



របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ 2016



ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្ម

ចក្ខុវិស័យ

ជាធនាគាររបស់ប្រជាជនក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនាំមុខគេក្នុងការកសាងសហគ្រិនភាពក្នុងសហគមន៍អាស៊ាន។



បេសកកម្ម

ក្នុងនាមជាធនាគាររបស់ប្រជាជនក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគឺត្រូវផ្តល់សេវាកម្មប្រកបដោយភាពជឿជាក់ និង បំពាក់សក្តានុពលដល់សហគ្រិន ព្រមទាំងបង្កើតឲ្យមានឱកាសការងារដើម្បីបង្កើនអាជីវកម្មនិងលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេតាមរយៈការទទួលបាននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្ថេរភាព។

មាតិកា

ចក្ខុវិស័យនិងបេសកកម្ម	i
មាតិកា	ii
សារប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
របាយការណ៍ពីប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ	2
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	3
គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ	4
រចនាសម្ព័ន្ធ	5
សមិទ្ធផលអាជីវកម្មសង្ខេប	7
ចំណុចសំខាន់ៗអំពីអាជីវកម្ម-ឥណទាន	11
ចំណុចសំខាន់ៗអំពីអាជីវកម្ម-ប្រាក់បញ្ញើ	13
ហានិភ័យ និងការរៀបចំផែនការ	15
ការអភិវឌ្ឍនិយោជិត	17
ការទទួលខុសត្រូវលើសង្គម	19
តំបន់ប្រតិបត្តិការ	21
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	22
បណ្តាញសាខា	71

សារប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅឆ្នាំ 2016 យើងច្បាស់ជាអាចឈានមួយជំហានកាន់តែជិតដល់សេចក្តីប្រាថ្នារបស់យើង ក្នុងការក្លាយខ្លួនជា “ធនាគាររបស់ប្រជាជន” ជាស្ថាប័នមួយដែលរួមចំណែកដល់សង្គម និងជួយធ្វើឱ្យជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃរបស់ប្រជាជននិងសហគមន៍ទូទាំងប្រទេសកម្ពុជាកាន់តែប្រសើរឡើង។ ធនាគារបានប្តេជ្ញាចិត្តថា នឹងខិតខំប្រឹងប្រែងដើម្បីសម្រេចឱ្យបាននូវគោលដៅនេះ។

សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាបានកើនឡើង 6.9% ក្នុងឆ្នាំ 2016 បន្ទាប់ពីមានកំណើនប្រចាំឆ្នាំប្រហែល 7% នា 5 ឆ្នាំចុងក្រោយនេះ ហើយវាត្រូវបានគេព្យាករណ៍ថាសេដ្ឋកិច្ចនឹងបន្តកើនឡើងយ៉ាងហោចណាស់ក្បែរ 7% ក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំខាងមុខនេះ។ ខណៈដែលការពង្រីកសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចកំពុងបន្តយ៉ាងខ្លាំងក្លា តួនាទីនៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុកាន់តែមានសារៈសំខាន់ខ្លាំងឡើងៗ ក្នុងការគាំទ្រដល់ការរីកលូតលាស់ជាបរិយាបន្ន និងប្រកបដោយសុខុមាលភាព នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ចាប់តាំងពីស្ថាបនាលើមីតធីតបានចូលរួមជាមួយនឹងម៉ារ៉ូហាន់គ្រុបនៅខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 ខណៈដែលម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន បានទិញយកភាគហ៊ុនមួយភាគធំរបស់ ស្ថាប័ន លើមីតធីត ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងពីរនេះបានគិតគូរពិចារណា និងរៀបចំដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងជោគជ័យសម្រាប់ការរួមបញ្ចូលគ្នានៅថ្ងៃទី០១ ខែមេសា ឆ្នាំ2016 ហើយបានចាប់ផ្តើមដំណើរការក្នុងនាមជាធនាគារ ស្ថាប័នភីអិលស៊ី។

ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ដែលជាធនាគារពាណិជ្ជជំនួញដំបូងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងខែឧសភា ឆ្នាំ2008 និងបានរួមចំណែកដល់ការអភិវឌ្ឍនិងការរីកលូតលាស់នៃប្រទេសកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់សេវាធនាគារពាណិជ្ជពេញលេញ។ ស្ថាប័នលើមីតធីត បានចាប់ផ្តើមដំណើរការនៅឆ្នាំ1995 ក្នុងនាមជាអង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាលមួយ ដែលមានបេសកកម្មក្នុងការជួយប្រជាជនតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មអប់រំផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងសុខាភិបាល និងការលើកទឹកចិត្តដល់សហគ្រិនភាពនៅក្នុងសហគមន៍ដែលមានប្រាក់ចំណូលទាបនិងបានវិវត្តខ្លួនទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានប្រាក់បញ្ញើធំបំផុតទីពីរនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃស្ថាប័នទាំងពីរនៅឆ្នាំ2016 បានផ្សំបញ្ចូលគ្នានូវចំណេះដឹងយ៉ាងទូលំទូលាយប្រកបដោយឥទ្ធិពលរបស់ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុស្ថាប័នដែលមានបណ្តាញសាខាធំជាងគេលំដាប់ទីពីរប្រចាំប្រទេសជាមួយនឹងមូលដ្ឋានអតិថិជនដ៏រឹងមាំរបស់ខ្លួន។ ការណ៍នេះផ្តល់លទ្ធភាពឱ្យធនាគារអាចផ្តល់សេវាធនាគារពាណិជ្ជមួយដែលទូលំទូលាយនិងគ្រប់គ្រងជ្រោយដល់អតិថិជនបានកាន់តែច្រើននៅទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។



នៅឆ្នាំ 2016 យើងច្បាស់ជាអាចឈានមួយជំហានកាន់តែជិតដល់សេចក្តីប្រាថ្នារបស់យើង ក្នុងការក្លាយខ្លួនជា “ធនាគាររបស់ប្រជាជន” ជាស្ថាប័នមួយដែលរួមចំណែកដល់សង្គម និងជួយធ្វើឱ្យជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃរបស់ប្រជាជន និងសហគមន៍ទូទាំងប្រទេសកម្ពុជាកាន់តែប្រសើរឡើង។ ធនាគារបានប្តេជ្ញាចិត្តថា នឹងខិតខំប្រឹងប្រែងដើម្បីសម្រេចឱ្យបាននូវគោលដៅនេះ។

ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណដោយស្មោះស្ម័គ្រចំពោះការបន្តជឿទុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជនរបស់យើង និងការសហការ និងគាំទ្រពីសំណាក់ដៃគូទាំងអស់របស់យើង។

ដោយក្តីស្មោះស្ម័គ្រអំពីខ្ញុំ

បណ្ឌិត HAN Chang-Woo
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

របាយការណ៍ពីប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

នៅថ្ងៃទី០១ ខែមេសា ឆ្នាំ2016 ធនាគារ ស្ថាប័ន ភីអិលស៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្រោមការរួមបញ្ចូលគ្នារវាង ស្ថាប័ន លើមីតធីត និងធនាគារ ម៉ារ៉ូហាន់ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី។ វាជាការរួមបញ្ចូលគ្នាជាលើកដំបូងបំផុតរវាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដ៏ធំចំនួនពីរនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុធំជាងគេបំផុតមួយ និងធនាគារពាណិជ្ជជំនួញដំបូងគេនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

បុគ្គលិកទាំងអស់នៃស្ថាប័នទាំងពីរបានខិតខំធ្វើការយ៉ាងខ្លាំងដើម្បីធ្វើឱ្យការរួមបញ្ចូលគ្នានេះទទួលបានជោគជ័យទាំងស្រុង។ ធនាគារ ស្ថាប័ន ភីអិលស៊ី ដែលជាធនាគារទើបចាប់កំណើតថ្មីបានចាប់ផ្តើមដំណើរការដោយមានសាខាចំនួន 160 កន្លែង ម៉ាស៊ីនអេតីអិបចំនួន 72 គ្រឿង និងបុគ្គលិកចំនួន 3,458 នាក់ ដែលម្នាក់ៗបានប្តេជ្ញាចិត្តផ្តល់ជូនសេវាធនាគារដ៏ល្អបំផុតរបស់យើងដល់អតិថិជនទាំងអស់។

សេដ្ឋកិច្ចរបស់កម្ពុជាបានបន្តកើនឡើងប្រមាណ 7% ក្នុងឆ្នាំ2016។ បើប្រៀបធៀបជាមួយនឹងហិរញ្ញវត្ថុរួមគ្នារបស់ម៉ារ៉ូហាន់ធនាគារជប៉ុននិង ស្ថាប័ន លើមីតធីត នៅឆ្នាំ2015 ការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដល់អតិថិជនរបស់ ធនាគារ ស្ថាប័ន បានកើនឡើង 20% ស្មើនឹង 568 លានដុល្លារអាមេរិក ខណៈឥណទានអាជីវកម្ម ខ្នាតធំបាន ថយចុះមកដល់ 43 លានដុល្លារអាមេរិក។ ផលប្រតិបត្តិឥណទានសរុបរបស់ធនាគារបានកើនឡើង 11% ស្មើនឹង 611 លានដុល្លារអាមេរិក។ គុណភាពឥណទាននៅបន្តមានភាពល្អប្រសើរដោយអត្រាឥណទានមិនដំណើរការមានតែ 1.57% ប៉ុណ្ណោះ។

ធនាគារ ស្ថាប័ន ភីអិលស៊ី ថ្មីនេះបានទាក់ទាញនិងទទួលបានប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនកើនដល់ 549 លានដុល្លារអាមេរិក (ដោយមិនរួមបញ្ចូលប្រាក់បញ្ញើទទួលបានពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ) ពោលគឺកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ចំនួន 69%។ យើងបន្តកសាងទំនាក់ទំនងដ៏ល្អប្រពៃជាមួយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ អន្តរជាតិហើយប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែងរបស់យើងបានកើនឡើង 6% ស្មើនឹង 170លានដុល្លារអាមេរិក ដូច្នេះហើយទើបធ្វើឱ្យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងមូលដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារកាន់តែមានភាពរឹងមាំថែមទៀត។

ដោយសារតែកំរិតអត្រាជាមធ្យមរបស់ផលប្រតិបត្តិឥណទានទាប និងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលខ្ពស់ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធរបស់ ធនាគារបានកើនឡើងតិចតួចតែ 5% ស្មើនឹង 59 លានដុល្លារអាមេរិក។ ចំណាយលើបុគ្គលិកបានកើនឡើង 20%។ ចំណាយរដ្ឋបាលបាន កើនឡើង 47% ហើយចំណាយរំលោះបានកើនឡើង 82% ដែលមួយផ្នែកធំចំណាយលើការរួមបញ្ចូលគ្នា។

ការកើនឡើងនៃចំណាយសំវិធានធនលើឥណទានដែលបាត់បង់មានច្រើនជាង 5លានដុល្លារអាមេរិក គឺភាគច្រើនដោយសារតែការអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌ តម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ដែលធនាគារស្ថាប័ន ត្រូវអនុវត្តក្នុងការបម្លែងខ្លួនពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (MFI) ទៅជាធនាគារពាណិជ្ជមួយដែលអត្រាសំវិធានធនសម្រាប់សមតុល្យ ឥណទានធម្មតាបានកើនឡើងរហូតដល់ 1% ពី 0.2% ជាអត្រាដែលអនុវត្តដោយស្ថាប័ននៅពេលដែលខ្លួននៅជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅឡើយ។ នេះបាននាំឱ្យធនាគារមានប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយបង់ពន្ធនៅ ក្នុងឆ្នាំ 2016 មានចំនួន 8.8 លានដុល្លារអាមេរិក ដែលមិនរាប់បញ្ចូលហិរញ្ញវត្ថុត្រីមាសទីមួយឆ្នាំ 2016 របស់ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ឡើយ។



នៅឆ្នាំ 2016 យើងឃើញថាធនាគារថ្មីនេះបានយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើការរួមបញ្ចូលគ្នានិងក្រោយពេលរួមបញ្ចូលគ្នា បើទោះបីជាដូច្នោះក្តី ប្រាក់ចំណូលនៃតាមសាខារបស់យើងទាំង 161 សាខានៅបន្តមានភាពរឹងមាំ។ ការណ៍នេះធ្វើឱ្យយើងមានទំនុកចិត្តថាជាមួយនឹងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលបានត្រឹមត្រូវព្រមជាមួយនឹងការផ្តល់បន្ថែមនូវផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារនិងមានទទួលបានប្រាក់ចំណេញកើនឡើងវិញក្នុងពេលឆាប់ៗ។

ដំណើរការនៃការផ្លាស់ប្តូរពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដ៏រឹងមាំមួយទៅជាធនាគារពាណិជ្ជដ៏រឹងមាំមួយ គឺនៅបន្តទៅមុខជាលំដាប់។ យើងប្តេជ្ញាផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់យើងជាមួយនឹងសេវាធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនិងមានភាពងាយស្រួល។ អាស្រ័យលើមូលដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងរឹងមាំតម្លាភាពអនុលោមភាព និងអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្មយើងមានទំនុកចិត្តថាយើងនឹងបន្តសម្រេចគោលដៅរបស់យើង។

ខ្ញុំសូមសរសើរដល់ការដឹងគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅរបស់ខ្ញុំដល់បុគ្គលិកទាំងអស់របស់យើង ព្រមទាំង ឧកញ៉ាបណ្ឌិត ប៊ុន មនី អតីតប្រធាននាយកប្រតិបត្តិរបស់យើងសម្រាប់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ពួកគេក្នុងការសម្រេចបាននូវសមិទ្ធផលនៃការរួមបញ្ចូលគ្នានេះ។ ខ្ញុំក៏សូមសរសើរដល់នូវការកោតសរសើរដោយស្មោះស្ម័គ្រដល់អតិថិជននឹងដៃគូរបស់យើងសម្រាប់ទឹកចិត្តដ៏ល្អ និងសប្បុរសក្នុងការគាំទ្រដល់ធនាគារថ្មីរបស់យើង។ យើងទន្ទឹងរង់ចាំផ្តល់ដល់អ្នកទាំងអស់គ្នានូវសេវាក្នុងកម្រិតខ្ពស់បំផុត ជាច្រើនឆ្នាំទៅមុខទៀត។

