



ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

លេខ.ស.ស.០២៣-...៣៣៧.៧.៧.៧

ប្រកាស

ស្តីពី

ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ នស/រកត/០៥១៩/៦៤២ ចុះថ្ងៃទី២១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩ ស្តីពី ការតែងតាំង ឯកឧត្តម ជា ចាន់តូ ជាអគ្គទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាថ្មី មានឋានៈស្មើទេសរដ្ឋមន្ត្រី
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/២៧ ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពី ការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១២០៦/០៣៦ ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពី វិសោធនកម្មមាត្រា ១៤ និងមាត្រា ៥៧ នៃច្បាប់ស្តីពី ការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១១៩៩/១៣ ចុះថ្ងៃទី១៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៩ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- យោងស្មារតីនៃអង្គប្រជុំថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី២១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៣

សម្រេច

ជំពូកទី ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.- គោលបំណង

ប្រកាសនេះមានគោលបំណងកំណត់រចនាសម្ព័ន្ធ សមាសធាតុ និងវិធីសាស្ត្រគណនាដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ សំដៅពង្រឹងទាំងបរិមាណ និងគុណភាពនៃដើមទុន ដើម្បីរ៉ាប់រងការខាតបង់ ក្នុងករណីអាជីវកម្មកំពុងដំណើរការ (Going-concern) និងទូទាត់សងបំណុលនានា ក្នុងករណីអាជីវកម្មកំពុងស្ថិតក្នុងការជម្រះបញ្ជី ឬឈានទៅរកការជម្រះបញ្ជី (Gone-concern)។

ប្រការ ២.- វិសាលភាព

ប្រកាសនេះមានវិសាលភាពអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដែលស្ថិតនៅក្រោមអាណាព្យាបាលរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តទៅនេះហៅថា “គ្រឹះស្ថាន”។

គ្រឹះស្ថានត្រូវគណនាដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិតាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន និងកម្រិតគូបសរុប ប្រសិន បើមាន។

ប្រការ ៣.- និយមន័យ

សម្រាប់គោលបំណងនៃប្រកាសនេះ ពាក្យបច្ចេកទេសមួយចំនួនត្រូវបានកំណត់និយមន័យ ដូចខាងក្រោម៖

- **ដើមទុនថ្នាក់ទី១ (Tier 1 capital)** សំដៅដល់ដើមទុនសម្រាប់រ៉ាប់រងការខាតបង់ក្នុង ករណីអាជីវកម្មកំពុងដំណើរការ។ *ដើមទុនថ្នាក់ទី១* គឺជាផលបូកនៃ *ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ* (Common equity Tier 1 capital) និង *ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម* (Additional Tier 1 capital)។
- **ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ (Common equity Tier 1 capital)** សំដៅដល់ *ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ* ដែលមានគុណភាពខ្ពស់បំផុត (ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ) ដែលអាចរ៉ាប់រង ការខាតបង់ភ្លាមៗ ក្នុងករណីអាជីវកម្មកំពុងដំណើរការ។
- **ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម (Additional Tier 1 capital)** សំដៅដល់ *ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ* ដែលអាច រ៉ាប់រងការខាតបង់បន្ទាប់ពី *ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ* (ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ) ក្នុងករណីអាជីវកម្មកំពុងដំណើរការ។
- **ដើមទុនថ្នាក់ទី២ (Tier 2 capital)** សំដៅដល់ *ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ* ដែលអាចរ៉ាប់រង ការខាតបង់បន្ទាប់ពី *ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម* (ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ) ក្នុងករណីអាជីវកម្មកំពុងស្ថិតក្នុងការជម្រះបញ្ជី ឬឈានទៅរកការជម្រះបញ្ជី។
- **ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិសរុប (Total regulatory capital)** សំដៅដល់ផលបូកនៃ *ដើមទុនថ្នាក់ទី១* និង *ដើមទុនថ្នាក់ទី២* ។ ពាក្យបច្ចេកទេស “**ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិសរុប**” មានន័យស្មើនឹង “**មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ**” ឬ “**ដើមទុនសរុប**” ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រកាសផ្សេងៗ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
- **បុព្វលាភភាគហ៊ុន (Share premium)** សំដៅដល់ចំនួនប្រាក់ដែលគ្រឹះស្ថានទទួលបាន លើសពីតម្លៃចារឹកនៃភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន។ ចំនួនប្រាក់នេះមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបែងចែក ជាភាគលាភ ឬដកយកទៅប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងផ្សេងទៀតនាពេលអនាគតទេ។
- **ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក (Retained earnings)** សំដៅដល់ចំនួនបង្គុំទុកនៃប្រាក់ចំណេញ-ខាត ពីឆ្នាំមុនៗដែលបានធ្វើសវនកម្មចបន្ទាប់ពីការបែងចែកភាគលាភ និងប្រាក់បម្រុងផ្សេងៗ ប្រសិនបើមាន។ ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកនឹងត្រូវរាយការណ៍បន្ទាប់ពីមានការកែតម្រូវ ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ ក្នុងខ្ទង់ដោយឡែកពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។

Handwritten signature

- **ស្ថាប័ន (Entities)** សំដៅដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលស្ថិតក្រោមអាណាព្យាបាលរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬស្ថិតក្រោមអាណាព្យាបាលរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចផ្សេងទៀតទាំងក្នុងនិងក្រៅប្រទេស។
- **ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធភាព (Related party transactions)** សំដៅដល់ឥណទាន បុរេប្រទាន ឬប្រតិបត្តិការដែលមានចរិតលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែលឥណទាន (ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសដោយឡែក) ស្របតាមច្បាប់និងប្រកាសពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានសម្ព័ន្ធភាព។
- **ចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀតបង្ករទុក (Accumulated other comprehensive income)** សំដៅដល់ចំណូល ឬចំណាយបង្ករទុក (ធ្វើសវនកម្មរួច) ដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណេញ-ខាតក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ស្របតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។
- **ទុនបម្រុងលាតត្រដាង (Disclosed reserves)** សំដៅដល់ទុនបម្រុងផ្សេងៗ ដែលបានមកពីការបង្វែរចូលនៃផ្នែកខ្លះ ឬទាំងស្រុងនៃប្រាក់ចំណេញរបស់គ្រឹះស្ថាន បន្ទាប់ពីការដកពន្ធ និងភាគលាភ លើកលែងទុនបម្រុងដែលត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញ (Revaluation reserve)។ ទុនបម្រុងលាតត្រដាងរាប់បញ្ចូលទាំងទុនបម្រុងមិនអាចបែងចែកបាន (Undistributed or non-distributable reserves) ដែលសម្រេចដោយភាគទុនិក ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានទទួលសិទ្ធិពីភាគទុនិក ឬដូចមានចែងក្នុងលក្ខន្តិកៈរបស់គ្រឹះស្ថាន។ គ្រឹះស្ថានត្រូវជូនដំណឹងមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពី ការសម្រេចបង្កើនទុនបម្រុងទាំងនេះ ដោយមានភ្ជាប់ជាមួយឯកសារគាំទ្រគ្រប់គ្រាន់។ ទុនបម្រុងទាំងនេះមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបែងចែកជាភាគលាភ ឬដកយកទៅប្រើប្រាស់ សម្រាប់គោលបំណងផ្សេងទៀតក្រៅពីការបង្កើនដើមទុនទេ។
- **ការកាន់កាប់ដើមទុនទៅវិញទៅមក (Reciprocal cross holding of capital)** សំដៅដល់ការកាន់កាប់ឧបករណ៍ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ របស់គ្រឹះស្ថាននៅក្នុងស្ថាប័ន ហើយស្ថាប័ននោះក៏កាន់កាប់ឧបករណ៍ដើមទុននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានវិញដែរ។ ការកាន់កាប់ដើមទុនទៅវិញទៅមកត្រូវដកចេញពីដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ។
- **អេសភីវី (Special purpose vehicle – SPV)** សំដៅដល់ក្រុមហ៊ុនបុគ្គលសម្ព័ន្ធរបស់គ្រឹះស្ថានដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងប្រកបអាជីវកម្មឬធ្វើសកម្មភាពជាក់លាក់ណាមួយ។
- **ខលអប់ហ្សិន (Call option)** សំដៅដល់កិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុរវាងភាគីអ្នកលក់ និងអ្នកទិញក្នុងការដោះដូរឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃជាក់លាក់ណាមួយ ដែលអ្នកទិញមានសិទ្ធិប៉ុន្តែមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការទិញឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ។
- **វិធីសាស្ត្រកាត់កង (Corresponding deduction approach)** សំដៅដល់វិធីសាស្ត្រកាត់កងការកាន់កាប់ដើមទុនទៅតាមសមាសធាតុនីមួយៗ (ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម និង ដើមទុនថ្នាក់ទី២) ដែលគ្រឹះស្ថានវិនិយោគនៅស្ថាប័ន។ ក្នុងករណីគ្រឹះស្ថានមិនមានប្រភេទដើមទុនណាមួយគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់កាត់កង គ្រឹះស្ថានត្រូវដកចេញចំនួនដែលខ្វះពីខ្ទង់នៃដើមទុនដែលមានគុណភាពខ្ពស់បន្ទាប់។

