្តិ ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 23 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2003 ក្រោមអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យផ្តល់ឥណទាន និងសេវាផ្តល់ប្រាក់បញ្ញើដល់ក្រុមគ្រួសារក្រីក្រ មានចំណូលទាប និងសហគ្រិនធុនតូច ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអចិន្ត្រៃយ៍ នាថ្ងៃទី 19 ខែមេសា ឆ្នាំ 2006 ។ នៅថ្ងៃទី 22 ខែ មករា ឆ្នាំ 2009 ធនាគារ បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ ។ នៅថ្ងៃទី 11 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2014 ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរយៈពេល 3 ឆ្នាំ ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មប្តូរប្រាក់ ។

នៅថ្ងៃទី 19 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2012 ធនាគារ ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី បានចុះកិច្ចសន្យាទិញ លក់ជាមួយ Stichting Triodos-Doen (“ST”), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (“NFVO”) DWM Funds S.C.A – SICAV SIF (“DWM”), Cambodia Community Building (CCB) និង Sathapana Employee Investment Limited (“SEI”) ដើម្បីទិញភាគហ៊ុនចំនួន 95.1% ពីស្ថាបនា លីមីតធីត ដំណើរការនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 5 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។ លើសពីនេះទៅទៀត ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តទៅលើការប្តូរកម្មសិទ្ធិនៃដើមទុន នៅថ្ងៃទី 17 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។

នៅថ្ងៃទី 8 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2016 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយ Cambodia Community Building (“CCB”) គ្មានពាក់ព័ន្ធប្រយោជន៍ជាមួយធនាគារ ដែលបានបញ្ចប់នូវដំណោះស្រាយចំពោះការទិញ គឺនៅសល់ចំនួន 4.9% ពីធនាគារ ។ សម្រាប់ការបង្ហាញនូវការគ្មានពាក់ព័ន្ធ ប្រយោជន៍ជាមួយធនាគារចំនួនទឹកប្រាក់សរុប 6.02 លានដុល្លារអាមេរិក ប្រតិបត្តិការត្រូវបានបញ្ចប់នៅ ថ្ងៃទី 17 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016 ។

នៅដើមឆ្នាំ 2015 ធនាគារ ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី និងស្ថាបនា លីមីតធីត បានយល់ព្រមរួមបញ្ចូលគ្រឹះស្ថានទាំងពីរជាអង្គភាពតែមួយដោយមានឈ្មោះ ថ្មីជាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ។

ស្ថាបនា លីមីតធីត បានប្តូរឈ្មោះរបស់ខ្លួនជា ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ក្រោយពីមានការអនុម័តជាផ្លូវការពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 28 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016 ចំពោះការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងធនាគារ ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី និងស្ថាបនា លីមីតធីត ។ នៅថ្ងៃទី 29 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016 ធនាគារជាតិបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារ ដល់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី រាល់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ទាំងអស់របស់ MJB បានផ្ទេរទៅឱ្យធនាគារ នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

1. ព័ត៌មានធនាគារ (ត)

ធនាគារថ្មី បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃទី 1 ខែមេសា ឆ្នាំ 2016 ។

ប្រតិបត្តិការសំខាន់របស់ធនាគារមានដូចតទៅ៖

- ផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម
- ផ្តល់សេវាប្រាក់បញ្ញើ
- ផ្តល់សេវាផ្ទេរលុយក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក
- ផ្តល់សេវា ATM និង អ៊ីនធឺណែតប៊ែងយ៉ីង
- ផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងៗទៀតដែលទាក់ទងទៅនឹងធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ទីតាំង

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ 83 មហាវិថី ព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារ មានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ក្នុង 25 ខេត្ត ក្រុង ដែលមានសាខាចំនួន 168 ជាបណ្តាញ ។

បុគ្គលិក

នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន 4,339 នាក់ (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: 3,989 នាក់) ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ កម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់ បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានអនុម័ត និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយដោយក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល នៅថ្ងៃទី 26 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) រូបិយប័ណ្ណសម្រាប់មុខងារ និងសម្រាប់កំណត់បង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺប្រាក់រៀល ។ ដោយសារធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួន ផ្អែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក អ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាផ្តុះបញ្ចាំងពីសារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ធនាគារ ។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀត ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុ នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រានាការិយបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ធនាគារ ។ តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិកដែលជិតបំផុត បើមិនដូច្នោះទេ លុះត្រាតែ មានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ប៉ាន់ស្មាន និងសន្មតដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែលើគណនេយ្យប៉ាន់ស្មានត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការប៉ាន់ស្មាននោះ ត្រូវបានកែប្រែ និងនាការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យចម្បងត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានការប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនដែលអាចប្រមូលបានមកវិញពីឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ទី 3 (ជ) ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានប្រើប្រាស់ដោយធនាគារ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះមានដូចខាងក្រោម ។ គោលនយោបាយទាំងនេះ ត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គ្រប់ការិយបរិច្ឆេទទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ប្រកបដោយសង្គតិភាពលើកលែងតែចំណុចដែលបានបញ្ជាក់ ។

(ក) ការរួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់

ការរួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់ជាប្រតិបត្តិការដែលទាក់ទងទៅនឹងការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងអង្គភាពពីរប្រើនដែលទីបំផុតនីតិបុគ្គលមួយក្នុងចំណោមនីតិបុគ្គលទាំងនោះនៅបន្តនិរន្តរភាព ឬនីតិបុគ្គលទាំងនោះ ត្រូវបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការហើយនីតិបុគ្គលថ្មីមួយត្រូវបានបង្កើតឡើង ។

ធនាគារ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យតម្លៃលើបញ្ជី ក្រោមប្រតិបត្តិការការត្រួតពិនិត្យរួម ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលសរុបត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ភាពខុសគ្នារវាងការចំណាយនៃការទិញយក និងបរិមាណដែលទ្រព្យ និងបំណុលនៃបុគ្គលម្នាក់ត្រូវបានកត់ត្រាទុក គឺ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាមូលធនដោយផ្ទាល់ ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការប្រមូលផ្តុំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ការិយាល័យកណ្តាល និងសាខារបស់ធនាគារ ។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខា ត្រូវបាន លុបចោល ។

(គ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ការផ្តល់ឥណទាន គណនេយ្យត្រូវទទួលផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើ និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឃ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ និងសមតុល្យធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រាក់បញ្ញើចរន្តនៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លីដែលមាន កាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ង) សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

សមតុល្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលរួមមានប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ច) សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដកខិនភាពតម្លៃសម្រាប់ចំនួនណាដែលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ។

(ឆ) ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមប្រាក់ដើមដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល និងសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

(ជ) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុនលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុល អាជីវកម្ម និងលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត លទ្ធភាព និងការស្ម័គ្រចិត្តសងរបស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារ ដែលប្រមូលបាន ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(៨) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សងត្រូវបានយកមកគិត មានដូចខាងក្រោម៖

មុនថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	សំវិធានធន
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្នាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	359 ថ្ងៃ ឬ លើស	100%

ចាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

នៅថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសលេខ ប7-017-344 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន និងសារពន្ធនាំលេខប7-018-001 ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាននិងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន ដែលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ (“គ្រឹះស្ថាន”) ទាំងអស់ធ្វើការវាស់វែងលើអ៊ុយកែរមិន និងផ្តល់នូវភាពគ្រប់គ្រាន់សំរាប់សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ ដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនថ្មី មានដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	សំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី(តិចជាង1ឆ្នាំ)		
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	≤14 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្នាំមើល	15 ថ្ងៃ – 30 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	31 ថ្ងៃ – 60 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	61 ថ្ងៃ – 90 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	≥ 91 ថ្ងៃ	100%

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(៨) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	សំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលវែង (ច្រើនជាង១ឆ្នាំ)		
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្នាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	359ថ្ងៃ ឬ លើស	100%

ការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្រស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនដែលប្រើប្រាស់ខាងលើ គឺត្រូវបានអនុវត្តនាពេលអនាគត ហើយផលប៉ះពាល់ធ្វើឲ្យមានការកើនឡើងនៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 មានចំនួន 3,277 ដុល្លារអាមេរិក ។

សំវិធានធនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យបញ្ចាំនោះជាសាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ ។ ក្នុងករណីដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជា “ឥណទានបាត់បង់” ទ្រព្យបញ្ចាំទាំងអស់ត្រូវបានប្រើប្រាស់តាមតម្លៃទីផ្សារដែលអនុម័តដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធននៃឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាដាច់ខាតដោយខណៈគ្រប់គ្រងកត្តាដែលជំរុញក្នុងការវាយតម្លៃលើសំវិធានធនរួមមាន ទំហំនៃសំណុំឥណទានបទពិសោធន៍នៃការបាត់បង់ពីមុនៗមក លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្នភាពប៉ះពាល់ដល់ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និង ស្ថានភាពឥណទាននៃរយៈពេលកិច្ចសន្យា ។

ឥណទានមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ នឹងត្រូវលុបបំបាត់ បន្ទាប់ពីមានការគិតគូរទៅលើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយប្រសិនបើនៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។

ការប្រមូលមកវិញនូវឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលបានលុបបំបាត់ចោល និងការបញ្ចូលមកវិញនូវសំវិធានធនពីមុនត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែក រួមជាមួយនឹងការប្រែប្រួលសុទ្ធនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យ

ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យ ជាការប្រាក់របស់ឥណទានដែលមិនមានដំណើរការ ដែលត្រូវបានកត់ត្រាជាសំវិធានធនជាជាងចំណូលរហូតដល់ទទួលបានជាសាច់ប្រាក់ពិតប្រាកដ ។ ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានបង្ហាញដោយដកចេញពីការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល ។