លោក KATO Norihiko
ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ



បណ្ឌិត HAN Chang-Woo
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក KATO Norihiko
ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និងអភិបាល



លោក HAN Yu
អភិបាល



លោក HAN Ken
អភិបាល



ឯកឧត្តម SHINOHARA Katsuhiro
អភិបាលឯករាជ្យ



លោក លីម អូន
អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង
នាយកប្រតិបត្តិ ប្រតិបត្តិការ



លោក TSUCHIYA Kazuhiko
នាយកប្រតិបត្តិ សាជីវកម្ម



លោក សៀង សេរី
នាយកប្រតិបត្តិ រដ្ឋបាល



លោក វង្ស សុខាល
នាយកប្រតិបត្តិ ផែនការ



លោក KATO Norihiko
អភិបាល និងប្រធាននាយក
ប្រតិបត្តិ



លោក ហ៊ុន មុន្នីវណ្ណ
អភិបាលឯករាជ្យ

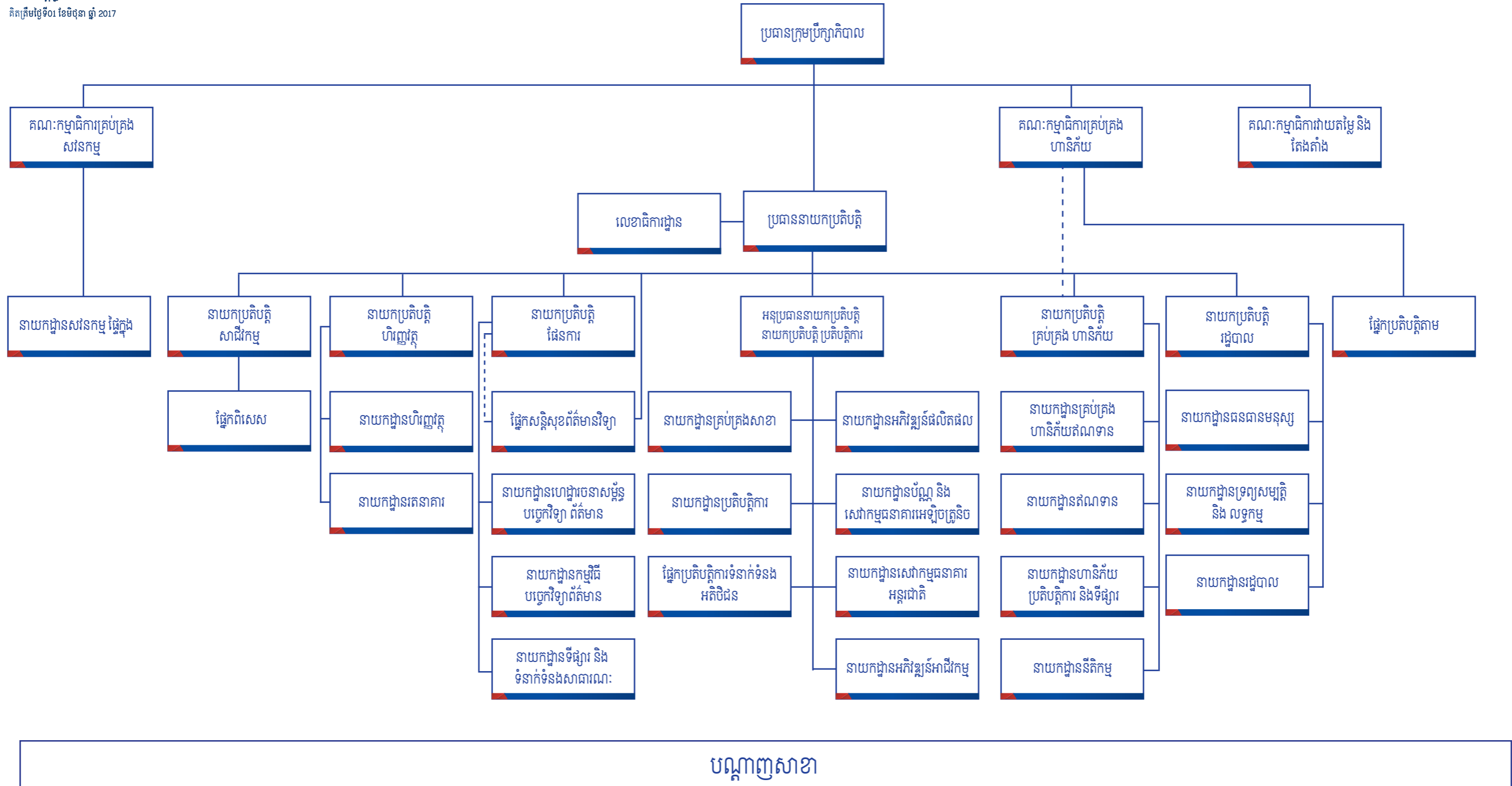


លោក ISHIMURA Mitsuru
អភិបាលឯករាជ្យ

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

រចនាសម្ព័ន្ធ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០១៧

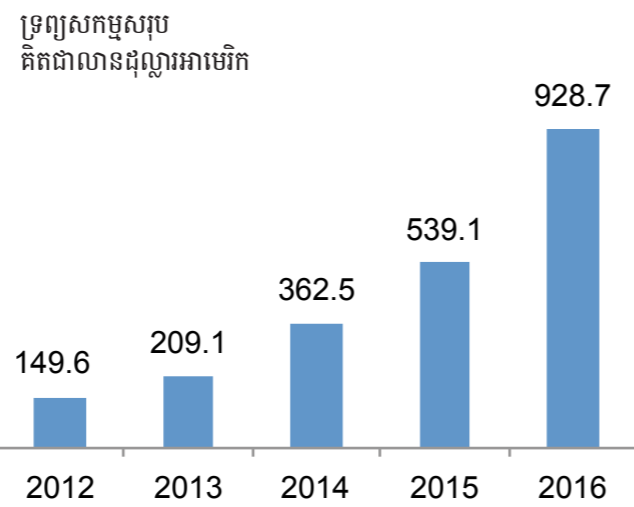


បណ្តាញសាខា

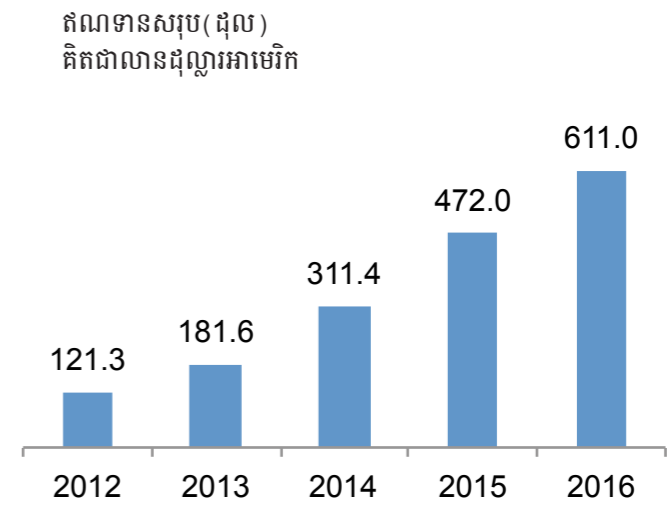
សមិទ្ធិផលអាជីវកម្មសង្ខេប

ក្រាហ្វិកបង្ហាញអំពី ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុស្ថាបនា លីមីតធីត ចាប់ពីឆ្នាំ 2012 ដល់ខែមីនាឆ្នាំ 2016 និងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ចាប់ពីខែមេសា ដល់ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

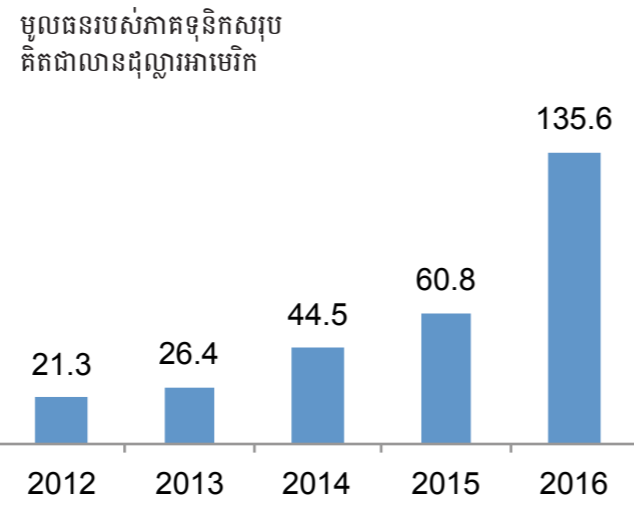
ទ្រព្យសកម្មសរុប



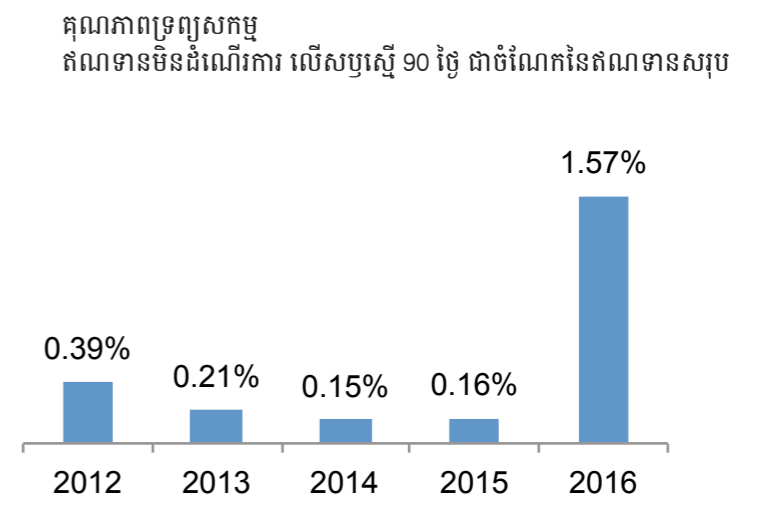
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន



មូលធនរបស់ភាគទុនិក



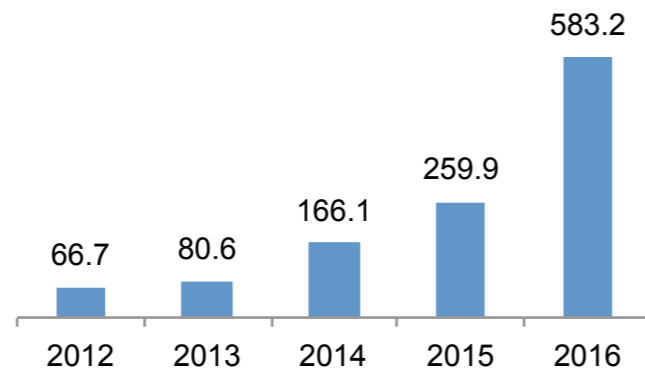
គុណភាពទ្រព្យសកម្ម



សមិទ្ធផលអាជីវកម្មសង្ខេប (បន្ត)

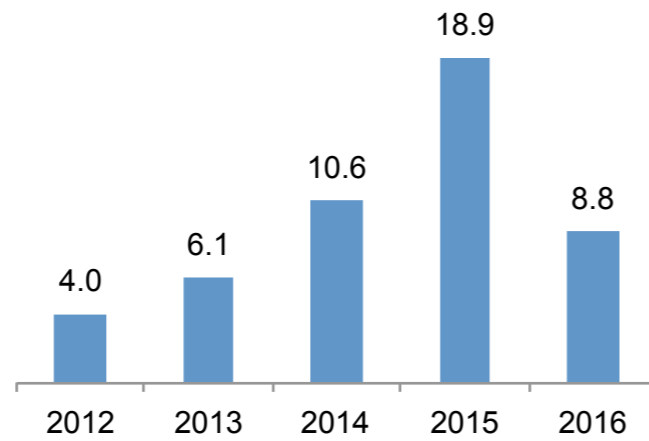
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើសរុប
គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក



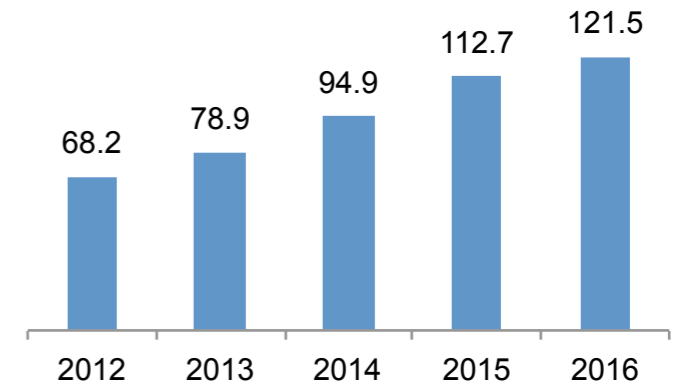
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ (ក្រោយបង់ពន្ធ)

ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយបង់ពន្ធ
គិតជាដុល្លារអាមេរិក



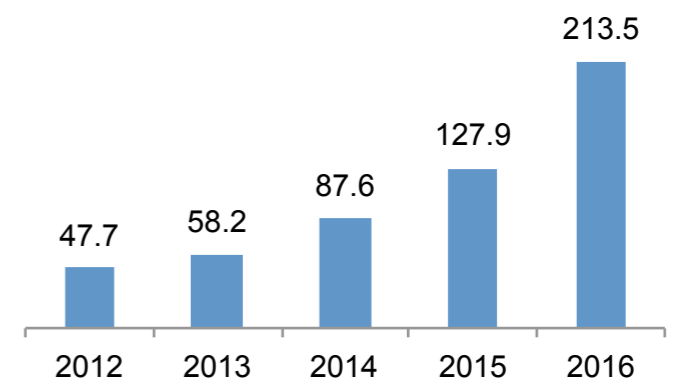
អតិថិជនឥណទាន

អតិថិជនឥណទានសរុប
គិតជាពាន់នាក់



អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើ

អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើសរុប
គិតជាពាន់នាក់



ចំណុចសំខាន់ៗអំពីអាជីវកម្ម ឥណទាន

គិតចាប់ពីថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារ ស្ថាបនា បានបង្កើននូវទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ខ្លួនដល់ ១២៨.៧ លានដុល្លារអាមេរិកដែលក្នុងនោះឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនសុទ្ធមានចំនួន ៥១១.៦ លានដុល្លារអាមេរិក។