ជំពូកទី ២
អភិបាលកិច្ច

ប្រការ ៤.- គោលការណ៍នៃដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ

កាតព្វកិច្ចដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ ត្រូវបានកំណត់ដើម្បីធានាថា គ្រឹះស្ថានមានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់ និងគុណភាពខ្ពស់ សម្រាប់ទប់ទល់នឹងហានិភ័យ សំដៅពង្រឹងស្ថិរភាពនិងភាពរឹងមាំរបស់គ្រឹះស្ថាន និងវិស័យធនាគារ ព្រមទាំងរក្សាបាននូវជំនឿទុកចិត្តរបស់អតិថិជន អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ម្ចាស់បំណុល និងភាគីពាក់ព័ន្ធ។

ប្រការ ៥.- គោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

គ្រឹះស្ថានត្រូវមានអភិបាលកិច្ចនិងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរឹងមាំ ដោយមិនត្រូវពឹងផ្អែកតែលើដើមទុនទេ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវបង្កើតគោលនយោបាយនិងនីតិវិធី ដើម្បីធានាថាអាចអនុវត្តបានពេញលេញ និងជាប្រចាំ ស្របតាមប្រកាសពាក់ព័ន្ធនឹងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងអភិបាលកិច្ច។

នៅពេលវាយតម្លៃពីភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុននាពេលអនាគត គ្រឹះស្ថានត្រូវសិក្សាពីផលប៉ះពាល់សំខាន់ៗនៃផែនការយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម ហើយត្រូវកែតម្រូវផែនការនេះក្នុងករណីចាំបាច់ ដើម្បីចៀសវាងបញ្ហាសាធារណៈ ឬឱនភាពដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ ដែលអាចកើតមាន។

ប្រការ ៦.- ផែនការស្តារដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ

គ្រឹះស្ថានត្រូវមានដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ ស្មើឬលើសដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា ដែលតម្រូវដោយច្បាប់ឬបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។ នៅពេលដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ ធ្លាក់ក្រោមដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា គ្រឹះស្ថានត្រូវស្តារស្ថានភាពដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ ជាបន្ទាន់។ ក្នុងករណីមិនអាចស្តារបានភ្លាម ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានត្រូវអនុម័ត "ផែនការស្តារដើមទុន" ស្របតាមកាតព្វកិច្ចផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ទាក់ទងនឹងសកម្មភាពកែតម្រូវបន្ទាន់ រួចត្រូវផ្ញើជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពិនិត្យនិងសម្រេច។

កាតព្វកិច្ចផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងសកម្មភាពកែតម្រូវបន្ទាន់នឹងត្រូវកំណត់ក្នុងបទប្បញ្ញត្តិដោយឡែក។

ប្រការ ៧.- ការបែងចែកប្រាក់ចំណេញ

គ្រឹះស្ថានត្រូវអនុវត្តឱ្យបានពេញលេញតាមបទប្បញ្ញត្តិនានាជាធរមាន មុនពេលបែងចែកប្រាក់ចំណេញ ដូចជា ការបែងចែកភាគលាភ ការទិញភាគហ៊ុនត្រឡប់មកវិញ និងការផ្តល់ប្រាក់រង្វាន់បុគ្គលិក ជាដើម។ រាល់ការបែងចែកភាគលាភ គ្រឹះស្ថានត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។



ជំពូកទី ៣
សមាសធាតុនៃដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ

ប្រការ ៨.- របាយសម្ព័ន្ធដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ

ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិសរុប = ដើមទុនថ្នាក់ទី១ + ដើមទុនថ្នាក់ទី២

ដែល៖

- ដើមទុនថ្នាក់ទី១ = ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ + ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ
- ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ

កម្រិតកំណត់នៃអនុបាតដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ អនុបាតដើមទុនថ្នាក់ទី១ និងអនុបាតដើមទុនសរុប នឹងត្រូវកំណត់នៅក្នុងប្រកាសស្តីពី អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ។

ប្រការ ៩.- ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ

ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅមានសមាសធាតុ ដូចខាងក្រោម៖

- (ក) ដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះសម្រាប់គ្រឹះស្ថានបង្កើតក្នុងស្រុក ឬទាយដ្ឋានសម្រាប់សាខាធនាគារបរទេស និងភាគហ៊ុនទូទៅផ្សេងទៀតដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១៥ នៃប្រកាសនេះ
- (ខ) បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ
- (គ) ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក
- (ឃ) ចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀតបង្កើតឡើងដែលត្រូវបានធ្វើសវនកម្មរួច
- (ង) ទុនបម្រុងលាតត្រដាង និង
- (ច) ភាគហ៊ុនទូទៅបោះផ្សាយដោយក្រុមហ៊ុនបុគ្គលម្ចីក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបរបស់គ្រឹះស្ថាន និងកាន់កាប់ដោយតតិយភាគី (ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព "Minority Interest" ដូចមានពន្យល់ក្នុងសេចក្តីណែនាំដោយឡែក) ដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌនៃការទទួលស្គាល់ជាដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១៥ នៃប្រកាសនេះ។

ប្រការ ១០.- ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ

ខ្ទង់ខាងក្រោមត្រូវបានដកចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ៖

- (ក) តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ឬមូលនិធិពាណិជ្ជកម្ម (ដកចេញនូវទ្រព្យអកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធ)
- (ខ) ទ្រព្យសកម្មអរូបីផ្សេងទៀត (ដកចេញនូវទ្រព្យអកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធនិងរំលស់) លើកលែងកម្មវិធីប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល (Software for core banking system) ដែលនឹងត្រូវផ្តឹងហានិភ័យស្របតាមបញ្ញត្តិដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពី ហានិភ័យឥណទានសម្រាប់អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ

- (គ) ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ (ដកចេញនូវទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធ)
- (ឃ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធហិរិយា (ចំពោះអ៊ិចស្ទូស៊ី-Exposure ដែលស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី១ និងទី២ គ្រឹះស្ថានត្រូវដកសមតុល្យដុល ដែលជាសមតុល្យមុនដកការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុក និងចំពោះអ៊ិចស្ទូស៊ីដែលស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី៣ គ្រឹះស្ថានត្រូវដកសមតុល្យសុទ្ធ ដែលជាសមតុល្យក្រោយដកការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក រួមទាំងផ្នែកខ្លះនៃអ៊ិចស្ទូស៊ីដែលបានលុបចោល)
- (ង) ការខាតបង់ក្នុងគ្រាបញ្ចូលការខាតបង់ពីចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត
- (ច) ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង (Treasury stock) ឬការទិញភាគហ៊ុនទូទៅត្រឡប់វិញ (Share buyback)
- (ឆ) ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនទូទៅទៅវិញទៅមក
- (ជ) ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅរបស់ស្ថាប័ន ដូចមានពន្យល់ក្នុងសេចក្តីណែនាំដោយឡែក
- (ឈ) ការកែតម្រូវចំពោះចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានធ្វើសវនកម្មរួមមាន៖
 - ចំណេញពីការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិឡើងវិញ និង
 - ៥០% នៃចំណេញមិនទាន់ទទួលស្គាល់ដែលបង្កទុកលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃទីផ្សារតាមចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត (Fair Value through Other Comprehensive Incomes - FVOCI) ឬការវិនិយោគក្នុងមូលធនដែលវាស់វែងតាមតម្លៃទីផ្សារតាមចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត (FVOCI) និង
- (ញ) ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពី ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគកម្មជាភាគហ៊ុនទូទៅ នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប ក្នុងករណីគណនាដើមទុនតាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន)។