(ញ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើម ដកសំវិធានធនខាតបង់ ប្រសិនបើមាន ។

(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គុរ និងការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃបង្គុរ ប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

(ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដូចខាងក្រោម៖

គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ	វិធីសាស្ត្រ រំលស់ថយចុះ តាមអត្រា 25%
កុំព្យូទ័រ	វិធីសាស្ត្រ រំលស់ថយចុះ តាមអត្រា 50%
យានយន្ត	វិធីសាស្ត្រ រំលស់ថយចុះ តាមអត្រា 25%

នាខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2017 ធនាគារ បានផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្ររំលស់នៃការកែលម្អអគារ ពីវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ទៅវិធីសាស្ត្ររំលស់ថយចុះ ដែលមានសុពលភាពដាក់ឱ្យអនុវត្តន៍ចាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017 ដោយប្រើប្រាស់តម្លៃយោងនៃទ្រព្យ ហើយផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្រនេះ ធ្វើឱ្យមានការកើនឡើងនៃរំលស់ដែលបានរួមបញ្ចូលក្នុងចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 មានចំនួន 9,990 ដុល្លារអាមេរិក ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

	មុន ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017		វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ	
	ភាគរយនៃការរំលស់	អាយុកាលប្រើប្រាស់	ភាគរយនៃការរំលស់	អាយុកាលប្រើប្រាស់
ការកែលម្អអគារ	5%	អាយុកាលដែលរំពឹងទុក និងកាលកំណត់នៃការជួលមួយណាដែលខ្លីជាង	20%	អាយុកាលដែលរំពឹងទុក និងកាលកំណត់នៃការជួលមួយណាដែលខ្លីជាង

ទ្រព្យកំពុងបង្កើត មិនបានធ្វើរំលស់រហូតដល់ការងារនោះត្រូវបានបញ្ចប់ ហើយបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ។

- (iii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ធនាគារលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។
- (iv) ចំណេញ ឬខាតពីការឈប់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាថ្ងៃឈប់ប្រើ ឬលក់ចេញ ។
- (v) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានដករំលស់អស់ហើយត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬលុបបំបាត់ចោល ។

(ឃ) ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី ដែលរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីចម្បងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្ករ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ប្រសិនបើមាន ។ ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលកើតឡើង ពាក់ព័ន្ធនឹងការទិញ កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ហើយដែលអាចដាក់ប្រើប្រាស់បាន ។ ទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានរំលស់ថេរតាមអាយុកាល ប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានចំនួន 10 ឆ្នាំ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនដុះឥទ្ធិពលជាអវិជ្ជមានលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែក នៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ជ) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោង និងលំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងនឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយធ្វើការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាកញ្ចប់ក្នុងក្រុមទ្រព្យសកម្ម ដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងក្រោយពីការទទួលស្គាល់ ការខាតបង់លើឱនភាព នៃតម្លៃតម្រូវឱ្យដកចេញ ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើងការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញរបស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើង ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម (ត)

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃទីផ្សារដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់លំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងទីផ្សារបច្ចុប្បន្នលើតម្លៃពេលវេលានៃសាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុម ដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តការប្រើប្រាស់ ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតហៅកាត់ថា (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ ។ ការខាតបង់លើ ឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឆ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើម ។

(ណ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើមដែលនៅសល់ ។ កម្រៃជើងសារដែលបានបង់ក្នុងដំណើរការដើម្បីបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងធ្វើរំលស់ចេញ តាមរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី ។

ថ្លៃដើមប្រាក់កម្ចី (ចំណាយលើការប្រាក់) ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលកើតឡើង លើកលែងតែការប្រាក់នោះកើតឡើងពីការទិញ ការសាងសង់ ការផលិត ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ត) បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានចាត់ទុកជាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលមានកិច្ចសន្យាកាតព្វកិច្ចត្រូវផ្តល់សាច់ប្រាក់ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដល់អង្គការដទៃទៀត ឬដើម្បីធ្វើការប្តូរទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាមួយនឹងអង្គការដទៃទៀតតាមលក្ខខណ្ឌដែលមិនសមស្របសម្រាប់អង្គការ ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំដែលបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលជាដើមទុនថ្នាក់ទី 2 ដើម្បីគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ដោយអនុលោមតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើម ។

(ថ) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ នៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល នាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយការបញ្ចុះតម្លៃចលនាសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត តាមអត្រាប្រចាំឆ្នាំ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់កាស និងហានិភ័យដាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។

(ទ) មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

ធនាគារ បានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់បុគ្គលិក តាមគោលការណ៍មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ។ បុគ្គលិកដែលបានបំពេញឆ្នាំសាកល្បង មានជម្រើសក្នុងការចូលរួមក្នុងគម្រោងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ។ មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ត្រូវបានផ្តល់មូលនិធិដូចខាងក្រោម៖

- បុគ្គលិកចូលរួមចំណែករហូតដល់ 5.0% នៃប្រាក់បៀវត្សរបស់ពួកគេ ហើយធនាគារ ចូលរួមពីរដងនៃចំនួននោះ ។ ការចូលរួមនោះ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។
- ធនាគារចូលរួមចំណែក ផ្តល់ការប្រាក់លើសមតុល្យមូលនិធិសោធននិវត្តន៍បង្ក ដោយគណនាតាមអត្រា 6.5% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ការចូលរួមនោះ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ទ) មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ (ត)

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ នឹងបង់ជូនបុគ្គលិក (ដែលបានចូលរួម) នៅពេលដែលចូលនិវត្តន៍ លាលយប់ ឬបញ្ចប់កិច្ចសន្យា ។

ការចូលរួមចំណែករបស់បុគ្គលិក និងការប្រាក់ ត្រូវបានបង់ទាំងអស់ លើកលែងការចូលរួមចំណែករបស់ធនាគារ ដែលត្រូវបង់អនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

ចំនួនឆ្នាំដែលបានបំពេញសេវាកម្ម	ភាគរយនៃការចូលរួមពីធនាគារ
ស្មើនឹង ឬ តិចជាង 1 ឆ្នាំ	-
យ៉ាងតិច 1 ឆ្នាំ	20%
យ៉ាងតិច 2 ឆ្នាំ	40%
យ៉ាងតិច 3 ឆ្នាំ	60%
យ៉ាងតិច 4 ឆ្នាំ	80%
យ៉ាងតិច 5 ឆ្នាំ	100%

បុគ្គលិកដែលបានបញ្ឈប់ ដោយកំហុសវិជ្ជាជីវៈធ្ងន់ធ្ងរ អាចទទួលបានតែការចូលរួមចំណែករបស់ខ្លួន និងការប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ ទោះបីជាបានបំពេញការងារជាមួយធនាគាររយៈពេលយូរមុនណាក៏ដោយ ។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើម ។

(ធ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានដំណើរការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ករជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។ នៅពេលដែលគណនីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការនោះ ការប្រាក់នឹងត្រូវព្យួរទុកលុះត្រាតែវាទទួលបានជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

ចំណូលពីសកម្មភាពផ្សេងៗរបស់ធនាគារត្រូវបានបង្ករដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

- កម្រៃលើការចាត់ចែងផ្តល់ឥណទាន និងកម្រៃជើងសារលើសេវាកម្ម និងឥណទានដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលសេវាកម្ម និងឥណទាន ។
- កម្រៃលើកិច្ចសន្យា និងកម្រៃការធានាលើសេវាកម្មផ្សេងៗ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា ដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។
- កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃរត់ការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្ម ត្រូវបានបំពេញ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ន) ចំណាយការប្រាក់

ចំណាយលើការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្កជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។

(ប) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ថ្លៃឈ្នួល ដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យាមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេរហូតដល់ពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

(ជ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ឬខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលវាទាក់ទងទៅនឹងសមាសធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ក្នុងករណីនេះ វាក៏ត្រូវបានកំណត់បង្ហាញជាផ្នែកមួយនៃមូលធនផងដែរ ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុកថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ជាមួយនឹងនិយ័តភាពណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការទៅលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងប្រើសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះគឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការជឿជាក់នឹងទទួលបាន ឬការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាចនឹងប្រើប្រាស់បាន ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(៣) សម្ព័ន្ធព្យាតិ

ភាគី ដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាតិរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រង ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលលើភាគីមួយទៀត ឬមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើភាគីនេះក្នុងការធ្វើ សេចក្តីសម្រេចលើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬបញ្ហាសមកវិញ ។ ដូចគ្នានេះដែរ ប្រសិនបើធនាគារ និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធព្យាតិអាចជា រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់នៃសមាជិកគ្រួសារដែលជិតស្និទ្ធ ក៏ត្រូវ បានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាតិដែរ ។

នៅក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធព្យាតិ គឺជាភាគីដែលកាន់កាប់ ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច 10% នៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត ព្រមទាំងរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់ ដែលរួមចំណែកក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារ ជាតិកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជា ផ្លូវការ ប្រកាសដោយធនាគារជាតិកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដែល 1 ដុល្លារ អាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល) ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺ មិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវ បានប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

5. សមតុល្យនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីសន្សំ	15,762,393	63,632,781	65,940,846	266,203,196
ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី	3,839,485	15,500,001	51,388,333	207,454,700
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (i)	12,000,000	48,444,000	12,000,000	48,444,000
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច (ii)	92,938,861	375,194,181	83,183,820	335,813,081
	<u>124,540,739</u>	<u>502,770,963</u>	<u>212,512,999</u>	<u>857,914,977</u>

ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី មានកាលកំណត់ 6 ខែ និងមានអត្រាការប្រាក់ 1.68 % ក្នុងមួយឆ្នាំ (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: 0.74% ដល់ 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ) ។

(i) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ7-01-136 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 ស្តីពីប្រាក់តម្កល់របស់ធនាគារលើដើមទុន តម្រូវឲ្យធនាគារទាំងឡាយតម្កល់ប្រាក់ចំនួន 10% នៃដើមទុនបានបង់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់ តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ ។ ហើយនឹងត្រូវបង្វិលជូនធនាគារវិញនៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ក្នុងអំឡុង ការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារទទួលបានការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ក្នុងអត្រា 0.36% (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: 0.22%) ។

(ii) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

តាមប្រកាសលេខ ធ7-012-140 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2012 តម្រូវឲ្យធនាគារទាំងឡាយតម្កល់ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច តាមអត្រាការប្រាក់ 8% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់រៀល និង 12.50% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជារូបិយប័ណ្ណក្រៅពីប្រាក់រៀល ។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច 4.50% ចំពោះរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់រៀលទទួលបានការប្រាក់ 1/2 នៃអត្រា Libor ក្នុងមួយខែ ហើយទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច 8% ផ្សេងទៀត និងទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច ជាប្រាក់រៀលពុំមានការប្រាក់ទេ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារផ្សេងៗ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីសន្សំ	199,131	803,892	1,213,063	4,897,136
គណនីចរន្ត	8,896,349	35,914,561	32,730,811	132,134,284
ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី	10,000,000	40,370,000	12,800,000	51,673,600
	<u>19,095,480</u>	<u>77,088,453</u>	<u>46,743,874</u>	<u>188,705,020</u>

គណនីសន្សំទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំពី 0.5% ទៅ 1.50% នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: 0.05% - 0.10%ក្នុងមួយឆ្នាំ) ចំណែកឯគណនីចរន្តមិនទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំក្នុង ឆ្នាំ 2017 (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: គ្មាន) ។ ហើយប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី ទទួលបាន អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ពីអត្រា 3.00% ទៅ 5.00% (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: 1.50% ទៅ 4.50% ក្នុងមួយឆ្នាំ) ។

7. ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានជាក្រុម	18,743	75,665	35,991	145,296
ឥណទានឯកជន	808,940,050	3,265,690,982	610,749,497	2,465,595,719
ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដុល	<u>808,958,793</u>	<u>3,265,766,647</u>	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>
សំវិធានធនលើឥណទាន				
អាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ				
ជាក់លាក់	(6,910,403)	(27,897,296)	(5,236,851)	(21,141,167)
ទូទៅ	(7,922,399)	(31,982,725)	(5,997,879)	(24,213,438)
	<u>(14,832,802)</u>	<u>(59,880,021)</u>	<u>(11,234,730)</u>	<u>(45,354,605)</u>
ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនសុទ្ធ	<u>794,125,991</u>	<u>3,205,886,626</u>	<u>599,550,758</u>	<u>2,420,386,410</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

7. ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន (ត)

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនលើឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	11,234,730	45,354,605	1,683,189	6,795,034
សំវិធានធនបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	4,871,366	19,665,705	7,150,298	28,865,753
ការលុបចោល	(1,273,294)	(5,140,289)	(325,299)	(1,313,232)
ធ្វើពី MJB ដែលកើតឡើងពីការ រួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់	-	-	2,722,906	10,992,372
ការវាយតម្លៃឡើងវិញនូវរូបិយប័ណ្ណ	-	-	3,636	14,678
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>14,832,802</u>	<u>59,880,021</u>	<u>11,234,730</u>	<u>45,354,605</u>

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ប្រភេទឥណទាន:

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទាន ពាណិជ្ជកម្ម:				
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	8,804,917	35,545,450	9,584,347	38,692,009
ឥណទានវិបារូបណ៍	1,789,228	7,223,113	1,085,214	4,381,009
ឥណទានរយៈពេលវែង	534,481,308	2,157,701,040	483,575,280	1,952,193,405
ឥណទាន អ្នកប្រើប្រាស់:				
ឥណទានបុគ្គលិកឯកបុគ្គល	233,770,384	943,731,040	91,927,069	371,109,576
ឥណទានគេហដ្ឋាន	9,596,119	38,739,532	7,099,272	28,659,762
ឥណទានបុគ្គលិក	20,516,837	82,826,472	17,514,306	70,705,254
ឥណទានសរុបដុល	<u>808,958,793</u>	<u>3,265,766,647</u>	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

7. ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន (ត)

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

(ខ) ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានរយៈពេលខ្លី(តិចជាង1ឆ្នាំ)				
ឥណទាន ស្តង់ដារ-មានវត្តមាន	9,360,093	37,786,695	11,553,925	46,643,195
ឥណទាន ស្តង់ដារ-គ្មានវត្តមាន	3,334,257	13,460,396	53,194	214,744
ឥណទានឃ្នាំមើល-មានវត្តមាន	161	650	7,971	32,179
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ-មានវត្តមាន	989	3,993	23,505	94,890
ឥណទានជាប់សង្ស័យ-មានវត្តមាន	98	396	511,335	2,064,259
ឥណទានបាត់បង់-មានវត្តមាន	34,194	138,041	8,028	32,409
សរុបរង	12,729,792	51,390,171	12,157,958	49,081,676
ឥណទានរយៈពេលវែង(ច្រើនជាង1ឆ្នាំ)				
ឥណទាន ស្តង់ដារ-មានវត្តមាន	761,078,903	3,072,475,531	582,093,735	2,349,912,408
ឥណទាន ស្តង់ដារ-គ្មានវត្តមាន	18,466,719	74,550,145	6,087,007	24,573,247
ឥណទានឃ្នាំមើល-មានវត្តមាន	5,926,675	23,925,987	1,384,837	5,590,587
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ-មានវត្តមាន	1,944,385	7,849,482	1,644,276	6,637,942
ឥណទានជាប់សង្ស័យ-មានវត្តមាន	5,006,079	20,209,540	5,639,719	22,767,547
ឥណទានបាត់បង់-មានវត្តមាន	3,806,240	15,365,791	1,777,956	7,177,608
សរុបរង	796,229,001	3,214,376,476	598,627,530	2,416,659,338
ឥណទានសរុបដុល	808,958,793	3,265,766,647	610,785,488	2,465,741,015

(គ) សម្រាប់ការវិភាគលើឥណទានតាមកាលវេលា សូមមើលកំណត់សំគាល់ 27 (ឃ) ស្តីពីទម្រង់ កាលវេលាវេលា ។

(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
និវាសនជន	808,958,793	3,265,766,647	610,785,488	2,465,741,015

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

7. ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន (ត)

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
(ឯ) តាមទំនាក់ទំនង៖				
ឥណទានបុគ្គលិក	702,362	2,835,435	282,560	1,140,695
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាបាល	808,256,431	3,262,931,212	610,502,928	2,464,600,320
	<u>808,958,793</u>	<u>3,265,766,647</u>	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>
(ច) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	753,605,245	3,042,304,374	569,954,904	2,300,907,947
ខ្មែររៀល	48,576,279	196,102,438	34,874,132	140,786,871
ថៃបាត	6,777,269	27,359,835	5,956,452	24,046,197
	<u>808,958,793</u>	<u>3,265,766,647</u>	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>
(ឆ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម៖				
កសិកម្ម	166,483,930	672,095,625	158,685,904	640,614,994
ពាណិជ្ជកម្ម	241,772,177	976,034,279	183,013,789	738,826,666
សេវាកម្ម	45,299,738	182,875,042	42,323,588	170,860,325
លក្ខណៈគ្រួសារ	205,943,616	831,394,378	166,102,254	670,554,800
សំណង់	49,332,396	199,154,883	16,846,053	68,007,516
ផ្សេងៗ	100,126,936	404,212,440	43,813,900	176,876,714
	<u>808,958,793</u>	<u>3,265,766,647</u>	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>
(ដ) អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ មានដូចតទៅ៖				
		2017		2016
អតិថិជនខាងក្រៅ		8.00% - 36.00%		6.8% - 36.0%
បុគ្គលិក		6.50%		6.50%

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

8. ប្រព្រឹត្តិសកម្មផ្សេងៗ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បង់មុន	9,431,818	38,076,249	1,798,393	7,260,113
ការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល	7,416,578	29,940,726	6,420,899	25,921,169
	<u>16,848,396</u>	<u>68,016,975</u>	<u>8,219,292</u>	<u>33,181,282</u>

9. តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ

តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះកើតចេញពីការរួមបញ្ចូលគ្នារវាង MJB និង ស្ថាបនា លីមីតធីត នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ។ តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ កើតចេញដំបូងពីនៅថ្ងៃទី 17 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 នៅពេលដែល MJB បានទិញ ស្ថាបនា លីមីតធីត ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

10. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

2017	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ការកែលម្អ អគារ ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គម្រោងដើម							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	4,073,149	6,653,871	6,646,044	1,157,108	194,062	18,724,234	75,589,733
ការទិញបន្ថែម	668,780	897,298	967,050	387,679	727,136	3,647,943	14,726,746
ការផ្ទេរ	23,144	35,988	-	125,000	(194,062)	(9,930)	(40,087)
ការលក់ចេញ	(1,250)	-	-	-	-	(1,250)	(5,046)
ការលុបចោល	(240,918)	(292,139)	(49,944)	(159,811)	-	(742,812)	(2,998,732)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	4,522,905	7,295,018	7,563,150	1,509,976	727,136	21,618,185	87,272,614
ដក: រំលស់បង្គុះ							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	2,360,713	4,882,369	3,668,106	604,308	-	11,515,496	46,488,057
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	514,707	1,180,954	888,692	180,747	-	2,765,100	11,162,709
ការលក់ចេញ	(1,066)	-	-	-	-	(1,066)	(4,303)
ការលុបចោល	(189,420)	(283,828)	(49,944)	(154,937)	-	(678,129)	(2,737,606)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	2,684,934	5,779,495	4,506,854	630,118	-	13,601,401	54,908,857
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	1,837,971	1,515,523	3,056,296	879,858	727,136	8,016,784	32,363,757

