

ធនាគារវេជ្ជបុត្រ ភីអិលស៊ី បំណាច់

(ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០១០៥៩៣)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

មាតិកា

| | ទំព័រ |
|---|--------------|
| របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល | ១ |
| របាយការណ៍ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល | ២ - ៣ |
| របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល | ៤ |
| របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល | ៥ |
| របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបចន្លោះពេល | ៦ - ៧ |
| របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល | ៨ - ៩ |
| កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល | ១០ - ៤១ |

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល មិនបានរាប់បញ្ចូល នូវកំណត់សម្គាល់ទាំងអស់ ដែលមានក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំនោះទេ។ ដូច្នេះហើយ ការអានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល គួរតែ មានការភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និង សេចក្តីជូនដំណឹងជាសាធារណៈរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ អំឡុងពេលការិយបរិច្ឆេទចន្លោះពេលនេះ។

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

យោងទៅតាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របាយការណ៍សង្ខេបចន្លោះពេល ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") បានបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្ត ទាំងអស់នូវស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នាថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរ សាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា លេខ៣៤ ស្តីពី របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទចេញបោះផ្សាយ របាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា ធនាគារមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទូទាត់បំណុលនៅ ពេលដល់កំណត់សង។

ចុះហត្ថលេខាតាងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖



លោក Madi Akmambet
អភិបាលប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១



Head Office ១
No 141, 146, 148, and 148ABCD, Preah Sihanouk Blvd, and
No 15 and 153ABC, Street 278, Sangkat Boeung Keng Kang I,
Khan Boeung Keng Kang, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

Tel: (+855) 23 225 333
info@ababank.com
www.ababank.com
Fax: (+855) 23 216 333
P.O. Box: 2277
SWIFT: ABAKHPP

របាយការណ៍ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ជូនចំពោះភាគទុនិក ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់

សេចក្តីផ្តើម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើការត្រួតពិនិត្យ របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលដែលបានភ្ជាប់មក ជាមួយរបស់ ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ រួមទាំង របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន និង របាយការណ៍ លំហូរសាច់ប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និងកំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សង្ខេបចន្លោះពេលដោយស្របទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា លេខ៣៤ ស្តីពី របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំគឺធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋាន លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប ចន្លោះពេល ដោយផ្អែកទៅលើការត្រួតពិនិត្យរបស់យើងខ្ញុំ។

វិសាលភាពនៃការត្រួតពិនិត្យ

យើងខ្ញុំបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យ លេខ ២៤១០ ស្តីពី ការត្រួតពិនិត្យលើព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដែលអនុវត្តដោយសវនករឯករាជ្យរបស់ ក្រុមហ៊ុន។ ការត្រួតពិនិត្យលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល រួមមានការចោទជាសំណួរជាពិសេសចំពោះ បុគ្គលទទួលខុសត្រូវផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងគណនេយ្យ និងការអនុវត្តនីតិវិធីវិភាគ និងនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យផ្សេងៗទៀត។ ការត្រួតពិនិត្យ មានវិសាលភាពតូចជាងការធ្វើសវនកម្ម ដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពី សវនកម្ម។ ជាលទ្ធផលការត្រួតពិនិត្យនេះ មិនអាចធ្វើឱ្យយើងខ្ញុំផ្តល់នូវអំណះអំណាងថា យើងខ្ញុំបាន ស្វែងយល់អំពីបញ្ហាជាសារវន្តទាំងអស់ ដូចការធ្វើសវនកម្មទេ។ ដូច្នេះយើងខ្ញុំ មិនបញ្ចេញមតិយោបល់សវនកម្ម ទេ។

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organisation"), DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

យោងទៅតាមការត្រួតពិនិត្យរបស់យើងខ្ញុំ យើងខ្ញុំកត់សម្គាល់ឃើញថាមិនមានបញ្ហាណាមួយ ដែលធ្វើឱ្យយើងខ្ញុំជឿជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ មិនបានបង្ហាញនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាព ជាសារវន្តទាំងអស់ ដោយស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ៣៤ ស្តីពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនោះទេ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន ឌីឡាយធី (ខេមបូឌា) ខូអិលធីឌី



អ៊ីង គីមសុភ័ក្ត្រា
នាយក

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១

ធនាគារវប្បធិការស៊ី ចំណាត់
របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

| | កំណត់ សម្គាល់ | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|-------------------------------------|------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ទ្រព្យសកម្ម | | | | | |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ | ៤ | ៣៣៦.២០២.៩៥៤ | ១.៣៥៩.៩៤១ | ៣៧៨.១០១.៣៧៣ | ១.៥២៩.៤២០ |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា | ៥ | ១.៥៦៥.៤២៦.៤២៥ | ៦.៣៣២.១៥០ | ១.៤៨១.៦២៦.៧០១ | ៥.៩៩៣.១៨០ |
| សមតុល្យនៅធនាគារនានា | ៦ | ៣១៩.៧១៥.៥៨១ | ១.២៩៣.២៥០ | ៣២៥.៩៥៦.៤៩៧ | ១.៣១៨.៤៩៤ |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន | ៧ | ៤.១៩១.៩០២.២០៤ | ១៦.៩៥៦.២៤៤ | ៣.៨១៤.៥៩៩.៤១៤ | ១៥.៤៣០.០៥៥ |
| មូលបត្រវិនិយោគ | ៨ | ៧.៤៨៨.២៩១ | ៣០.២៧៤ | ៧.៤៣៤.០៨៦ | ៣០.០៧១ |
| ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ | ៩ | ៤២.៧៨១.១២៥ | ១៧៣.០៥០ | ៤១.៧៣១.៨៩០ | ១៦៨.៨០៥ |
| សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម | ១០ | ៣៥.៩៧១.៥៨៥ | ១៤៥.៥០៥ | ៣៣.៧១៩.០៧៤ | ១៣៦.៣៩៤ |
| ទ្រព្យសកម្មអរូបី | ១១ | ៩.៥៥៦.៣៦៧ | ៣៨.៦៥៦ | ៨.៩៣១.៤៣០ | ៣៦.១២៨ |
| ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ | ១២ | ៦.០៩២.១៨៣ | ២៥.៦៤៣ | ៥.៦៦៨.១១៤ | ២២.៩២៨ |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ | ១៣ | ៤៣.២៨៦.០៩០ | ១៧៥.០៩២ | ៣០.៥១៤.៣៩២ | ១២៣.៤៣១ |
| សរុបទ្រព្យសកម្ម | | ៦.៥៥៨.៤១៨.៨០៥ | ២៦.៥២៨.៨០៥ | ៦.១២៨.២៨២.៩៧១ | ២៤.៧៨៨.៩០៦ |
| បំណុល | | | | | |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | ១៤ | ៥.២២៩.៦០៨.០៦៤ | ២១.១៥៣.៧៦៥ | ៤.៨៧១.៤៦៨.៣៧៦ | ១៩.៧០៥.០៩០ |
| មូលបត្របំណុល | ១៥ | ២០.៩២១.៧៨១ | ៨៤.៦២៨ | ២១.២៨២.០៨៨ | ៨៦.០៨៦ |
| ប្រាក់កម្ចី | ១៦ | ២៨៧.៥៨៩.០៧៣ | ១.១៦៣.២៩៨ | ២៤២.០០៤.០៩១ | ៩៧៨.៩០៧ |
| អនុបំណុល | ១៧ | ១១៧.៨១៤.២៣៤ | ៤៧៦.៥៥៩ | ១១៧.០២៣.០៣៥ | ៤៧៣.៣៥៨ |
| បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | | ១២.១៧២.៥៩៨ | ៤៩.២៣៨ | ៣៦.២១៧.០៤៨ | ១៤៦.៤៩៨ |
| បំណុលភតិសន្យា | ១៨ | ៣៨.១០០.៦៣៨ | ១៥៤.១១៧ | ៣៥.៧២១.៩០២ | ១៤៤.៤៩៦ |
| បំណុលផ្សេងៗ | ១៩ | ៣៦.៩៥០.៤៥៨ | ១៤៩.៤៦៥ | ៣៦.៧៧៨.១២០ | ១៤៨.៧៦៧ |
| សរុបបំណុល | | ៥.៧៤៣.១៥៦.៨៤៦ | ២៣.២៣១.០៧០ | ៥.៣៦០.៤៩៤.៦៦០ | ២១.៦៨៣.២០២ |
| មូលធន | | | | | |
| ដើមទុន | | ៤៥០.០០០.០០០ | ១.៨២០.២៥០ | ៣៣៥.០០០.០០០ | ១.៣៥៥.០៧៥ |
| ទុនបម្រុងតាមបទបញ្ញត្តិ | | ៤៥.៣៤៨.៩៧៦ | ១៨៣.៤៣៧ | ៤២.១៤១.៨៨៧ | ១៧០.៤៦៤ |
| ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក | | ៣១៩.៩១២.៩៨៣ | ១.២៩៥.២៦៨ | ៣៩០.៦៤៦.៤២៤ | ១.៥៨២.៣៣០ |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | | - | (១.២២០) | - | (២.១៦៥) |
| សរុបមូលធន | | ៨១៥.២៦១.៩៥៩ | ៣.២៩៧.៧៣៥ | ៧៦៧.៧៨៨.៣១១ | ៣.១០៥.៧០៤ |
| សរុបបំណុល និងមូលធន | | ៦.៥៥៨.៤១៨.៨០៥ | ២៦.៥២៨.៨០៥ | ៦.១២៨.២៨២.៩៧១ | ២៤.៧៨៨.៩០៦ |

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយចាប់ពីទំព័រទី១០ ដល់ទី៤១ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ននេះ។

ធនាគារវប្បធិការស៊ី ចំណាត់

**របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១**

| | កំណត់ សម្គាល់ | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|---|------------------|--|----------------|--|----------------|
| | | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ចំណូលពីការប្រាក់ | ២០ | ១០២.៩៤២.៦១៩ | ៤១៧.៨៤៤ | ៨២.៥៣៧.៤៨០ | ៣៣៥.៤៣២ |
| ចំណាយលើការប្រាក់ | ២០ | (១៥.៤៧៩.៨៩៩) | (៦២.៨៣៣) | (១៣.៥៨៨.១៤១) | (៥៥.២២២) |
| ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់ | | ៨៧.៤៦២.៧២០ | ៣៥៥.០១១ | ៦៨.៩៤៩.៣៣៩ | ២៨០.២១០ |
| ចំណូលពីកម្រៃជើងសារ | ២១ | ១២.៦២៥.៦៤១ | ៥១.២៤៧ | ៩.៥៦៤.៩៨៥ | ៣៨.៨៧២ |
| ចំណាយលើកម្រៃជើងសារ | ២១ | (៤.៥៣៦.១២១) | (១៨.៤១២) | (៤.៤៣៩.៤៧៦) | (១៨.០៤២) |
| ចំណូលសុទ្ធពីកម្រៃជើងសារ | | ៨.០៨៩.៥២០ | ៣២.៨៣៥ | ៥.១២៥.៥០៩ | ២០.៨៣០ |
| ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ | ២២ | ១.១៦៤.៦០៩ | ៤.៧២៧ | ៧៦៩.០៥៦ | ៣.១២៥ |
| ចំណាយបុគ្គលិក | ២៣ | (១៩.៨០៦.៤៥៥) | (៨០.៣៩៤) | (១៨.០៤០.១៧៣) | (៧៣.៣១៥) |
| ចំណាយរំលស់ | ២៤ | (៤.៤៤៣.៤៥៣) | (១៨.០៣៦) | (៤.០១១.៥៩៨) | (១៦.៣០៣) |
| ចំណាយប្រតិបត្តិការ | ២៥ | (៨.២១២.៤០៥) | (៣៣.៣៣៣) | (៧.៨២៤.៥៤៧) | (៣១.៧៩៩) |
| ការខាតបង់សុទ្ធពីឯកទុកលើ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ | ២៦ | (៤.១៦០.៨៨៨) | (១៦.៨៨៩) | (១.៩៦៣.៩២៩) | (៧.៩៨១) |
| ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ | | ៦០.០៩៣.៦៤៨ | ២៤៣.៩២១ | ៤៣.០០៣.៦៥៧ | ១៧៤.៧៦៧ |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | | (១២.៦២០.០០០) | (៥១.២២៥) | (៩.៨៦១.០០០) | (៣៨.៤៥០) |
| ប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា | | ៤៧.៤៧៣.៦៤៨ | ១៩២.៦៩៦ | ៣៣.១៤២.៦៥៧ | ១៣៦.៣១៧ |
| ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ | | - | ៩៤៥ | - | (១.០៣៧) |
| សរុបចំណូលលម្អិតក្នុងគ្រា | | ៤៧.៤៧៣.៦៤៨ | ១៩៣.៦៤១ | ៣៣.១៤២.៦៥៧ | ១៣៥.២៨០ |

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយចាប់ពីទំព័រទី ១០ ដល់ទី ៤១ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ននេះ។