ប្រការ ១១.- ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម

ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម មានសមាសធាតុ ដូចខាងក្រោម៖

- (ក) ឧបករណ៍ដើមទុនដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១៦ នៃប្រកាសនេះ
- (ខ) បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម និង
- (គ) ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម បោះផ្សាយដោយក្រុមហ៊ុនបុគ្គសម្ព័ន្ធក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបរបស់គ្រឹះស្ថាន និងកាន់កាប់ដោយតតិយភាគី (ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព ដូចមានពន្យល់ក្នុងសេចក្តីណែនាំដោយឡែក) ដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌនៃការទទួលស្គាល់ជា ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១៦ នៃប្រកាសនេះ ប៉ុន្តែមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ។



ប្រការ ១២.- ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម

ខ្ទង់ខាងក្រោមត្រូវបានដកចេញពី ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ៖

- (ក) ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម របស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង
- (ខ) ការកាន់កាប់ឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ទៅវិញទៅមក
- (គ) ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិ នៅក្នុងឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម របស់ស្ថាប័ន ដូចមានពន្យល់ក្នុងសេចក្តីណែនាំដោយឡែក និង
- (ឃ) ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពី ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគកម្មជា ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប ក្នុងករណីគណនាដើមទុនតាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន)។

ប្រការ ១៣.- ដើមទុនថ្នាក់ទី២

ដើមទុនថ្នាក់ទី២ មានសមាសធាតុ ដូចខាងក្រោម៖

- (ក) ឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ រួមទាំងបំណុលបន្ទាប់បន្សំដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌ ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១៧ នៃប្រកាសនេះ
- (ខ) សំវិធានធនលើអ៊ីមកែរមិន (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកដំណាក់កាលទី១ និងទី២ ស្របតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ចំនួនដែលត្រូវបានជ្រើសយកនេះ មិនត្រូវលើសពី ១,២៥% នៃទ្រព្យសកម្មសរុបក្រោយផ្ទៀងតាមកម្រិតហានិភ័យឥណទាន)
- (គ) បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២
- (ឃ) ឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ បោះផ្សាយដោយក្រុមហ៊ុនបុគ្គលម្តុំក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប របស់គ្រឹះស្ថាន និងកាន់កាប់ដោយគតិយភាគី (ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព ដូចមានពន្យល់ក្នុងសេចក្តីណែនាំដោយឡែក) ដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌនៃការទទួលស្គាល់ជា ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១៧ នៃប្រកាសនេះ ប៉ុន្តែមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា ដើមទុនថ្នាក់ទី១ និង
- (ង) ៥០% នៃចំណេញពីការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិឡើងវិញដែលត្រូវបានធ្វើសវនកម្ម ដោយសុំការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន។

ប្រការ ១៤.- ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី២

ខ្ទង់ខាងក្រោមត្រូវបានដកចេញពី ដើមទុនថ្នាក់ទី២៖

- (ក) ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ របស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង
- (ខ) ការកាន់កាប់ឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ទៅវិញទៅមក រួមទាំងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ
- (គ) ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ របស់ស្ថាប័ន ដូចមានពន្យល់ក្នុងសេចក្តីណែនាំដោយឡែក និង
- (ឃ) ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពី ដើមទុនថ្នាក់ទី២ (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគកម្មជា ដើមទុនថ្នាក់ទី២នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប ក្នុងករណីគណនាដើមទុនតាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន)។

ជំពូកទី ៤

លក្ខខណ្ឌនៃការទទួលស្គាល់ជាដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ

ប្រការ ១៥.- លក្ខខណ្ឌនៃការទទួលស្គាល់ជាដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ

គ្រឹះស្ថានត្រូវទទួលស្គាល់ភាគហ៊ុនទូទៅ ក្នុងចំណុច (ក) និង (ច) នៃប្រការ ៩ ខាងលើ ជាដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ ក្នុងករណីបំពេញបានគ្រប់លក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម៖

១. ជាឧបករណ៍ដើមទុន ដែលទទួលបានការទូទាត់ក្រោយគេបង្អស់ក្នុងករណីជម្រះបញ្ជីគ្រឹះស្ថាន
២. មានសិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់លើទ្រព្យសកម្ម ដែលនៅសល់តាមសមាមាត្រនៃការកាន់កាប់ភាគហ៊ុន បន្ទាប់ពីបំណុលអាទិភាព (Senior claims) ទាំងអស់ត្រូវបានទូទាត់ក្នុងករណីជម្រះបញ្ជីគ្រឹះស្ថាន (មានន័យថា សិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់លើទ្រព្យសកម្មនេះមិនមានកម្រិតកំណត់ និងអាចប្រែប្រួល)
៣. ជាឧបករណ៍ដើមទុនដែលពុំមានឥណប្រតិទាន និងមិនត្រូវទទួលបានការទូទាត់សងក្រៅពីការជម្រះបញ្ជី លើកលែងតែការទិញឧបករណ៍ដើមទុនត្រឡប់វិញ (Discretionary repurchase) ដែលសម្រេចដោយភាគទុនិក ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬការកាត់បន្ថយដើមទុនដោយមធ្យោបាយផ្សេងទៀត ស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ។ ការទូទាត់សងនៃដើមទុននេះ ត្រូវមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
៤. នៅពេលបោះផ្សាយឧបករណ៍ដើមទុន គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវបង្កើតឱ្យមានការរំពឹងទុកអំពីការទិញត្រឡប់វិញ ការទូទាត់សង (Redeemed) ឬលុបចោលឧបករណ៍ដើមទុន និងមិនត្រូវកំណត់លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗនៃឧបករណ៍ដើមទុន ដែលអាចបង្កឱ្យមានការរំពឹងទុកបែបនេះទេ
៥. ប្រាក់ចំណេញដែលភាគទុនិកអាចទទួលបានគឺត្រូវដកចេញតែពីខ្ទង់ដែលអាចបែងចែកបានប៉ុណ្ណោះ ដូចជា ខ្ទង់ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។ ការបែងចែកប្រាក់ចំណេញនេះមិនទាក់ទងនឹងចំនួនប្រាក់ដែលបានបោះផ្សាយ និងមិនត្រូវមានកម្រិតកំណត់អតិបរមា។ ចំនួនប្រាក់ចំណេញដែលអាចបែងចែកនេះ មិនត្រូវលើសពីសមតុល្យនៃខ្ទង់ដែលអាចបែងចែកបានទេ
៦. ការបែងចែកប្រាក់ចំណេញមិនមែនជាកាតព្វកិច្ចនោះទេ ទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយ។ ដូច្នោះ ការមិនបែងចែកប្រាក់ចំណេញ មិនមានន័យថា គ្រឹះស្ថានខកខានទូទាត់សងនោះទេ (Event of default)
៧. ប្រាក់ចំណេញអាចបែងចែកបាន តែក្នុងករណីកាតព្វកិច្ចផ្នែកច្បាប់ និងផ្នែកកិច្ចសន្យាទាំងអស់ និងការទូទាត់សងលើឧបករណ៍ដើមទុនអាទិភាព (Senior capital instruments) ត្រូវបានបំពេញរួច។ នេះមានន័យថា គ្រឹះស្ថានមិនអាចបែងចែកប្រាក់ចំណេញក្នុងលក្ខខណ្ឌពិសេសណាមួយ ចំពោះឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ ទោះបីជាត្រូវបានចាត់ទុកជាដើមទុនដែលមានគុណភាពខ្ពស់បំផុតក៏ដោយ