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

10. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

2016	គ្រឿងសង្ហារឹម នឹងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ការកែលម្អ អគារ ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
កម្មវិធី							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	3,360,534	4,350,309	4,696,013	738,828	298,150	13,443,834	54,272,758
ផ្ទេរពី MJB ក្រោមការរួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់ 70,477		1,282,829	414,870	369,948	-	2,138,124	8,631,606
ការទិញបន្ថែម	975,057	2,157,818	1,566,714	152,879	178,387	5,030,855	20,309,561
ការផ្ទេរ	-	266,475	-	16,000	(282,475)	-	-
ការលក់ចេញ	(5,208)	(1,380)	(30,440)	-	-	(37,028)	(149,482)
ការលុបចោល	(327,711)	(1,402,180)	(1,113)	(120,547)	-	(1,851,551)	(7,474,711)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	4,073,149	6,653,871	6,646,044	1,157,108	194,062	18,724,234	75,589,732
ដក: រំលស់បង្គុះ							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	1,987,503	3,282,890	2,438,407	376,286	-	8,085,086	32,639,492
ផ្ទេរពី MJB ក្រោមការរួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់ 34,431		1,215,700	265,036	164,475	-	1,679,642	6,780,715
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	583,023	1,773,610	992,794	184,059	-	3,533,486	14,264,683
ការលក់ចេញ	(3,826)	(1,267)	(27,029)	-	-	(32,122)	(129,677)
ការលុបចោល	(240,418)	(1,388,564)	(1,102)	(120,512)	-	(1,750,596)	(7,067,156)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	2,360,713	4,882,369	3,668,106	604,308	-	11,515,496	46,488,057
កម្មវិធីសរុប							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	1,712,436	1,771,502	2,977,938	552,800	194,062	7,208,738	29,101,675

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គម្លោះដើម				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	4,685,569	18,915,642	1,797,328	7,255,813
ផ្ទេរពី MJB	-	-	1,458,690	5,888,732
ការទិញបន្ថែម	262,001	1,057,698	2,649,673	10,696,730
ការផ្ទេរ	9,930	40,087	-	-
ការលុបចោល	(10,922)	(44,092)	(1,220,122)	(4,925,633)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	4,946,578	19,969,335	4,685,569	18,915,642
ដក: រំលស់បង្ក				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	3,218,708	12,993,924	1,598,424	6,452,838
ផ្ទេរពី MJB	-	-	1,373,519	5,544,896
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	795,546	3,211,619	1,466,862	5,921,722
ការលុបចោល	(10,922)	(44,092)	(1,220,097)	(4,925,532)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	4,003,332	16,161,451	3,218,708	12,993,924
គម្លោះយោង				
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	943,246	3,807,884	1,466,861	5,921,718

12. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	119,404,226	482,034,860	93,777,737	378,580,724
ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ	16,829,167	67,939,347	4,764,890	19,235,862
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	481,938,859	1,945,587,174	484,678,371	1,956,646,583
	618,172,252	2,495,561,381	583,220,998	2,354,463,169

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

12. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមប្រភេទអតិថិជន៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីចរន្ត				
ឯកត្តជន	2,902,268	11,716,456	839,562	3,389,312
សហគ្រាស	7,262,176	29,317,405	2,733,582	11,035,471
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	6,664,722	26,905,483	1,191,746	4,811,079
គណនីសន្សំ				
ឯកត្តជន	74,357,580	300,181,550	60,703,551	245,060,235
សហគ្រាស	44,899,350	181,258,676	33,048,347	133,416,177
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	147,297	594,638	25,839	104,312
គណនីមានកាលកំណត់				
ឯកត្តជន	422,055,294	1,703,837,222	411,393,896	1,660,797,158
សហគ្រាស	35,845,480	144,708,203	39,519,301	159,539,418
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	24,038,085	97,041,748	33,765,174	136,310,007
	<u>618,172,252</u>	<u>2,495,561,381</u>	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>

(ខ) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
និវាសនជន	540,913,759	2,183,668,845	544,687,461	2,198,903,280
អនិវាសនជន	77,258,493	311,892,536	38,533,537	155,559,889
	<u>618,172,252</u>	<u>2,495,561,381</u>	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

12. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

(គ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	513,384,706	2,072,534,058	469,818,628	1,896,657,801
ប្រាក់រៀល	72,459,416	292,518,662	85,706,542	345,997,310
ប្រាក់បាតថៃ	3,696,288	14,921,915	3,476,415	14,034,287
ប្រាក់យ៉េនជប៉ុន	28,631,351	115,584,764	24,219,413	97,773,771
ផ្សេងៗ	491	1,982	-	-
	<u>618,172,252</u>	<u>2,495,561,381</u>	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>

(ឃ) តាមទំនាក់ទំនង៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សម្ព័ន្ធព្យាតិ	446,221	1,801,394	144,440	583,104
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ	617,726,031	2,493,759,987	583,076,558	2,353,880,065
	<u>618,172,252</u>	<u>2,495,561,381</u>	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>

(ង) តាមកាលកំណត់៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
រយៈពេល 1 ខែ	149,854,939	604,964,389	98,542,627	397,816,585
ចន្លោះពី 1 ខែទៅ 3 ខែ	25,063,012	101,179,379	37,239,071	150,334,130
លើសពី 3 ខែ	443,254,301	1,789,417,613	447,439,300	1,806,312,454
	<u>618,172,252</u>	<u>2,495,561,381</u>	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

12. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

(ច) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):

	2017	2016
ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ		
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	1.00%-3.50%	2.25%-8.00%
ឯកត្តជន		
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	1.50%-2.00%	3.00%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	3.50%-8.00%	4.50%-10.00%
សហគ្រាស		
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	1.00%	3.00%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	3.00%-8.00%	4.50%-10.00%

13. ប្រាក់កម្ចី

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សម្ព័ន្ធព្យាតិ				
Maruhan Investment Asia ("MIA")	18,330,000	73,998,210	10,000,000	40,370,000
	<u>18,330,000</u>	<u>73,998,210</u>	<u>10,000,000</u>	<u>40,370,000</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

13. ប្រាក់កម្ចី (ត)

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ				
Nederlandse Financierings – Maatschappij voor Ontwikkelingslanden				
N.V (FMO*)	22,500,000	90,832,500	33,750,000	136,248,750
Symbiotics	8,500,000	34,314,500	18,510,775	74,728,000
DEG	7,500,000	30,277,500	10,000,000	40,370,000
Micro-Finance Enhancement	13,500,000	54,499,500	13,500,000	54,499,500
ResponsAbility SICAV	3,000,000	12,111,000	9,000,000	36,333,000
ICBC	37,000,000	149,369,000	17,500,000	70,647,500
Norfund	10,000,000	40,370,000	1,400,000	5,651,800
Triodos - Doen	5,250,000	21,194,250	5,250,000	21,194,250
Blue Orchard	-	-	500,000	2,018,500
Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited	875,000	3,532,375	5,560,573	22,448,032
NMI Global Fund KS	-	-	4,000,000	16,148,000
Hatton National Bank Plc	-	-	3,750,000	15,138,750
First Commercial Bank	23,333,333	94,196,665	35,000,000	141,295,000
DWM Funds S.C.A	15,000,000	60,555,000	3,000,000	12,111,000
MIZUHO Bank Ltd	50,000,000	201,850,000	-	-
	<u>196,458,333</u>	<u>793,102,290</u>	<u>160,721,348</u>	<u>648,832,082</u>
	<u>214,788,333</u>	<u>867,100,500</u>	<u>170,721,348</u>	<u>689,202,082</u>

ប្រាក់កម្ចីមិនមានវត្ថុធានា ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

13. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ:

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	214,788,333	867,100,500	167,210,573	675,029,083
ប្រាក់រៀល	-	-	3,510,775	14,172,999
	<u>214,788,333</u>	<u>867,100,500</u>	<u>170,721,348</u>	<u>689,202,082</u>

(ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):

	2017	2016
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	3.44% - 10.65%	4.72% - 8.00%
ប្រាក់រៀល	-	10.00% - 10.50%

(គ) តាមកាលកំណត់:

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
រយៈពេល 1 ខែ	-	-	2,397,213	9,677,549
ចន្លោះពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	3,000,000	12,111,000	19,290,153	77,874,348
ចន្លោះពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	24,250,000	97,897,250	32,075,649	129,489,395
លើសពី 1 ឆ្នាំ ដល់ 5 ឆ្នាំ	187,538,333	757,092,250	116,958,333	472,160,790
	<u>214,788,333</u>	<u>867,100,500</u>	<u>170,721,348</u>	<u>689,202,082</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

14. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
DEG - Deutsche Investitions	8,000,000	32,296,000	10,000,000	40,370,000
Maruhan Investment Asia Pte. Ltd	5,000,000	20,185,000	5,000,000	20,185,000
Triodos - Doen	-	-	1,313,217	5,301,457
	<u>13,000,000</u>	<u>52,481,000</u>	<u>16,313,217</u>	<u>65,856,457</u>