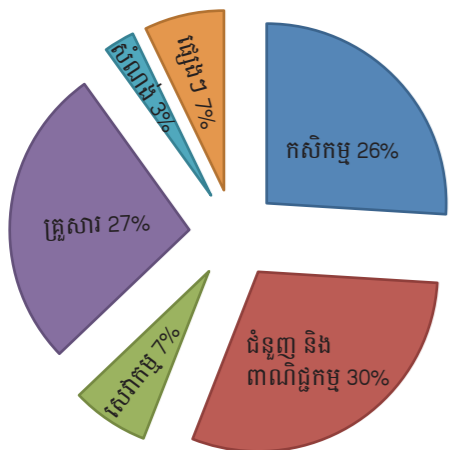
ទឹកប្រាក់ឥណទាននៅឆ្នាំ ២០១៦ ធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៥ បានកើនឡើង ២៩% ពី ៤៧២ លានដុល្លារអាមេរិក ខណៈអតិថិជនប្រាក់កម្ចីថ្មីប្រហែល ៨.៨០០ នាក់ ត្រូវបានបន្ថែមចូលទៅក្នុងបញ្ជីអតិថិជនទាំងអស់ដែលបានធ្វើឲ្យមានកំណើន ៨% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៥។

ការពង្រីកផលប៉ុន្តែឥណទានរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា បានកើតឡើងដោយកត្តាចម្បងមួយចំនួនរួមមានការបើកសាខាថ្មីៗរបស់យើងដែលបានកើនឡើងដល់ ១៦១ សាខា ស្របពេលដែលកំពុងមានកំណើនតម្រូវការលើប្រាក់កម្ចី និងការបង្កើនទំនុកចិត្តរបស់សាធារណជនចំពោះ ធនាគារ ស្ថាបនា។



ដើម្បីធានាក្រុមគ្រួសារបាននូវគុណភាពឥណទាននេះ ធនាគារបានបន្តផ្តល់ជូននូវវគ្គបណ្តុះបណ្តាលនិងជំនួយផ្នែកបច្ចេកទេសពេញមួយឆ្នាំ ទៅដល់បុគ្គលិកដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីបំពាក់បំប៉នដល់ពួកគេនូវចំណេះដឹងនិងជំនាញបច្ចេកទេស ដើម្បីដោះស្រាយជាមួយនិងការគ្រប់គ្រងឥណទាន។

ការបែងចែកឥណទានសម្រាប់អតិថិជន តាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ច



ដើម្បីជួយពង្រឹងអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ធនាគារ ស្ថាបនា បានធ្វើការជាមួយអ្នកជំនាញក្នុងការវាយតម្លៃលើផលប៉ុន្តែឥណទានរបស់ធនាគារក្នុងគោលបំណងស្វែងរកឱកាសសក្តានុពលដែលអាចទាញយកផលប្រយោជន៍ណាមួយ ព្រមទាំងដើម្បីគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យនានាផងដែរ។ មួយក្នុងចំណោមឱកាសទាំងនោះគឺតាមរយៈការជួយជ្រោមជ្រែងអតិថិជនកម្ចីរបស់ធនាគារឱ្យប្រើប្រាស់កម្ចីកាន់តែមានផលិតភាពល្អប្រសើរ។



ពន្ធុនិង ពាណិជ្ជកម្ម ជាវិស័យមួយដែលមានការរីកចម្រើនលឿនបំផុតក្នុងប្រទេសកម្ពុជាសព្វថ្ងៃនេះ។ ឥណទានសំរាប់វិស័យពន្ធុនិង ពាណិជ្ជកម្មមានរហូតដល់ ៣០% នៃផលប៉ុន្តែឥណទាន។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានគឺមានលក្ខណៈល្អប្រសើរណាស់។ ធនាគារ ស្ថាបនា មានទំនុកចិត្តថានឹងអាចមានលទ្ធភាពបន្តគ្រប់គ្រង និងរក្សាអត្រាហានិភ័យឥណទានក្នុងកម្រិតមួយទាបបំផុត។ ៩៧.៧% នៃផលប៉ុន្តែឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនហួសកាលកំណត់បង់ និងមិនមានខូចខាត ដែលមានន័យថាឥណទានទាំងនេះត្រូវបានធានាដោយអចលនទ្រព្យហើយធនាគារមើលឃើញថាឥណទានបាត់បង់គឺទាបបំផុត។ បន្ថែមពីលើនេះទៀតធនាគារមានទាំងការសិក្សាឥណទានយ៉ាងស៊ីជម្រៅក្នុងការជ្រើសរើសព្រមទាំងការប្រមូលសំរាប់ការផ្តល់ឥណទានដល់សាធារណជន។

ក្រោយពេលដែលបានបង្កើនខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជពេញលេញនៅក្នុងខែមេសាឆ្នាំ ២០១៦ ធនាគារ ស្ថាបនាជឿជាក់ថាបេសកកម្មរបស់ខ្លួនក្នុងការសម្រេចបាននូវការផ្លាស់ប្តូរជាវិជ្ជមានតាមរយៈការធ្វើឱ្យជីវភាពរស់នៅរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួនកាន់តែប្រសើរឡើងនោះ កាន់តែមានលទ្ធភាពអាចទៅរួចបាន ក្នុងការសម្រេចបាននូវគោលដៅរបស់ខ្លួន និងដើម្បីក្លាយទៅជាធនាគារមួយដែលអតិថិជនជឿទុកចិត្តបំផុតនៅក្នុងប្រទេស។ ការណ៍នេះ ធ្វើឲ្យធនាគារខិតខំកាន់តែជិតក្នុងការធ្វើឱ្យប្រជាជនរបស់ខ្លួន “ស្ថាបនាគឺប្រជាធនាគារធ្វើឱ្យជីវិតលោកអ្នកកាន់តែប្រសើរឡើង” ក្លាយទៅជាការពិត។



ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាផលិតផលថ្មីមួយរបស់ធនាគារស្ថាបនា ក្នុងចំណោមផលិតផលផ្សេងទៀតដែលកំពុង រីកចម្រើន។ នាពេលបច្ចុប្បន្ន អតិថិជនប្រើប្រាស់៖

- ឥណទានវិញ្ញាប័ន
- ឥណទានមានកាលកំណត់
- ឥណទានទុនបង្វិលរយៈពេលខ្លី
- ឥណទានគេហដ្ឋាន

រូបភាព៖ បុគ្គលិករបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ផ្តល់ការប្រឹក្សាជំនាញលើផលិតផលឥណទាន រួមមានឥណទានគេហដ្ឋាន

ចំណុចសំខាន់ៗអំពីអាជីវកម្មប្រាក់បញ្ញើ

យុទ្ធសាស្ត្រការកេណ្ឌប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី កន្លងមកបានជួយបង្កើននូវចំនួនអតិថិជនប្រាក់បញ្ញើ និងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ប្រាក់បញ្ញើសរុបរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា បានកើនឡើងដល់ ៥៨៣.២លានដុល្លារអាមេរិក ពោលគឺកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំងចំនួន ១២៤% ឯចំនួនអតិថិជនប្រាក់បញ្ញើសរុបបានកើនឡើងដល់៧៦%។

មូលហេតុចំនួនបួនដែលជាកត្តាជំរុញអោយមានកំនើននេះ៖

- គ្រប់គ្នាដែលធ្វើការនៅ ធនាគារ ស្ថាបនា ទាំងបុគ្គលិកនិងថ្នាក់ដឹកនាំ មានចំណាប់អារម្មណ៍ផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មធនាគារល្អបំផុតប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈនិងតម្លាភាព។ រាល់ប្រតិបត្តិការត្រូវបានធ្វើឡើងដោយការតាំងចិត្តក្នុងការផ្តល់ផលិតផលល្អបំផុតដែលបំពេញតាមតម្រូវការទីផ្សារ ផ្តល់សេវាកម្មដែលមានភាពងាយស្រួល និងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការល្អបំផុតជាមួយនិងបច្ចេកវិទ្យាទំនើបចុងក្រោយបំផុត។ (ធនាគារ ស្ថាបនា ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលទំនើបចុងក្រោយឈ្មោះថា Oracle Financial System FLEXCUBE ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីធនាគារ នៅតាមបណ្តាសាខាទាំងអស់របស់ធនាគារ។



ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ របស់ធនាគារ ស្ថាបនា កាន់តែមានការពេញនិយមពីសំណាក់អតិថិជននៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ទាំងគណនីបញ្ញើសន្សំ និងគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ដែលមានការកើនឡើងជាលំដាប់។ នេះជាលទ្ធផលនៃកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ធនាគារក្នុងការធ្វើយុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើព្រមជាមួយនិងការពង្រីកនូវជម្រើសផលិតផលប្រាក់បញ្ញើសន្សំផងដែរ។

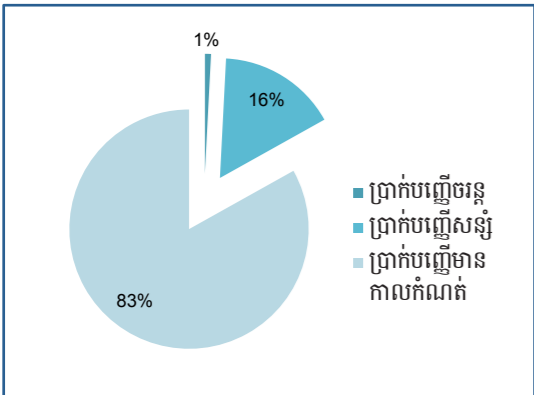
- ទស្សនៈ "អតិថិជនគឺជាអាទិភាពចម្បង" ត្រូវបានភ្ជាប់ជាមួយផ្នត់គំនិតរបស់បុគ្គលិក និងអ្នកគ្រប់គ្រងគ្រប់រូប។ ទស្សនៈនេះ បានជំរុញអោយមានសេវាកម្មល្អដល់អតិថិជន និងបញ្ជាបគុណតម្លៃនេះទៅដល់គ្រប់សាខាទាំងអស់។
- ទស្សនៈនេះ បានជួយធនាគារ ស្ថាបនា រក្សាបាននូវអតិថិជន ព្រមទាំងទាក់ទាញបាននូវអតិថិជនថ្មីផងដែរ។
- ដោយសារខ្លួនជាធនាគារពាណិជ្ជជាប់លំដាប់ថ្នាក់ទីពីរនៅទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាលើចំនួនសាខា ធនាគារ ស្ថាបនា បានពង្រីកវិសាលភាពនិងលទ្ធភាពរបស់ខ្លួន ក្នុងការបម្រើសេវាធនាគារជូនអតិថិជន ជាពិសេសនៅតាមសហគមន៍ដាច់ស្រយាល ដែលអតិថិជនមានទស្សនៈក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ជាមួយធនាគារដែលពួកគាត់មានទំនុកចិត្តខ្ពស់។



នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ ធនាគារបានត្រៀមក្នុងការបង្កើតនូវផលិតផល និងសេវាកម្មបន្ថែមជាច្រើនមានដូចជា សេវាធនាគារចល័ត ប័ណ្ណឥណទាន និងប័ណ្ណឥណទាន ការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនអេធីអិមបន្ថែម ម៉ាស៊ីនទូទាត់ និងការបង្កើនទំនាក់ទំនងជាមួយនិងដៃគូអាជីវកម្ម។

ប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានរំពឹងថានឹងបន្តកើនឡើងក្នុងប៉ុន្មានឆ្នាំខាងមុខទៀតដោយសារទស្សនៈវិស័យ និងឥរិយាបថរបស់អតិថិជនបច្ចុប្បន្ន និងអតិថិជនសក្តានុពល ចំពោះការដាក់ប្រាក់បញ្ញើកាន់តែមានភាពចាស់ទុំ ខណៈពេលដែលពួកគាត់មើលឃើញអំពីសក្តានុពលនៃប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារស្ថាបនា។

ការបែងចែកតាមប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ



សាខាមួយក្នុងចំណោមសាខាទាំង ១៦៣ នៅប្រទេសកម្ពុជា

ការអភិវឌ្ឍនិយោជិក

សកម្មភាពក្នុងឆ្នាំ 2016

ការអភិវឌ្ឍនិយោជិក

ការផ្តល់ឥរិយាបថនិងសេវាហិរញ្ញវត្ថុដល់អតិថិជនរបស់យើងអាចធ្វើទៅបានលុះត្រាតែយើងមានធនធានមនុស្សដែលល្អបំផុតចូលរួមធ្វើការជាមួយយើង។ នោះហើយជាមូលហេតុដែល ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី តែងតែរៀបចំសកម្មភាពបណ្តុះបណ្តាលដល់បុគ្គលិកទាំងអស់ដើម្បីធ្វើឱ្យពួកគេយល់ដឹងឱ្យបានស៊ីជម្រៅអំពីមុខជំនួញធនាគារ និងដើម្បីបំពាក់បំប៉ន ដល់ពួកគេនូវសមត្ថភាពនិងទំនុកចិត្តគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបំពេញភារកិច្ចរបស់ខ្លួន។

បានរៀបចំឡើងដោយយកចិត្តទុកដាក់ដើម្បីឱ្យបុគ្គលិកថ្មីយល់ដឹងអំពីទិដ្ឋភាពទូទៅនៃឧស្សាហកម្មធនាគារនិងអំពីក្រុមសីលធម៌របស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ក៏ដូចជាតួនាទីនិងទំនួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន។

លោក KATO Norihiko ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី កំពុងស្វាគមន៍បុគ្គលិកថ្មីក្នុងកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាល



ដើម្បីបង្ហាញពីសារៈសំខាន់នៃការបណ្តុះបណ្តាលនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន បុគ្គលិកទាំងអស់ទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលខាងក្រៅចំនួន 39 និងការបណ្តុះបណ្តាលខាងក្នុងចំនួន 34 នៅក្នុងឆ្នាំ 2016។

ក្នុងអំឡុងពេលទទួលបានបណ្តុះបណ្តាល ពួកគេត្រូវបានលើកទឹកចិត្តឱ្យស្នើសុំដោយបើកចំហនូវការគាំទ្រពីប្រធានទាក់ទងនឹងការអភិវឌ្ឍន៍នាពេលដើម្បីធានាថា ពួកគេនឹងក្លាយជាបុគ្គលិកដែលមានទេពកោសល្យលេចធ្លោហើយ ពួកគេអាចជឿជាក់បានថាអាជីពរបស់ពួកគេនឹងរីកចម្រើន ហើយពួកគេនឹងទទួលបានជោគជ័យនាពេលអនាគត។

វគ្គបណ្តុះបណ្តាលខាងក្រៅ គឺទាក់ទងនឹងប្រធានបទដូចជាការគ្រប់គ្រងសាខា ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព យុទ្ធសាស្ត្រនៃការលក់ជំនាញគ្រប់គ្រង ការនិយាយជាសាធារណៈ ការជម្រុញទឹកចិត្ត និងគ្រប់គ្រងក្រុមការងារ និងប្រធានបទដទៃទៀត។ ទន្ទឹមនឹងនេះសិក្ខាសាលាខាងក្នុងក្តោបលើប្រធានបទជាច្រើនដូចជាគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីហិរញ្ញវត្ថុការយល់ដឹងពីការកែលម្អបន្តការផ្តល់សេវាសម្រាប់អតិថិជន និងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការធនាគារថ្មីច្បាប់កិច្ចសន្យាជំនាញក្នុងការលក់ អនុលោមភាពហានិភ័យស្តង់ដារសេវាអតិថិជន និងប្រធានបទផ្សេងទៀត។

ចំនួននិយោជិករាប់ពាន់នាក់ដែលកំពុងបម្រើការងារនៅក្នុងសាខាទូទាំងប្រទេសជាចំនួនដ៏ច្រើនមួយដែលធ្វើឱ្យការអភិវឌ្ឍធនធានមនុស្សរបស់យើង ជាបញ្ហាដែលនឹងបន្តកើតមាន។ ដើម្បីធានាថាបុគ្គលិកនឹងក្លាយជាធនធាន ដែលនឹងរួមចំណែកក្នុងការប្រកួតប្រជែង និងសមត្ថភាពរបស់ ធនាគារក្នុងការផ្តល់សេវាផ្សេងៗដែលមានសារៈសំខាន់ដល់អតិថិជនរបស់យើង។

លើសពីនេះទៅទៀតឆ្នាំនេះ ឃើញមានកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកថ្មីចំនួនប្រាំមួយដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងសម្រាប់បុគ្គលិកថ្មីសរុប 572 នាក់។ វគ្គបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកថ្មីប្រៀបដូចជាសសរម្តងរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវ

ធនាគារ ស្ថាបនា ដោះស្រាយបញ្ហានេះតាមរយៈការបន្តផ្តល់វគ្គ បណ្តុះបណ្តាលដល់បុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់ទាំងអស់ដើម្បីលើកកម្ពស់សមត្ថភាព និងជំនាញបច្ចេកទេសក្នុងការអនុវត្តការងារប្រចាំថ្ងៃរបស់ពួកគេ។



ធនាគារ ស្ថាបនាផ្តល់តម្លៃដល់បុគ្គលិករបស់ខ្លួនដោយចាត់ទុកថាបុគ្គលិកជាសម្បត្តិដ៏មានតម្លៃហើយយើងជឿជាក់ថាបុគ្គលិកម្នាក់ៗមានកម្មសិទ្ធិបញ្ញាដែលរួមចំណែកដល់ការប្រតិបត្តិការងារប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់។ នេះជាមូលហេតុដែល ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បន្តដាក់ចំណុះលើការអនុវត្តលក្ខខណ្ឌការងារត្រឹមត្រូវ ដោយមិនត្រឹមតែផ្តល់ប្រាក់បៀវត្សរ៍ប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែថែមទាំងផ្តល់ការថែទាំសុខភាព មូលនិធិធននិវត្តន៍ ប្រាក់កម្ចីបុគ្គលិកសេវាធានារ៉ាប់រងលើគ្រោះថ្នាក់ក៏ដូចជាអត្ថប្រយោជន៍សុខុមាលភាពផ្សេងៗទៀតផងដែរ។

ដើម្បីបន្តធ្វើឱ្យការងាររបស់បុគ្គលិកកាន់តែប្រសើរឡើងធនាគារ ស្ថាបនាបានដាក់ចេញនូវគោលនយោបាយផ្សេងៗ ដូចជាការគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស ក្រុមសីលធម៌ និងសុខភាព និងសុវត្ថិភាព។ គោលនយោបាយទាំងនេះជួយតាមដាននិងផ្តល់គោលការណ៍ណែនាំដល់គណៈគ្រប់គ្រងក្នុងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងឥតឈប់ឈរក្នុងការស្វែងរកវគ្គបណ្តុះបណ្តាល និងប្រមូលផ្តុំនូវធនធានមនុស្សដែលល្អបំផុត។

- សកម្មភាពផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី៖
- (1) លោក Kato ថតរូបជាមួយនិងគណៈគ្រប់គ្រងនៅក្នុងសិក្ខាសាលា
 - (2) ជ្រើសរើសបុគ្គលិកតាមរយៈពិពណ៌នាការងារ
 - (3) សិក្ខាសាលាអំពីការគ្រប់គ្រងសាខាដែលធ្វើឡើងជាទៀងទាត់
 - (4) & (5) បុគ្គលិកថ្មី ស្តាប់បទបង្ហាញដោយយកចិត្តទុកដាក់ស្វែងយល់អំពីតួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេ

ការទទួលខុសត្រូវលើសង្គម

សកម្មភាពសំខាន់ៗ



ការគ្រប់គ្រងគ្រួសារវិញដល់បរិស្ថាន និងសហគមន៍កម្ពុជា

ការសម្រេចបាននូវគោលដៅក្នុងការក្លាយទៅជាធនាគារដ៏ល្អបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាគឺអាចទៅរួច លុះត្រាតែយើងអាចធ្វើអោយប្រជាជនកម្ពុជាបញ្ចេញសក្តានុពលដែលមានអស់ពីលទ្ធភាព។ ហេតុដូច្នេះហើយធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ជឿជាក់យ៉ាងមុតមាំលើការ គ្រប់គ្រងគ្រួសារវិញដល់សហគមន៍មូលដ្ឋាន ដោយបង្កើនកម្រិតជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេតាមរយៈការ ផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្អបំផុតដល់គ្រប់អតិថិជន។

ការងារសង្គមតែងតែជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ក្នុងរបៀបរបបរបស់យើងចាប់តាំងពីការឆ្លើយតបប្រតិបត្តិការដំបូងជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលនៅឆ្នាំ 1995 ក្រោមឈ្មោះ "ស្ថាបនាសហគមន៍កម្ពុជា" ហៅកាត់ថា CCB សម្រាប់ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងបណ្តុះបណ្តាលសុខភាពដល់សហគមន៍ដែលក្រីក្រ។

អំឡុងពេលដែលយើងវិវត្តខ្លួនជាក្រុមហ៊ុន និងនៅពេលដែលយើងក្លាយជាធនាគារ ស្ថាបនា យើងនៅតែបន្តយកចិត្តទុកដាក់លើការជួយគាំទ្រសហគមន៍របស់យើងយ៉ាងពេញទំហឹង។ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ 2011 ដល់ 2015 ខណៈពេលដែលបណ្តាញសាខារបស់យើងរីកដុះដាលដល់ 149 នៅគ្រប់ខេត្តក្រុងទាំង 25 ទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា ការជួយរួមចំណែកកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងទំនួលខុសត្រូវសង្គមរបស់យើងត្រូវបានទទួលស្គាល់ទាំងក្នុងនិងក្រៅប្រទេស។

នៅក្នុងឆ្នាំ 2016 ធនាគារ ស្ថាបនា បានអនុវត្តកម្មវិធីសង្គមជាច្រើនមានដូចជាសិក្ខាសាលា ការបរិច្ចាគឈាមដោយស្ម័គ្រចិត្ត សន្និសីទនៅតាម



សកលវិទ្យាល័យនានា និងការជួយជ្រោមជ្រែងផ្សេងៗ ទៀតមានដូចជា ការបរិច្ចាគដល់មន្ទីរពេទ្យគន្ធបុប្ផាដែលមន្ទីរពេទ្យនេះមន្ទីរពេទ្យគន្ធបុប្ផាដែលមន្ទីរពេទ្យនេះ(មន្ទីរពេទ្យកុមារអង្គរនៅក្នុងខេត្តសៀមរាប) ដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះក្នុងការផ្តល់សេវាសុខភាពដល់ល្អដល់ក្រុមគ្រួសារកម្ពុជា ដោយមិនគិតពីលទ្ធភាពបង់ថវិការបស់ពួកគេឡើយ។

ស្ថាបនាតែងតែធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ ដោយភ្ជាប់ជាមួយការអនុវត្តនូវប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងបរិស្ថាន និងសុខភាពសង្គម ហៅកាត់ថា ESS។ គោលបំណងនៃ ESS គឺដើម្បីផ្តល់គោលការណ៍សមស្របដែល ធនាគារ ស្ថាបនា អាចធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគាររបស់ខ្លួនប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវលើសង្គម។ ដូចនេះ

ធនាគារនឹងមិនផ្តល់ផលប៉ះពាល់ដល់សង្គម និងបរិស្ថាន ហើយគណៈគ្រប់គ្រងនៃសាខាទាំង 161 ទូទាំងប្រទេសក៏អាចធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារប្រកបដោយភាពមានទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់។

ខាងក្រោមជាការប្តេជ្ញាចំបងៗដែលយើងបានកំណត់សម្រាប់ ធនាគារ៖

បរិស្ថាន

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ប្តេជ្ញាចំពោះម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងសហគមន៍ជាមួយនឹងធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារប្រកប ដោយប្រសិទ្ធភាពតាមដៃ លអាចធ្វើបានដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន។ យើងធានាថាទុនពីធនាគារ មិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់សហគ្រាសដែលបានចូលរួមក្នុងសកម្មភាពដែលត្រូវបានហាមឃាត់ដោយច្បាប់កម្ពុជាដូចជា ទម្រង់នៃការកេងប្រវ័ញ្ចលើពលកម្មកុមារ ឬ ពលកម្មដោយបង្ខំ ការជួញដូរអាវុធ និងគ្រឿងផ្ទុះ ល្បែងស៊ីសងកាស៊ីណូ បទពេស្យាចារ្យ ការជួញដូរសត្វព្រៃខុសច្បាប់ និងការផលិត ឬ ជួញដូរសារធាតុវិទ្យុសកម្ម ឬសារធាតុគីមីដែលមានទ្រង់ទ្រាយធំនិងអាចបង្កគ្រោះថ្នាក់។

សង្គម

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី មានជំនឿយ៉ាងមុតមាំលើទំនួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួនក្នុងការគាំទ្រដល់សហគមន៍ដែលខ្លួនធ្វើប្រតិបត្តិការ ព្រោះសុខភាព និងភាពចម្រុះចម្រើននៃក្រុមហ៊ុន និងសហគមន៍គឺត្រូវអាស្រ័យលើគ្នាទៅវិញទៅមក។

- យើងជឿថាគោលបំណងនេះអាចសម្រេចបានតាមរយៈ៖
- ការធានាថាសកម្មភាពទាំងនេះត្រូវបានអនុលោមតាមតម្រូវការរបស់សហគមន៍ដោយផ្តល់ជូននូវផលិតផល និងសេវាកម្មដែលមានភាពសមស្រប ត្រូវបានជ្រើសរើសដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងត្រូវបានបង្កើតឡើងស្របនឹងតម្រូវការជាក់លាក់របស់ប្រជាជនកម្ពុជា។
 - ការពង្រីកវិសាលភាពដល់សហគមន៍ថ្មីៗ ដោយពង្រីកបណ្តាញសាខារបស់យើងនៅតាមបណ្តាខេត្ត ផ្តល់ផលិតផលប្រាក់សន្សំ និងផ្តោតលើសកម្មភាពជាក់លាក់ណាមួយដែលអាចលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅក្នុងមូលដ្ឋាន។
 - ការពង្រីកសេវាធុរកិច្ច ឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយទៅគ្រប់តំបន់ដែលជួយផ្តល់ភាពងាយស្រួលសម្រាប់ក្រុមគ្រួសារទំនុកបំរុងគ្នាទៅវិញទៅមក ដោយការធុរកិច្ចទៅស្រុកកំណើតរបស់ពួកគេ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី អនុវត្តនូវ "គោលនយោបាយគ្មានការអនុគ្រោះ" នៅពេលមានការពាក់ព័ន្ធនឹងអំពើពុករលួយរួមទាំងការប្រព្រឹត្តិបទល្មើសទាំងនៅខាងក្រៅ និងខាងក្នុងស្ថាប័ននិងត្រូវបានចាត់វិធានការតាមៗ។ យើងបានបង្កើតប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងនិងត្រួតពិនិត្យក្នុងធនាគារយ៉ាងរឹងមាំ ហើយបុគ្គលិកទាំងអស់ត្រូវបានបញ្ឈប់ឱ្យដឹងនិងយល់អំពីគោលនយោបាយនេះដើម្បីជៀសវាង និងបង្ការមិនឱ្យមានអំពើ ពុករលួយនៅគ្រប់ជាន់ថ្នាក់ទាំងអស់។

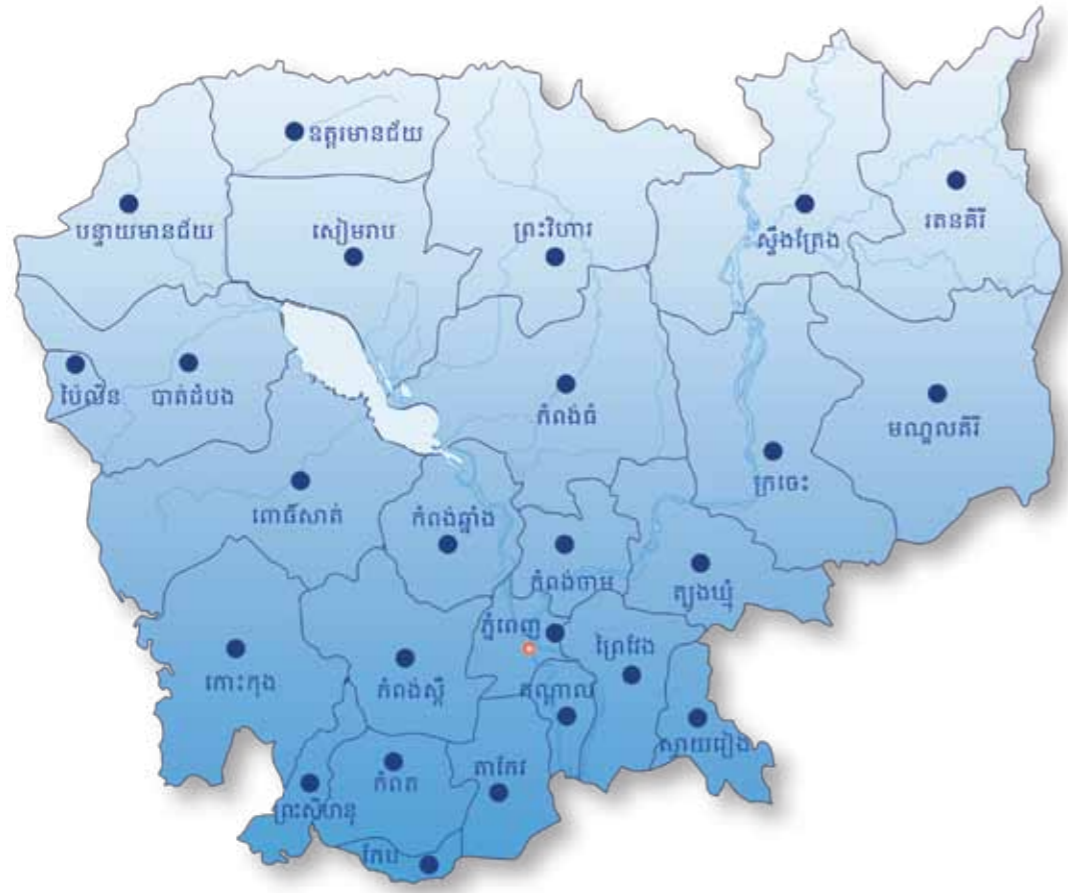
ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ពុំមានចំណងទាក់ទងទៅនឹងគណបក្សនយោបាយណាមួយឡើយ ប៉ុន្តែយើងនឹងស្នើសុំកិច្ចសហប្រតិបត្តិការល្អនិងធ្វើការប្រកបដោយភាពសុខដុមជាមួយរដ្ឋាភិបាលដែលឈ្នះឆ្នោត។

ដោយប្រកាន់ភ្ជាប់នូវគោលការណ៍នេះ យើងជឿជាក់យ៉ាងមុតមាំថានៅពេលធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី រីកចម្រើន សហគមន៍កម្ពុជាក៏នឹង រីកចម្រើនដែរ។



តំបន់ប្រតិបត្តិការ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៧



របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
 សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦
 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

តំបន់ដែលគ្របដណ្តប់

ខេត្ត	:	25
ស្រុក	:	197
ឃុំ	:	1,651
ភូមិ	:	14,383

បណ្តាញសាខា

សាខា (ក)	:	118
សាខា (ខ)	:	45
សាខាសរុប	:	163
អេធីអិមសរុប	:	98

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

មាតិកា

ធនាគារ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ 00017121

ទីស្នាក់ការកណ្តាល អគារលេខ៨៣ មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី ៣ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ភាគទុនិក MARUHAN Investment Asia Pte. Ltd.

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
 បណ្ឌិត Han Chang-Woo ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)
 លោក Han Yu អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
 លោក Han Ken អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
 ឯកឧត្តម Shinohara Katsuhiko អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
 លោក Ishimura Mitsuhiro អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
 លោក ហ៊ុន មុន្នីវណ្ណ អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
 លោក Kato Norihiko អភិបាលប្រតិបត្តិ

គណកម្មាធិការប្រតិបត្តិ
 លោក Kato Norihiko ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
 លោក លីម អូន អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និងនាយកប្រតិបត្តិ ប្រតិបត្តិការ
 លោក Tsuchiya Kazuhiko នាយកប្រតិបត្តិ សាជីវកម្ម
 លោក សៀង សេរី នាយកប្រតិបត្តិ រដ្ឋបាល
 លោក វង្ស សុខាល នាយកប្រតិបត្តិ ផែនការ

សវនករ ខេត្តអ៊ីមជ្ឈិម ខេមបូឌា ចំកាត់

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល 25

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ 28

តារាងតុល្យការ 30

របាយការណ៍លទ្ធផល 31

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន 32

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ 33

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ 35

បណ្តាញសាខា 71

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផល ចារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការ បង្ហាញខុស ជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវ របាយការណ៍ របស់សវនករដែលរួម បញ្ចូលទាំងមតិសវនកម្ម របស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលវេលានៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបាន កើតឡើងនោះទេ ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើង ដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុក ថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង តែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច របស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយយោង លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។ ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្ម អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការ វិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈិមភាពនៃយុត្តិធម៌ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញ ខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារ តែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតប ទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់និង សមស្រប សម្រាប់ជា មូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ជាក់មតិសវនកម្ម របស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យ ដែលមិនអាច រកឃើញនូវ ការបង្ហាញខុស ជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារ តែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាង ការបង្ហាញខុស កើតឡើងពី កំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោល ដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្ត តាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- បាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំ នូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ជាក់មតិលើ ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយ គណនេយ្យដែលធនាគារ បានប្រើប្រាស់និង ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធ ដែល បានធ្វើ ឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាន

និរន្តរភាព នៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្ត ពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាព របស់ធនាគារ ដើម្បី បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពមិនប្រាកដប្រជា ជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ជាក់ក្នុងរបាយការណ៍ របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការ លាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើ ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន មាន លក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់ មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំគឺ ផ្អែកតាម ភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹម កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឲ្យ ធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ។

- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការ លាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលា ដែលបានគ្រោងទុក សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀត ដែលមានរួមបញ្ចូលទាំង ចំណុចខ្លះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន ខេត្តិអិមជឿ ខេមបូឌា ចំកាត់



ង៉ែ ហ៊ុយ
ដៃគូសហការ
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី 30 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2017

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

	កំណត់ សំគាល់	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		32,876,496	132,722,414	14,050,134	56,903,043
សមតុល្យនៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	5	212,512,999	857,914,977	28,781,703	116,565,897
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	6	46,743,874	188,705,020	7,767,064	31,456,609
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	7	599,550,758	2,420,386,410	470,335,542	1,904,858,945
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	12	8,219,292	33,181,282	11,157,335	45,187,207
តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ	8	17,380,030	70,163,181	-	-
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	9	7,208,738	29,101,675	5,358,748	21,702,929
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	1,466,861	5,921,718	198,904	805,561
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	11	50,000	201,850	25,000	101,250
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	17	2,697,590	10,890,171	1,413,581	5,725,003
សរុបទ្រព្យសកម្ម		928,706,638	3,749,188,698	539,088,011	2,183,306,444

ចំណូល និងមូលធនរបស់ភាគទុនិក					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	13	583,220,998	2,354,463,169	259,870,588	1,052,475,881
ប្រាក់កម្ចី	14	170,721,348	689,202,082	160,867,551	651,513,582
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	15	16,313,217	65,856,457	40,313,217	163,268,529
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	16	7,645,507	30,864,912	5,371,180	21,753,279
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	17	2,783,651	11,237,599	4,411,045	17,864,732
បំណុលផ្សេងៗ	18	12,428,549	50,174,052	7,434,546	30,109,911
សរុបបំណុល		793,113,270	3,201,798,271	478,268,127	1,936,985,914
មូលធនរបស់ភាគទុនិក					
ដើមទុន	19	120,000,000	484,440,000	18,201,060	73,714,293
បុព្វលាភដើមទុន		-	-	174,964	708,604
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		15,593,368	62,950,427	42,443,860	171,897,633
សរុបមូលធនរបស់ភាគទុនិក		135,593,368	547,390,427	60,819,884	246,320,530
សរុបបំណុល និងមូលធនរបស់ភាគទុនិក		928,706,638	3,749,188,698	539,088,011	2,183,306,444

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់សំគាល់	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលពីការប្រាក់	20	102,114,824	412,237,544	82,153,480	332,721,594
ចំណាយលើការប្រាក់	21	(44,225,679)	(178,539,066)	(30,196,976)	(122,297,753)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		57,889,145	233,698,478	51,956,504	210,423,841
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ	22	940,707	3,797,634	1,043,806	4,227,414
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		360,304	1,454,547	178,032	721,030
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		59,190,156	238,950,659	53,178,342	215,372,285
សំវិធានធនលើគណនី អាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ	7	(7,150,298)	(28,865,753)	(743,299)	(3,010,361)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	23	(40,757,971)	(164,539,929)	(28,771,248)	(116,523,554)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		11,281,887	45,544,977	23,663,795	95,838,370
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	16	(2,450,183)	(9,891,389)	(4,723,134)	(19,128,693)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		8,831,704	35,653,588	18,940,661	76,709,677

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	បុព្វលាភដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	18,201,060	174,964	26,145,648	44,521,672
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	18,940,661	18,940,661
ភាគលាភដែលបានបង់	-	-	(2,642,449)	(2,642,449)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	18,201,060	174,964	42,443,860	60,819,884
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សំគាល់ 4)	73,714,293	708,604	171,897,633	246,320,530
នាថ្ងៃទី១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	18,201,060	174,964	42,443,860	60,819,884
ការកើនឡើងនៃដើមទុនដែលកើតឡើងពីការរួមបញ្ចូលតាមផ្លូវច្បាប់	35,857,160	(174,964)	(35,682,196)	-
ការកើនឡើងនៃដើមទុនដែលកើតឡើងពីការរួមបញ្ចូលតាមផ្លូវច្បាប់	65,941,780	-	-	65,941,780
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	8,831,704	8,831,704
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	120,000,000	-	15,593,368	135,593,368
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សំគាល់ 4)	484,440,000	-	62,950,427	547,390,427

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សំគាល់	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធនៃទូទាត់ប្រាក់ / (ប្រើប្រាស់ក្នុង)					
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	24	152,620,326	616,128,255	(50,151,985)	(203,115,539)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(5,030,855)	(20,309,561)	(3,942,483)	(15,967,056)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(2,649,673)	(10,696,730)	-	-
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		15,855	64,007	72,629	294,147
ការវិនិយោគ		(25,000)	(100,925)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពវិនិយោគ		(7,689,673)	(31,043,209)	(3,869,854)	(15,672,909)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		85,500,000	345,163,500	87,249,506	353,360,499
ប្រាក់ទទួលបានពីបំណុលបន្ទាប់បន្សំ		-	-	15,000,000	60,750,000
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(75,646,203)	(305,383,722)	(42,546,490)	(172,313,285)
ការទូទាត់សងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ		(24,000,000)	(96,888,000)	-	-
ភាគលាភដែលបានបង់		-	-	(2,642,449)	(10,701,918)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង/ ទទួលបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(14,146,203)	(57,108,222)	57,060,567	231,095,296
ការកើនឡើង សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		130,784,450	527,976,824	3,038,728	12,306,848
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅថ្ងៃទី 1 ខែមករា		27,602,888	111,791,696	24,564,160	100,098,953
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលពី MJB ដែលកើតឡើងពីការរួមបញ្ចូល តាមផ្លូវច្បាប់		35,462,211	143,160,946	-	-
ភាពខុសគ្នាពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	-	(614,104)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	25	193,849,549	782,570,629	27,602,888	111,791,697

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

ប្រតិបត្តិការដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានប្រតិបត្តិការដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗពាក់ព័ន្ធនឹង ទ្រព្យសកម្ម បំណុល និង ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដែលកើតចេញពីការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មតាមផ្លូវច្បាប់មានដូចតទៅ៖

	កំណត់ សំគាល់	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មបំណុល និងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក					
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិកម្ពុជា		23,924,962	96,585,072	-	-
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ		9,332,056	37,673,510	-	-
ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន		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	-	-

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

(គ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ការផ្តល់ ឥណទាន គណនេយ្យត្រូវទទួល ផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើ និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ កម្ចី និងបំណុល ផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយ គណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និង ការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោល នយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា។

(ឃ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃនិង សមតុល្យធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើនៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រាក់បញ្ញើ ចរន្តនៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលមាន កាលស្ថាននៅពេលកម្ពុជាដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ ពេលណាក៏បាន ដោយ មានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ង) សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

សមតុល្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលរួមមានប្រាក់បញ្ញើតម្កល់ តាមច្បាប់ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុន អប្បបរមារបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ច) ប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាម តម្លៃដើម ដកខ្លឹមណាតតម្លៃសម្រាប់ចំនួនណាដែល មិនអាច ប្រមូលវិញបាន ។

(ឆ) ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាម ប្រាក់ដើមដកចេញចំនួនទាំងឡាយ ណាដែលបានលុបចោល និង សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ជាប់សង្ស័យត្រូវ បានវាយតម្លៃប្រចាំខែដោយ អ្នកគ្រប់គ្រង ។ កត្តាដែលត្រូវបានប្រើ ប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនរួមមាន ទំហំនៃ ឥណទាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងទៅស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច បច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានរៀបរយ និង ដំណើរការនៃ ឥណទានក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យា ។

(ជ) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយយោង ទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាម បទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុនលក្ខខណ្ឌ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូន បំណុល អាជីវកម្ម និងលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត លទ្ធភាព និងការស្ម័គ្រចិត្តសង របស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារ ដែលប្រមូលបាន ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាល កំណត់សងត្រូវបានយកមកគិត មានដូចខាងក្រោម៖

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

នាថ្ងៃ 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ធនាគារធ្វើការគណនាសំវិធានធន លើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាល កំណត់សង	សំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង 1 ឆ្នាំ)		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	30 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	60 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	30%
ឥណទានបាត់បង់	90 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (ច្រើនជាង 1 ឆ្នាំ)		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	30 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	180 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	30%
ឥណទានបាត់បង់	360 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	100%

នាថ្ងៃ 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016 បន្ថែមលើសំវិធានធនដែលបានកំណត់ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារ ក៏បានធ្វើសំវិធានធនទូទៅលើ ឥណទានបន្ថែមទៀតសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

- 0.2% សម្រាប់ឥណទានកំពុងមានដំណើរការ
- 90% សម្រាប់ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ និង
- 70% សម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ

សំវិធានធនលើឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនជាប់សង្ស័យអប្បបរមាត្រូវ បានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាម ចំណាត់ថ្នាក់ដែលបានចាត់ថ្នាក់ ។ នៅពេលមានព័ត៌មានដែលអាចទុកចិត្តបានថាការបាត់បង់នឹងកើត មានឡើងច្រើនជាងតម្រូវការអប្បបរមានោះ សំវិធានធនបន្ថែមនឹង ត្រូវបានធ្វើឡើង ។

សំវិធានធនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃនៃទ្រព្យ បញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យបញ្ចាំនោះ ជាសាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់ នៅធនាគារ ។ ក្នុងករណីដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជា “ឥណទានបាត់បង់” ទ្រព្យបញ្ចាំទាំងអស់ត្រូវបានប្រើប្រាស់ តាម តម្លៃទីផ្សារដែលអនុម័តដោយ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

ឥណទានមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ ជាឥណទានអាក្រក់ នឹងត្រូវលុបបំបាត់ បន្ទាប់ពីមានការគិតគូរទៅ លើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយប្រសិនបើនៅពេលដែលអ្នក គ្រប់គ្រង វិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទាន ទាំងនោះមកវិញទេ ។

ការប្រមូលមកវិញនូវឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលបានលុបបំបាត់ ចោល និងការបញ្ចូលមកវិញនូវ សំវិធានធនពីមុនត្រូវបានបង្ហាញដាច់ ដោយឡែក រួមជាមួយនឹងការប្រែប្រួលសុទ្ធនៃសំវិធានធនសម្រាប់ ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឈ) ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យ

ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យ ជាការប្រាក់របស់ឥណទានដែលមិនមាន ដំណើរការ ដែលត្រូវបានកត់ត្រាជាសំវិធានធនជាជាងចំណូលរហូត ដល់ទទួលបានជាសាច់ប្រាក់ពិតប្រាកដ ។

ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យត្រូវបានបង្ហាញដោយដកចេញពីការប្រាក់ ដែលត្រូវទទួល ។

(ញ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធន ខាតបង់ ប្រសិនបើមាន ។

(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើខ្លឹមណាតតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែល ធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានអាយុកាល ប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

7. ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានជាក្រុម	35,991	145,296	136,986	554,793
ឥណទានឯកជន	610,749,497	2,465,595,719	471,881,745	1,911,121,067
ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដុល	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860
សំវិធានធនលើឥណទាន				
អាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ				
ជាក់លាក់	(5,236,851)	(21,141,167)	(199,389)	(807,525)
ទូទៅ	(5,997,879)	(24,213,438)	(1,483,800)	(6,009,390)
	(11,234,730)	(45,354,605)	(1,683,189)	(6,816,915)
ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនសុទ្ធ	599,550,758	2,420,386,410	470,335,542	1,904,858,945

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនលើឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី១ ខែ មករា	1,683,189	6,795,034	1,104,005	4,471,220
សំវិធានធនបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	7,150,298	28,865,753	743,299	3,010,361
ការលុបចោល	(325,299)	(1,313,232)	(165,827)	(671,599)
ផ្ទេរពី MJB ដែលកើតឡើងពីការ រួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់	2,722,906	10,992,372	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	3,636	14,678	1,712	6,933
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	11,234,730	45,354,605	1,683,189	6,816,915

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ប្រភេទឥណទាន៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទាន ពាណិជ្ជកម្ម៖				
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	18,269,313	73,753,217	16,646,485	67,418,264
ឥណទានវិបារូបណ៍	1,085,214	4,381,009	-	-
ឥណទានរយៈពេលវែង	573,916,655	2,316,901,536	444,064,806	1,798,462,464
ឥណទាន អ្នកប្រើប្រាស់៖				
ឥណទានបុគ្គលិក	17,514,306	70,705,253	11,307,440	45,795,132
ឥណទានសរុបដុល	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

(ខ) ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទាន ស្តង់ដារ- មានវត្តបញ្ចាំ	594,110,528	2,398,424,202	469,947,178	1,903,286,071
ឥណទាន ស្តង់ដារ- គ្មានវត្តបញ្ចាំ	5,677,333	22,919,393	1,330,920	5,390,226
ឥណទានឃ្នាំមើល- មានវត្តបញ្ចាំ	1,392,808	5,622,766	-	-
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ- មានវត្តបញ្ចាំ	1,667,781	6,732,832	423,049	1,713,348
ឥណទានជាប់សង្ស័យ- មានវត្តបញ្ចាំ	6,151,054	24,831,805	229,286	928,608
ឥណទានបាត់បង់- មានវត្តបញ្ចាំ	1,785,984	7,210,017	88,298	357,607
ឥណទានសរុបដុល	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

(គ) សម្រាប់ការវិភាគលើឥណទានតាមកាលវេលាសន្តិសុខ សូមមើលកំណត់សំគាល់ 28 (ឃ) ស្តីពីទម្រង់កាលវេលាសន្តិសុខ

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:

	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)
និវាសនជន	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

(ង) តាមទំនាក់ទំនង:

	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)
ឥណទានបុគ្គលិក	282,560	1,140,695	1,193,934	4,835,433
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាបាល	610,502,928	2,464,600,320	470,824,797	1,906,840,427
	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

(ច) តាមរូបិយប័ណ្ណ:

	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	569,954,904	2,300,907,947	438,853,622	1,777,357,169
ខ្មែររៀល	34,874,132	140,786,871	28,775,652	116,541,391
ថែបាត	5,956,452	24,046,197	4,389,457	17,777,300
	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

(ឆ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម:

	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)
កសិកម្ម	158,685,904	640,614,994	139,827,704	566,302,201
ពាណិជ្ជកម្ម	183,013,789	738,826,666	171,880,901	696,117,649
សេវាកម្ម	42,323,588	170,860,325	80,798,388	327,233,471
គ្រួសារ	166,102,254	670,554,800	78,851,999	319,350,596
សំណង់	16,846,053	68,007,516	491,423	1,990,263
ផ្សេងៗ	43,813,900	176,876,714	168,316	681,680
	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

(ជ) អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ មានដូចតទៅ៖

	2016	2015
អតិថិជនខាងក្រៅ	6.8% to 36.0%	14.4% to 36.0%
បុគ្គលិក	6.5%	8.0%

8. តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ

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

9. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

2016	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ការកែលម្អ អគារ ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	សរុប ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)
តម្លៃដើម							
នៅថ្ងៃទី 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)	-	-
ការលក់	(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)
នៅថ្ងៃទី 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: រំលស់បង្គរ							
នៅថ្ងៃទី 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
ការលក់	(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)
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	2,360,713	4,882,369	3,668,106	604,308	-	11,515,496	46,488,057
តម្លៃយោង							
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	1,712,436	1,771,502	2,977,938	552,800	194,062	7,208,738	29,101,675

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

9. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

2015	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក		យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ការកែលម្អ អគារ ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារ អាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	
	កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក				ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	2,753,953	2,843,099	3,169,869	584,138	424,242	9,775,301	39,589,969
ការទិញបន្ថែម	646,917	1,129,303	1,713,424	154,690	298,149	3,942,483	15,967,056
ការលក់	(4,451)	(20,281)	(185,760)	-	-	(210,492)	(852,493)
ការលុបចោល	(35,885)	(26,053)	(1,520)	-	-	(63,458)	(257,005)
ការផ្ទេរ	-	424,241	-	-	(424,241)	-	-
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	3,360,534	4,350,309	4,696,013	738,828	298,150	13,443,834	54,447,527
ដក: រំលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	1,558,556	2,260,814	1,832,186	279,899	-	5,931,455	24,022,393
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	459,405	1,067,670	755,552	96,387	-	2,379,014	9,635,007
ការលក់	(3,411)	(20,120)	(148,070)	-	-	(171,601)	(694,984)
ការលុបចោល	(27,047)	(25,474)	(1,261)	-	-	(53,782)	(217,818)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	1,987,503	3,282,890	2,438,407	376,286	-	8,085,086	32,744,598
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	1,373,031	1,067,419	2,257,606	362,542	298,150	5,358,748	21,702,929

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

10. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ មករា	1,797,328	7,255,813	1,797,328	7,279,178
ផ្ទេរពី MJB	1,458,690	5,888,732	-	-
ការទិញបន្ថែម	2,649,673	10,696,730	-	-
ការលុបចោល	(1,220,122)	(4,925,633)	-	-
ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	4,685,569	18,915,642	1,797,328	7,279,178
ដក: រំលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ មករា	1,598,424	6,452,838	1,399,519	5,668,052
ផ្ទេរពី MJB	1,373,519	5,544,896	-	-
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	1,466,862	5,921,722	198,905	805,565
ការលុបចោល	(1,220,097)	(4,925,532)	-	-
ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	3,218,708	12,993,924	1,598,424	6,473,617
តម្លៃយោង				
ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ	1,466,861	5,921,718	198,904	805,561

11. ការវិនិយោគផ្សេងៗ

នេះគឺជាការវិនិយោគជាមួយ CREDIT BUREAU HOLDING (CAMBODIA) ("CBH") LTD តាមរយៈ សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា និងសមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជា ចំនួន 50,000 ដុល្លារអាមេរិក (2015: 25,000ដុល្លារអាមេរិក) ។ តម្លៃសមរម្យមិនអាចកំណត់ ដោយជឿជាក់បាន ដោយសារតែលក្ខណៈដែលមិនអាចគិតទុកមុនបាន នៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត និងមិនមានការគណនាដែលសមរម្យដើម្បីធ្វើការសន្និដ្ឋាន តម្លៃសមរម្យ ។ ការវិនិយោគ ត្រូវបាន កត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។

12. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បង់មុន	1,798,393	7,260,113	5,704,254	23,102,229
ការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល	6,420,899	25,921,169	5,453,081	22,084,978
	8,219,292	33,181,282	11,157,335	45,187,207

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ	4,764,890	19,235,862	-	-
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	93,777,737	378,580,724	33,438,845	135,427,322
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	484,678,371	1,956,646,583	226,431,743	917,048,559
	583,220,998	2,354,463,169	259,870,588	1,052,475,881

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមប្រភេទអតិថិជន:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីចរន្ត				
ឯកត្តជន	839,562	3,389,312	-	-
សហគ្រាស	2,733,582	11,035,471	-	-
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	1,191,746	4,811,079	-	-
គណនីសន្សំ				
ឯកត្តជន	60,703,551	245,060,235	31,939,577	129,355,287
សហគ្រាស	33,048,347	133,416,177	543,537	2,201,325
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	25,839	104,312	955,731	3,870,711
គណនីមានកាលកំណត់				
ឯកត្តជន	411,393,896	1,660,797,158	201,292,232	815,233,540
សហគ្រាស	39,519,301	159,539,418	9,651,455	39,088,392
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	33,765,174	136,310,007	15,488,056	62,726,626
	583,220,998	2,354,463,169	259,870,588	1,052,475,881

(ខ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
និវាសនជន	544,687,461	2,198,903,280	256,503,418	1,038,838,843
អនិវាសនជន	38,533,537	155,559,889	3,367,170	13,637,038
	583,220,998	2,354,463,169	259,870,588	1,052,475,881

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

(គ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	469,818,628	1,896,657,801	213,898,592	866,289,298
ប្រាក់រៀល	85,706,542	345,997,310	44,998,662	182,244,581
ថៃបាត	3,476,415	14,034,287	973,334	3,942,002
ជប៉ុនយ៉េន	24,219,413	97,773,771	-	-
	583,220,998	2,354,463,169	259,870,588	1,052,475,881

(ឃ) តាមទំនាក់ទំនង:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សម្ព័ន្ធភ្នាក់	144,440	583,104	3,298,433	13,358,654
មិនមែនសម្ព័ន្ធភ្នាក់	583,076,558	2,353,880,065	256,572,155	1,039,117,227
	583,220,998	2,354,463,169	259,870,588	1,052,475,881

(ង) តាមកាលកំណត់:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
រយៈពេល 1 ខែ	98,542,627	397,816,585	37,503,135	151,887,697
ចន្លោះពី 1 ខែទៅ 3 ខែ	37,239,071	150,334,130	17,724,268	71,783,285
លើសពី 3 ខែ	447,439,300	1,806,312,454	204,643,185	828,804,899
	583,220,998	2,354,463,169	259,870,588	1,052,475,881

(ច) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):

	2016	2015
ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ		
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	-	-
គណនីចរន្ត	-	-
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	2.25% - 8.00%	3.50% - 4.50%
ឯកត្តជន		
គណនីចរន្ត	-	-
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	3%	4%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	4.50% - 10.00%	4.50% - 9.50%
សហគ្រាស		
គណនីចរន្ត	-	-
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	3%	4%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	4.50% - 10.00%	4.50% - 7.50%

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

14. ប្រាក់កម្ចី

2016

2015

	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សម្ព័ន្ធភាគី				
ម៉ារូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី Maruhan Investment Asia ("MIA")	- 10,000,000	- 40,370,000	442,155 10,000,000	1,790,728 40,500,000
មិនមែនសម្ព័ន្ធភាគី				
Nederlandse Financierings – Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V (“FMO”)	33,750,000 18,510,775	136,248,750 74,728,000	45,000,000 17,996,049	182,250,000 72,883,998
Symbiotics	10,000,000	40,370,000	12,500,000	50,625,000
DEG	13,500,000	54,499,500	15,000,000	60,750,000
Micro-Finance Enhancement	9,000,000	36,333,000	11,000,000	44,550,000
ResponsAbility SICAV	17,500,000	70,647,500	15,000,000	60,750,000
ICBC	1,400,000	5,651,800	4,200,000	17,010,000
Norfund	5,250,000	21,194,250	5,250,000	21,262,500
Triodos - Doen	500,000	2,018,500	3,333,334	13,500,003
Blue Orchard				
Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited	5,560,573 4,000,000	22,448,032 16,148,000	2,896,013 4,000,000	11,728,853 16,200,000
NMI Global Fund KS	3,750,000	15,138,750	4,750,000	19,237,500
Hatton National Bank Plc	-	-	2,500,000	10,125,000
ABA Bank	-	-	5,000,000	20,250,000
Union Commercial Bank			2,000,000	8,100,000
ACLEDA Bank	35,000,000	141,295,000	-	-
First Commercial Bank	3,000,000	12,111,000	-	-
DWM Funds S.C.A				
	160,721,348	648,832,082	150,425,396	609,222,854

ប្រាក់កម្ចីមិនមានវត្តមាន។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	167,210,573	675,029,083	156,371,502	633,304,584
ប្រាក់រៀល	3,510,775	14,172,999	4,496,049	18,208,998
	170,721,348	689,202,082	160,867,551	651,513,582

(ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):

	2016	2015
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	4.72% - 8.00%	4.72% - 11.00%
ប្រាក់រៀល	10.00% - 10.50%	9.17% - 10.50%

(គ) តាមកាលកំណត់:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
រយៈពេល 1 ខែ	2,397,213	9,677,549	2,080,353	8,425,430
ចន្លោះពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	19,290,153	77,874,348	9,491,014	38,438,607
ចន្លោះពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	32,075,649	129,489,395	43,127,772	174,667,477
លើសពី 1 ឆ្នាំដល់ 5 ឆ្នាំ	116,958,333	472,160,790	106,168,412	429,982,068
	170,721,348	689,202,082	160,867,551	651,513,582

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

15. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
DEG - Deutsche Investitions	10,000,000	40,370,000	10,000,000	40,500,000
Maruhan Investment Asia	5,000,000	20,185,000	5,000,000	20,250,000
Triodos - Doen	1,313,217	5,301,457	1,313,217	5,318,529
Maruhan (Cambodia) Corporation ("MCC")	-	-	15,000,000	60,750,000
ម៉ារូហាន ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី.	-	-	8,000,000	32,400,000
DWM Funds S.C.A	-	-	1,000,000	4,050,000
	16,313,217	65,856,457	40,313,217	163,268,529

DEG

នាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ របស់ធនាគារ ពី DEG ចំនួន 10,000,000 ដុល្លារអាមេរិក។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់ រយៈពេល 7 ឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 15 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2021 និងមាន អត្រាការប្រាក់ថេរ 10.65% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់ រយៈពេល 10 ឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 និងមាន អត្រាការប្រាក់ដុល 11.6279% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់រយៈពេល ប្រាំឆ្នាំដំបូង និងអត្រាការប្រាក់ដុល តាម អត្រា LIBOR 12 ខែ បូក 6% (អត្រាការប្រាក់អប្បបរមា 12.2093%) សម្រាប់រយៈពេល ដែលនៅសល់គិតពីថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2013 ។

MARUHAN INVESTMENT ASIA

នាថ្ងៃទី 10 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2013 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ របស់ធនាគារ ពី MARUHAN INVESTMENT ASIA ចំនួន 5,000,000 ដុល្លារអាមេរិក។ ធនាគារ ទទួលបានថ្ងៃទី 12 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2013 ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់ រយៈពេល 7 ឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 12 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2020 និងមាន អត្រាការប្រាក់ដុល 10.4651% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

នាថ្ងៃទី 6 ខែ មករា ឆ្នាំ 2011 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ មួយទៀត របស់ធនាគារ ពី TRIODOS - DOEN ចំនួន 500,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានអត្រាការប្រាក់ដុល 11.0466% ក្នុងមួយឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំពី TRIODOS - DOEN ចំនួន 900,000 ដុល្លារអាមេរិក និង 286,783 ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានបម្លែង ជាដើមទុនរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 12 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2011 និងថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ដែលបានអនុម័ត ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 11 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2011 ។ ដើមទុន របស់ TRIODOS - DOEN ត្រូវបានលក់ និងផ្ទេរទៅ MJB ក្នុង ឆ្នាំ 2012 ។

TRIODOS-DOEN

នាថ្ងៃទី 19 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ របស់ធនាគារ ពី TRIODOS - DOEN ចំនួន 1,000,000 ដុល្លារអាមេរិក និង TRIODOS FAIR SHARE FUND ចំនួន 1,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

16. មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា				
ការបន្ថែមក្នុងឆ្នាំ				
ការចូលរួមរបស់និយោជក	5,371,180	21,683,454	3,749,258	15,184,495
ការចូលរួមរបស់និយោជិត	1,477,233	5,963,590	1,003,670	4,064,864
ការប្រាក់	835,891	3,374,492	531,141	2,151,121
បង់ក្នុងឆ្នាំ	376,634	1,520,471	258,601	1,047,334
បង់ក្នុងឆ្នាំ	(415,431)	(1,677,095)	(171,490)	(694,535)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	7,645,507	30,864,912	5,371,180	21,753,279

17. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារ-សុទ្ធ

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មបានមកពី៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍				
របស់និយោជក	1,318,688	5,323,543	957,329	3,877,182
សិទ្ធិធនលើឥណទានសង្ស័យ (*)	1,207,933	4,876,426	296,760	1,201,878
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	78,067	315,156	48,133	194,939
ប្រាក់ចំណូលមិនទាន់កើតឡើង	20,747	83,756	31,536	127,721
ខាតលើអត្រាប្តូរប្រាក់មិនទាន់កើតឡើង	72,155	291,290	79,823	323,283
	2,697,590	10,890,171	1,413,581	5,725,003

(*) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មនេះកើតឡើងពីសិទ្ធិធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យលើ ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ និងឃ្នាំមើល ដែលជាចំណាយមិនអាចកាត់កងបានសម្រាប់ការគណនាពន្ធលើ ប្រាក់ចំណេញ ដោយអនុលោមតាមប្រកាសថ្មីលេខ 1535 សហវ ប្រ.ក របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី 23 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ។ ការប្រែប្រួលនៃ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

17. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	1,413,581	5,706,627	966,085	3,912,644
ចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	1,284,009	5,183,544	447,496	1,812,359
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	2,697,590	10,890,171	1,413,581	5,725,003

(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	4,411,045	17,807,389	2,482,746	10,055,121
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	3,734,192	15,074,933	5,170,630	20,941,052
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(5,361,586)	(21,644,723)	(3,242,331)	(13,131,441)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	2,783,651	11,237,599	4,411,045	17,864,732

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	3,734,192	15,074,933	5,170,630	20,941,052
ពន្ធពន្យារ	(1,284,009)	(5,183,544)	(447,496)	(1,812,359)
	2,450,183	9,891,389	4,723,134	19,128,693

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ បើកមិនទាបជាងពន្ធអប្បបរមាដែលគណនា តាម អត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុបនោះទេ ។
ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ធៀបទៅនឹងពន្ធលើ ប្រាក់ចំណេញ ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	11,281,887	45,544,977	23,663,795	95,838,370
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	2,256,377	9,108,994	4,732,759	19,167,674
តាមអត្រា 20%	193,806	782,395	(9,625)	(38,981)
ចំណាយមិនអាចកាត់កងពន្ធបាន	2,450,183	9,891,389	4,723,134	19,128,693

ការគណនាចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងការប៉ាន់ប្រមាណ ដោយអាជ្ញាធរ ពន្ធដារ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

18. បំណុលផ្សេងៗ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	9,492,098	38,319,600	5,492,172	22,243,297
បុគ្គលិក និងចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធ	2,173,364	8,773,870	1,050,503	4,254,537
បង្គរសម្រាប់ពន្ធផ្សេងៗ	268,216	1,082,788	405,642	1,642,850
ចំណូលពន្យារ	107,626	434,486	157,682	638,612
គណនីត្រូវទូទាត់	269,613	1,088,428	128,715	521,296
ចំណាយបង្គរ ផ្សេងៗ	117,632	474,880	199,832	809,319
	12,428,549	50,174,052	7,434,546	30,109,911

19. ដើមទុន

ដើមទុនលម្អិតមានដូចតទៅ៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
MARUNHAN Investment Asia Pte. Ltd.	120,000,000	484,440,000	-	-
Maruhan Japan Bank Plc.	-	-	17,309,200	70,102,260
Cambodia Community Buildings	-	-	891,860	3,612,033
	120,000,000	484,440,000	18,201,060	73,714,293

ចំនួនភាគហ៊ុន របស់ធនាគារដែលបានអនុញ្ញាត មានចំនួន 1,200,000 ហ៊ុន (2015: 1,820,106) ដែលមាន តម្លៃ 100ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង 1 ហ៊ុន ។ ភាគហ៊ុន ទាំងអស់ដែលបានចេញផ្សាយ ត្រូវបានបង់ ។

ដើមទុនរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតពី 18,201,060 ដុល្លារអាមេរិកដល់ 120,000,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅក្នុងឆ្នាំ 2016។

ការកើនឡើង គឺជាលទ្ធផលពីការផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន 35,682,196 ដុល្លារអាមេរិក បុព្វលាភដើមទុនចំនួន 174,964 ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បម្រុងពីការរួមបញ្ចូល អាជីវកម្មចំនួន 65,941,780 ដុល្លារអាមេរិក ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានទទួលស្គាល់ការបង្កើន ដើមទុននេះនៅថ្ងៃទី 29 ខែមីនា ឆ្នាំ 2016 ហើយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម បានទទួលស្គាល់ថ្ងៃទី 13 កក្កដា ឆ្នាំ 2016

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	101,691,201	410,527,378	82,146,090	332,691,665
សមតុល្យ នៅធនាគារនានា	199,101	803,771	5,659	22,919
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	224,522	906,395	1,731	7,010
	102,114,824	412,237,544	82,153,480	332,721,594

20. បំណុលលើការប្រាក់

ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	101,691,201	410,527,378	82,146,090	332,691,665
សមតុល្យ នៅធនាគារនានា	199,101	803,771	5,659	22,919
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	224,522	906,395	1,731	7,010
	102,114,824	412,237,544	82,153,480	332,721,594

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

21. ចំណាយលើការប្រាក់

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន និងគ្រឹះស្ថាន				
ហិរញ្ញវត្ថុនានា	28,919,340	116,747,376	15,103,504	61,169,191
ប្រាក់កម្ចី	12,336,419	49,802,124	11,156,457	45,183,651
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	2,562,265	10,343,864	3,657,076	14,811,158
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	407,655	1,645,702	279,939	1,133,753
	44,225,679	178,539,066	30,196,976	122,297,753

22. ចំណូលកម្រៃ និងលើសសារសុទ្ធ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
កម្រៃដំណើរការសេវាឥណទាន	1,985,671	8,016,154	1,569,025	6,354,551
កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់	47,561	192,004	95,020	384,831
កម្រៃ និងជើងសារផ្សេងៗ	76,348	308,216	9,508	38,507
	2,109,580	8,516,374	1,673,553	6,777,889
ចំណាយកម្រៃ និងជើងសារប្រាក់កម្ចី	(1,168,873)	(4,718,740)	(629,747)	(2,550,475)
	940,707	3,797,634	1,043,806	4,227,414

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

23. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
បុគ្គលិក និងចំណាយពាក់ព័ន្ធរំលស់	21,716,431	87,669,232	16,750,474	67,839,420
ចំណាយជួលការិយាល័យ	5,000,348	20,186,405	2,577,919	10,440,572
ចំណាយទីផ្សារ និង ផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	3,212,624	12,969,363	2,389,370	9,676,949
ចំណាយលើសម្ភារ និងបោះពុម្ព	1,545,966	6,241,065	1,399,987	5,669,947
ចំណាយយានយន្ត	1,818,650	7,341,890	1,062,968	4,305,020
ចំណាយធានាយន្ត	559,206	2,257,515	526,314	2,131,572
ចំណាយទឹក និងភ្លើង	832,000	3,358,784	577,075	2,337,154
ចំណាយលើទំនាក់ទំនង	630,157	2,543,944	468,881	1,898,968
ចំណាយលើការជួសជុលថែទាំ	823,598	3,324,865	403,997	1,636,188
ចំណាយលើសន្តិសុខ	385,808	1,557,507	346,546	1,403,511
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	459,026	1,853,088	278,109	1,126,341
ចំណាយលើសេវាកម្មធនាគារ	178,985	722,562	124,582	504,557
កម្រៃផ្នែកច្បាប់ និងវិជ្ជាជីវៈ	488,192	1,970,831	197,204	798,676
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	918,049	3,706,164	337,762	1,367,936
ចំណាយលើការបណ្តុះបណ្តាល	786,857	3,176,542	674,114	2,730,162
ចំណាយលើការធាក់ទំនិញ	465,683	1,879,962	228,632	925,960
អំណោយ និងការបរិច្ចាគ	99,152	400,277	38,134	154,443
ចំណាយផ្សេងៗ	837,239	3,379,933	389,180	1,576,178
	40,757,971	164,539,929	28,771,248	116,523,554

24. សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	11,281,887	45,544,977	23,663,795	95,838,370
និយ័តកម្ម:				
រំលស់	5,000,348	20,186,405	2,577,919	10,440,572
ការលុបចោលទ្រព្យបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	100,980	407,656	9,676	39,188
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	(10,949)	(44,202)	(33,738)	(136,639)
ចំណាយលើមូលនិធិសោធននិវត្តន៍	1,477,233	5,963,590	1,003,670	4,064,864
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	7,150,298	28,865,753	743,299	3,010,361
	24,999,797	100,924,179	27,964,621	113,256,716

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

បម្រែបម្រួល:				
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ				
នៃកម្ពុជា	(50,362,845)	(203,314,805)	(7,968,200)	(32,271,210)
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	8,332,056	33,636,510	-	-
ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	(60,239,039)	(243,185,000)	(160,789,305)	(651,196,685)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	7,345,942	29,655,568	(3,735,627)	(15,129,289)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	227,831,216	919,754,619	93,774,320	379,785,996
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា				
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	967,356	3,905,216	789,742	3,198,455
បំណុលផ្សេងៗ	(477,140)	(1,926,214)	3,226,285	13,066,454
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/				
(ប្រើប្រាស់ក្នុង)				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	158,397,343	639,450,073	(46,738,164)	(189,289,563)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(5,361,586)	(21,644,723)	(3,242,331)	(13,131,441)
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍បានបង់	(415,431)	(1,677,095)	(171,490)	(694,535)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/ (ប្រើប្រាស់ក្នុង)				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	152,620,326	616,128,255	(50,151,985)	(203,115,539)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

25. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	32,876,496	132,722,414	14,050,134	56,903,043
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	115,229,179	465,180,196	5,785,690	23,432,045
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	45,743,874	184,668,019	7,767,064	31,456,609
	193,849,549	782,570,629	27,602,888	111,791,697

26. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

(ក) ទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធព្យាបាល

ទំនាក់ទំនងសំខាន់ៗជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាលក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចតទៅ៖

សម្ព័ន្ធព្យាបាល	ទំនាក់ទំនង	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
MC	ប្រាក់បញ្ញើ	20,071,728	81,029,566	-	-
MCC	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	15,000,000	60,750,000
	បំណុលបានសង	15,000,000	60,555,000	-	-
	ចំណាយការប្រាក់	676,667	2,731,705	796,250	3,224,813
	ប្រាក់បញ្ញើ	19,267,444	77,782,671	-	-
MIA	ប្រាក់កម្ចី	-	-	10,000,000	40,500,000
	ចំណាយការប្រាក់	933,654	3,769,161	456,249	1,847,810
	ប្រាក់បញ្ញើ	1,042,662	4,209,226	-	-
MJB	ភាគលាភដែលប្រកាស	-	-	2,512,969	10,177,524
	ប្រាក់កម្ចីដែលបានសង	442,155	1,784,980	192,160	778,248
	ចំណាយការប្រាក់	201,718	814,336	817,799	3,312,086
	ការលុបបំបាត់	8,066,778	32,565,583	-	-
	ប្រាក់បញ្ញើ	3,061,851	12,360,692	1,414,381	5,728,243
MJBL	ប្រាក់បញ្ញើ	11,227	45,323	-	-
Han Family	ប្រាក់បញ្ញើ	23,934,931	96,625,316	-	-
អ្នកគ្រប់គ្រង					
ជាន់ខ្ពស់	ប្រាក់បញ្ញើ	144,440	583,104	562,772	2,279,227
	ប្រាក់កម្ចី	282,560	1,140,695	1,193,934	4,835,433

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្រ (ត)

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្រ

សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្រ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចតទៅ៖

		2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សម្ព័ន្ធព្រទ្រ	ទំនាក់ទំនង				
MC	ប្រាក់បញ្ញើ	20,071,728	81,029,566	-	-
MCC	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	15,000,000	60,750,000
	ប្រាក់បញ្ញើ	21,667,450	87,471,496	2,400,005	9,720,021
MIA	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	5,000,000	20,185,000	5,000,000	20,250,000
MJB	ប្រាក់កម្ចី	10,000,000	40,370,000	10,000,000	40,500,000
	ប្រាក់បញ្ញើ	1,042,662	4,209,226	-	-
	ប្រាក់កម្ចី	-	-	442,155	1,790,728
	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	8,000,000	32,400,000
	ប្រាក់បញ្ញើ	-	-	2,735,661	11,079,427
MJBL	ប្រាក់បញ្ញើ	11,227	45,323	-	-
Han Family	ប្រាក់បញ្ញើ	23,934,931	96,625,316	-	-
អ្នកគ្រប់គ្រង					
ជាន់ខ្ពស់	ប្រាក់បញ្ញើ	144,440	583,104	562,772	2,279,227
	ប្រាក់កម្ចី	282,560	1,140,695	1,193,934	4,835,433

27. ការសន្យា និងយថាភាព

(ក) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ធនាគារមានកិច្ចសន្យាភតិសន្យា ចំពោះការជួលអគារការិយាល័យ ដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	3,338,024	13,475,603	2,370,291	9,599,679
ចន្លោះពី 1 ឆ្នាំទៅ 5 ឆ្នាំ	10,789,569	43,557,492	7,492,299	30,343,811
លើស 5 ឆ្នាំ	3,862,671	15,593,602	3,920,686	15,878,778
	17,990,264	72,626,697	13,783,276	55,822,268

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

(ខ) ភតិសន្យាប្រាក់កម្ចី

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ	29,476,301	118,995,827	-	-
សមតុល្យឥណទានវិបារូបណ៍	12,088,303	48,800,479	-	-
ដែលមិនបានប្រើ				
ភតិសន្យាប្រាក់កម្ចីដែលទទួលបានពីធនាគារនានា	1,000,000	4,037,000	-	-
មូលបត្របំណុល	627,112	2,531,651	-	-
លិខិតឥណទាន	175,059	706,713	-	-
ប័ណ្ណធានារបស់ធនាគារ	149,875	605,045	-	-
	43,516,650	175,676,715	-	-

(គ) យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យនិងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ ក្នុងការដាក់ពិន័យការដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់។ ការអនុវត្តន៍ច្បាប់និងបទបញ្ញត្តិពន្ធលើប្រតិបត្តិការច្រើនប្រភេទប្រឈមនឹងបំណកស្រាយផ្សេងៗ ។ បញ្ហាទាំងនេះអាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈធំដុំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាការធ្វើសវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

ដែលមិនមែនជាហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដូចជាកត្តាដែលកើតមានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗនិងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅក្នុងសហគ្រាសអាជីវកម្ម ។ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ភាពសមស្របលើការត្រួតពិនិត្យនិងរាយការណ៍លើសកម្មភាពអាជីវកម្ម តាមរយៈបណ្តាអង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រផ្សេងៗ ដែលឯករាជ្យលើអង្គការអាជីវកម្មហើយនិងការត្រួតពិនិត្យពីអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ ។ ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារត្រូវបានបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទីនិងវិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គការឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើនត្រូវបានអនុវត្ត រួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំ នូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តន៍តាមបទបញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់ នានា ។

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារ ប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ មានដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ និង
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ធនាគារ មិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENT) ដូចជាកិច្ចសន្យា ប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោតប្តូរអត្រាការប្រាក់ (INTEREST RATE SWAPS) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ របស់ខ្លួននោះទេ ។

(ក) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ឬប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាតឬបរាជ័យនៃដំណើរការបុគ្គលិកបច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយ ចំនួនទៀត

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារប្រសិនបើអ្នកខ្ចីប្រាក់កម្ចីកម្មខ្លួនមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។ កត្តាចម្បងដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅខ្លះតារាងតុល្យការក៏មានហានិភ័យឥណទានដែរដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មការឥណទានរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការវិភាគជាប្រចាំលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់និងអ្នកខ្ចីប្រាក់គោលដៅសំខាន់ៗក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

ហានិភ័យឥណទានក៏ត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាផ្នែកដោយការទទួលរ៉ាប់រងរ៉ាប់រងនិងការធានាជាលក្ខណៈបុគ្គល ។

អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវាយតម្លៃរៀងរាល់ឆ្នាំបន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដើម្បីតាមដានលក្ខខណ្ឌ និងលទ្ធភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនជូនអតិថិជនជាបុគ្គល ឬសហគ្រាសនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យ ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ ឥណទាននៅពេលដែលពួកគេរកឃើញ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានកំណត់និយមន័យហានិភ័យឥណទានធំ ថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួលបានជា ឯកត្តបុគ្គលដែលលើសពី 10% នៃ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់ធនាគារ ។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ ធ7-06-226 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារចាំបាច់ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតអតិបរមាចំនួន 20% រវាងហានិភ័យឥណទានទូទៅរបស់

ធនាគាររៀបរយនឹងអ្នកទទួលបានផលឯកត្តជនណាមួយ និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។ ហានិភ័យ ឥណទានធំៗសរុបមិនត្រូវលើសពី 300% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារទេ ។

ធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើនដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ក្នុងនោះគោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទានដល់អតិថិជនដែលជាទូទៅ ធនាគារ

អនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ

ដើម្បីធានាឥណទានដល់អតិថិជនមានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- បន្ទុកផ្សេងៗលើទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងអាជីវកម្ម ដូចជាដីធ្លី និងអគារ និង
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើកម្រិតទុក ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន(ត)

ធនាគារខាងលើនេះបង្ហាញពីស្ថានភាពដែលអាចក្រក់បំផុតសម្រាប់ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 និងនាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015

ដោយមិនគិតពីវត្ថុបញ្ចាំនានាដែលមានឬក៏ការផ្តល់ឥណទានដែលមាន ។

សម្រាប់ទ្រព្យសម្បត្តិក្រៅតារាងតុល្យការការប្រឈមដែលមានខាងលើគឺអាស្រ័យទៅលើសមតុល្យយោងសុទ្ធ។ ដូចដែលបានបង្ហាញខាងលើ 78% នៃការប្រឈមអតិបរមាសរុបកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន (នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 : 97%) ។

អ្នកគ្រប់គ្រងមានទំនុកចិត្តទៅលើសមតុល្យរបស់ពួកគេក្នុងការបន្តការគ្រប់គ្រងនិងរក្សាការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានតិចតួចបំផុតសម្រាប់ធនាគារចំពោះឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចតទៅ៖

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន(ត)

- 97.70%នៃសម្ពាធឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមិនហួសការកំណត់ និងមិនខាតបង់ (នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 : 99.76%) ។
- ធនាគារមានដំណើរការនៃការជ្រើសរើស និងការប្រមូលឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យ អតិថិជនយ៉ាង តឹងរឹង ។

ឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានមិនហួសការកំណត់ និងមិនខាតបង់	599,787,861	2,421,343,595	470,905,999	1,907,169,296
ឥណទានហួសការកំណត់ តែមិនខាតបង់	3,060,589	12,355,598	376,048	1,522,994
ឥណទានដែលខាតបង់	7,937,038	32,041,822	736,684	2,983,570
	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

សម្រាប់គោលបំណងធ្វើសវិធានធនលើឥណទានទ្រព្យបញ្ចាំដែលគិតថានឹងប្រមូលបានមកវិញ (សាច់ប្រាក់ដែលគិតទុក) គឺមិនត្រូវបានយកមកធ្វើការពិចារណាដោយអនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ សវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យសរុបមាន 11,234,730 ដុល្លារអាមេរិក (នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 : 1,683,189 ដុល្លារអាមេរិក) ដែលបង្ហាញជាសវិធានធនជាក់លាក់តម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងសវិធានធនទូទៅបន្ថែមទៀតនៃឥណទាន ខាតបង់។

- (i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន
 - ធនាគារ បានបង្កើតគោលការណ៍ហានិភ័យឥណទានស្នូល (CORE CREDIT RISK POLICY) ដើម្បី គ្រប់គ្រង ហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។ ការបន្តឥណទាន ត្រូវបានចាត់ចែងដោយកម្មវិធីឥណទានដែលបានរៀបចំ គម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំឥណទានពិសេស រាប់ទាំងទីផ្សារគោលដៅ កាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឯកសារសំអាង និងនីតិវិធីនៅក្រោមផលិតផលឥណទានដែលនឹងត្រូវ បានវាស់វែង និង ផ្តល់ឲ្យ ។
 - ធនាគារបានបែងចែកមុខងារ និងការទទួលខុសត្រូវយ៉ាងច្បាស់លាស់រវាងអ្នកស្នើសុំឥណទាន អ្នកវាយ តម្លៃឥណទាន និងអ្នកអនុម័តឥណទាន ។

(iii) ឱនភាព និងគោលនយោបាយសវិធានធន

ធនាគារគិតតម្រូវឲ្យធ្វើតាមដាច់ខាតចំពោះការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សវិធានធនលើឥណទាន ដោយ អនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ធ7-09-074 ចុះថ្ងៃទី25 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2009 ស្តីពីការចំណាត់ថ្នាក់ សវិធានធន។ សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតសូមមើលកំណត់ចំណាំលេខ 3 (ជ) ។

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យអតិបរមាឥណទានមុនពេលមានវត្ថុបញ្ចាំឬការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗ

	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	117,329,179	473,657,896	5,785,690	23,432,045
សមតុល្យ នៅធនាគារនានា	46,743,874	188,705,019	7,767,064	31,456,609
ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860
ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ	6,420,899	25,921,169	5,453,081	22,084,978
សវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់លើឥណទាន	781,279,440	3,154,025,099	491,024,566	1,988,649,492
ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	(11,234,730)	(45,354,605)	(1,683,189)	(6,816,915)
	770,044,710	3,108,670,494	489,341,377	1,981,832,577



អាគារលេខ៨៣, វិថីព្រះនរោត្តម, សង្កាត់ផ្សារថ្មី៣,
ខណ្ឌដូនពេញ, រាជធានីភ្នំពេញ



023 999 010
097 957 6666
096 922 7777



អ៊ីម៉ែល: info@sathapana.com.kh
គេហទំព័រ: www.sathapana.com.kh