- ៨. ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ រ៉ាប់រងចំណែកនៃការខាតបង់មុនគេនិងច្រើនជាងគេ។ ប្រសិនបើមានការខាតបង់កើតឡើងក្នុងករណីអាជីវកម្មកំពុងដំណើរការ ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ នីមួយៗនឹងរ៉ាប់រងការខាតបង់ទៅតាមសមាមាត្រ (Pari passu)
- ៩. ដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាមូលនិធិដើមទុន "Equity Capital" (មានន័យថាជាខ្ទង់ដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យអកម្ម) ដើម្បីកំណត់អសាធិភាពតារាងតុល្យការ
- ១០. ដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាមូលធនផ្ទាល់ ស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ
- ១១. ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ ត្រូវបានបោះផ្សាយដោយផ្ទាល់ និងជាប្រភេទដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះ ប៉ុន្តែគ្រឹះស្ថានមិនអាចផ្តល់ទុនដើម្បីទិញឧបករណ៍ដើមទុនដែលបានបោះផ្សាយនោះទេ ទោះបីដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល
- ១២. ដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះ មិនត្រូវបានធានាដោយអ្នកបោះផ្សាយ ឬអង្គភាពពាក់ព័ន្ធឬស្ថិតនៅក្រោមកិច្ចសន្យាណាមួយ ដែលបង្កើនសិទ្ធិអាទិភាពក្នុងការទូទាត់សង (Seniority of claim) តាមផ្លូវច្បាប់ឬសេដ្ឋកិច្ច
- ១៣. ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ ត្រូវបានបោះផ្សាយដោយមានការយល់ព្រមពីភាគទុនិករបស់គ្រឹះស្ថាន ឬដោយមានការយល់ព្រមពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬបុគ្គលផ្សេងទៀតដែលទទួលបានសិទ្ធិពីភាគទុនិក ក្នុងករណីមានការអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ជាធរមាន និង
- ១៤. ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅត្រូវបានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ និងដាច់ដោយឡែកនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្តីពី ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន។

ប្រការ ១៦.- លក្ខខណ្ឌនៃការទទួលស្គាល់ជាដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម

គ្រឹះស្ថានត្រូវទទួលស្គាល់ឧបករណ៍ដើមទុន ក្នុងចំណុច (ក) និង (គ) នៃប្រការ ១១ ខាងលើ ជាដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ក្នុងករណីបំពេញបានគ្រប់លក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម៖

- ១. ជាឧបករណ៍ដើមទុន ដែលត្រូវបានបោះផ្សាយដោយគ្រឹះស្ថាន ប៉ុន្តែមិនត្រូវបានបោះផ្សាយ ក្នុងរូបភាពជា អេសភីវី (SPV) ទេ។ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ជាប្រភេទដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះ
- ២. ជាប្រភេទឧបករណ៍ដើមទុន ដែលទទួលបានការទូទាត់សងបន្ទាប់ពី អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ម្ចាស់បំណុលទូទៅ និងម្ចាស់បំណុលបន្ទាប់បន្សំរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ៣. ជាឧបករណ៍ដើមទុន ដែលមិនត្រូវបានធានាដោយអ្នកបោះផ្សាយ ឬអង្គភាពពាក់ព័ន្ធឬស្ថិតនៅក្រោមកិច្ចសន្យាណាមួយ ដែលបង្កើនសិទ្ធិអាទិភាពក្នុងការទូទាត់សងតាមផ្លូវច្បាប់ ឬសេដ្ឋកិច្ច។ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម នេះមានសិទ្ធិអាទិភាព ក្នុងការទូទាត់សងទាបជាងអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ម្ចាស់បំណុលទូទៅ និងម្ចាស់បំណុលបន្ទាប់បន្សំរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ៤. ជាឧបករណ៍ដើមទុនដែលពុំមានឥណ្ឌប្រតិទាន និងមិនមានការទាមទារឬការលើកទឹកចិត្តដើម្បីទូទាត់សងមុន



- ៥. គ្រឹះស្ថានអាចទិញឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ត្រឡប់វិញបាន បន្ទាប់ពីរយៈពេល ៧ (ប្រាំពីរ) ឆ្នាំ៖
 - ក. គ្រឹះស្ថានត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការអនុវត្ត ខលអប់ហ្សិន (Call option) ចំពោះឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម
 - ខ. គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវធ្វើសកម្មភាពណាមួយដែលបង្កើតឱ្យមានការរំពឹងទុកថានឹងមាន ការអនុវត្តខលអប់ហ្សិន (Call option) នោះទេ និង
 - គ. គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវអនុវត្តខលអប់ហ្សិន (Call option) លុះត្រាតែ៖
 - i. គ្រឹះស្ថានអាចជំនួសឧបករណ៍ដែលត្រូវទិញ ជាមួយដើមទុនដែលមានគុណភាព ដូចគ្នា ឬខ្ពស់ជាង ហើយការជំនួសនេះត្រូវបានធ្វើឡើង ក្នុងលក្ខខណ្ឌដែល លទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណូលរបស់គ្រឹះស្ថានមានស្ថិរភាព ឬ
 - ii. គ្រឹះស្ថានមានអនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន លើសច្រើនពីកម្រិតកំណត់ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បន្ទាប់ពីអនុវត្តខលអប់ហ្សិន (Call option) ។
- ៦. ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម (ឧទាហរណ៍៖ តាមរយៈការទិញត្រឡប់វិញ ឬការទូទាត់សង) ត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយគ្រឹះស្ថានមិនត្រូវបង្កើត ការរំពឹងទុកដល់ទីផ្សារថា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្តល់ការអនុញ្ញាតនោះទេ
- ៧. ការសម្រេចលើការបែងចែកភាគលាភ ឬកូប៉ុង (Coupon) ៖
 - ក. គ្រឹះស្ថានត្រូវមានសិទ្ធិសម្រេចពេញលេញគ្រប់ពេលវេលា ក្នុងការលុបចោល ការបែងចែកភាគលាភ ឬការទូទាត់សង
 - ខ. ការលុបចោលសេចក្តីសម្រេចក្នុងការទូទាត់សង មិនមានន័យថា គ្រឹះស្ថានខកខាន ទូទាត់សងនោះទេ
 - គ. គ្រឹះស្ថានមានលទ្ធភាពពេញលេញ ក្នុងការប្រើប្រាស់ការទូទាត់សងដែលបាន លុបចោលដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀតដែលដល់កាលកំណត់សង និង
 - ឃ. គ្រឹះស្ថានអាចប្រើប្រាស់ភាគលាភ/ការទូទាត់សងដែលបានលុបចោលដើម្បីបំពេញ កាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀតដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ លើកលែងតែការបែងចែកទៅភាគទុនិក ដែលកាន់កាប់ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ។
- ៨. ការបែងចែកភាគលាភ ឬកូប៉ុង (Coupon) ត្រូវបែងចែកចេញពីខ្ទង់ដែលអាចបែងចែកបាន
- ៩. ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម មិនអាចមានចរិតលក្ខណៈទទួលបានភាគលាភដែល ប្រែប្រួលតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន (Credit sensitive dividend) ដូចជា ភាគលាភ ឬកូប៉ុង (Coupon) ដែលកំណត់ឡើងវិញតាមគ្រា ដោយផ្អែកលើផ្នែកខ្លះ ឬ ទាំងស្រុងនៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានឡើយ
- ១០. ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែមដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាទ្រព្យអកម្ម ស្របតាមស្តង់ដារ គណនេយ្យ ត្រូវរ៉ាប់រងការខាតបង់តាមរយៈ ១/-ការបំប្លែងទៅជាភាគហ៊ុនទូទៅក្នុង លក្ខខណ្ឌកំណត់ជាមុនសម្រាប់គោលបំណងណាមួយ ឬ ២/-យន្តការកាត់បន្ថយតម្លៃ

ឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ក្នុងលក្ខខណ្ឌកំណត់ជាមុនតាមចំណែកនៃការខាតបង់។
យន្តការនេះនឹងបណ្តាលឱ្យមាន៖