DEG

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំរបស់ធនាគារពី DEG ចំនួន 10,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ នៅថ្ងៃទី 15 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ធនាគារ បានទូទាត់សងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ លើប្រាក់ដើម ចំនួន 2,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់រយៈពេល 7 ឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 15 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 និងមានអត្រាការប្រាក់ថេរ 10.65% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

Maruhan Investment Asia Pte. Ltd

នៅថ្ងៃទី 10 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2013 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំរបស់ធនាគារ ពី Maruhan Investment Asia ចំនួន 5,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ ធនាគារ បានដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី 12 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2013 ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់រយៈពេល 7 ឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 12 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2020 និងមានអត្រាការប្រាក់ដុល 10.4651% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

15. មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	7,645,507	30,864,912	5,371,180	21,683,454
ការបន្ថែមក្នុងឆ្នាំ				
ការចូលរួមរបស់និយោជក	1,905,098	7,690,881	1,477,233	5,963,590
ការចូលរួមរបស់និយោជិត	1,005,252	4,058,203	835,891	3,374,492
ការប្រាក់	501,524	2,024,652	376,634	1,520,471
ទូទាត់ក្នុងឆ្នាំ	(678,879)	(2,740,635)	(415,431)	(1,677,095)
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>10,378,502</u>	<u>41,898,013</u>	<u>7,645,507</u>	<u>30,864,912</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

16. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មបានមកពី៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍របស់និយោជិក	1,417,985	5,724,405	1,318,688	5,323,543
សំវិធានធនលើឥណទានសង្ស័យ (*)	1,620,041	6,540,106	1,207,933	4,876,426
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(71,646)	(289,235)	78,067	315,156
ប្រាក់ចំណូលមិនទាន់កើតឡើង	8,176	33,007	20,747	83,756
ខាតលើអត្រាប្តូរប្រាក់មិនទាន់ ទទួលស្គាល់	74,368	300,223	72,155	291,290
	<u>3,048,924</u>	<u>12,308,506</u>	<u>2,697,590</u>	<u>10,890,171</u>

(*) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មនេះ កើតឡើងពីសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យលើឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ និងឃ្នាំមើល ដែលជាចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន សម្រាប់ការគណនាពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយអនុលោមតាមប្រកាសថ្មីលេខ 1535 សហវ ប្រ.ក របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី 23 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ។

ការប្រែប្រួលនៃ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	2,697,590	10,890,171	1,413,581	5,706,627
ចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	<u>351,334</u>	<u>1,418,335</u>	<u>1,284,009</u>	<u>5,183,544</u>
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>3,048,924</u>	<u>12,308,506</u>	<u>2,697,590</u>	<u>10,890,171</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

16. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	2,783,651	11,237,599	4,411,045	17,807,389
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	5,570,903	22,489,735	3,734,192	15,074,933
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(3,910,413)	(15,786,337)	(5,361,586)	(21,644,723)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	4,444,141	17,940,997	2,783,651	11,237,599

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	5,570,903	22,489,735	3,734,192	15,074,933
ពន្ធពន្យារ	(351,334)	(1,418,335)	(1,284,009)	(5,183,544)
	5,219,569	21,071,400	2,450,183	9,891,389

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ លើវាមិនទាបជាងពន្ធអប្បបរមាដែលគណនា តាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុបនោះទេ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

16. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ធៀបទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	23,805,608	96,103,240	11,281,887	45,544,977
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា 20%	4,761,122	19,220,648	2,256,377	9,108,994
ចំណាយមិនអាចកាត់កងពន្ធ 3%	458,447	1,850,752	193,806	782,395
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ 23%	5,219,569	21,071,400	2,450,183	9,891,389

ការគណនាចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងការប៉ាន់ប្រមាណ ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

17. ម៉ូឌុលផ្សេងៗ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	9,159,880	36,978,436	9,492,098	38,319,600
បុគ្គលិក និងចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធ	1,879,122	7,586,016	2,173,364	8,773,870
បង្គរសម្រាប់ពន្ធផ្សេងៗ	235,411	950,354	268,216	1,082,788
គណនីត្រូវទូទាត់	264,280	1,066,898	269,613	1,088,428
ចំណូលពន្យារ	44,790	180,817	107,626	434,486
ចំណាយបង្គរ	277,156	1,118,879	117,632	474,880
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	971,025	3,920,028	-	-
	12,831,664	51,801,428	12,428,549	50,174,052

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

18. ដើមទុន

ដើមទុនលម្អិតមានដូចតទៅ៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
MARUNHAN Investment Asia Pte. Ltd.	120,000,000	484,440,000	120,000,000	484,440,000

ចំនួនភាគហ៊ុន របស់ធនាគារដែលបានអនុញ្ញាត មានចំនួន 1,200,000 ហ៊ុន (2016: 1,200,000) ដែលមាន
តម្លៃ 100 ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង 1 ហ៊ុន ។ ភាគហ៊ុន ទាំងអស់ដែលបានចេញផ្សាយ ត្រូវបានបង់ ។

19. ចំណូលពីការប្រាក់

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	114,930,660	463,975,074	101,691,201	410,527,378
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	660,658	2,667,076	199,101	803,771
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	401,237	1,619,795	224,522	906,395
	<u>115,992,555</u>	<u>468,261,945</u>	<u>102,114,824</u>	<u>412,237,544</u>

20. ចំណាយលើការប្រាក់

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុនានា	34,707,619	140,114,658	28,919,340	116,747,376
ប្រាក់កម្ចី	12,545,071	50,644,452	12,336,419	49,802,124
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	1,665,268	6,722,687	2,562,265	10,343,864
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	545,283	2,201,307	407,655	1,645,702
	<u>49,463,241</u>	<u>199,683,104</u>	<u>44,225,679</u>	<u>178,539,066</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

21. ចំណូលកម្រៃ និងលើសសរសុទ្ធ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
កម្រៃដំណើរការសេវាឥណទាន	6,652,013	26,854,176	1,985,671	8,016,154
កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់	64,452	260,193	47,561	192,004
កម្រៃ និងជើងសារផ្សេងៗ	85,163	343,803	76,348	308,216
	<u>6,801,628</u>	<u>27,458,172</u>	<u>2,109,580</u>	<u>8,516,374</u>
ចំណាយកម្រៃ និងជើងសារប្រាក់កម្ចី	(1,430,903)	(5,776,555)	(1,168,873)	(4,718,740)
	<u>5,370,725</u>	<u>21,681,617</u>	<u>940,707</u>	<u>3,797,634</u>

22. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
បុគ្គលិក និងចំណាយពាក់ព័ន្ធ រំលស់	27,205,183	109,827,324	21,716,431	87,669,232
ចំណាយជួលការិយាល័យ	3,560,646	14,374,328	5,000,348	20,186,405
ចំណាយទីផ្សារ និង ផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	3,853,234	15,555,506	3,212,624	12,969,363
ចំណាយលើសម្ភារ និងបោះពុម្ព	1,104,050	4,457,050	1,545,966	6,241,065
ចំណាយលើសម្ភារ និងបោះពុម្ព	1,333,329	5,382,649	1,818,650	7,341,890
ចំណាយយានយន្ត	619,555	2,501,144	559,206	2,257,515
ចំណាយទឹក និងភ្លើង	953,394	3,848,852	832,000	3,358,784
ចំណាយលើទំនាក់ទំនង	693,786	2,800,814	630,157	2,543,944
ចំណាយលើការជួសជុលថែទាំ	913,412	3,687,444	823,598	3,324,865
ចំណាយលើសន្តិសុខ	442,360	1,785,807	385,808	1,557,507
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	340,340	1,373,953	459,026	1,853,088
ចំណាយលើសេវាកម្មធនាគារ	431,313	1,741,211	178,985	722,562
ចំណាយផ្នែកច្បាប់ និងវិជ្ជាជីវៈ	245,179	989,788	488,192	1,970,831
ចំណាយអាជ្ញាប័ណ្ណ	964,753	3,894,707	918,049	3,706,164
ចំណាយលើការបណ្តុះបណ្តាល	525,614	2,121,903	786,857	3,176,542
ចំណាយលើការពិន័យ	315,186	1,272,406	465,683	1,879,962
ចំណាយសប្បុរសធម៌ និងការបរិច្ចាគ	75,950	306,609	99,152	400,277
ចំណាយផ្សេងៗ	306,292	1,236,501	837,239	3,379,933
	<u>43,883,576</u>	<u>177,157,996</u>	<u>40,757,971</u>	<u>164,539,929</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (ប្រើប្រាស់ក្នុង)/ទទួលបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	23,805,608	96,103,240	11,281,887	45,544,977
និយ័តកម្ម:				
រំលស់	3,560,646	14,374,328	5,000,348	20,186,405
ការលុបចោលទ្រព្យ និងបរិក្ខារ				
និងទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	64,683	261,125	100,980	407,656
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	(270)	(1,090)	(10,949)	(44,202)
ចំណាយលើមូលនិធិសោធននិវត្តន៍	1,905,098	7,690,881	1,477,233	5,963,590
សំវិធានធនលើឥណទាន				
អាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ	4,871,366	19,665,705	7,150,298	28,865,753
	<u>34,207,131</u>	<u>138,094,189</u>	<u>24,999,797</u>	<u>100,924,179</u>
បម្រែបម្រួល:				
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ				
នៃកម្ពុជា	(11,494,524)	(46,403,393)	(50,362,845)	(203,314,805)
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	1,000,000	4,037,000	8,332,056	33,636,510
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	(199,446,599)	(805,165,920)	(60,239,039)	(243,185,000)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(8,629,104)	(34,835,693)	7,345,942	29,655,568
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន				
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	34,951,254	141,098,212	227,831,216	919,754,619
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	1,506,776	6,082,854	967,356	3,905,216
បំណុលផ្សេងៗ	403,115	1,627,375	(477,140)	(1,926,214)
	<u>សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (ប្រើប្រាស់ក្នុង)</u>	<u>ទទួលបានពីសកម្មភាព</u>	<u>ប្រតិបត្តិការ</u>	<u>ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់</u>
	(147,501,951)	(595,465,376)	158,397,343	639,450,073
	(3,910,413)	(15,786,337)	(5,361,586)	(21,644,723)
	(678,879)	(2,740,635)	(415,431)	(1,677,095)
	<u>សាច់ប្រាក់សុទ្ធ(ប្រើប្រាស់ក្នុង)</u>	<u>ទទួលបានពីសកម្មភាព</u>	<u>ប្រតិបត្តិការ</u>	<u>ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់</u>
	(152,091,243)	(613,992,348)	152,620,326	616,128,255