ធនាគារវប្បធានៈស៊ី បំភាន់
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទទី៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

| | ដើមទុន | | ទុនបម្រុងតាមបទបញ្ញត្តិ | | ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក | | លម្អៀងពីការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ | | សរុប | |
|---|--------------------|------------------|------------------------|------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|--------------------|------------------|--|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | |
| សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទទី៣ខែគិតត្រឹម | | | | | | | | | | |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | | | | | | | | | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ | ២១៥.០០០.០០០ | ៨៧៦.១២៥ | ២៤៧.៧១៨.៣៨៤ | ៩៩៩.៣៤៣ | ៣៣.៦៦១.៧៧៨ | ១៣៧.១៧២ | ១០.១០៩ | ៤៩៦.៣៨០.១៦២ | ២.០២២.៧៤៩ | |
| ការបោះផ្សាយដើមទុនបន្ថែម | ១២០.០០០.០០០ | ៤៨៧.៦៨០ | - | - | - | - | - | ១២០.០០០.០០០ | ៤៨៧.៦៨០ | |
| | ៣៣៥.០០០.០០០ | ១.៣៦៣.៨០៥ | ២៤៧.៧១៨.៣៨៤ | ៩៩៩.៣៤៣ | ៣៣.៦៦១.៧៧៨ | ១៣៧.១៧២ | ១០.១០៩ | ៦១៦.៣៨០.១៦២ | ២.៥១០.៤២៩ | |
| ប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា | - | - | ៣៣.៥៤២.៦៥៧ | ១៣៦.៣១៧ | - | - | - | ៣៣.៥៤២.៦៥៧ | ១៣៦.៣១៧ | |
| លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ - លម្អៀងពីការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ | - | - | - | - | - | - | (១.០៣៧) | - | (១.០៣៧) | |
| | - | - | ៣៣.៥៤២.៦៥៧ | ១៣៦.៣១៧ | - | - | (១.០៣៧) | ៣៣.៥៤២.៦៥៧ | ១៣៥.២៨០ | |
| ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុន បម្រុងតាមបទបញ្ញត្តិ | - | - | (៤.៥៧៦.៤៧៧) | (១៨.៦២៦) | ៤.៥៧៦.៤៧៧ | ១៨.៦២៦ | - | - | - | |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | (៣៥៥) | - | - | - | (១៦៨) | - | - | (៥២៣) | |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ៣៣៥.០០០.០០០ | ១.៣៦៣.៤៥០ | ២៧៦.៦៨៤.៥៦៤ | ១.១១៧.០៣៤ | ៣៨.២៣៨.២៥៥ | ១៥៥.៦៣០ | ៩.០៧២ | ៦៤៩.៩២២.៨១៩ | ២.៦៤៥.១៨៦ | |

ធនាគារវប្បធានៈស៊ី ប័ណ្ណ

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

| | ដើមទុន | | ទុនបម្រុងតាមបទបញ្ញត្តិ | | ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក | | លម្អៀងពីការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ | សរុប | |
|---|--------------------|------------------|------------------------|------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|--------------------|------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែគិតត្រឹម | | | | | | | | | |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | | | | | | | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ | ៣៣៥.០០០.០០០ | ១.៣៥៥.០៧៥ | ៣៩០.៦៥៦.៥២៤ | ១.៥៨២.៣៣០ | ៥២.១៤១.៨៨៧ | ១៧០.៤៦៤ | (២.១៦៥) | ៧៦៧.៧៨៨.៣១១ | ៣.១០៥.៧០៤ |
| បម្លែងពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក | ១១៥.០០០.០០០ | ៤៦៦.៧៨៥ | (១១៥.០០០.០០០) | (៤៦៦.៧៨៥) | - | - | - | - | - |
| | ៤៥០.០០០.០០០ | ១.៨២១.៨៦០ | ២៧៥.៦៥៦.៥២៤ | ១.១១៥.៥៤៥ | ៥២.១៤១.៨៨៧ | ១៧០.៤៦៤ | (២.១៦៥) | ៧៦៧.៧៨៨.៣១១ | ៣.១០៥.៧០៤ |
| ប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា | - | - | ៤៧.៤៧៣.៦៤៨ | ១៩២.៦៩៦ | - | - | - | ៤៧.៤៧៣.៦៤៨ | ១៩២.៦៩៦ |
| លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ - លម្អៀងពីការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ | - | - | - | - | - | - | ៩៤៥ | - | ៩៤៥ |
| | - | - | ៤៧.៤៧៣.៦៤៨ | ១៩២.៦៩៦ | - | - | ៩៤៥ | ៤៧.៤៧៣.៦៤៨ | ១៩៣.៦៤១ |
| ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុន បម្រុងតាមបទបញ្ញត្តិ | - | - | (៣.២០៧.០៨៩) | (១២.៩៧៣) | ៣.២០៧.០៨៩ | ១២.៩៧៣ | - | - | - |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | (១.៦១០) | - | - | - | - | - | - | (១.៦១០) |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ៤៥០.០០០.០០០ | ១.៨២០.២៥០ | ៣១៩.៤៤៩.៤៣៥ | ១.២៩៥.២៦៨ | ៥៥.៣៤៨.៩៧៦ | ១៨៣.៤៣៧ | (១.២២០) | ៨១៥.២៦១.៩៥៩ | ៣.២៩៧.៧៣៥ |

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយចាប់ពីទំព័រទី១០ដល់ទី៤១គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ននេះ។

ធនាគារវប្បធានៈរោសី ចំណាត់

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

| | កំណត់ សម្គាល់ | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|---|------------------|---|------------------|---|------------------|
| | | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| | | | | | |
| លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ | | | | | |
| ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធនិយ័តភាព៖ | | | | | |
| ចំណាយរំលស់ | ២៤ | ៤.៤៤៣.៤៥៣ | ១៨.០៣៦ | ៤.០១១.៥៥៨ | ១៦.៣០៣ |
| ការខាតបង់សុទ្ធរំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ | ២៦ | ៤.១៦០.៨៨៨ | ១៦.៨៨៩ | ១.៩៦៣.៩២៩ | ៧.៩៨១ |
| ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ | | - | - | (៤.៩៩០) | (២០) |
| ចំណេញពីការកែប្រែគតិសន្យា | | (៨៦២) | (៣) | - | - |
| ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់ | ២០ | (៨៧.៤៦២.៧២០) | (៣៥៥.០១១) | (៦៨.៩៤៩.៣៣៩) | (២៨០.២១០) |
| | | <u>(១៨.៧៦៥.៥៩៣)</u> | <u>(៧៦.១៦៨)</u> | <u>(១៩.៩៧៥.១៤៥)</u> | <u>(៨១.១៧៩)</u> |
| បម្រែបម្រួល៖ | | | | | |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា | | (៦៣.៣៤៤.៣៧០) | (២៥៧.១១៥) | ១២៥.៣៤៥.៥៥២ | ៥០៩.៤០២ |
| សមតុល្យនៅធនាគារនានា | | (១៥.១៦៤.៦៩២) | (៦១.៥៥៣) | (១៧.២៨៧.២៥៦) | (៧០.២៥៧) |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន | | (៣៧៨.៧២៦.៥៤៨) | (១.៥៣៧.២៥១) | (២៣០.១០៤.៥៨៤) | (៩៣៥.១៤៥) |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ | | (១២.៨៧៦.៤២៨) | (៥២.២៦៥) | (៥.៨១៩.២៨៣) | (២៣.៦៥០) |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | | ៣៥៦.៥៨២.៤៩០ | ១.៤៤៧.៣៦៨ | ៥៧.០២៨.៦៥៤ | ២៣១.៧៦៤ |
| បំណុលផ្សេងៗ | | ១៣០.៨៧៤ | ៥៣០ | (២.៣៨៤.១៤៨) | (៩.៦៨៩) |
| ចំណាយរំលស់ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ | | ៤៥.៧៧៤ | ១៨៥ | ៧១.៣៤៥ | ២៩០ |
| សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ | | <u>(១៣២.១១៨.៥៤៣)</u> | <u>(៥៣៦.២៦៩)</u> | <u>(៩៣.១២៤.៨៦៥)</u> | <u>(៣៧៨.៤៦៤)</u> |
| ការប្រាក់បានទទួល | | ៩៩.០១៥.០០៨ | ៤០១.៩០២ | ៨០.២១៨.៦៩៩ | ៣២៦.០០៩ |
| ការប្រាក់បានបង់ | | (១០.៧៩២.៥៣៨) | (៤៣.៨០៧) | (១០.២២៣.៣៥២) | (៤១.៥៤៨) |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់ | | (៣៧.០៨៨.៥១៩) | (១៥០.៥៤២) | (១២.៦៩៦.៩៤៦) | (៥១.៦០០) |
| សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ | | <u>(៨០.៩៨៤.៥៩២)</u> | <u>(៣២៨.៧១៦)</u> | <u>(៣៥.៨២៦.៤៦៤)</u> | <u>(១៤៥.៦០៣)</u> |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈកម្ពុជា ភ្នំពេញ

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន (ត)

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

| | កំណត់ សម្គាល់ | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ | |
|--|------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|-----------|
| | | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
| | | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ | | | | | |
| សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ | | | | | |
| មូលបត្រវិនិយោគ | | - | - | ២៩.៧៦០.៣៥៦ | ១២០.៩៤៦ |
| ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ | (៣.៣៩៣.៣៣៧) | (១៣.៧៧៤) | (៤.៣០២.៦៩០) | (១៧.៤៨៦) | |
| ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី | (១.០១២.១៥៩) | (៤.១០៨) | (៥៦២.៣៥៧) | (២.២៨៥) | |
| សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យ | | | | | |
| សម្បត្តិ និងបរិក្ខារ | | - | - | ៥.២៨២ | ២១ |
| សាច់ប្រាក់សុទ្ធជ្រើប្រាស់ក្នុង/បានពី | | | | | |
| សកម្មភាពវិនិយោគ | | | | | |
| | | (៤.៤០៥.៤៩៦) | (១៧.៨៨២) | ២៤.៩០០.៥៩១ | ១០១.១៩៦ |
| លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន | | | | | |
| ការបោះផ្សាយដើមទុនបន្ថែម | | - | - | ១២០.០០០.០០០ | ៤៨៧.៦៨០ |
| សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី | ១១៧.២៣១.៨៥៦ | ៤៧៥.៨៤៤ | ១៧៥.៧៩១.៧៣១ | ៧១៤.៤១៨ | |
| ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី | (៧២.៧២៧.៩១៥) | (២៩៥.២០៣) | (១២៩.៥១០.៨៧៨) | (៥២៦.៣៣២) | |
| ការទូទាត់សងអនុបំណុល | (១.២០០.០០០) | (៤.៨៧១) | - | - | |
| ការទូទាត់សងប្រាក់ដើមភតិសន្យា | (១.៩៤៥.៦៨០) | (៧.៨៩៨) | (១.១០៣.២៩៧) | (៤.៤៨៤) | |
| សាច់ប្រាក់សុទ្ធជ្រើបានពីសកម្មភាព | | | | | |
| ហិរញ្ញប្បទាន | | | | | |
| | | ៤១.៣៥៨.២៦១ | ១៦៧.៨៧២ | ១៦៥.១៧៧.៥៥៦ | ៦៧១.២៨២ |
| ការ(ធ្លាក់ចុះ)/កើនឡើងសុទ្ធនូវ | | | | | |
| សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់ | | | | | |
| សមមូល | | (៤៤.០៣១.៨២៧) | (១៧៨.៧២៥) | ១៥៤.២៥១.៦៨៣ | ៦២៦.៨៧៥ |
| សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល | | | | | |
| នាដើមគ្រា | | ៥៩៥.២២០.៣៨៨ | ២.៤០៧.៦៦៦ | ៧១១.៨៨១.៦៩៩ | ២.៩០០.៩១៨ |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | | - | ៦១៧ | - | (២.៦៣០) |
| សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់ | | | | | |
| សមមូលនាចុងគ្រា | | | | | |
| | ២៧ | ៥៥១.១៨៨.៥៦១ | ២.២២៩.៥៥៨ | ៨៦៦.១៣៣.៣៤២ | ៣.៥២៥.១៦៣ |

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយចាប់ពីទំព័រទី១០ដល់ទី៤១គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ននេះ។

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១**

១ អំពីធនាគារ

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) បានចុះបញ្ជីនៅកម្ពុជានៅថ្ងៃទី ២៥ ខែតុលា ឆ្នាំ១៩៩៦ ជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្រោមការចុះបញ្ជីលេខ Co. ៣២២/៩៧E (លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មថ្មី ០០០១០៥៩៣) និង បានចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម នៅថ្ងៃទី២៥ ខែតុលា ឆ្នាំ១៩៩៦ ។ នៅថ្ងៃទី២៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (“NBC”) បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអចិន្ត្រៃយ៍លេខ ១៤ ដល់ធនាគារ ។

សកម្មភាពចម្បង របស់ធនាគារ គឺផ្តល់សេវាកម្មធនាគារ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តទៅលើសកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ នៅក្នុង ការិយបរិច្ឆេទនេះទេ។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅ អាគារលេខ ១៤១ ១៤៦ ១៤៨ និង១៤៨ អា បេ សេ ដេ មហាវិថី ព្រះសីហនុ និងលេខ ១៥ និង ១៥៣ អា បេ សេ សេ ផ្លូវលេខ២៧៨ និង ផ្ទះលេខ ១៧១ ផ្លូវត្រសក់ផ្អែម ភូមិទី៤ សង្កាត់បឹងកេងកងទី១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ត្រូវបានអនុម័តឲ្យចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅ ថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១។

២. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

២.១ របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍សង្ខេបចន្លោះពេល ត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា លេខ ៣៤ ស្តីពី របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល មិនបានរាប់បញ្ចូល នូវកំណត់សម្គាល់ទាំងអស់ ដែលមាន ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំនោះទេ។ ដូច្នេះហើយការអានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល គួរតែមាន ការភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និង សេចក្តីជូនដំណឹងជាសាធារណៈរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ នៅអំឡុងពេលការិយបរិច្ឆេទចន្លោះពេល នេះ។