- ក. ការកាត់បន្ថយចំនួនទូទាត់សងចំពោះឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ក្នុងករណីមានការជម្រះបញ្ជី
- ខ. ការកាត់បន្ថយចំនួនទូទាត់សង នៅពេលអនុវត្តខលអប់ហ្សិន (Call option) និង
- គ. ការកាត់បន្ថយផ្នែកខ្លះ ឬទាំងស្រុងចំពោះការទូទាត់ភាគលាភ ឬកូប៉ុង (Coupon) ទៅលើឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម។

- ១១. គ្រឹះស្ថានឬសម្ព័ន្ធនាយកដ្ឋានដែលគ្រឹះស្ថានមានឥទ្ធិពលឬសិទ្ធិគ្រប់គ្រង (Exercises control) មិនត្រូវទិញឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ឬគ្រឹះស្ថានមិនអាចផ្តល់ទុនដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ដើម្បីទិញឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែមនោះទេ និង
- ១២. ឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម មិនត្រូវមានចរិតលក្ខណៈដែលរារាំងដល់មូលធនកម្ម ដើមទុន (Recapitalization) ដូចជាលក្ខខណ្ឌដែលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានប៉ះប៉ូវ (compensate) ជូនវិនិយោគិន ប្រសិនបើគ្រឹះស្ថានបោះផ្សាយឧបករណ៍ដើមទុនថ្មីក្នុងតម្លៃទាបជាងមុន ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ។

ប្រការ ១៧.- លក្ខខណ្ឌក្នុងការរាប់បញ្ចូលក្នុងដើមទុនថ្នាក់ទី២

គ្រឹះស្ថានត្រូវទទួលស្គាល់ឧបករណ៍ដើមទុន ក្នុងចំណុច (ក) និង (ឃ) នៃប្រការ ១៣ ខាងលើ ជា ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ក្នុងករណីបំពេញបានគ្រប់លក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម៖

- ១. ជាឧបករណ៍ដើមទុន ដែលត្រូវបានបោះផ្សាយដោយគ្រឹះស្ថាន មិនមែនក្នុងរូបភាពជា អេសភីវី (SPV) ទេ។ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ជាប្រភេទដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះ
- ២. ជាប្រភេទឧបករណ៍ដើមទុន ដែលទទួលបានការទូទាត់សងបន្ទាប់ពី អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងម្ចាស់បំណុលទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ៣. ដើមទុនថ្នាក់ទី២ មិនត្រូវបានធានាដោយអ្នកបោះផ្សាយ ឬអង្គការពាក់ព័ន្ធ ឬស្ថិតនៅ ក្រោមកិច្ចសន្យាណាមួយ ដែលបង្កើនសិទ្ធិអាទិភាពក្នុងការទូទាត់សងតាមផ្លូវច្បាប់ ឬ សេដ្ឋកិច្ច ដូចអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងម្ចាស់បំណុលទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ៤. ជាឧបករណ៍ដើមទុន ដែល៖
 - ក. ឥណ្ឌប្រតិទានមានរយៈពេលយ៉ាងតិច ៥ (ប្រាំ) ឆ្នាំ
 - ខ. គ្រឹះស្ថានអាចទទួលស្គាល់ជា ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ នូវសមតុល្យឥណទានដែល ថយចុះជាបន្តបន្ទាប់តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ សម្រាប់រយៈពេល ៥ (ប្រាំ) ឆ្នាំចុងក្រោយ រហូតដល់សមតុល្យស្មើសូន្យនៅចុងបញ្ចប់ឥណ្ឌប្រតិទាននៃកិច្ចសន្យា និង
 - គ. មិនមានការទាមទារ ឬការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗដើម្បីទូទាត់សងមុន។

- ៥. គ្រឹះស្ថានអាចទិញឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ត្រូវបានបញ្ជូនបន្ទាប់ពីរយៈពេល ៥ (ប្រាំ) ឆ្នាំ៖
 - ក. គ្រឹះស្ថានត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការអនុវត្តខលអប់ហ្សិន (Call option) ចំពោះឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២
 - ខ. គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវធ្វើសកម្មភាពណាមួយដែលបង្កើតឱ្យមានការរំពឹងទុកថា នឹងមានការអនុវត្តខលអប់ហ្សិន (Call option) នោះទេ និង
 - គ. គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវអនុវត្តខលអប់ហ្សិន (Call option) លុះត្រាតែ៖
 - i. គ្រឹះស្ថានអាចជំនួសឧបករណ៍ដែលត្រូវទិញ ជាមួយដើមទុនដែលមានគុណភាពដូចគ្នា ឬខ្ពស់ជាង ហើយការជំនួសនេះត្រូវបានធ្វើឡើង ក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលលទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណូលរបស់គ្រឹះស្ថានមានស្ថិរភាព ឬ
 - ii. គ្រឹះស្ថានមានអនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន លើសច្រើនពីកម្រិតកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បន្ទាប់ពីអនុវត្តខលអប់ហ្សិន (Call option)។
- ៦. វិនិយោគិនគ្មានសិទ្ធិទាមទារការទូទាត់សងមុនកាលវិភាគទូទាត់សងនាពេលអនាគត (កូប៉ុង-Coupon ឬប្រាក់ដើម) លើកលែងតែក្នុងករណីគ្រឹះស្ថានរៀបចំផែនការ និងជម្រះបញ្ជី ប៉ុណ្ណោះ
- ៧. ឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ មិនអាចមានចរិតលក្ខណៈទទួលបានភាគលាភដែលប្រែប្រួលតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន ដែលជាភាគលាភកូប៉ុង (Coupon) ដែលកំណត់ឡើងវិញតាមគ្រា ដោយផ្អែកលើផ្នែកខ្លះ ឬទាំងស្រុងនៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានឡើយ និង
- ៨. គ្រឹះស្ថានឬសម្ព័ន្ធនាយកដែលគ្រឹះស្ថានមានឥទ្ធិពលឬសិទ្ធិគ្រប់គ្រង មិនត្រូវទិញឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ឬគ្រឹះស្ថានមិនអាចផ្តល់ទុនដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ដើម្បីទិញឧបករណ៍ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ នោះទេ។

ប្រការ ១៨.- ដំណើរការអនុម័តបំណុលបន្ទាប់បន្សំ

ការអនុម័តបំណុលបន្ទាប់បន្សំត្រូវអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

- ១. គ្រឹះស្ថានត្រូវវាយតម្លៃ និងធានាថាបំណុលបន្ទាប់បន្សំដែលដាក់ស្នើសុំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌក្នុងការរាប់បញ្ចូលក្នុង ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ស្របតាមប្រការ ១៧ នៃប្រកាសនេះ។ គ្រឹះស្ថាន ត្រូវធ្វើនូវរាល់ឯកសារគាំទ្រ ជាមួយនឹងលទ្ធផលនៃការវាយតម្លៃនេះ ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
- ២. បន្ទាប់ពីទទួលបានឯកសារគាំទ្រគ្រប់គ្រាន់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងជូនដំណឹងពីសេចក្តីសម្រេចអនុញ្ញាត ឬបដិសេធការទទួលស្គាល់បំណុលបន្ទាប់បន្សំជា ដើមទុនថ្នាក់ទី២ តាមការស្នើសុំ ក្នុងរយៈពេល ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ។
- ៣. ចំពោះបំណុលបន្ទាប់បន្សំដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតឱ្យរាប់បញ្ចូលទៅក្នុង ដើមទុនថ្នាក់ទី២ គ្រឹះស្ថានត្រូវអនុវត្តវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរសម្រាប់រយៈពេល ៥ (ប្រាំ) ឆ្នាំចុងក្រោយរហូតដល់សមតុល្យស្មើសូន្យនៅចុងបញ្ចប់ឥណ្ឌាប្រតិទាននៃកិច្ចសន្យា និង
- ៤. ក្នុងករណីដែលបំណុលបន្ទាប់បន្សំត្រូវបានទូទាត់សងស្របតាមកិច្ចសន្យា និងមិនប៉ះពាល់ដល់ការបំពេញកាតព្វកិច្ចដើមទុន គ្រឹះស្ថានអាចទូទាត់សងបាន ដោយគ្រាន់តែជូនដំណឹងជាមុនមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងរយៈពេល ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃ ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារគាំទ្រគ្រប់គ្រាន់អំពីស្ថានភាពដើមទុន។