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

24. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	43,744,709	176,597,390	32,876,496	132,722,414
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	15,762,395	63,632,789	115,229,179	465,180,196
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	19,095,480	77,088,453	45,743,874	184,668,019
	<u>78,602,584</u>	<u>317,318,632</u>	<u>193,849,549</u>	<u>782,570,629</u>

25. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាតិ

(ក) ទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធព្យាតិ

ទំនាក់ទំនងសំខាន់ៗជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាតិក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចតទៅ៖

		2017		2016	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
<i>សម្ព័ន្ធព្យាតិ</i>	<i>ប្រតិបត្តិការ</i>				
MC	ប្រាក់បញ្ញើ	342,318	1,381,938	20,071,728	81,029,566
MCC	ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	-	-	15,000,000	60,555,000
	ចំណាយការប្រាក់	898,318	3,626,510	676,667	2,731,705
	ការដកប្រាក់	821,095	3,314,761	-	-
MIA	ប្រាក់បញ្ញើ	-	-	19,267,444	77,782,671
	ប្រាក់កម្ចី	10,000,000	40,370,000	-	-
	ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	1,670,000	6,741,790	-	-
	ចំណាយការប្រាក់	1,591,377	6,424,389	933,654	3,769,161
MJB	ប្រាក់បញ្ញើ	442,334	1,785,702	1,042,662	4,209,226
	ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	-	-	442,155	1,784,980
	ចំណាយការប្រាក់	-	-	201,718	814,336
	ការលុបបំបាត់	-	-	8,066,778	32,565,583
MUBL	ប្រាក់បញ្ញើ	-	-	3,061,851	12,360,692
	ប្រាក់បញ្ញើ	5,389	21,755	11,227	45,323

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

25. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)

(ក) ទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)

ទំនាក់ទំនងសំខាន់ៗជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាលក្នុងកាលបរិច្ឆេទមានដូចតទៅ៖ (ត)

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
លាភការរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង	538,308	2,173,149	296,406	1,196,591
Han Family ប្រាក់បញ្ញើ	1,888,491	7,623,838	23,934,931	96,625,316
អ្នកគ្រប់គ្រង				
ជាន់ខ្ពស់ ប្រាក់បញ្ញើ	301,781	1,218,290	144,440	583,104
ឥណទាន	419,802	2,173,149	282,560	1,140,695
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល ក្នុងកាលបរិច្ឆេទមានដូចតទៅ៖

		2017		2016	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
<i>សម្ព័ន្ធព្យាបាល</i>	<i>ទំនាក់ទំនង</i>				
MC	ប្រាក់បញ្ញើ	20,414,046	82,411,504	20,071,728	81,029,566
MCC	ប្រាក់បញ្ញើ	20,846,355	84,156,735	21,667,450	87,471,496
MIA	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	5,000,000	20,185,000	5,000,000	20,185,000
	ប្រាក់កម្ចី	18,330,000	73,998,210	10,000,000	40,370,000
	ប្រាក់បញ្ញើ	1,484,996	5,994,929	1,042,662	4,209,226
MJBL	ប្រាក់បញ្ញើ	16,616	67,079	11,227	45,323
គ្រួសារHan	ប្រាក់បញ្ញើ	25,823,422	104,249,155	23,934,931	96,625,316
អ្នកគ្រប់គ្រង					
ជាន់ខ្ពស់ ប្រាក់បញ្ញើ	ប្រាក់បញ្ញើ	446,221	1,801,394	144,440	583,104
ឥណទាន		702,362	2,835,435	282,560	1,140,695
		<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

26. ការសន្យា និងយថាភាព

(ក) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ធនាគារមានកិច្ចសន្យាភតិសន្យា ចំពោះការជួលអគារការិយាល័យ ដូចខាងក្រោម៖

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	3,741,459	15,104,270	3,338,024	13,475,603
ចន្លោះពី 1 ឆ្នាំទៅ 5 ឆ្នាំ	10,836,477	43,746,858	10,789,569	43,557,492
លើសពី 5 ឆ្នាំ	5,099,023	20,584,756	3,862,671	15,593,602
	<u>19,676,959</u>	<u>79,435,884</u>	<u>17,990,264</u>	<u>72,626,697</u>

(ខ) ភតិសន្យាប្រាក់កម្ចី

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម				
កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ	27,716,757	111,892,548	29,476,301	118,995,827
សមតុល្យឥណទានវិបារុបណ៍ ដែលមិនបានប្រើប្រាស់	6,025,772	24,326,042	12,088,303	48,800,479
លិខិតឥណទាន	57,790	233,298	149,875	605,045
	<u>33,800,319</u>	<u>136,451,888</u>	<u>41,714,479</u>	<u>168,401,351</u>
បំណុល				
សមតុល្យប្រាក់កម្ចីដែល មិនបានប្រើប្រាស់	-	-	1,000,000	4,037,000
លិខិតឥណទាន	226,869	915,870	175,059	706,713
ប័ណ្ណធានារបស់ធនាគារ	511,479	2,064,841	627,112	2,531,651
	<u>738,358</u>	<u>2,980,711</u>	<u>1,602,171</u>	<u>7,275,364</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

26. ការសន្យា និងយថាភាព (ត)

(គ) យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ ក្នុងការដាក់ពិន័យការដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិពន្ធលើ ប្រតិបត្តិការច្រើនប្រភេទប្រឈមនឹងការបំណកស្រាយផ្សេងៗ ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈធំដុំជាងនៅ ប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកលើ ការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយ ផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារ ប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ មានដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ និង
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ធនាគារ មិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន នោះទេ ។

(ក) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ឬប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាត ឬ បរាជ័យនៃដំណើរការ បុគ្គលិក បច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយ ចំនួនទៀត ដែលមិនមែនជាហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដូចជា កត្តាដែលកើតមានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ និងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ជា ទូទៅនៅក្នុងសហគ្រាសអាជីវកម្ម ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (ត)

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ភាពសមស្របលើការត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍លើសកម្មភាពអាជីវកម្ម តាមរយៈបណ្តាអង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រផ្សេងៗ ដែលឯករាជ្យលើអង្គភាពអាជីវកម្ម ហើយនិងការត្រួតពិនិត្យដោយអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទី និងវិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គការឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើនត្រូវបានអនុវត្ត រួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តន៍តាមបទបញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា ។

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្មខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។ កត្តាចម្បងដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅខ្នងតារាងតុល្យការក៏មានហានិភ័យឥណទានដែរដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម ។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មការឥណទានរបស់ធនាគារ ។

ហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការវិភាគជាប្រចាំលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកខ្ចីប្រាក់គោលដៅសំខាន់ៗក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។ ហានិភ័យឥណទាន ក៏ត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាផ្នែក ដោយការទទួលរក្សាបញ្ចាំ និងការធានាជាលក្ខណៈបុគ្គល ។ អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវាយតម្លៃរៀងរាល់ឆ្នាំបន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានផ្តល់ ដើម្បីតាមដានលក្ខខណ្ឌ និងលទ្ធភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារ បានបង្កើតគោលការណ៍ហានិភ័យឥណទានស្នូល (Core Credit Risk Policy) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។ ការបន្តឥណទាន ត្រូវបានចាត់ចែងដោយកម្មវិធីឥណទាន ដែលបានរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំឥណទានពិសេសរាប់ទាំងគោលដៅទីផ្សារ កាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឯកសារសំអាង និងនីតិវិធីនៅក្រោមផលិតផលឥណទាន ដែលត្រូវបានវាស់វែង និងផ្តល់ឲ្យ ។

ធនាគារបានបែងចែកមុខងារ និងការទទួលខុសត្រូវយ៉ាងច្បាស់លាស់ រវាងអ្នកស្នើសុំឥណទាន អ្នកវាយតម្លៃឥណទាន និងអ្នកអនុម័តឥណទាន ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនជូនអតិថិជនជាបុគ្គល ឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យ ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលពួកគេរកឃើញ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានកំណត់និយមន័យហានិភ័យឥណទានធំថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួលបានផលជាឯកត្តបុគ្គលដែលលើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

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

ធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើនដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានក្នុងនោះគោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទានដល់អតិថិជន ដែលជាទូទៅធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

នៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាឥណទានដល់អតិថិជនមានដូចជា៖

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

(iii) ឱនភាព និងគោលនយោបាយសំវិធានធន

មុនថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ធនាគារគឺតម្រូវឱ្យធ្វើតាមដាច់ខាតចំពោះ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំវិធានធនលើឥណទាន ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ប7-09-074 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 25 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2009 ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធន ។ ចាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ធនាគារគឺតម្រូវឱ្យធ្វើតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំវិធានធនលើឥណទាន ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ប7-017-344 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និងសារាចរណែនាំលេខប7-018-001 ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនសម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត សូមមើលកំណត់សំគាល់លេខ 3 (ជ) ។