២.២ ការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗនិងប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានភាពមិនប្រាកដ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល តម្រូវឱ្យគណៈគ្រប់គ្រង ធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងសមតុល្យទ្រព្យ សកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយ ដែលបានរាយការណ៍។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំង នោះ។

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈ ភីអិលស៊ី ប៊ីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១**

២. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

២.២ ការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗនិងប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានភាពមិនប្រាកដ(ត)

នៅក្នុងការរៀបចំឡើងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗ ដែលត្រូវបានធ្វើដោយគណៈគ្រប់គ្រងក្នុងការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយ គណនេយ្យ និង ប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានភាពមិនប្រាកដ គឺដូចនឹងអ្វីដែលបានអនុវត្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដែរ លើកលែងតែចំណុចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ទី៣៣។

២.៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅ និងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ គឺដូចនឹងអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លើកលែងតែចំណុចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ទី៣៣។

២.៤ ការបង្ហាញជាប្រភេទប្រាក់រៀល

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពី គណនេយ្យនិងសវនកម្ម ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៦ ការកត់ត្រាប្តូរពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដោយប្រើប្រាស់អត្រាចុងការិយបរិច្ឆេទ និងអត្រាមធ្យមសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ដូចដែលបានប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗដែលបានបង្ហាញ ត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ដោយឡែកខ្ទង់ចំណូល និងចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬ ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងខ្ទង់នៅក្នុងលំហូរសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យមសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ។ លទ្ធផលនៃភាពលម្អៀងដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលដែលបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើអត្រាប្តូរប្រាក់ក្នុងមួយដុល្លារអាមេរិកដូចខាងក្រោម៖

| | <u>អត្រាចុងការិយបរិច្ឆេទ</u> | <u>អត្រាមធ្យម៣ខែ</u> |
|---------------------------|------------------------------|----------------------|
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ៤.០៤៥ | ៤.០៥៩ |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | ៤.០៤៥ | គ្មាន |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | ៤.០៧០ | ៤.០៦៤ |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈ ភីអិលស៊ី ប៊ីអិល

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១**

៣. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យត្រូវបានអនុវត្ត ដោយមានសង្គតិភាព ដូចរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លើកលែងតែ ចំណុចដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ទី ៣៣ និងការអនុវត្តស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មដូចខាងក្រោម។

៣.១ ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មដែលមានសុពលភាពនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះ

ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS ១៦ *សម្បទានការជួលដែលទាក់ទងនឹងកូរីដ ១៩*
ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS ៩ CIAS ៣៩ *កំណែទម្រង់ទៅលើគោលការណ៍អត្រាការប្រាក់ - ភាគ២*
CIFRS ៧ CIFRS ៤ និង CIFRS ១៦

ការអនុវត្ត ស្តង់ដារដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មទាំងនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារឡើយ។

៣.២ ស្តង់ដារថ្មី និងកែប្រែដែលបានចេញផ្សាយតែពុំទាន់មានសុពលភាព

ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIAS ៣៧ *កិច្ចសន្យាខាតបង់ - ថ្លៃដើមក្នុងការបំពេញកិច្ចសន្យា*
ការកែសម្រួលប្រចាំឆ្នាំទៅលើ ស្តង់ដារ *- ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS ១ ការអនុវត្តជាលើក*
CIFRS ២០១៨-២០២០ *ដំបូងនៃស្តង់ដារ CIFRS*
- ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS ៩ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើឧទាហរណ៍ពន្យល់លើ CIFRS ១៦
- ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIAS ៤១ កសិកម្ម
ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIAS ១៦ *ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ - ប្រាក់កម្រៃទទួលបានមុនពេល*
ការដាក់ប្រើប្រាស់
ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS ៣ *យោងនៃក្របខ័ណ្ឌទស្សនទាន*
ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIAS ១ *ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលដោយរយៈពេលខ្លី ឬវែង*
CIFRS ១៧ *កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រង*
ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS ១០ *ការលក់ ឬការធ្វើវិភាគទាននៃទ្រព្យសម្បត្តិរវាងអ្នកវិនិយោគ*
និង CIAS ២៨ *និង ញាតិសម្ព័ន្ធ ឬ ក្រុមហ៊ុនរួមទុន*
ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIAS ៨ *និយមន័យនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ*
ការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS ១៦ *សម្បទានការជួលដែលទាក់ទងនឹងកូរីដ ១៩ ក្រោយថ្ងៃទី*
៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១

គណៈគ្រប់គ្រងមិនរំពឹងថា ការអនុវត្តស្តង់ដារ ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារក្នុងពេលអនាគតឡើយ។

ធនាគារវប្បធម៌ស៊ី ប៊ី កាត

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១**

៤. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|-----------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ | ៣១៩.៧៧៨.៦២៣ | ១.២៩៣.៥០៥ | ៣៦០.១៦០.៩៤៦ | ១.៤៥៦.៨៥១ |
| សាច់ប្រាក់កំពុងប្រមូល | ១៦.៤២៤.៣៣១ | ៦៦.៤៣៦ | ១៧.៩៤០.៤២៧ | ៧២.៥៦៩ |
| | <u>៣៣៦.២០២.៩៥៤</u> | <u>១.៣៦០.៩៤១</u> | <u>៣៧៨.១០១.៣៧៣</u> | <u>១.៥២៩.៤២០</u> |

៥. សមតុល្យនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|------------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (ក) | ៤៥.០០៥.០៧០ | ១៨២.០៤៦ | ៣៣.៥១៥.១៥៨ | ១៣៥.៥៦៩ |
| ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច (ខ) | ៣៥៩.៩៨៥.៨៤៧ | ១.៤៥៦.១៤៣ | ៣៤៩.៥០១.៤៨០ | ១.៤១៣.៧៣៣ |
| គណនីចរន្ត | ១៥៥.៨៩២.៤៦១ | ៦៣០.៥៨៥ | ១៣៨.៦១២.០៤៣ | ៥៦០.៦៨៦ |
| មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (NCD) | ១.០០៤.៥៤៣.០៤៧ | ៤.០៦៣.៣៧៦ | ៩៥៩.៩៩៨.០២០ | ៣.៨៨៣.១៩២ |
| | <u>១.៥៦៥.៤២៦.៤២៥</u> | <u>៦.៣៣២.១៥០</u> | <u>១.៤៨១.៦២៦.៧០១</u> | <u>៥.៩៩៣.១៨០</u> |

(ក) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ៧៧-០១-១៣៦ចុះ ថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ ធនាគារចាំបាច់ត្រូវរក្សាប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ឲ្យបាន ១០% នៃដើមទុនសរុបរបស់ខ្លួន ។ ប្រាក់តម្កល់នេះមិនអាចប្រើប្រាស់បានក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃនោះទេ និង ត្រូវបង្វិលឲ្យធនាគារវិញ នៅពេលដែលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ។

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ធនាគារទទួលបានការប្រាក់អត្រា ០,០៦% ក្នុងមួយឆ្នាំ (២០២០៖ ០,០៦% ទៅ ០,៤៧% ក្នុងមួយឆ្នាំ)។

(ខ) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺជាប្រាក់បម្រុងដែលប្រែប្រួលតាមកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និង ប្រាក់កម្ចីបរទេស។ វាត្រូវបានរក្សាទុកដោយគោរពតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ៧៧-០២០-២៣០ ចុះ ថ្ងៃទី ១៨ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០២០ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៧% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់រៀល និង រូបិយវត្ថុក្រៅពី ប្រាក់រៀល។ នៅថ្ងៃទី ១៩ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញលិខិតជូនដំណឹងលេខ ៨១៣-០២០-៨៦៨ ស្តីពីលទ្ធផលនៃកិច្ចប្រជុំលើកទី ៥៣ នៃគណៈកម្មាធិការគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុដែលបញ្ជាក់ពីការបន្តការរក្សាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចក្នុងអត្រា ៧% រហូតដល់ដំណាច់ឆមាសទី ១ ឆ្នាំ២០២១ ។

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈ ភីអិលស៊ី បំប៉ន

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១**

៦. សមតុល្យនៅធនាគារនានា

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| សមតុល្យនៅធនាគារនានា | | | | |
| វាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ | ៣២០.៤៤៣.៣៩៩ | ១.២៩៦.១៩៤ | ៣២៦.៧២៥.៦២៥ | ១.៣២១.៦០៥ |
| សំវិធានធនលើការខាតបង់ពី | | | | |
| ឱនភាពនៃតម្លៃ | (៧២៧.៨១៨) | (២.៩៤៤) | (៧៦៩.១២៨) | (៣.១១១) |
| | ៣១៩.៧១៥.៥៨១ | ១.២៩៣.២៥០ | ៣២៥.៩៥៦.៤៩៧ | ១.៣១៨.៤៩៤ |

៧. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| នៅតម្លៃរំលស់ | | | | |
| ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម៖ | | | | |
| ឥណទានរយៈពេលខ្លី | ១៤.៤៥៨.៣៤២ | ៥៨.៤៨៤ | ១០.៣០៥.៤៧១ | ៤១.៦៨៦ |
| ឥណទានរយៈពេលវែង | ៣.៧៥៥.៩២៩.៧៥០ | ១៥.១៩២.៧៣៥ | ៣.៤៧០.២៦៣.៨១៨ | ១៤.០៣៧.២១៦ |
| ឥណទានវិបារូប័ន | ៣៦១.៤២៤.៨៧៧ | ១.៤៦១.៩៦៤ | ២៨៨.៦៤៣.៤៣១ | ១.១៦៧.៥៦៣ |
| ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់៖ | | | | |
| ឥណទានគេហដ្ឋាន | ៦០.១១៥.៥៧៥ | ២៤៣.១៦៧ | ៤៣.៩៣៣.៩៤២ | ១៧៧.៧១២ |
| ឥណទានយានយន្ត | ៦.១៤៥.៤៩៤ | ២៤.៨៥៩ | ៣.៨១៣.៤៧៥ | ១៥.៤២៦ |
| ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក | ១៤.៧៥១.១២៤ | ៥៩.៦៦៨ | ១៤.៧២២.៨៤៧ | ៥៩.៥៥៤ |
| ឥណទានបុគ្គល | ៧៩៩.២០៧ | ៣.២៣៣ | ៤៥២.០៤៧ | ១.៨២៩ |
| ប័ណ្ណឥណទាន | ១.១៧៣.១០១ | ៤.៧៤៥ | ១.២៣៦.៥១៨ | ៥.០០២ |
| ឥណទានដុលសរុប | ៤.២១៤.៧៩៧.៤៧០ | ១៧.០៤៨.៨៥៥ | ៣.៨៣៣.៣៧១.៥៤៩ | ១៥.៥០៥.៩៨៨ |
| សំវិធានធនលើការខាតបង់ពី | | | | |
| ឱនភាពនៃតម្លៃ | (២២.៨៩៥.២៦៦) | (៩២.៦១១) | (១៨.៧៧២.១៣៥) | (៧៥.៩៣៣) |
| | ៤.១៩១.៩០២.២០៤ | ១៦.៩៥៦.២៤៤ | ៣.៨១៤.៥៩៩.៤១៤ | ១៥.៤៣០.០៥៥ |

ធនាគារវប្បធិការអភិវឌ្ឍន៍ បំណាច់

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១**

៨. មូលបត្រវិនិយោគ

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|---|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| មូលបត្រវិនិយោគនៅតម្លៃ រំលស់ | ៧.៥១៨.១៩៨ | ៣០.៤១១ | ៧.៤៦៧.៥៩១ | ៣០.២០៦ |
| សំវិធានធានលើការខាតបង់ពី ឱនភាពនៃតម្លៃ | (៣៣.៩០៧) | (១៣៧) | (៣៣.៥០៥) | (១៣៥) |
| | <u>៧.៤៨៤.២៩១</u> | <u>៣០.២៧៤</u> | <u>៧.៤៣៤.០៨៦</u> | <u>៣០.០៧១</u> |

ធនាគារវប្បធិការស៊ី ចំកាត់
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទទី៣១ តិចត្រីមាសថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៩. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

| | បរិក្ខារការិយាល័យ | | | កុំព្យូទ័រនិងសម្ភារៈ ព័ត៌មានវិទ្យា | សំណង់កំពុង ដំណើរការ | សរុប | |
|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------------|------------------------|----------------|---------|
| | ការជួសជុលកែលម្អ អាគារជួល | គ្រឿងសង្ហារឹមនិង គ្រឿងបំពាក់ | យានយន្ត | | | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | | | | |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | | | | | | | |
| តម្លៃដើម | ២៥.២៧០.៦៧៣ | ១៤.៣២៦.៧៧២ | ១.៧២៩.៦១៥ | ៣១.០៤២.៨៦៩ | ១៤៥.៨០១ | ៧២.៥១៥.៧៣០ | ២៩៣.៣២៦ |
| រំលស់បង្គរ | ៨.៨៥៩.៦៥៣ | ៧.១៩៦.៦០៦ | ១.១៩០.៩០៧ | ១៣.៥៣៦.៦៧៤ | - | ៣០.៧៨៣.៨៤០ | ១២៤.៥២១ |
| តម្លៃយោង | ១៦.៤១១.០២០ | ៧.១៣០.១៦៦ | ៥៣៨.៧០៨ | ១៧.៥០៦.១៩៥ | ១៤៥.៨០១ | ៤១.៧៣១.៨៩០ | ១៦៨.៨០៥ |

ធនាគារវប្បធិការអភិវឌ្ឍន៍ បំណាច់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៩. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

| | ការជួសជុលកែលម្អ អាគារជួល | បរិក្ខារការិយាល័យ | | កុំព្យូទ័រនិងសម្ភារៈ ព័ត៌មានវិទ្យា | សំណង់កំពុង ដំណើរការ | សរុប | |
|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------------|------------------------|----------------|---------|
| | | គ្រឿងសង្ហារឹមនិង គ្រឿងបំពាក់ | យានយន្ត | | | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| តម្លៃដើម | | | | | | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ | ២៥.២៧០.៦៧៣ | ១៤.៣២៦.៧៧២ | ១.៧២៩.៦១៥ | ៣១.០៤២.៨៦៩ | ១៤៥.៨០១ | ៧២.៥១៥.៧៣០ | ២៩៣.៣២៦ |
| ការទិញបន្ថែម | ៨.២៨៥ | ២៤៦.៣៤២ | ២៨៥.៩២៥ | ១.៥៥២.៩៤៤ | ១.២៩៩.៨៤១ | ៣.៣៩៣.៣៣៧ | ១៣.៧៧៤ |
| ការផ្ទេរ | ១៩៩.៤៨៦ | ១៩.០១៤ | - | - | (២១៨.៥០០) | - | - |
| ការលក់ចេញ | - | - | (១៩០.៧០៤) | - | - | (១៩០.៧០៤) | (៧៧៤) |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | - | - | - | - | - | (៤៥) |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ២៥.៤៧៤.៤៤៤ | ១៤.៥៩២.១២៨ | ១.៨២៤.៨៣៦ | ៣២.៥៩៥.៨១៣ | ១.២២៧.១៤២ | ៧៥.៧១៨.៣៦៣ | ៣០៦.២៨១ |
| រំលស់បង្គរ | | | | | | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ | ៨.៨៥៩.៦៥៣ | ៧.១៩៦.៦០៦ | ១.១៩០.៩០៧ | ១៣.៥៣៦.៦៧៤ | - | ៣០.៧៨៣.៨៤០ | ១២៤.៥២១ |
| រំលស់ | ៨៦៨.៨១២ | ៦៣០.១៤៦ | ៦៥.៥២៦ | ៧៧៩.៦១៨ | - | ២.៣០៤.១០២ | ៩.៥១៥ |
| ការលក់ចេញ | - | - | (១៩០.៧០៤) | - | - | (១៩០.៧០៤) | (៧៧៤) |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | - | - | - | - | - | (៣១) |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ៩.៧២៨.៤៦៥ | ៧.៨២៦.៧៥២ | ១.០៦៥.៧២៩ | ១៤.៣១៦.២៩២ | - | ៣២.៩៣៧.២៣៨ | ១៣៣.២៣១ |
| តម្លៃយោង | | | | | | | |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ១៥.៧៤៥.៩៧៩ | ៦.៧៦៥.៣៧៦ | ៧៥៩.១០៧ | ១៨.២៧៩.៥២១ | ១.២២៧.១៤២ | ៤២.៧៨១.១២៥ | ១៧៣.០៥០ |

ធនាគារវិនិយោគកម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

១០. សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

ធនាគារបានចុះកតិកាសន្យាលើការជួលទ្រព្យសកម្មរួមមានអាគារការិយាល័យនិងយានយន្ត។ ព័ត៌មានស្តីអំពីកតិកាសន្យាដែលធនាគារគឺជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។

| | អាគារ | | សរុប | |
|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | ការិយាល័យ | យានយន្ត | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | | | | |
| តម្លៃដើម | ៤៧.៨៥២.២៣៣ | ២.២០៣.២០៤ | ៥០.០៥៥.៤៣៧ | ២០២.៤៧៤ |
| រំលស់បង្គរ | ១៤.៦៩៥.៤៣៧ | ១.៦៤០.៩២៦ | ១៦.៣៣៦.៣៦៣ | ៦៦.០៨០ |
| តម្លៃយោង | ៣៣.១៥៦.៧៩៦ | ៥៦២.២៧៨ | ៣៣.៧១៩.០៧៤ | ១៣៦.៣៩៤ |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | | | |
| តម្លៃដើម | | | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ | ៤៧.៨៥២.២៣៣ | ២.២០៣.២០៤ | ៥០.០៥៥.៤៣៧ | ២០២.៤៧៤ |
| ការទិញបន្ថែម | ៣.៧០៣.១៧០ | ២៦១.៤៧០ | ៣.៩៦៤.៦៤០ | ១៦.០៩២ |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | - | - | (៥៥) |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ៥១.៥៥៥.៤០៣ | ២.៤៦៤.៦៧៤ | ៥៤.០២០.០៧៧ | ២១៨.៥១១ |
| រំលស់បង្គរ | | | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ | ១៤.៦៩៥.៤៣៧ | ១.៦៤០.៩២៦ | ១៦.៣៣៦.៣៦៣ | ៦៦.០៨០ |
| រំលស់ | ១.៥៦៨.១២៨ | ១៤៤.០០១ | ១.៧១២.១២៩ | ៦.៩៥០ |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | - | - | (២៤) |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ១៦.២៦៣.៥៦៥ | ១.៧៨៤.៩២៧ | ១៨.០៤៨.៤៩២ | ៧៣.០០៦ |
| តម្លៃយោង | | | | |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ៣៥.២៩១.៨៣៨ | ៦៧៩.៧៤៧ | ៣៥.៩៧១.៥៨៥ | ១៤៥.៥០៥ |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈកម្ពុជា បំណាច់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

១០. សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម (ត)

ទឹកប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|--|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ចំណាយរំលស់លើសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ ទ្រព្យសកម្ម (សម្គាល់ ២៤) | ១.៧១២.១២៩ | ៦.៩៥០ | ១.០០៦.៥០៧ | ៤.០៩០ |
| ចំណាយការប្រាក់លើភតិសន្យាបំណុល (សម្គាល់ ២០) | ៤៦៣.៩៥៣ | ១.៨៨៣ | ២៩១.០៥៥ | ១.១៨៣ |
| ចំណាយលើភតិសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្ម ដែលមានតម្លៃទាប និងភតិសន្យារយៈ ពេលខ្លី | ៨៧៧.៤៩៤ | ៣.៥៦២ | ១.៤៨១.៦៣០ | ៦.០២១ |
| | <u>៣.០៥៣.៥៧៦</u> | <u>១២.៣៩៥</u> | <u>២.៧៧៩.១៩២</u> | <u>១១.២៩៤</u> |

ធនាគារវិនិយោគស្តីពីកម្ពុជា

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

១១. ទ្រព្យសកម្មអន្តរជាតិ

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|---------------------------|---------------------------|---------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ | | |
| តម្លៃដើម | ១២.៨៥៣.៨៣៩ | ៥១.៩៩៤ |
| រំលស់បង្គរ | ៣.៩២២.៤០៩ | ១៥.៨៦៦ |
| សមតុល្យចុងគ្រា | ៨.៩៣១.៤៣០ | ៣៦.១២៨ |

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | |
|----------------------------|---------------------------|---------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ | | |
| តម្លៃដើម | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា | ១២.៨៥៣.៨៣៩ | ៥១.៩៩៤ |
| ការទិញបន្ថែម | ១.០១២.១៥៩ | ៤.១០៨ |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | (១៤) |
| | ១៣.៨៦៥.៩៩៨ | ៥៦.០៨៨ |
| រំលស់បង្គរ | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា | ៣.៩២២.៤០៩ | ១៥.៨៦៦ |
| រំលស់ | ៣៨៧.២២២ | ១.៥៧២ |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | (៦) |
| | ៤.៣០៩.៦៣១ | ១៧.៤៤៤ |
| សមតុល្យចុងគ្រា | ៩.៥៥៦.៣៦៧ | ៣៨.៦៤៤ |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈស៊ី ប៊ី កាត់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

១២. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ-សុទ្ធ

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានកាត់កង នៅពេលមានការអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ក្នុងការកាត់កងរវាងទ្រព្យសកម្មពន្ធបច្ចុប្បន្ន និងបំណុលពន្ធបច្ចុប្បន្នហើយនៅពេលដែលពន្ធពន្យារស្ថិតក្រោមអាជ្ញាធរពន្ធតែមួយ។ ចំនួនដែលបានកាត់កងរួចហើយមានដូចខាងក្រោម៖

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|-----------------------------|---------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ | ៧.៦១៧.៩៣៦ | ៣០.៨១៥ | ៧.០៨២.៩៧០ | ២៨.៦៥១ |
| បំណុលពន្ធពន្យារ | (១.៥២៥.៧៥៣) | (៦.១៧២) | (១.៤១៤.៨៥៦) | (៥.៧២៣) |
| ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ-សុទ្ធ | ៦.០៩២.១៨៣ | ២៤.៦៤៣ | ៥.៦៦៨.១១៤ | ២២.៩២៨ |

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារកើតឡើងភាគច្រើនបណ្តាលមកពី ចំណូលកម្រៃសេវាឥណទាននិងកម្រៃភាគ និងបង្កប្រាក់លើកទឹកចិត្តរបស់គណៈគ្រប់គ្រង។

១៣. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|---|---------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ប្រាក់កក់និងប្រាក់បង់មុន | ១៧.៥៥៤.៦០៧ | ៧១.០០៨ | ១៣.៣៣៣.៤៩៦ | ៥៣.៩៣៤ |
| គណនីត្រូវទទួលពី Master/Visa Card និង MoneyGram និងគណនីត្រូវ ទទួលបានផ្សេងៗ | ១៦.៤២៨.៩០៩ | ៦៦.៤៥៥ | ១០.១០៨.១៤១ | ៤០.៨៨៧ |
| ការចំណាយបុរេប្រទាន | ៦.០៩៧.៤៤៧ | ២៤.៦៦៤ | ៣.៩៦១.១៨៨ | ១៦.០២៣ |
| ការផ្គត់ផ្គង់ភាគ | ៣.១៧៩.៥៣៩ | ១២.៨៦១ | ៣.០៨៥.៩៧៩ | ១២.៤៨៣ |
| ការវិនិយោគលើ Credit Bureau | ២៥.៥៨៨ | ១០៤ | ២៥.៥៨៨ | ១០៤ |
| | ៤៣.២៨៦.០៩០ | ១៧៥.០៩២ | ៣០.៥១៤.៣៩២ | ១២៣.៤៣១ |

ធនាគារវិនិយោគៈអេស៊ី បំភាន់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣១ តិចត្រីមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

១៤. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| គណនីចរន្ត | ៩៧៦.៣៤៤.៨០៦ | ៣.៩៤៩.៣១៥ | ៨៦៨.៦៤៨.៩៣៨ | ៣.៥១៣.៦៨៥ |
| គណនីសន្សំ | ៣.២៨៥.៥៨៣.៥១០ | ១៣.២៩០.១៨៥ | ៣.០៣៨.៥៩៩.១៩៤ | ១២.២៩១.១៣៤ |
| ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ | ៩៦៧.៣៧៥.១៧៩ | ៣.៩១៣.០៣៣ | ៩៦៤.១៤៧.៦៧៤ | ៣.៨៩៩.៩៧៧ |
| ប្រាក់បញ្ញើកម្រិតទុក | ៣០៤.៥៦៩ | ១.២៣២ | ៧២.៥៧០ | ២៩៤ |
| | <u>៥.២២៩.៦០៨.០៦៤</u> | <u>២១.១៥៣.៧៦៥</u> | <u>៤.៨៧១.៤៦៨.៣៧៦</u> | <u>១៩.៧០៥.០៩០</u> |

១៥. មូលបត្របំណុល

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|---------------------|---------------------------|--------|---------------------------|----------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| សញ្ញាប័ណ្ណសាជីវកម្ម | ២០.៩២១.៧៨១ | ៨៤.៦២៨ | ២១.២៨២.០៨៨ | ៨៦.០៨៦ |

ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់ជារៀងរាល់ឆមាស។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបានធ្វើការទូទាត់ការប្រាក់លើមូលបត្របំណុល ជូនដល់វិនិយោគិន ជាទឹកប្រាក់សរុបចំនួន ១.៦៣៧ លានរៀល (ប្រមាណ ៤០៤.៧៧៤ដុល្លារអាមេរិក)។

១៦. ប្រាក់កម្ចី

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|-------------|---------------------------|-----------|---------------------------|---------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ប្រាក់កម្ចី | ២៨៧.៥៨៩.០៧៣ | ១.១៦៣.២៩៨ | ២៤២.០០៤.០៩១ | ៩៧៨.៩០៧ |

នៅក្នុងអំឡុងពេល ៣ ខែនេះបម្រែបម្រួលទៅលើប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារមានដូចរៀបរាប់ខាងក្រោម៖

- ប្រតិបត្តិការផ្តល់សន្ទនីយភាពដោយមានការធានា (Liquidity-Providing Collateralized Operation – LPCO) ថ្មី ចំនួន ៨ ដែលបានផ្តល់ជូនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានទឹកប្រាក់ចំនួន ៩៣.៣៦៦.១៣១ ដុល្លារអាមេរិក (ស្មើនឹង៣៧៧.៧ ពាន់លានរៀល) ។

ធនាគារវឌ្ឍន៍ស្រុក បំណាច់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

១៦. ប្រាក់កម្ចី (ត)

នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ មានប្រតិបត្តិការចំនួន ១០ LPCO ដែលបានធ្វើការទូទាត់សងទឹកប្រាក់កម្ចីចំនួន ៥២.៨៣៥.៦០០ ដុល្លារអាមេរិក (ស្មើនឹង ២១៣.៧ ពាន់លានរៀល) ដោយការដល់កំណត់។ ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ លើរាល់ប្រតិបត្តិការ ត្រូវធ្វើការទូទាត់នៅពេលដល់កាលកំណត់ ជាមួយនឹងរយៈពេលព្រមព្រៀងចាប់ពី ៣ខែ រហូតដល់ ១២ខែ។

- ធនាគារមានការទូទាត់សងឥណទានរយៈពេលខ្លី ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ១០ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលទទួលបានពី AfrAsia Bank Limited នៅប្រទេស Mauritius នៅថ្ងៃទី៣០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ ។
- ធនាគារមានការទូទាត់សងឥណទានរយៈពេលខ្លីមួយ ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ១២ ពាន់លានរៀល (ប្រមាណ ២.៩៦៦.៦២៥ដុល្លារអាមេរិក) ដែលទទួលបានពី RHB Bank Cambodia Plc នៅថ្ងៃទី ១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១។ ធនាគារបានបន្ថែមឥណទានរយៈពេលខ្លីមួយ ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ៧ លានដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី២២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ និងបានបន្តឥណទាននៅថ្ងៃទី២៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១។
- ឥណទានរយៈពេលវែងមួយ ដែលទទួលបានពី SME Bank of Cambodia។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបាន ទូទាត់ប្រាក់ដើមចំនួន ៥៦.៦៣០ ដុល្លារអាមេរិក និង១៣.៣៨៥.៣០០ រៀល (ប្រមាណ ៣.៣៣៥ដុល្លារអាមេរិក)។ ប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់ ត្រូវធ្វើការទូទាត់នៅរៀងរាល់ខែ។

LPCO ដែលទទួលបានពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបានធានាពេញលេញដោយមូលបត្រអាចជួញដូរបាន (NCD) ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ ប្រាក់កម្ចីផ្សេងទៀត ពុំមានទ្រព្យធានានោះទេ ។ ប្រាក់កម្ចីខាងលើទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ថេរចាប់ពី ០,៥២% ទៅ ៦,៨៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ (២០២០: ០,៥២% ទៅ ៦,៨៤%)។

១៧. អនុបំណុល

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|--------------------------|---------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ធនាគារជាតិនៃប្រទេសកាណាដា | ១១៧.៨១៤.២៣៤ | ៤៧៦.៥៥៩ | ១១៧.០២៣.០៣៥ | ៤៧៣.៣៥៨ |

ធនាគារវប្បធម៌កម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

១៨. បំណុលតតិសន្យា

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|--------------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| កាលវិភាគតាមអាយុកាល៖ | | | | |
| ឆ្នាំទី១ | ៧.៣៩៦.២៥១ | ២៩.៩១៨ | ៧.៥០៥.៦២២ | ៣០.៣៦០ |
| ឆ្នាំទី២ | ៧.០៨២.៣៨៩ | ២៨.៦៤៨ | ៦.៤៧០.៥៣៤ | ២៦.១៧៣ |
| ឆ្នាំទី៣ | ៦.៧៩២.២២៩ | ២៧.៤៧៥ | ៦.២៦២.៦៧៤ | ២៥.៣៣៣ |
| ឆ្នាំទី៤ | ៦.៣៣០.៩៦២ | ២៥.៦០៩ | ៥.៩៦៥.១២៩ | ២៤.១២៩ |
| ឆ្នាំទី៥ | ៥.៨៩០.៥៦១ | ២៣.៨២៧ | ៥.៤៩០.៨២៤ | ២២.២១០ |
| តទៅមុខ | ១១.៣៨៧.៨៥៦ | ៤៦.០៦៣ | ១០.៨៩៨.៩៧០ | ៤៤.០៨៧ |
| | <u>៤៤.៨៨០.២៤៨</u> | <u>១៨១.៥៤០</u> | <u>៤២.៥៩៣.៧៥៣</u> | <u>១៧២.២៩២</u> |
| ដក: ការប្រាក់មិនទាន់ទទួលស្គាល់ | (៦.៧៧៩.៦១០) | (២៧.៤២៣) | (៦.៨៧១.៨៥១) | (២៧.៧៩៦) |
| | <u>៣៨.១០០.៦៣៨</u> | <u>១៥៤.១១៧</u> | <u>៣៥.៧២១.៩០២</u> | <u>១៤៤.៤៩៦</u> |

១៩. បំណុលផ្សេងៗ

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|--|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ចំណាយបង្កើត | ២១.១៧៨.០៤០ | ៨៥.៦៦៥ | ២៧.៧៣២.១០៨ | ១១២.១៧៦ |
| គណនីត្រូវទូទាត់តាមMaster/VisaCard និងMoneyGramនិងបំណុលត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ | ៧.៩០៥.២៥៨ | ៣១.៩៧៧ | ៣.៧៩០.៧១៦ | ១៥.៣៣៣ |
| ប្រាក់ចំណូលមិនទាន់ទទួលស្គាល់ | ២.៦៦៤.៩១២ | ១០.៧៨០ | ២.៨១៤.៥៨៦ | ១១.៣៨៥ |
| ការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ដែលកំពុងដំណើរការ | ២.៣៧៧.០៥៩ | ៩.៦១៥ | ១.៥៩២.៦០៦ | ៦.៤៤២ |
| ពន្ធផ្សេងៗត្រូវទូទាត់ | ២.៦៤៩.៣២៦ | ១០.៧១៧ | ៧១៣.៧០៥ | ២.៨៨៧ |
| សំវិធានធនសម្រាប់ខ្ទង់ក្រៅតុល្យការ | ១៧៥.៨៦៣ | ៧១១ | ១៣៤.៣៩៩ | ៥៤៤ |
| | <u>៣៦.៩៥០.៤៥៨</u> | <u>១៤៩.៤៦៥</u> | <u>៣៦.៧៧៨.១២០</u> | <u>១៤៨.៧៦៧</u> |

ធនាគារវប្បធម៌កម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

២០. ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|------------------------------|--|----------------|--|----------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ចំណូលពីការប្រាក់ | | | | |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន | ១០០.៩៧៥.៣២៤ | ៤០៩.៨៥៩ | ៧៩.៥៤៦.៣៩៥ | ៣២៣.២៧៦ |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃ | | | | |
| កម្ពុជានិងធនាគារនានា | ១.៧៧៧.០០៦ | ៧.២១៣ | ២.៧៧០.១៤៤ | ១១.២៥៨ |
| មូលបត្រវិនិយោគ | ១៥៤.៦៧៤ | ៦២៨ | ២២០.៩៤១ | ៨៩៨ |
| ផ្សេងៗ | ៣៥.៦១៥ | ១៤៤ | - | - |
| | <u>១០២.៩៤២.៦១៩</u> | <u>៤១៧.៨៤៤</u> | <u>៨២.៥៣៧.៤៨០</u> | <u>៣៣៥.៤៣២</u> |
| ចំណាយលើការប្រាក់ | | | | |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | ៩.៣៨០.៣៤៣ | ៣៨.០៧៥ | ៧.៩២៤.៥៨៤ | ៣២.២០៦ |
| អនុបំណុល | ២.២៩៣.៧៩៥ | ៩.៣១១ | ២.៦៥៣.១៧០ | ១០.៧៨២ |
| ប្រាក់កម្ចី | ២.៩៣៧.០៣៤ | ១១.៩២១ | ២.៣១៥.៥៤៧ | ៩.៤១០ |
| បំណុលភតិសន្យា | ៤៦៣.៩៥៣ | ១.៨៨៣ | ២៩១.០៥៥ | ១.១៨៣ |
| មូលបត្របំណុល | ៤០៤.៧៧៤ | ១.៦៤៣ | ៤០៣.៧៨៥ | ១.៦៤១ |
| | <u>១៥.៤៧៩.៨៩៩</u> | <u>៦២.៨៣៣</u> | <u>១៣.៥៨៨.១៤១</u> | <u>៥៥.២២២</u> |
| ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់ | <u>៨៧.៤៦២.៧២០</u> | <u>៣៥៥.០១១</u> | <u>៦៨.៩៤៩.៣៣៩</u> | <u>២៨០.២១០</u> |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈកម្ពុជា បំណាច់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

២១. ចំណូលសុទ្ធពីកម្រៃជើងសារ

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ខែមីនាឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ខែមីនាឆ្នាំ២០២០ | |
|--|--|---------------|--|---------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ចំណូលពីកម្រៃជើងសារ | | | | |
| កម្រៃពីឥណទាន | ១.៦៦៦.២៩២ | ៦.៧៦៣ | ១.២៤០.៤៦៨ | ៥.០៤១ |
| កម្រៃពីផ្ទេរប្រាក់និងអេប្រាក់ | ២.៣០៦.២៩៩ | ៩.៣៦១ | ១.៦១២.៨២៦ | ៦.៥៥៥ |
| កម្រៃពីប័ណ្ណ Master/Visa និងUPI | ៤.៧៨៦.៧៧៩ | ១៩.៤៣០ | ៤.៨៤៥.៧៤៦ | ១៩.៦៩៣ |
| កម្រៃប្រព័ន្ធ | ២០២.៧១៥ | ៨២៣ | ១៨៧.០៦០ | ៧៦០ |
| ការបញ្ចូលទឹកប្រាក់តាមទូរស័ព្ទ ដោយគ្មានលេខកូដ | ១.១៣២.៧២៤ | ៤.៥៩៨ | ៦២១.០០០ | ២.៥២៤ |
| កម្រៃជើងសារពីសេវាធានារ៉ាប់រង | ៤០៤.៧៥៧ | ១.៦៤៣ | ២៥៥.១៣៣ | ១.០៣៧ |
| កម្រៃពីលេខគណនីពិសេស | ៥៣៧.១៧៣ | ២.១៨០ | - | - |
| កម្រៃពី E-wallet | ៤០៦.៩៦៥ | ១.៦៥២ | ១៣២.៥១៥ | ៥៣៩ |
| កម្រៃផ្សេងៗ | ១.១៨១.៩៣៧ | ៤.៧៩៧ | ៦៧០.២៣៧ | ២.៧២៣ |
| | ១២.៦២៥.៦៤១ | ៥១.២៤៧ | ៩.៥៦៤.៩៨៥ | ៣៨.៨៧២ |
| ចំណាយលើកម្រៃជើងសារ | | | | |
| ចំណាយពីសេវាប័ណ្ណ Master/Visa និងUPI | ៣.៦៩៥.៣៨៥ | ១៥.០០០ | ៣.៩៦៨.៨៩៩ | ១៦.១៣០ |
| ចំណាយសេវាធានារ៉ាប់រងនិងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ | ៨១៥.៦៧២ | ៣.៣១១ | ៤៧០.៤៧៧ | ១.៩១២ |
| ចំណាយផ្សេងៗ | ២៥.០៦៤ | ១០១ | ១០០ | - |
| | ៤.៥៣៦.១២១ | ១៨.៤១២ | ៤.៥៣៩.៤៧៦ | ១៨.០៤២ |
| ចំណូលសុទ្ធពីកម្រៃជើងសារ | ៨.០៨៩.៥២០ | ៣២.៨៣៥ | ៥.០២៥.៥០៩ | ២០.៨៣០ |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈកម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

២២. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|------------------------------|--|--------------|--|--------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ចំណេញពីអត្រាប្តូរប្រាក់សុទ្ធ | ១.១៦២.៨៩៧ | ៤.៧២០ | ៧៦៧.៩៥៦ | ៣.១២១ |
| ចំណូលផ្សេងៗ | ១.៧១២ | ៧ | ១.១០០ | ៤ |
| | <u>១.១៦៤.៦០៩</u> | <u>៤.៧២៧</u> | <u>៧៦៩.០៥៦</u> | <u>៣.១២៥</u> |

២៣. ចំណាយបុគ្គលិក

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|--------------------------------|--|---------------|--|---------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ប្រាក់បៀវត្សរ៍និងប្រាក់រង្វាន់ | ១៧.៩៥៧.៥៥១ | ៧២.៨៩០ | ១៦.៥៩៣.០៨៨ | ៦៧.៤៣៤ |
| ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ | ១.១៤៩.៦៩៣ | ៤.៦៦៧ | ៩៣០.០៥២ | ៣.៧៨០ |
| ចំណាយផ្សេងៗលើបុគ្គលិក | ៦៩៩.២១១ | ២.៨៣៧ | ៥១៧.០៣៣ | ២.១០១ |
| | <u>១៩.៨០៦.៤៥៥</u> | <u>៨០.៣៩៤</u> | <u>១៨.០៤០.១៧៣</u> | <u>៧៣.៣១៥</u> |

២៤. ចំណាយរំលស់

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|-------------------------------------|--|---------------|--|---------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ | ២.៣៤៤.១០២ | ៩.៥១៥ | ២.៧៣៩.០៩៧ | ១១.១៣២ |
| សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម | ១.៧១២.១២៩ | ៦.៩៥០ | ១.០០៦.៥០៧ | ៤.០៩០ |
| ទ្រព្យសកម្មអរូបី | ៣៨៧.២២២ | ១.៥៧១ | ២៦៥.៩៩៤ | ១.០៨១ |
| | <u>៤.៤៤៣.៤៥៣</u> | <u>១៨.០៣៦</u> | <u>៤.០១១.៥៩៨</u> | <u>១៦.៣០៣</u> |

ធនាគារវប្បធម៌កម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

២៥. ចំណាយប្រតិបត្តិការ

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|--------------------------|--|---------------|--|---------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ការជួសជុលនិងថែទាំ | ២.០៨៩.៩៦៦ | ៨.៤៨៣ | ១.៧៧១.៥៨៤ | ៧.២០០ |
| សម្ភារៈការិយាល័យ | ១.៥០៣.៦០៤ | ៦.១០៣ | ១.២៥៤.២៩៣ | ៥.០៩៧ |
| ការជួល | ៨៧៧.៤៩៤ | ៣.៥៦២ | ១.៤៨១.៦៣០ | ៦.០២១ |
| សេវាសន្តិសុខ | ៦៣៧.៦៩២ | ២.៥៨៨ | ៥៧៦.៣៦៣ | ២.៣៤២ |
| ទំនាក់ទំនង | ៥៣៦.០៣១ | ២.១៧៦ | ៣៨៤.៧១៥ | ១.៥៦៣ |
| ផ្នែកទីផ្សារនិងការផ្សាយ | | | | |
| ពាណិជ្ជកម្ម | ៥០២.៧០២ | ២.០៤០ | ៥២១.៣៨៧ | ២.១១៩ |
| ថ្លៃទឹកនិងភ្លើង | ៤៩១.៩១៧ | ១.៩៩៧ | ៥០៥.២៨១ | ២.០៥៣ |
| ជំនាញវិជ្ជាជីវៈ | ៣១៦.៨៦៧ | ១.២៨៦ | ៣២១.២៣៩ | ១.៣០៦ |
| ការធានារ៉ាប់រង | ២៥០.៤៩០ | ១.០១៧ | ១៨៦.១៣១ | ៧៥៦ |
| ថ្លៃប្រតិបត្តិការយានយន្ត | ១៩២.២៤៥ | ៧៨០ | ២១៧.១០៤ | ៨៨២ |
| អាជ្ញាប័ណ្ណ | ១៨៩.៨០៦ | ៧៧០ | ១៨៥.០៨៩ | ៧៥២ |
| ថ្លៃពិនិត្យគណនា | ១៤៦.៥២១ | ៥៩៥ | ៩១.២៣៤ | ៣៧១ |
| ថ្លៃធ្វើដំណើរ | ៩៥.៤៤៦ | ៣៨៧ | ៩៦.២៤២ | ៣៩១ |
| កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល | ៨៥.៦២៤ | ៣៤៨ | ៨៦.៣៦០ | ៣៥១ |
| ថ្លៃសមាជិកភាព | ៦៤.៨០២ | ២៦៣ | ១៨.៧៤០ | ៧៦ |
| អាហារនិងការកំសាន្ត | ២៤.៨១៧ | ១០១ | ៥៣.៦៨២ | ២១៨ |
| ចំណាយផ្សេងៗ | ២០៦.៣៨១ | ៨៣៧ | ៧៣.៤៧៣ | ៣០១ |
| | ៨.២១២.៤០៥ | ៣៣.៣៣៣ | ៧.៨២៤.៥៤៧ | ៣១.៧៩៩ |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈកម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

២៦. ការខាតបង់សុទ្ធពីទុកលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|---|--|---------------|--|--------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ឥណទានផ្តល់អតិថិជន | ៤.១៥៨.៩១៧ | ១៦.៨៨១ | ១.៣៦៤.០៣៣ | ៥.៥៤៣ |
| សមតុល្យនៅធនាគារនានា | (៤១.៣០៩) | (១៦៨) | ៥៩០.៩០៩ | ២.៤០១ |
| មូលបត្រវិនិយោគ | ៤០២ | ២ | (១.៣២០) | (៥) |
| ប្រាក់កក់សម្រាប់ការជួល | ១.៤១៤ | ៦ | ១៦៩ | ១ |
| កិច្ចសន្យាឥណទាននិងកិច្ចសន្យា ធានាហិរញ្ញវត្ថុ | ៤១.៤៦៤ | ១៦៨ | ១០.១៣៨ | ៤១ |
| | <u>៤.១៦០.៨៨៨</u> | <u>១៦.៨៨៩</u> | <u>១.៩៦៣.៩២៩</u> | <u>៧.៩៨១</u> |

២៧. សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងនៃរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន៖

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|----------------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ | ៣៣៦.២០២.៩៥៤ | ១.៣៥៩.៩៤១ | ២៧៩.៣៥៤.៦២៦ | ១.១៣៦.៩៧៣ |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា | ១៦៩.០៦២.២៣៥ | ៦៨៣.៨៥៧ | ៣៣១.៦៩៥.៧៨៥ | ១.៣៥០.០០២ |
| សមតុល្យនៅធនាគារនានា | ៤៥.៩២៣.៣៧២ | ១៨៥.៧៦០ | ២៥៥.០៨២.៩៧១ | ១.០៣៨.១៨៨ |
| | <u>៥៥១.១៨៨.៥៦១</u> | <u>២.២២៩.៥៥៨</u> | <u>៨៦៦.១៣៣.៣៨២</u> | <u>៣.៥២៥.១៦៣</u> |

សាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន សាច់ប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលខ្លី ដែលមានអាយុកាលដើម ៣ខែ ឬតិចជាងនេះ ដោយកាត់កងឥណទានវិបារូបន៍ដែលនៅសល់។ តម្លៃយោងនៃ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ គឺប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមរម្យ។ សាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូលសម្រាប់ដំណាច់ ការិយបរិច្ឆេទ ដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ អាចត្រូវបានផ្គូផ្គងជាមួយធាតុដែល ពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដូចដែលបានបង្ហាញខាងលើ។

ធនាគារវប្បធម៌កម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

២៨. សម្ព័ន្ធព្យាបាល

(ក) សម្ព័ន្ធព្យាបាល និងទំនាក់ទំនង

សម្ព័ន្ធព្យាបាល និងទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

| សម្ព័ន្ធព្យាបាល | ទំនាក់ទំនង |
|--------------------------|---|
| ធនាគារជាតិនៃប្រទេសកាណាដា | ភាគទុនិកធំបំផុត |
| គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ | គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារ ដែលជាអ្នកធ្វើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗទាក់ទងទៅនឹងគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ |

(ខ) សមតុល្យសម្ព័ន្ធព្យាបាល

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|--|---------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ឥណទានផ្តល់ឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ដោយអភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងកម្ចីពីធនាគារជាតិនៃប្រទេសកាណាដា | ៤.៥០០.៦៩៨ | ១៨.២០៥ | ៤.៦៤៨.៩៥៥ | ១៨.៨០៥ |
| | ៤.៣៥១.៦១៥ | ១៧.៦០២ | ៣.៤០៩.៨១៦ | ១៣.៧៩៣ |
| | ១១៧.៨១៤.២៣៤ | ៤៧៦.៥៥៩ | ១១៧.០២៣.០៣៥ | ៤៧៣.៣៥៨ |

(គ) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាលនានា

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|--|---|--------|---|--------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ចំណូលការប្រាក់ទៅលើឥណទានផ្តល់ឱ្យគណៈគ្រប់គ្រង | ៦៦.០០៧ | ២៦៨ | ៦០.៥៥៩ | ២៤៦ |
| ចំណាយលើការប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់តម្កល់ឱ្យអភិបាលនិងគណៈគ្រប់គ្រង | ១៤.០៩០ | ៥៧ | ២៧.៤៦១ | ១១២ |
| ចំណាយលើការប្រាក់ឱ្យធនាគារជាតិនៃប្រទេសកាណាដា | ២.២៩៣.៧៩៥ | ៩.៣១១ | ២.៦៥៣.១៧០ | ១០.៧៨២ |

ធនាគារវប្បធម៌កម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

២៨. សម្ព័ន្ធផ្សេងៗ (ត)

(ឃ) ប្រាក់បៀវត្សរបស់គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ អភិបាល និងភាគទុនិក

| | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | |
|-----------------------------|--|--------|--|--------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ប្រាក់បៀវត្សនិងអត្ថប្រយោជន៍ | ៤.៤៩៨.៣៧៦ | ១៨.២៥៩ | ៣.៦៩១.៨៥០ | ១៥.០០៤ |

២៩. កិច្ចសន្យាឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | |
|------------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| ឥណទានវិបារូបន៍ដែល | | | | |
| មិនទាន់បានប្រើ | ១៤៥.២៤៦.៩៧០ | ៥៨៧.៥២៤ | ១១៦.៥៦៧.៤៨០ | ៤៧១.៥១៥ |
| មូលបត្របំណុល | ១១.០៥៩.៨០៤ | ៤៤.៧៣៧ | ១៣.៦៣៥.៧៩៣ | ៥៥.១៥៧ |
| លិខិតឥណទាន | ១២.៩៣៥.៨០៩ | ៥២.៣២៥ | ១០.៤៥៥.៨៩៤ | ៤២.២៩៤ |
| បណ្តុំឥណទានដែលមិនទាន់បានប្រើ | ៩.៦៦៥.១៩២ | ៣៩.០៩៦ | ៩.៦៩៣.៥៣៧ | ៣៩.២១០ |
| មូលបត្រ | ៤.៤០០.០០០ | ១៧.៧៩៨ | ៤.៤០០.០០០ | ១៧.៧៩៨ |
| ការធានាលើការទូទាត់ | ៩.០៧៩.៩៥៥ | ៣៦.៧២៨ | ៨.៩០៣.៤៦១ | ៣៦.០១៤ |
| មូលបត្របំណុលលើការដេញថ្លៃ | ៦៦៩.០៩៧ | ២.៧០៦ | ២.២១៤.៦៤៤ | ៨.៩៥៨ |
| មូលបត្របំណុលលើការធានា | ២៥៤.៤៥៣ | ១.០២៩ | ១៧៦.៥៩៣ | ៧១៤ |
| ការធានាផ្សេងៗ | ២៣៧.០០០ | ៩៥៩ | ២៣៧.០០០ | ៩៥៩ |
| | ១៩៣.៥៤៨.២៨០ | ៧៨២.៩០២ | ១៦៦.២៨៤.៤០២ | ៦៧២.៦១៩ |

៣០. របាយការណ៍តាមផ្នែក

ធនាគារ មិនតម្រូវឱ្យធ្វើរបាយការណ៍តាមផ្នែកទេ ពីព្រោះប្រាក់ចំណូលមួយភាគធំគឺបានមកពី អាជីវកម្មផ្នែកតែមួយដែលជាឥណទាន និងប្រាក់កម្ចី។ សកម្មភាពទាំងអស់ត្រូវបានធ្វើឡើង នៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈ ភីអិលស៊ី ប៊ីអិល

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ បានធ្វើឡើងស្របទៅនឹងគោលការណ៍ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទគិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លើកលែងតែ ចំណុចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ ៣៣។

ការខាតបង់រំពឹងទុក - បម្រែបម្រួលនៃ ECL នៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

តារាងខាងក្រោម សង្ខេបពីសំវិធានធនលើ ការខាតបង់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជននាដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៖

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|------------|---------|
| | ដំណាក់កាល | ដំណាក់កាល | ដំណាក់កាល | | |
| | ទី១ | ទី២ | ទី៣ | | |
| | ECL ១២ខែ | ECL អាយុកាល | ECL អាយុកាល | សរុប | |
| ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល | |
| សំវិធានធនលើការខាតបង់ | | | | | |
| នៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ | ៩.២៨៣.៧៦៧ | ២.៩៩៣.៩៩៥ | ៦.៤៩៤.៣៧៣ | ១៨.៧៧២.១៣៥ | ៧៥.៩៣៣ |
| បម្រែបម្រួលសំវិធានធនលើការខាតបង់ | | | | | |
| ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១ | ៥៨.៥៩២ | (៥៨.៥៩២) | - | - | - |
| ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២ | (៥០.៤៣១) | ៧៤.៣២៩ | (២៣.៨៩៨) | - | - |
| ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣ | (៩.៧៩៩) | (៤៥៨.៣៨៧) | ៤៦៨.១៨៦ | - | - |
| ការវាស់វែងឡើងវិញលើសំវិធានធនលើ | | | | | |
| ការខាតបង់សុទ្ធ ^(១) | ១.៨២៤.៤៦០ | ៤០៧.៨៩៤ | ២៤៣.៩០៧ | ២.៤៧៦.២៦១ | ១០.០១៦ |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទទួលស្គាល់ថ្មី | ៦៧២.៦៤២ | - | - | ៦៧២.៦៤២ | ២.៧២១ |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលែងទទួលស្គាល់ | (៣០៣.៤២១) | (១៦៨.៧០៥) | (៣២៩.៧៨៤) | (៨០១.៩១០) | (៣.២៤៣) |
| បម្រែបម្រួលនានា | ១.៨០០.០០០ ^(២) | - | (២៣.៨៦២) | ១.៧៧៦.១៣៨ | ៧.១៤៤ |
| សំវិធានធនលើការខាតបង់ | | | | | |
| នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | ១៣.២៧៥.៨១០ | ២.៧៩០.៥៣៤ | ៦.៨៦៤.៩២២ | ២២.៩៣១.២៦៦ | ៩២.៦១១ |

^(១) រាប់បញ្ចូលការវាស់វែងឡើងវិញលើសំវិធានធនលើការខាតបង់សុទ្ធ(បន្ទាប់ពីការផ្ទេរ)ដែលបណ្តាលមកពីការផ្លាស់ប្តូរហិរិមាណ និងគុណភាពឥណទាននៃប្រាក់កម្ចីដែលមានស្រាប់។

^(២) នេះបង្ហាញពីការបន្ថែម ECL សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១។ សូមពិនិត្យកំណត់សម្គាល់ ៣៣ (ក) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត។

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈកម្ពុជា ភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការខាតបង់រំពឹងទុក-បម្រែបម្រួលនៃECLនៃគណនីផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

| | ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | | | | |
|---|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------|
| | ដំណាក់កាល | ដំណាក់កាល | ដំណាក់កាល | | |
| | ទី១ | ទី២ | ទី៣ | | |
| | ECL១២ខែ | ECL អាយុកាល | ECL អាយុកាល | សរុប | |
| | ដុល្លារ អាមេរិក | ដុល្លារ អាមេរិក | ដុល្លារ អាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | លានរៀល |
| សំវិធានធនលើការខាតបង់នៅ | | | | | |
| ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ | ១.៥៧៣.៨៨១ | ៥៦៦.៣១៧ | ៤.២១៥.២៥៤ | ៦.៣៥៥.៤៥២ | ២៥.៨៩៨ |
| បម្រែបម្រួលសំវិធានធនលើការ ខាតបង់ | | | | | |
| ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១ | - | - | - | - | - |
| ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២ | (២.៩២៥) | ២.៩២៥ | - | - | - |
| ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣ | - | (១០៧.៨១៥) | ១០៧.៨១៥ | - | - |
| ការវាស់វែងឡើងវិញលើសំវិធានធនលើ ការខាតបង់សុទ្ធ ^{១)} | ១៨២.៦៩៧ | ២២៤.៩៣០ | ៩២៩.២៦៥ | ១.៣៣៦.៨៩២ | ៥.៤៤១ |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទទួលស្គាល់ថ្មី | ២៦១.៣៤៣ | ៣.៤៣៩ | ១៤.០៥៨ | ២៧៨.៨៤០ | ១.១៣៥ |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលែងទទួលស្គាល់ បម្រែបម្រួលនានា | (៩៣.៦៨៨) | (១៥.៤២៩) | (៤៧.៧០២) | (១៥៦.៨១៩) | (៦៣៨) |
| ភាពលម្អៀងពីការផ្លាស់ប្តូររូបិយប័ណ្ណ | - | - | - | - | (៣២) |
| សំវិធានធនលើការខាតបង់ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ | ១.៩២១.២៨៧ | ៦៧៨.២៤០ | ៥.០៨៩.២០២ | ៧.៦៧៨.៧២៩ | ៣១.២៥៦ |

^{១)} រាប់បញ្ចូលការវាស់វែងឡើងវិញលើសំវិធានធនលើការខាតបង់សុទ្ធ(បន្ទាប់ពីការផ្ទេរ)ដែលបណ្តាលមកពីការផ្លាស់ប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងគុណភាពគណនីនៃប្រាក់កម្ចីដែលមានស្រាប់។

ធនាគារវប្បធម៌ អេស៊ី ប៊ី កាត

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព

ការវិភាគតាមអាយុកាលនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនិងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីអាយុកាលទៅតាមកិច្ចសន្យាជាក់ស្តែងដែលនៅសល់ នៃទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។ ផលបូកនៃសមតុល្យដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងការវិភាគតាម អាយុកាលមិនអាច ផ្គូផ្គងជាមួយនឹងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុឡើយ។ នេះដោយសារតែការវិភាគភាពតាមអាយុកាល រួមបញ្ចូល លំហូរសាច់ ប្រាក់ទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងប្រាក់ដើម ដោយពុំផ្អែកលើមូលដ្ឋានអប្បបរមា ។ ចំនួនទឹកប្រាក់សម្រាប់ កិច្ចសន្យាឥណទាន និង កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុគឺជាចំនួនអតិបរិមាដែលអាចត្រូវបានដកចេញក្រោមកិច្ចសន្យា ឥណទាន ឬហៅថា កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុដែលរួមបញ្ចូលទាំង រយៈពេលដំបូងដែល កិច្ចសន្យាទាំងនេះត្រូវ បានទូទាត់។ លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលពុំបានធ្វើអប្បបរមា ជាបំណុលដែលស្ថិតនៅក្រោមកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ និង កិច្ចសន្យាប្រហាក់ប្រហែលដោយបែងចែកផ្អែកលើកាលបរិច្ឆេទដំបូង ដែលគេអាចទូទាត់បាន។

ធនាគារវប្បធានៈអេស៊ី បំភាន់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

ការវិភាគតាមអាយុកាលនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនិងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

| | តម្លៃដុល | | | | | | | មិនមានអាយុកាល |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | តម្លៃយោង | លំហូរចូល(ចេញ) | រហូតដល់១ខែ | >១-៣ខែ | >៣-១២ខែ | >១-៥ឆ្នាំ | លើសពី៥ឆ្នាំ | ច្បាស់លាស់ |
| | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | | | | | | | |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រភេទ | | | | | | | | |
| ទ្រព្យសកម្មមិនមែននិស្សន្ទ | | | | | | | | |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ | ៣៣៦.២០២.៩៥៤ | ៣៣៦.២០២.៩៥៤ | ៣៣៦.២០២.៩៥៤ | - | - | - | - | - |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា | ១.៥៦៥.៤២៦.៤២៥ | ១.៥៦៦.១៦៦.៤២៣ | ២៦៧.៦៩៣.៩៧១ | ១៩៦.៣៥១.០០២ | ៦៩៧.១៣៥.៦០៣ | - | - | ៤០៤.៩៨៥.៨៤៧ |
| សមតុល្យនៅធនាគារនានា | ៣១៩.៧១៥.៥៨១ | ៣២២.៦៣៩.២៣៥ | ៧៦.៨៦២.៩១៥ | ៤៥.០៨០.៣៨៣ | ២០០.៦៩៥.៩៣៧ | - | - | - |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន | ៤.១៩១.៩០២.២០៤ | ៤.២០៣.០៩៨.៣៨៨ | ៩៩.០៤៨.២៥៨ | ១៩៩.២៩៩.៣៨៨ | ៣៣៨.១៨២.៩៥៩ | ២.១០៥.២១៨.១០៣ | ១.៤៦១.៣៤៩.៦៨០ | - |
| មូលបត្រវិនិយោគ | ៧.៤៨៤.២៩១ | ៨.៤៨១.៦៩៤ | - | - | - | ៨.៤៨១.៦៩៤ | - | - |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ | ២៣.៩៦១.៨១៧ | ២៣.៩៦១.៨១៧ | ១៩.៦៣៤.៥៣៦ | ៤២.៥៣៦ | ២០៣.៨៥៨ | ១.០៦៣.៥២២ | ៣.០១៧.៣៦៥ | - |
| សមមូលដុល្លារអាមេរិក | ៦.៤៤៤.៦៩៣.២៧២ | ៦.៤៦០.៥៥០.៥១១ | ៧៩៩.៤៤២.៦៣៤ | ៤៤០.៧៧៣.៣០៩ | ១.២៣៦.២១៨.៣៥៧ | ២.១១៤.៧៦៣.៣១៩ | ១.៤៦៤.៣៦៧.០៤៥ | ៤០៤.៩៨៥.៨៤៧ |
| សមមូលជាលានរៀល | ២៦.០៦៨.៧៨៤ | ២៦.១៣២.៩២៧ | ៣.២៣៣.៧៤៥ | ១.៧៨២.៩២៨ | ៥.០០០.៥០៣ | ៨.៥៥៤.២១៨ | ៥.៩២៣.៣៦៥ | ១.៦៣៨.១៦៨ |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈ បំណុល

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

ការវិភាគតាមអាយុកាលនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនិងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

| | តម្លៃដុល | | | | | | | មិនមានអាយុកាល |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | តម្លៃយោង | លំហូរចូល/(ចេញ) | រហូតដល់១ខែ | >១-៣ខែ | >៣-១២ខែ | >១-៥ឆ្នាំ | លើសពី៥ឆ្នាំ | ច្បាស់លាស់ |
| | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ | | | | | | | | |
| បំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រភេទ | | | | | | | | |
| បំណុលមិនមែននិស្សន្ទ | | | | | | | | |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | (៥.២២៩.៦០៨.០៦៤) | (៥.២៦០.៩២១.៣៨៤) | (៤.៤០៦.៨០៤.៩៧០) | (២២៤.០៥២.៤៧០) | (៥៩០.៦៥៣.៩២២) | (៣៩.៤១០.០២២) | - | - |
| មូលបត្របំណុល | (២០.៩២១.៧៨១) | (២៣.២៣៤.៧០៩) | - | - | (១.៦១៣.១៦០) | (២១.៦២១.៥៤៩) | - | - |
| ប្រាក់កម្ចី | (២៨៧.៥៨៩.០៧៣) | (៣០៧.៧៨០.៧៧៥) | (៥៥.៨២៦.៩៣៥) | (៧៨.១២៥.៦០៣) | (១៦៦.៥១៣.៤៣៦) | (៦.១០៧.២៤៥) | (១.២០៧.៥៥៦) | - |
| អនុបំណុល | (១១៧.៨១៤.២៣៤) | (១៥៦.៩២០.០៨៤) | - | - | - | (១០០.១៣៤.០៧៧) | (៥៦.៧៨៦.០០៧) | - |
| បំណុលភតិសន្យា | (៣៨.១០០.៦៣៨) | (៤៥.៨៨០.២៤៨) | (៦៨១.១៨៥) | (១.៣៥៥.២៧៨) | (៥.៣៥៩.៧៨៨) | (២៦.០៩៦.១៤១) | (១១.៣៨៧.៨៥៦) | - |
| បំណុលផ្សេងៗ | (៣៤.១០៩.៦៨៤) | (៣៤.១០៩.៦៨៤) | (២.៦៤៩.៣២៦) | (២០.៨៣៣.៨៤២) | (១០.២៨២.៧២៣) | (១៤.៤៩៥) | (៣២៩.២៩៨) | - |
| | (៥.៧២៨.១៤៣.៤៧៤) | (៥.៨២៧.៨៤៦.៨៨៤) | (៤.៤៦៥.៩៦២.៤១៦) | (៣២៤.៣៦៧.១៩៣) | (៧៧៤.៤២៣.០២៩) | (១៩៣.៣៨៣.៥២៩) | (៦៩.៧១០.៧១៧) | - |
| កិច្ចសន្យាឥណទាននិង | | | | | | | | |
| កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ | - | (១៨៨.៩១១.២៨១) | (១០.៤៩៦.៣២៩) | (១៧.៦៥០.៨៩៨) | (១៥០.០១២.៥៤៣) | (១០.៧៥១.៥១១) | - | - |
| សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក | (៥.៧២៨.១៤៣.៤៧៤) | (៦.០១៦.៧៥៨.១៦៥) | (៤.៤៧៦.៤៥៨.៧៤៥) | (៣៤២.០១៨.០៩១) | (៩២៤.៤៣៥.៥៧២) | (២០៤.១៣៥.០៤០) | (៦៩.៧១០.៧១៧) | - |
| សមមូលជាលានរៀល | (២៣.១៧០.៣៤០) | (២៤.៣៣៧.៧៨៧) | (១៨.១០៧.២៧៦) | (១.៣៨៣.៤៦៣) | (៣.៧៣៩.៣៤២) | (៨២៥.៧២៦) | (២៨១.៩៨០) | - |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈ បំណាច់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

ការវិភាគតាមអាយុកាលនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនិងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

| | តម្លៃដុល | | | | | | | មិនមានអាយុកាល ច្បាស់លាស់ ដុល្លារអាមេរិក |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| | តម្លៃយោង | លំហូរចូល(ចេញ) | រហូតដល់១ខែ | >១-៣ខែ | >៣-១២ខែ | >១-៥ឆ្នាំ | លើសពី ៥ឆ្នាំ | |
| | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | | | | | | | | |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រភេទ | | | | | | | | |
| ទ្រព្យសកម្មមិនមែននិស្សន្ទ | | | | | | | | |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ | ៣៧៨.១០១.៣៧៣ | ៣៧៨.១០១.៣៧៣ | ៣៧៨.១០១.៣៧៣ | - | - | - | - | - |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា | ១.៤៨១.៦២៦.៧០១ | ១.៤៨២.៤៦៣.៦៧១ | ២២៧.៦០២.២៩០ | ១៤០.៨៩៧.១០២ | ៧៣០.៩៦២.៧៩៩ | - | - | ៣៨៣.០០១.៤៨០ |
| សមតុល្យនៅធនាគារនានា | ៣២៥.៩៥៦.៤៩៧ | ៣២៩.១៥៩.០១៣ | ៦២.៥៣១.៥៨៤ | ២៨.០៨៥.៩៤៥ | ២៣៨.៥៤១.៤៨៤ | - | - | - |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន | ៣.៨១៤.៥៩៩.៤១៤ | ៤.៩២៥.១៣១.០៦៩ | ៧៤.២០៨.២២៣ | ១៣៤.៦៥៩.៦៩៦ | ៦៣៥.៣០៩.១១៤ | ២.៧៦៣.៦២១.២០៥ | ១.៣១៧.៣៣២.៨៣១ | - |
| មូលបត្រវិនិយោគ | ៧.៤៣៤.០៨៦ | ៨.៩២១.៨២៦ | - | - | - | ៨.៩២១.៨២៦ | - | - |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ | ១៧.៣៤៧.៩៦២ | ១៧.៣៤៧.៩៦២ | ៦.៤៣៣.៩៤២ | ១៨.០២៥ | ៦.៩០៦.៧៦០ | ៨៣៧.២៧០ | ៣.១៥១.៩៦៥ | - |
| សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក | ៦.០២៥.០៦៦.០៣៣ | ៧.១៤១.១២៤.៩១៤ | ៧៤៨.៨៧៧.៤១២ | ៣០៣.៦៦០.៧៦៨ | ១.៦១១.៧២០.១៥៧ | ២.៧៧៧.៣៨០.៣០១ | ១.៣២០.៤៨៤.៧៩៦ | ៣៨៣.០០១.៤៨០ |
| សមមូលជាលានរៀល | ២៤.៣៧១.៣៩២ | ២៨.៨៨៥.៨៥០ | ៣.០២៩.២០៩ | ១.២២៨.៣០៨ | ៦.៥១៩.៤០៨ | ១១.២១៨.៣២៣ | ៥.៣៤១.៣៦១ | ១.៥៤៩.២៤១ |

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈ បំណុល

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

ការវិភាគតាមអាយុកាលនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនិងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

| | តម្លៃដុល | | | | | | មិនមានអាយុកាល | |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| | តម្លៃយោង | លំហូរចូល/(ចេញ) | រហូតដល់១ខែ | >១-៣ខែ | >៣-១២ខែ | >១-៥ឆ្នាំ | លើសពី៥ឆ្នាំ | ច្បាស់លាស់ |
| | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ | | | | | | | | |
| បំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រភេទ | | | | | | | | |
| បំណុលមិនមែននិស្សន្ទ | | | | | | | | |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | (៤.៨៧១.៤៦៨.៣៧៦) | (៤.៩០៤.៩៤៩.១៩៧) | (៤.០២៦.៣០៣.៣០៨) | (២១២.៣១០.៦៧៦) | (៦២២.៨៨២.៦៣២) | (៤៣.៤៥២.៥៨១) | - | - |
| មូលបត្របំណុល | (២១.២៨២.០៨៤) | (២៤.០៤១.២៨៩) | - | (៨០៦.៥៨០) | (៨០៦.៥៨០) | (២២.៤២៨.១២៩) | - | - |
| ប្រាក់កម្ចី | (២៤២.០០៤.០៩១) | (២៦០.៣៩២.២៤៤) | (៣.៨៣០.៦០៥) | (៦៥.១៩២.២៣៣) | (១៨៣.៩៩៧.២៣២) | (៦.១១៧.២៧៧) | (១.២៥៤.៨៩៧) | - |
| អនុបំណុល | (១១៧.០២៣.០៣៥) | (១៥៦.២៨៦.៦៦៨) | - | - | - | (១០០.៣៨១.៤៣៧) | (៥៥.៩០៥.២៣១) | - |
| បំណុលភតិសន្យា | (៣៥.៧២១.៩០២) | (៤២.៥៩៣.៧៥២) | (៦៤៤.៩១៨) | (១.២៧៤.៥២៧) | (៥.៥៨៦.១៧៧) | (២៤.១៨៩.១៦១) | (១០.៨៩៨.៩៧០) | - |
| បំណុលផ្សេងៗ | (៣៣.៨២៩.១៣៦) | (៣៣.៨២៩.១៣៦) | (៧១៣.៧០៥) | (២៧.៣៨០.១២៥) | (៥.៣៨៣.៧២៨) | (១៤.៤៩៥) | (៣៣៧.០៨៣) | - |
| | <u>(៥.៣២១.៣២៨.៦២៤)</u> | <u>(៥.៤២២.០៩២.២៨៦)</u> | <u>(៤.០៣១.៤៥២.៥៣៦)</u> | <u>(៣០៦.៩៦៤.១៤១)</u> | <u>(៨១៨.៦៥៦.៣៤៩)</u> | <u>(១៩៦.៥៨៣.០៨០)</u> | <u>(៦៨.៣៩៦.១៨១)</u> | <u>-</u> |
| កិច្ចសន្យាឥណទាននិង | | | | | | | | |
| កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ | - | (១៦១.៦៤៧.៤០៣) | (១០.៤៧១.២៤៤) | (១៩.៤៧៤.០៣១) | (១២០.៣៦៩.៤៨៦) | (១១.៣៣២.៦០២) | - | - |
| សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក | <u>(៥.៣២១.៣២៨.៦២៤)</u> | <u>(៥.៥៨៣.៧៣៩.៦៨៩)</u> | <u>(៤.០៤១.៩២៣.៧៨០)</u> | <u>(៣២៦.៤៣៨.១៧២)</u> | <u>(៩៣៩.០២៥.៨៣៥)</u> | <u>(២០៧.៩១៥.៦៨២)</u> | <u>(៦៨.៣៩៦.១៨១)</u> | <u>-</u> |
| សមមូលជាលានរៀល | (២១.៥២៤.៧៧៤) | (២២.៥៨៦.២២៧) | (១៦.៣៤៩.៧៤៣) | (១.៣២០.៤៤២) | (៣.៧៩៨.៣៦០) | (៨៤១.០១៩) | (២៧៦.៦៦៣) | - |

ធនាគារវប្បធម៌: អេស៊ី ប័កាត

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣២. ព័ត៌មានប្រៀបធៀប

តួលេខមួយចំនួន ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ដើម្បីឲ្យស្របទៅតាមការបង្ហាញ និងផ្តល់ព័ត៌មាននាការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន។

៣៣. ផលប៉ះពាល់ពីកូវីដ ១៩

ផលប៉ះពាល់នៃវិវិសករណ៍ ("កូវីដ ១៩") បានរាតត្បាតភូមិសាស្ត្រជាច្រើនជាសកលលោក។ អង្គការសុខភាពពិភពលោកបានប្រកាសអាសន្នអន្តរជាតិបណ្តាលអំពី កូវីដ ១៩ នៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០២០ និងបានចាត់ថ្នាក់វិវិសនេះជាជម្ងឺរាតត្បាតជាសកលលោកនៅក្នុងខែមីនា ឆ្នាំ២០២០។ ការរីករាលដាលនៃជម្ងឺកូវីដ ១៩ មានផលប៉ះពាល់ជាខ្លាំង ដល់សុខភាព និងការបន្តអាជីវកម្ម។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានចាត់វិធានការជាច្រើន ដើម្បីជួយសម្រួលដល់សេដ្ឋកិច្ច និងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងការធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងរយៈពេលដែលមិនធ្លាប់មានពីមុនមក ដែលរួមមានដូចជាការអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ និងការបង្កើតនៃធនាគារសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ដើម្បីសម្របសម្រួលគម្រោងសហហិរញ្ញប្បទានទ្រទ្រង់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម។

គណៈគ្រប់គ្រងនឹងបន្តការត្រួតពិនិត្យពីផលប៉ះពាល់នៃ កូវីដ ១៩ និងចាត់គ្រប់វិធានការទប់ស្កាត់រាល់ឥទ្ធិពលដែលអាចប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។

ធនាគារបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យចំពោះផលប៉ះពាល់នៃ កូវីដ ១៩ ទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាដូចខាងក្រោម៖

(ក) ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក

គណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យនិងអនុវត្ត ទៅលើម៉ូដែលECLថ្មី នៅក្នុងត្រីមាសទីបួន ឆ្នាំ២០២០។ វិសោធនកម្មចម្បងក្នុងម៉ូដែលថ្មីប្រៀបធៀបទៅនឹងម៉ូដែលចាស់មានដូចខាងក្រោម៖

ភាពដែលអាចខកខានក្នុងការសង(PD)

PD ត្រូវបានគណនាដោយប្រើទិន្នន័យម៉ាទ្រីសប្រចាំខែសម្រាប់រយៈពេល ៧ ឆ្នាំកន្លងមកនេះដែលមាន ៧២ ម៉ាទ្រីស ។ វិធីសាស្ត្រលម្អិតជាងមុន ត្រូវបានអនុវត្តដោយបំបែកដំណាក់កាលទី ១ ទៅ "ក្រុម ០" ដែលមិនមានថ្ងៃហួសពេលកំណត់ និង "ក្រុម ១" ដែលមានឥណទានហួសកាលកំណត់ពី ១ ទៅ ២៩ ថ្ងៃ។

អត្រាខាតបង់ដោយសារខកខានក្នុងការសង(LGD)

គណនីសកម្មដែលនៅតែមានបន្តសកម្មភាពប្រមូលត្រឡប់មកវិញ ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលក្នុងការគណនា LGD ផ្អែកលើការវិភាគរយៈពេលរបស់ LGD ។ កម្រិតឥណទានសម្រាប់ការគណនា LGD ត្រូវបានកែប្រែពីការប្រើប្រាស់ ឥណទាននៅពេលខាតបង់ (EAD) ដែលនៅបន្តមានការកើនឡើងនៅក្នុងម៉ូដែលចាស់ទៅជាកម្រិតឥណទាននៅពេលខកខានក្នុងការសងតែម្តង។ កម្រិត LGD តាមវិស័យ ត្រូវបានកែតម្រូវឲ្យស្របទៅតាមការបែងចែកដែលប្រើប្រាស់ក្នុងការគណនា PD ។

ធនាគារវិនិយោគៈអេស៊ី ប៊ីកាត

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣៣. **ផលប៉ះពាល់ពីកូវីដ១៩ (ត)**

(ក) **ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ត)**

លទ្ធផលផ្ទៀងផ្ទាត់លើប្រូបាប៊ីលីតេ(Probability weighted outcome)

បច្ចុប្បន្ននេះ ការកំណត់សេណារីយ៉ូមូលដ្ឋាន, ល្អ និងអាក្រក់ ត្រូវបានផ្តល់ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជា ៦០ ភាគរយ ២០ ភាគរយនិង ២០ភាគរយ រៀងគ្នា។

ព័ត៌មានដែលរំពឹងទុកទៅថ្ងៃខាងមុខ(Forward-looking information)

ព័ត៌មានដែលរំពឹងទុកទៅថ្ងៃខាងមុខត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់តែ PD។ សម្រាប់ LGD ព័ត៌មានដែលរំពឹងទុកទៅថ្ងៃខាងមុខមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់នោះទេ ដោយសារតែមិនមានព័ត៌មាននៃការខកខានសងគ្រប់គ្រាន់នៅ ត្រីមាសមុនៗដើម្បីធ្វើការវិភាគស្ថិតិរំពឹងទុកទៅថ្ងៃខាងមុខដោយមានភាពជឿទុកចិត្តបាននោះទេ។

កត្តាម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចចំបងៗ

កត្តាម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចដែលត្រូវបានកំណត់និងប្រើប្រាស់សម្រាប់PDដែលរំពឹងទុកមានដូចខាងក្រោម៖

| PDតាមផ្នែក | កត្តាម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច ^(១) |
|--------------------|--|
| កសិកម្ម | សន្ទស្សន៍តម្លៃទំនិញប្រើប្រាស់នៅកម្ពុជា |
| សំណង់និងអចលនទ្រព្យ | ការចូលរួមចំណែកកំណើនGDPក្នុងវិស័យឧស្សាហកម្ម |
| ការជួលអចលនទ្រព្យ | GDPរបស់កម្ពុជានៅតម្លៃ ២០០០ ថេរ |
| ផលិតកម្ម | កំណើនវិនិយោគផ្ទាល់ពីបរទេស |
| ការលក់ដុំនិងរាយ | សន្ទស្សន៍តម្លៃទំនិញប្រើប្រាស់នៅកម្ពុជា |
| សេវាកម្ម | ការចូលរួមចំណែកកំណើនGDPក្នុងវិស័យឧស្សាហកម្ម |
| ឥណទានបុគ្គល | ការចូលរួមចំណែកកំណើនGDPក្នុងវិស័យឧស្សាហកម្ម |

^(១) កត្តាម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់មានមូលដ្ឋាននៅក្នុងបរិបទប្រទេសកម្ពុជាលើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

លើសពីនេះទៀត ធនាគារបានអនុវត្តស្រួសសេណារីយ៉ូ ដោយពិចារណាលើការធ្វើផ្លាស់ប្តូរខ្ពស់ជាងមុននៃប្រាក់កម្ចីចាប់ពីដំណាក់កាលទី ១ ដល់ដំណាក់កាលទី ២ និងដំណាក់កាលទី ៣ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងនិន្នាការពីមុនសម្រាប់ប្រាក់កម្ចី ដែលបានរៀបចំឡើងវិញក្នុងរយៈពេលអនុគ្រោះសម្រាប់ទាំងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់។ ជាលទ្ធផល ធនាគារបានបន្ថែម ECLចំនួន ១.៨០លានដុល្លារនៅក្នុងអំឡុងត្រីមាសទី១ នៃឆ្នាំ២០២១ ដែលនាំឲ្យ ECL បន្ថែមសរុបគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ មានចំនួន៦.៤៥ លានដុល្លារ។

(ខ) **គណនេយ្យសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែ**

ធនាគារបានធ្វើការពិចារណា អំពីកត្តាសេដ្ឋកិច្ច និង បានពន្យារការសងប្រាក់កម្ចី សម្រាប់អ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលអាជីវកម្មរបស់គេ ត្រូវបានរងប៉ះពាល់ដោយ កូវីដ ១៩ រហូតដល់រយៈពេល ១២ខែចំពោះគ្រប់វិស័យ។ ការចំណេញ និងការខាតបង់ពីការកែប្រែលក្ខខណ្ឌទាំងនេះមិនបានចាត់ទុកជាសារវន្តឡើយ។

ធនាគារវិស័យហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១

៣៣. ផលប៉ះពាល់ពីកូវីដ១៩ (ត)

(គ) ការវាយតម្លៃនិងការវិនិច្ឆ័យ

ធនាគារបានគិតគូរអំពីផលប៉ះពាល់ ដែលបង្កឡើងពីភាពប្រែប្រួល នៃសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ក្នុងការកំណត់ តួលេខរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទៀតក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន ដែលការកំណត់នេះគឺជាការកំណត់ល្អបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងពីងផ្អែកលើព័ត៌មានដែលមាន។ ប៉ុន្តែ ទីផ្សារអាចមានបម្រែបម្រួលមិនប្រក្រតីដូចការរំពឹងទុក ដូចនេះតួលេខដែលបានកំណត់អាចមានការប្រែប្រួលទៅតាមបម្រែបម្រួលទីផ្សារ។