ជំពូកទី ៥
បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ១៩.- បញ្ញត្តិបន្ថែមចំពោះប្រាក់ចំណេញចន្លោះពេល

ប្រាក់ចំណេញចន្លោះពេល ទោះបានឬមិនបានធ្វើសវនកម្ម (Audited or unaudited interim profit) មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបូកបញ្ចូលក្នុង ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ ទេ។

ប្រការ ២០.- ការហាមឃាត់ការបំប្លែងបំណុល

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនអនុញ្ញាតចំពោះការស្នើសុំបំប្លែងបំណុលដែលមានស្រាប់ ទៅជាបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ឬជាឧបករណ៍ដើមទុនណាមួយ សម្រាប់រាប់បញ្ចូលក្នុង ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ ទេ។

ប្រការ ២១.- កាតព្វកិច្ចរាយការណ៍

គ្រឹះស្ថានត្រូវផ្ញើរបាយការណ៍ស្តីពី ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ប្រចាំខែសម្រាប់របាយការណ៍កម្រិតគ្រឹះស្ថាន យ៉ាងយូររំលងបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី១០ នៃខែបន្ទាប់ និងប្រចាំត្រីមាសសម្រាប់កម្រិតគូបសរុប ប្រសិនបើមាន យ៉ាងយូររំលងបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី១៥ នៃខែទីមួយនៃត្រីមាសបន្ទាប់ មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយប្រើប្រាស់គំរូរបាយការណ៍ដូចមានភ្ជាប់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ១ និង ២។

ជំពូកទី ៦
ទណ្ឌកម្ម និងពិន័យ

ប្រការ ២២.- ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ

គ្រឹះស្ថានដែលមិនគោរពតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ នឹងត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ២៣.- ពិន័យអន្តរការណ៍

បន្ថែមលើទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចនឹងដាក់ពិន័យអន្តរការណ៍ ដូចខាងក្រោម៖

១. គ្រឹះស្ថានដែលមិនគោរពតាមបញ្ញត្តិដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៦ (ផែនការស្តារដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ) នៃប្រកាសនេះ នឹងត្រូវទទួលរងពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ១.០០០.០០០ (មួយលាន) រៀល ក្នុង ១ (មួយ) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃខកខានមិនបានធ្វើផែនការស្តារដើមទុន។
២. គ្រឹះស្ថានដែលមិនអនុវត្តតាមផែនការស្តារដើមទុនរបស់ខ្លួន ដែលទទួលបានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងត្រូវទទួលរងពិន័យចំនួន ២% (ពីរភាគរយ) នៃចំនួនឱនភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ក្នុងផែនការស្តារដើមទុន។ គ្រឹះស្ថាននឹងត្រូវទទួលរងពិន័យចំនួន ៤% (បួនភាគរយ) ប្រសិនបើចំនួនឱនភាពកើតឡើងដដែលៗ បន្ទាប់ពីផែនការស្តារដើមទុនលើកទី២ មិនអាចអនុវត្តបាន។ ក្នុងករណីគ្រឹះស្ថាននៅតែមិនអាចអនុវត្តតាមផែនការស្តារដើមទុន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងចាត់វិធានការបន្ថែមស្របតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។
៣. គ្រឹះស្ថានដែលមិនគោរពតាមបញ្ញត្តិដូចមានចែងក្នុងប្រការ ២១ (កាតព្វកិច្ចរាយការណ៍) នៃប្រកាសនេះ នឹងត្រូវទទួលរងពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ១.០០០.០០០ (មួយលាន) រៀល ក្នុង ១ (មួយ) ថ្ងៃ។



៤. គ្រឹះស្ថានដែលល្មើសនឹងបញ្ញត្តិផ្សេងៗទៀតក្រៅពីចំណុច (១) (២) និង (៣) នៃប្រការនេះ នឹងត្រូវទទួលរងពិន័យជាទឹកប្រាក់ ចំនួន ៣.០០០.០០០ (បីលាន) រៀល ក្នុង ១ (មួយ) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអនុញ្ញាតឱ្យកែតម្រូវផុតកំណត់។

**ជំពូកទី ៧
អនុប្បញ្ញត្តិ**

ប្រការ ២៤.- សុពលភាពនៃបំណុលបន្ទាប់បន្សំដែលបានទទួលស្គាល់រួចហើយ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំដែលបានទទួលស្គាល់ជា *ដើមទុនថ្នាក់ទី២* ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មុនពេលប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាព នៅតែមានសុពលភាពអនុវត្តរហូតដល់ឥណ្ឌាប្រតិទាន។

**ជំពូកទី ៨
អវសានប្បញ្ញត្តិ**

ប្រការ ២៥.- និរាករណ៍

ប្រកាសលេខ ៨៧-០១០-១៨២ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១០ ស្តីពី ការគណនា មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ និងសារាចរលេខ ៨៧-០១១-០០១ ស.រ.ច ចុះថ្ងៃទី២៣ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១១ ស្តីពី ការអនុវត្តប្រកាសស្តីពី ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ត្រូវចាត់ទុកជា និរាករណ៍។

ប្រការ ២៦.- ការអនុវត្ត

អគ្គលេខាធិការ អគ្គនាយកក្រុមហ៊ុននិក្ស អគ្គនាយកបច្ចេកទេស អគ្គបេឡា អគ្គពិនិត្យ ប្រធាន នាយកដ្ឋាន-អង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលមានការពាក់ព័ន្ធ និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ស្ថិតនៅក្រោមអាណាព្យាបាលរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្ត យ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៤ តទៅ។

ថ្ងៃ ពុធ ១ កើត ខែបឋមសាធា ឆ្នាំថោះ បញ្ចស័ក ព.ស.២៥៦៧
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៣



ជា បាត់ក្ស

អន្តរាគមន៍:

- ដូចប្រការ ២៦ "ដើម្បីអនុវត្ត"
- ឯកសារ-កាលប្បវត្តិ

បម្រុងជូន:

- គ្រប់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
"ដើម្បីជ្រាបជាព័ត៌មាន"
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
"ដើម្បីចុះផ្សាយក្នុងរាជកិច្ច"

ឧបសម្ព័ន្ធ ១

របាយការណ៍ប្រចាំខែ ស្តីពី ដើមទុនបឋមប្រកបដោយស្ថេរភាពនិងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងធនាគារកម្ពុជា និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ
Monthly Report on Regulatory Capital in Deposit-taking Banks and Financial Institutions

លេខសម្គាល់របាយការណ៍

Report ID

ជំនាន់របាយការណ៍

Report Version

កាលបរិច្ឆេទ

As at

ឈ្មោះគ្រឹះស្ថាន

Institution's Name

អត្រាប្តូរប្រាក់ក្នុង ១ ដុល្លារអាមេរិក = X រៀល

Exchange Rate 1 USD = X Riel

ឯកតាគិតជាលានរៀល

In million Riels

ខ្លឹម Items	
ដើមទុនថ្នាក់ទី១ Tier 1 Capital	
ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ Common Equity Tier 1 Capital (CET1)	
១. ដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះ ឬទាយជួន និងភាគហ៊ុនទូទៅដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌ	
1. Paid in Capital or Endowment and Other Qualifying Common Shares	
២. បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ	
2. Share Premium Arising from CET1	
៣. ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	
3. Retained Earnings	
៤. ចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀតដែលបង្កើតឡើងក្នុងត្រីមាសដែលត្រូវបានធ្វើសវនកម្មរួច	
4. Audited Accumulated Other Comprehensive Income	
៥. ទុនបម្រុងលាតត្រដាង	
5. Disclosed Reserve	
៦. ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព *	
6. Minority Interest *	
៧. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ មុនដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ	
7. Total CET1 before Regulatory Adjustments	
(7) = (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6)	

ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ <i>Regulatory Adjustments Applied in Calculation of CET1</i>	
<p>៨. តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ឬមូលនិធិពាណិជ្ជកម្ម (ដកចេញទ្រព្យអកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធ)</p> <p>8. Goodwill (Net of Related Deferred Tax Liabilities)</p>	
<p>៩. ទ្រព្យសកម្មអរូបីផ្សេងទៀត (ដកចេញនូវទ្រព្យអកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធនិងរំលស់) លើកលែងកម្មវិធីប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល</p> <p>9. Other Intangible Assets (Net of Related Deferred Tax Liabilities and Amortization) except Software for Core Banking System</p>	
<p>១០. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ (ដកចេញនូវទ្រព្យអកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធ)</p> <p>10. Deferred Tax Assets (Net of Related Deferred Tax Liabilities)</p>	
<p>១១. ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធភាគី</p> <p>11. Related Party Transactions</p>	
<p>១២. ការខាតបង់ក្នុងគ្រួសារបញ្ចូលការខាតបង់ពីចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត</p> <p>12. Loss Determined on Date Including Losses from OCI</p>	
<p>១៣. ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង ឬការទិញភាគហ៊ុនទូទៅត្រឡប់វិញ</p> <p>13. Investments in Own CET1 Instruments (Treasury Stock) or Share Buyback</p>	
<p>១៤. ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនទូទៅទៅវិញទៅមក</p> <p>14. Reciprocal Cross Holdings in the Common Shares</p>	
<p>១៥. ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅរបស់ស្ថាប័ន</p> <p>15. Investments Outside of the Scope of Regulatory Consolidation in the CET1 Instruments of Entities</p>	
<p>១៦. ការកែតម្រូវចំពោះចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានធ្វើសវនកម្មរួច៖</p> <p>16. Adjustments for Audited OCI:</p>	
<p>១៧. ចំណេញពីការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិឡើងវិញ</p> <p>17. Property Revaluation Gains</p>	
<p>១៨. ៥០% នៃចំណេញមិនទាន់ទទួលស្គាល់ដែលបង្កើតឡើងលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃទីផ្សារតាមចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត ឬការវិនិយោគក្នុងមូលធនដែលវាស់វែងតាមតម្លៃទីផ្សារតាមចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត</p> <p>18. 50% of Cumulative Unrealized Gains of Financial Instruments Measured at Fair Value through Other Comprehensive Income-FVOCI or Equity Investments Designated at FVOCI</p>	
<p>១៩. ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគកម្មជាភាគហ៊ុនទូទៅ នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប ក្នុងករណីគណនាដើមទុនតាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន)</p> <p>19. Other Items to be Deducted from CET1 (including full deduction of common equity participations in the institution that is inside the scope of regulatory consolidation, where the regulatory capital is calculated on solo basis)</p>	
<p>២០. សរុបខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ</p> <p>20. Total Regulatory Adjustments Applied to CET1</p> <p>(20) = (8) + (9) + (10) + (11) + (12) + (13) + (14) + (15) + (16) + (19)</p>	
<p>២១. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ</p> <p>21. CET1 after Deduction of Regulatory Adjustments</p> <p>(21) = (7) - (20)</p>	

ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម <i>Additional Tier 1 Capital (AT1)</i>	
២២. ឧបករណ៍ដើមទុនដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌ	
22. Qualifying Capital Instruments	
២៣. បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម	
23. Share Premium Arising from AT1	
២៤. ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព *	
24. Minority Interest *	
២៥. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម មុនដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ <i>25. Total AT1 before Regulatory Adjustments</i> $(25) = (22) + (23) + (24)$	
ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម <i>Regulatory Adjustments Applied in the Calculation of AT1</i>	
២៦. ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម របស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង	
26. Investments in Own AT1 Instruments	
២៧. ការកាន់កាប់ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ទៅវិញទៅមក	
27. Reciprocal Cross Holdings in AT1 Instruments	
២៨. ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម របស់ស្ថាប័ន	
28. Investments Outside of the Scope of Regulatory Consolidation in the AT1 Instruments of Entities	
២៩. ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគកម្ម ជាដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប ក្នុងករណីគណនា ដើមទុនតាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន)	
29. Other Items to be Deducted from AT1 (including full deduction of AT1 instrument participations in the institution that is inside the scope of regulatory consolidation, where the regulatory capital is calculated on solo basis)	
៣០. សរុបខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម <i>30. Total Regulatory Adjustments Applied to AT1</i> $(30) = (26) + (27) + (28) + (29)$	
៣១. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ <i>31. Total AT1 after Deduction of Regulatory Adjustments</i> $(31) = (25) - (30)$	
៣២. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១ <i>32. Total Tier 1 Capital</i> $(32) = (21) + (31)$	
ដើមទុនថ្នាក់ទី២ <i>Tier 2 Capital</i>	
៣៣. ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌ រួមទាំងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ	
33. Qualifying Tier 2 Instruments Including Subordinated Debt	
៣៤. សំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន	
34. Impairment Provisions	

<p>៣៥. បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២</p> <p>35. Share Premium Arising from Tier 2</p>	
<p>៣៦. ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព *</p> <p>36. Minority Interest *</p>	
<p>៣៧. ៥០% នៃចំណេញពីការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិឡើងវិញដែលត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយសុំ ការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន</p> <p>37. 50% of Audited Property Revaluation Gains Subjected to the NBC's Approval</p>	
<p>៣៨. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី២ មុនដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ</p> <p>38. Total Tier 2 before Regulatory Adjustments</p> <p>(38) = (33) + (34) + (35) + (36) + (37)</p>	
<p>ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី២</p> <p>Regulatory Adjustments Applied in Calculation of Tier 2 Capital</p>	
<p>៣៩. ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២ របស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង</p> <p>39. Investments in Own Tier 2 Instruments</p>	
<p>៤០. ការកាន់កាប់ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ទៅវិញទៅមក</p> <p>40. Reciprocal Cross Holdings in Tier 2 Instruments</p>	
<p>៤១. ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២ របស់ស្ថាប័ន</p> <p>41. Investments Outside of the Scope of Regulatory Consolidation in Tier 2 Instruments of Entities</p>	
<p>៤២. ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី២ (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគកម្មជា ដើមទុនថ្នាក់ទី២ នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប ក្នុងករណីគណនាដើមទុន តាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន)</p> <p>42. Other Items to be Deducted from Tier 2 (including full deduction of Tier 2 instrument participations in the institution that is inside the scope of regulatory consolidation, where regulatory capital is calculated on solo basis)</p>	
<p>៤៣. សរុបខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី២</p> <p>43. Total Regulatory Adjustments Applied in the Calculation of Tier 2</p> <p>(43) = (39) + (40) + (41) + (42)</p>	
<p>៤៤. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី២ ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ</p> <p>44. Total Tier 2 after Deduction of Regulatory Adjustments</p> <p>(44) = (38) - (43)</p>	
<p>៤៥. សរុបដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ</p> <p>45. Total Regulatory Capital</p> <p>(45) = (32) + (44)</p>	

* អនុវត្តចំពោះរបាយការណ៍ស្តីពី ដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ កម្រិតគូបសរុបប៉ុណ្ណោះ
 * Applicable for Report on Regulatory Capital in Deposit-taking Banks and Financial Institutions at Consolidated Level Only

ឧបសម្ព័ន្ធ ២

របាយការណ៍ប្រចាំត្រីមាស ស្តីពី ដើមទុនបឋមប្រកបដោយស្ថេរភាពស្របតាមស្តង់ដារនិងហិរញ្ញវត្ថុឧទ្ធរណ៍ប្រាក់បញ្ញើ Quarterly Report on Regulatory Capital in Deposit-taking Banks and Financial Institutions

លេខសម្គាល់របាយការណ៍

Report ID

ជំនាន់របាយការណ៍

Report Version

កាលបរិច្ឆេទ

As at

ឈ្មោះគ្រឹះស្ថាន

Institution's Name

អត្រាប្តូរប្រាក់ក្នុង ១ ដុល្លារអាមេរិក = X រៀល

Exchange Rate 1 USD = X Riel

ឯកតាគិតជាលានរៀល

In million Riels

ខ្លឹមសារ Items	
ដើមទុនថ្នាក់ទី១ Tier 1 Capital	
ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ <i>Common Equity Tier 1 Capital (CET1)</i>	
១. ដើមទុនដែលបានបង់ជម្រះ ឬទាយជួរទាន និងភាគហ៊ុនទូទៅដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌ	
1. Paid in Capital or Endowment and Other Qualifying Common Shares	
២. បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ	
2. Share Premium Arising from CET1	
៣. ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	
3. Retained Earnings	
៤. ចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀតដែលបង្កើតឡើងដោយស្របតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ	
4. Audited Accumulated Other Comprehensive Income	
៥. ទុនបម្រុងលាតត្រដាង	
5. Disclosed Reserve	
៦. ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	
6. Minority Interest	
៧. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ មុនដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា 7. Total CET1 before Regulatory Adjustments (7) = (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6)	

ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ <i>Regulatory Adjustments Applied in Calculation of CET1</i>	
៨. តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ឬមូលនិធិពាណិជ្ជកម្ម (ដកចេញទ្រព្យអកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធ)	
8. Goodwill (Net of Related Deferred Tax Liabilities)	
៩. ទ្រព្យសកម្មអរូបីផ្សេងទៀត (ដកចេញនូវទ្រព្យអកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធនិងរំលស់) លើកលែងកម្មវិធីប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល	
9. Other Intangible Assets (Net of Related Deferred Tax Liabilities and Amortization) except Software for Core Banking System	
១០. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ (ដកចេញនូវទ្រព្យអកម្មពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធ)	
10. Deferred Tax Assets (Net of Related Deferred Tax Liabilities)	
១១. ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធឯកភាព	
11. Related Party Transactions	
១២. ការខាតបង់ក្នុងគ្រាបញ្ចូលការខាតបង់ពីចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត	
12. Loss Determined on Date Including Losses from OCI	
១៣. ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង ឬការទិញភាគហ៊ុនទូទៅត្រឡប់វិញ	
13. Investments in Own CET1 Instruments (Treasury Stock) or Share Buyback	
១៤. ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនទូទៅទៅវិញទៅមក	
14. Reciprocal Cross Holdings in the Common Shares	
១៥. ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅរបស់ស្ថាប័ន	
15. Investments Outside of the Scope of Regulatory Consolidation in the CET1 Instruments of Entities	
១៦. ការកែតម្រូវចំពោះចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានធ្វើសវនកម្មរួច៖	
16. Adjustments for Audited OCI:	
១៧. ចំណេញពីការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិឡើងវិញ	
17. Property Revaluation Gains	
១៨. ៥០% នៃចំណេញមិនទាន់ទទួលបានស្គាល់ដែលបង្កើតឡើងដោយការវិនិយោគក្នុងមូលធនដែលរកស៊ីដោយតាមតម្លៃទីផ្សារតាមចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត ឬការវិនិយោគក្នុងមូលធនដែលរកស៊ីដោយតាមតម្លៃទីផ្សារតាមចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត	
18. 50% of Cumulative Unrealized Gains of Financial Instruments Measured at Fair Value through Other Comprehensive Income-FVOCI or Equity Investments Designated at FVOCI	
១៩. ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគហ៊ុនជាភាគហ៊ុនទូទៅ នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប ក្នុងករណីគណនាដើមទុនតាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន)	
19. Other Items to be Deducted from CET1 (including full deduction of common equity participations in the institution that is inside the scope of regulatory consolidation, where the regulatory capital is calculated on solo basis)	
២០. សរុបខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ	
20. Total Regulatory Adjustments Applied to CET1	
(20) = (8) + (9) + (10) + (11) + (12) + (13) + (14) + (15) + (16) + (19)	
២១. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១ទូទៅ ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ	
21. CET1 after Deduction of Regulatory Adjustments	
(21) = (7) - (20)	

ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម <i>Additional Tier 1 Capital (AT1)</i>	
២២. ឧបករណ៍ដើមទុនដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌ	
22. Qualifying Capital Instruments	
២៣. បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម	
23. Share Premium Arising from AT1	
២៤. ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	
24. Minority Interest	
២៥. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម មុនដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ 25. Total AT1 before Regulatory Adjustments (25) = (22) + (23) + (24)	
ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម <i>Regulatory Adjustments Applied in the Calculation of AT1</i>	
២៦. ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម របស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង	
26. Investments in Own AT1 Instruments	
២៧. ការកាន់កាប់ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ទៅវិញទៅមក	
27. Reciprocal Cross Holdings in AT1 Instruments	
២៨. ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគ្របសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម របស់ស្ថាប័ន	
28. Investments Outside of the Scope of Regulatory Consolidation in the AT1 Instruments of Entities	
២៩. ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគកម្ម ជាដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគ្របសរុប ក្នុងករណីគណនា ដើមទុនតាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន)	
29. Other Items to be Deducted from AT1 (including full deduction of AT1 instrument participations in the institution that is inside the scope of regulatory consolidation, where the regulatory capital is calculated on solo basis)	
៣០. សរុបខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម 30. Total Regulatory Adjustments Applied to AT1 (30) = (26) + (27) + (28) + (29)	
៣១. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១បន្ថែម ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ 31. Total AT1 after Deduction of Regulatory Adjustments (31) = (25) - (30)	
៣២. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១ 32. Total Tier 1 Capital (32) = (21) + (31)	
ដើមទុនថ្នាក់ទី២ <i>Tier 2 Capital</i>	
៣៣. ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ដែលបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌ រួមទាំងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ	
33. Qualifying Tier 2 Instruments Including Subordinated Debt	
៣៤. សំវិធានធនលើអ៊ីមកែរមិន	
34. Impairment Provisions	
៣៥. បុព្វលាភភាគហ៊ុនដែលកើតចេញពីឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២	
35. Share Premium Arising from Tier 2	

៣៦. ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព 36. Minority Interest	
៣៧. ៥០% នៃចំណេញពីការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិឡើងវិញដែលត្រូវបានធ្វើសវនកម្មចេញដោយសុំ ការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន 37. 50% of Audited Property Revaluation Gains Subjected to the NBC's Approval	
៣៨. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី២ មុនដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ 38. Total Tier 2 before Regulatory Adjustments (38) = (33) + (34) + (35) + (36) + (37)	
ការកែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី២ Regulatory Adjustments Applied in Calculation of Tier 2 Capital	
៣៩. ការវិនិយោគលើឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២ របស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនឯង 39. Investments in Own Tier 2 Instruments	
៤០. ការកាន់កាប់ឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ទៅវិញទៅមក 40. Reciprocal Cross Holdings in Tier 2 Instruments	
៤១. ការវិនិយោគក្រៅក្របខ័ណ្ឌគូបសរុបតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងឧបករណ៍ដើមទុនថ្នាក់ទី២ របស់ស្ថាប័ន 41. Investments Outside of the Scope of Regulatory Consolidation in Tier 2 Instruments of Entities	
៤២. ខ្ទង់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវដកចេញពីដើមទុនថ្នាក់ទី២ (ក្នុងនោះត្រូវដកទាំងស្រុងនូវភាគកម្មជា ដើមទុនថ្នាក់ទី២ នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌគូបសរុប ក្នុងករណីគណនាដើមទុន តាមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន) 42. Other Items to be Deducted from Tier 2 (including full deduction of Tier 2 instrument participations in the institution that is inside the scope of regulatory consolidation, where regulatory capital is calculated on solo basis)	
៤៣. សរុបខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ ចំពោះដើមទុនថ្នាក់ទី២ 43. Total Regulatory Adjustments Applied in the Calculation of Tier 2 (43) = (39) + (40) + (41) + (42)	
៤៤. សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី២ ក្រោយដកខ្ទង់កែតម្រូវផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ 44. Total Tier 2 after Deduction of Regulatory Adjustments (44) = (38) - (43)	
៤៥. សរុបដើមទុនបទប្បញ្ញត្តិ 45. Total Regulatory Capital (45) = (32) + (44)	