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យអតិបរមាឥណទានមុនពេលមានវត្ថុបញ្ចាំឬការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗ ។

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	19,601,878	79,132,782	117,329,179	473,657,896
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	19,095,480	77,088,453	46,743,874	188,705,019
ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	808,958,793	3,265,766,647	610,785,488	2,465,741,015
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	7,416,578	29,940,726	6,420,899	25,921,169
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	855,072,729	3,451,928,608	781,279,440	3,154,025,099

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់លើ ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	(14,832,802)	(59,880,021)	(11,234,730)	(45,354,605)
	<u>840,239,927</u>	<u>3,392,048,587</u>	<u>770,044,710</u>	<u>3,108,670,494</u>

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីស្ថានភាពការណ៍ ដែលអាក្រក់បំផុតសម្រាប់ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និងនាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ដោយមិនគិតពីវត្តមាននានាដែលមាន ឬក៏ការ ផ្តល់ឥណទានដែលមាន ។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ ការប្រឈមដែលមានខាងលើគឺ អាស្រ័យទៅលើសមតុល្យយោងសុទ្ធ។

ដូចដែលបានបង្ហាញខាងលើ 94.63% នៃការប្រឈមអតិបរមាសរុប កើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានដល់ អតិថិជន (នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 : 78%) ។

អ្នកគ្រប់គ្រងមានទំនុកចិត្តទៅលើសមត្ថភាពរបស់ពួកគេក្នុងការបន្តការគ្រប់គ្រង និងរក្សាការប្រឈមនឹង ហា និភ័យឥណទានតិចតួចបំផុតសម្រាប់ធនាគារចំពោះឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចតទៅ៖

- 97.93% នៃសម្ពាធឥណទាន ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមិនហួសការកំណត់ និងមិនខាតបង់ (នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: 97.70%) ។
- ធនាគារ មានដំណើរការនៃការជ្រើសរើស និងការប្រមូលឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន យ៉ាងតឹងរ៉ឹង ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់	792,239,971	3,198,272,763	599,787,861	2,421,343,595
ឥណទានហួសកាលកំណត់ តែមិនខាតបង់	7,872,210	31,780,112	3,060,589	12,355,598
ឥណទានដែលខាតបង់	8,846,612	35,713,772	7,937,038	32,041,822
	<u>808,958,793</u>	<u>3,265,766,647</u>	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>

សម្រាប់គោលបំណងធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានទ្រព្យបញ្ចាំ ដែលគិតថានឹងប្រមូលបានមកវិញ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) គឺមិនត្រូវបានយកមកធ្វើការពិចារណាដោយអនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យសរុបមាន 14,832,802 ដុល្លារអាមេរិក (នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: 11,234,730 ដុល្លារអាមេរិក) ដែលបង្ហាញជាសំវិធានធនជាក់លាក់ តម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងសំវិធានធនទូទៅបន្ថែមទៀតនៃឥណទានខាតបង់ ។

ដើម្បីអនុលោមតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនសម្រាប់ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានដែលបានបង់លើសពី 30 ថ្ងៃ ។ សំវិធានធនជាក់លាក់កម្រិតទាបបំផុត សម្រាប់ឱនភាពត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយអាស្រ័យទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ដែលបានធ្វើលុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបញ្ជាក់ពីសមត្ថភាពបង់ត្រឡប់មកវិញរបស់គូភាគី ។ យោងទៅតាមគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលមានចែងក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ជ) ។

ឥណទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់និងមិនខាតបង់គឺ ជាឥណទានមានគុណភាពល្អដែលមិនមានបទពិសោធន៍នៃការខាតបង់ ។ ឥណទានទាំងនេះត្រូវបានធានា ដោយទ្រព្យបញ្ចាំ និងការគ្រប់គ្រងផ្សេងៗដែលចំនួននៃការខាតបង់មានកម្រិតទាប ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានហួសកាលកំណត់ តែមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ជាឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលកិច្ចសន្យាទូទាត់សង ហួសកាលកំណត់តិចជាង 30 ថ្ងៃ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានដែលបញ្ជាក់ក្រៅពីនេះ ។ ឥណទានហួស កាលកំណត់តែមិនទាន់ខាតបង់ ជាឥណទានដែលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬក៏ការបង់ប្រាក់ដើម លើស ពី 30 ថ្ងៃ តែតិចជាង 90 ថ្ងៃ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានដែលបញ្ជាក់ក្រៅពីនេះ ។ អនុលោមទៅតាម គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្នាំមើល ហើយ ត្រូវធ្វើសវិធានធនតាមអត្រា 3% ។

ឱនភាពឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលមានឱនភាព គឺជាឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលធនាគារកំណត់ថាមាន ភស្តុតាងជាក់លាក់ថាមានឱនភាព និងគិតថាមិនអាចប្រមូលត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ឬ លើសរយៈពេល 90 ថ្ងៃ លុះត្រាតែព័ត៌មានផ្សេងទៀតគឺអាចបញ្ជាក់បានតាមបែបនេះ ឬតាមបែបផ្សេងពីនេះ ។

ទ្រព្យបញ្ចាំរបស់អតិថិជនភាគច្រើនជាដី ឬក៏ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិផ្ទះ (ដែលមិនមែនជាប្លង់ដីជាផ្លូវការ) ដោយសារ ធនាគារជាទូទៅផ្តល់ឥណទានដល់សហគ្រិនមានចំណូលទាបនៅតាមខេត្ត ។ ក្នុងអំឡុងពេលធ្វើឥណទាន ធនាគារមិនបានធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យបញ្ចាំទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅ ដោយមិនបានទទួលប្លង់ដី ជាផ្លូវការស្របច្បាប់ គឺមិនមានតម្លៃបញ្ជាក់ពីទ្រព្យបញ្ចាំដែលបញ្ជាក់ពីកម្មសិទ្ធិ ។ យោងទៅតាមនិយតកម្ម នៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្លៃនៃទ្រព្យនៃបញ្ចាំមិនត្រូវបានយកមកធ្វើការពិចារណាលើឱនភាពនៃឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ។

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ គឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យាទូទាត់សងដោយសារតែអ្នកខ្ចី ជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម ។ ឥណទានដែលនឹង ត្រូវរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការ ព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មី ដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្ម ដោយផ្អែកលើសម្មតិកម្មជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ (ត)

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឥណទាននោះត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដូចដើម ដោយមិនគិតពីដំណើរការល្អបន្ទាប់ពីការរៀបចំជាថ្មីឡើយ ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឲ្យល្អជាងមុនឡើយ លុះត្រាតែការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញក្នុងអំឡុងបីគ្រាសងរំលស់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ ។

គោលនយោបាយលុបចោល

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារត្រូវលុបឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាគ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថា ឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ ។

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ធនាគាររក្សានូវទ្រព្យបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិ និងការធានាសម្រាប់ការផ្តល់នូវឥណទានឲ្យអតិថិជន ។ ការប៉ាន់ស្មាននូវតម្លៃទីផ្សារ គឺផ្អែកតាមការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំប្រចាំឆ្នាំ ។

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទធនាគារមិនមានទទួលទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុទុកជាទ្រព្យបញ្ចាំធានា សុវត្ថិភាពរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាមួយការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

ការប្រមូលផ្តុំកើតមានឡើង នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រកបអាជីវកម្មស្រដៀងគ្នា ឬនៅក្នុងតំបន់ភូមិសាស្ត្រដូចគ្នា ឬមានស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ដែលអាចនាំមានផលប៉ះពាល់ស្រដៀងគ្នាទៅលើលទ្ធភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា តាមរយៈការផ្លាស់ប្តូរនៃសេដ្ឋកិច្ចនយោបាយ ឬលក្ខខណ្ឌ ផ្សេងទៀត ។ ការប្រមូលផ្តុំនៃបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគាររហូតដល់ការអភិវឌ្ឍន៍ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(v) សមតុល្យនៅធនាគារនានា

ធនាគារបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី សម្រាប់សាច់ប្រាក់ដោយស្រួលដែលលើសជាមួយធនាគារ នានា ដែលបណ្តាលឲ្យមានការប្រឈមហានិភ័យរវាងដៃគូ ។ ធនាគារបានគ្រប់គ្រងការប្រឈមហានិភ័យរវាង ដៃគូ ដោយធ្វើការវិភាគរវាងដៃគូ ដោយកំណត់ប្រាក់បញ្ញើ និងដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅ ធនាគារផ្សេងៗគ្នា ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ធនាគារប្រឈមនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នឹងប្រែប្រួលដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ ។

ហានិភ័យទីផ្សារ កើតឡើងមកពីស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល មូលធន ដែលប្រឈមនឹងចលនាទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ និងការផ្លាស់ប្តូរក្នុងកម្រិតងាយនៃអត្រា ឬតម្លៃ ទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ ការរីកសាយឥណទាន អត្រារូបិយប័ណ្ណបរទេស និងតម្លៃមូលធន ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ធនាគារប្រកបអាជីវកម្មនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងប្រតិបត្តិការក្នុងរូបិយប័ណ្ណជាច្រើន ហើយប្រឈម នឹងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណជាច្រើន ជាពិសេសជាមួយរូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់យ៉ែន និង ថៃបាត ។

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបាន កត់ត្រាជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ធនាគារ ។

អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស ជាមួយរូបិយប័ណ្ណគោលតាមរយៈការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស ដោយស្រូបយកហានិភ័យ 20% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដែលតម្រូវដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត ក្រៅពី ដុល្លារអាមេរិក មិនមានផលប៉ះពាល់អ្វីទេ ។ ដូចនេះការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ លើចំណូលនៃការបណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្រប តម្លៃដើមនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគគំលាតប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលខុសប្រក្រតី បានត្រួតពិនិត្យដោយ ធៀបទៅនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ ។

ការវិភាគនៃទំនាក់ទំនងអត្រាការប្រាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 1 - 3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 3 - 12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 1 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់	-	-	-	-	-	43,744,709	43,744,709
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	3,839,485	-	-	15,762,393	19,601,878
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារផ្សេងៗ	9,571,457	700,000	-	-	-	8,824,023	19,095,480
ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	22,102,738	49,668,856	194,788,018	510,875,138	31,524,043	-	808,958,793
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	50,000	50,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	7,416,578	7,416,578
	<u>31,674,195</u>	<u>50,368,856</u>	<u>198,627,503</u>	<u>510,875,138</u>	<u>31,524,043</u>	<u>75,797,703</u>	<u>898,867,438</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	159,692,432	103,138,376	288,855,365	49,656,912	-	16,829,167	618,172,252
ប្រាក់កម្ចី	125,000	24,461,667	49,836,666	140,365,000	-	-	214,788,333
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	2,000,000	11,000,000	-	-	13,000,000
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	70,471	140,943	634,241	3,382,620	6,150,227	-	10,378,502
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	12,831,664	12,831,664
	<u>159,887,903</u>	<u>127,740,986</u>	<u>341,326,272</u>	<u>204,404,532</u>	<u>6,150,227</u>	<u>29,660,831</u>	<u>869,170,751</u>
សរុបគំណត់ការប្រាក់	<u>(128,213,708)</u>	<u>(77,372,130)</u>	<u>(142,698,769)</u>	<u>306,470,606</u>	<u>25,373,816</u>	<u>46,136,872</u>	<u>29,696,687</u>
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>(517,598,739)</u>	<u>(312,351,289)</u>	<u>(576,074,930)</u>	<u>1,237,221,836</u>	<u>102,434,095</u>	<u>186,254,552</u>	<u>119,885,525</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់	-	-	-	-	-	32,876,496	32,876,496
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	-	49,288,333	2,100,000	-	-	65,940,846	117,329,179
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារផ្សេងៗ	7,651,298	10,045,786	1,000,000	-	-	28,046,790	46,743,874
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	1,812,787	6,416,443	43,509,230	506,983,618	52,063,410	-	610,785,488
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	50,000	50,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	6,420,899	6,420,899
	<u>9,464,085</u>	<u>65,750,562</u>	<u>46,609,230</u>	<u>506,983,618</u>	<u>52,063,410</u>	<u>133,335,031</u>	<u>814,205,936</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	93,777,737	37,239,071	406,506,396	40,932,904	-	4,764,890	583,220,998
ប្រាក់កម្ចី	2,397,213	19,290,153	32,075,649	53,145,116	63,813,217	-	170,721,348
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	3,313,217	13,000,000	-	-	16,313,217
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	11,664	23,329	104,980	559,891	6,945,643	-	7,645,507
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	12,052,707	12,052,707
	<u>96,186,614</u>	<u>56,552,553</u>	<u>442,000,242</u>	<u>107,637,911</u>	<u>70,758,860</u>	<u>16,817,597</u>	<u>789,953,777</u>
សរុបគំណត់ការប្រាក់	<u>(86,722,529)</u>	<u>9,198,009</u>	<u>(395,391,012)</u>	<u>399,345,707</u>	<u>(18,695,450)</u>	<u>116,517,434</u>	<u>24,252,159</u>
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>(350,098,850)</u>	<u>37,132,362</u>	<u>(1,596,193,515)</u>	<u>1,612,158,619</u>	<u>(75,473,532)</u>	<u>470,380,881</u>	<u>97,905,965</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគរំព្រោចតម្លៃសមស្របសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ ។

ធនាគារ មិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្រប ដោយភាពលំអៀង ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។ ដូច្នេះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទ ពុំមាន ផលប៉ះពាល់ដល់ ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

ការវិភាគរំព្រោចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ ។

ធនាគារ ពុំមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ ។ ដូច្នេះការវិភាគរំព្រោច លើលំហូរ ទឹកប្រាក់ សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ មិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគឺ ជាហានិភ័យដែល ធនាគារ មិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសង ប្រាក់តាមកាលកំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនដែលអាចបណ្តាលមកពីការដកប្រាក់របស់ អ្នកផ្ញើ ។ ជាលទ្ធផលធ្វើឲ្យខកខានមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលឲ្យម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើ និងមិនអាច ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ។

(i) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

អ្នកគ្រប់គ្រង តាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យ បំណុល ។ ការតាមដាន និងការរាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃនៃស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ និងគម្រោងសម្រាប់ កាលបរិច្ឆេទបន្ទាប់ គឺជាការិយបរិច្ឆេទសំខាន់ សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ។ អ្នកគ្រប់គ្រង តាមដានបម្រែបម្រួលនៃម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើ និងគម្រោងដកប្រាក់របស់ពួកគេ ។

(ii) មធ្យោបាយស្វែងរកមូលធន

ប្រភពចម្បងនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគឺបានមកពីដើមទុនរបស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី និងប្រាក់បញ្ញើពី អតិថិជន ។ ប្រភពនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានពិនិត្យយ៉ាងទៀតទាត់តាមរយៈការពិនិត្យលើកាល កំណត់របស់ប្រាក់បញ្ញើមានការកំណត់ អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗ ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ របស់អ្នកគ្រប់គ្រង ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

(iii) មិនមែននិទស្សន៍លំហូរទឹកប្រាក់

តារាងនៅទំព័រនាបន្ទាប់នេះបង្ហាញពីលំហូរទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់របស់ធនាគារ ដែលមិនប្រើប្រាស់បំណុល
ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ ដូចមានកាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលមាននៅតារាងតុល្យការ
នោះទេ ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងគឺជាលំហូរទឹកប្រាក់ដែលមិនបញ្ចុះតម្លៃតាម
កិច្ចសន្យា ខណៈដែលធនាគារគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដែលមានភ្ជាប់តាមលំហូរទឹក
ប្រាក់ដែលមិនបញ្ចុះតម្លៃដែលរំពឹងទុក ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(iii) មិនមែននិស្សន្ទលំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3 -12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន រយៈពេលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	43,744,709	-	-	-	-	-	43,744,709
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	15,762,393	-	3,839,485	-	-	-	19,601,878
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារផ្សេងៗ	18,395,480	700,000	-	-	-	-	19,095,480
ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	22,102,737	49,668,856	194,788,017	510,875,139	31,524,044	-	808,958,793
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	-	-	-	-	50,000	-	50,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	7,416,578	-	-	-	-	-	7,416,578
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	107,421,897	50,368,856	198,627,502	510,875,139	31,574,044	-	898,867,438
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	176,521,599	103,138,376	288,855,365	49,656,912	-	-	618,172,252
ប្រាក់កម្ចី	125,000	24,461,666	49,836,667	140,365,000	-	-	214,788,333
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	2,000,000	11,000,000	-	-	13,000,000
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	70,471	140,943	634,241	3,382,620	6,150,227	-	10,378,502
បំណុលផ្សេងៗ	7,933,844	3,991,374	35,021	46,695	824,730	-	12,831,664
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	184,650,914	131,732,359	341,361,294	204,451,227	6,974,957	-	869,170,751
សរុបគំណត់ការប្រាក់	(77,229,017)	(81,363,503)	(142,733,792)	306,423,912	24,599,087	-	29,696,687
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	(311,773,542)	(328,464,462)	(576,216,318)	1,237,033,333	99,306,514	-	119,885,525

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(iii) មិនមែននិទស្សន៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3 - 12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន រយៈពេលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	32,876,496	32,876,496
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	49,288,333	2,100,000	-	-	65,940,846	117,329,179
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារផ្សេងៗ	7,651,298	10,045,786	1,000,000	-	-	28,046,790	46,743,874
ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	1,812,787	6,416,443	43,509,230	506,983,618	52,063,410	-	610,785,488
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	-	-	-	-	50,000	-	50,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	6,420,899	6,420,899
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	9,464,085	65,750,562	46,609,230	506,983,618	52,113,410	133,285,031	814,205,936
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	93,777,737	37,239,071	406,506,396	40,932,904	-	4,764,890	583,220,998
ប្រាក់កម្ចី	2,397,212	19,290,253	32,075,649	116,958,334	-	-	170,721,348
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	3,313,217	13,000,000	-	-	16,313,217
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	11,664	23,329	104,980	559,891	6,945,643	-	7,645,507
បំណុលផ្សេងៗ	6,839,369	4,614,678	598,660	-	-	-	12,052,707
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	103,025,982	61,167,331	442,598,902	171,451,135	6,945,643	4,764,890	789,953,777
សរុបគំណត់ការប្រាក់	(93,561,897)	4,583,231	(395,989,672)	335,532,483	45,167,767	128,520,141	24,252,159
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	(377,709,378)	18,502,504	(1,598,610,306)	1,354,544,658	182,342,275	518,835,809	97,905,966

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ ធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវគ្រប់ស្ថាប័នធនាគារឲ្យបំពេញនូវ (i) តម្រូវការដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា និង (ii) អនុលោមតាម អនុបាតសាធនភាព អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងតម្រូវការផ្សេងៗទៀត ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

(ច) តម្លៃសមស្រប

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាបំណុលត្រូវទូទាត់តាមរយៈប្រតិបត្តិការក្នុងលក្ខខណ្ឌមិនមែនសម្ព័ន្ធភាព (arms-length-basis) ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបាន ដូច្នេះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កត្តាសារវន្ត លើការវាយតម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារឡើយ ។