ធ៧-០៤-២០៤ ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្ដីពី
ការផ្សព្វផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ
របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.-

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើនិងបញ្ជាក់ដោយសវនកម្មប្រចាំឆ្នាំ ហើយផ្ញើមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឱ្យបានមុន ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា នៃឆ្នាំប្រតិទិននីមួយៗ។ ស្នងការគណនីឯករាជ្យប្រតិស្រុតិត្រូវធ្វើសវនកម្ម និងផ្ដល់មតិយោបល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ២.-

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយសវនកម្ម ស្របតាមខ្លឹមសារដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធភ្ជាប់មកជាមួយនេះ។

ប្រការ ៣.-

របាយការណ៍និងគណនី ដែលត្រូវចេញផ្សាយដូចមានក្នុងគោលការណ៍ណែនាំត្រូវចាប់ផ្ដើមពីឆ្នាំ ២០០៥ នេះតទៅ ហើយមិនត្រូវយឺតជាងថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា នៃឆ្នាំប្រតិទិននិមួយៗ។ របាយការណ៍និងគណនី ដែលបានចេញផ្សាយ ត្រូវផ្ដល់ជូនអតិថិជននិងសាធារណជន។

ប្រការ ៤.-

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានអនុវត្តតាមបទបញ្ជានេះត្រូវទទួលរងការដាក់ពិន័យស្រប តាមមាត្រា៥២ នៃច្បាប់ស្ដីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ៥.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

ប្រការ ៦.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា: **ជា ចាន់តូ**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំស្របតាមបទដ្ឋានគណនេយ្យកម្ពុជា (CAS) និងការណែនាំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ នៅក្នុងករណីដែលបទដ្ឋានគណនេយ្យកម្ពុជាមិនបានបញ្ជាក់ អំពីប្រព្រឹត្តកម្មគណនេយ្យ ឬតម្រូវការបើកចំហព័ត៌មាន បទដ្ឋានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (IFRS) ត្រូវបានប្រើជំនួស។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយនៅក្នុងរាល់ស្ថានភាពដែលមានទំនាស់កើតឡើងរវាងការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង CAS ឬ IFRS ការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាផ្លូវការ។

១. តារាងតុល្យការ

១.១ ធនាគារត្រូវតែបង្ហាញនូវព័ត៌មានអប្បបរមានៅក្នុងតារាងតុល្យការ ឬក្នុងកំណត់សម្គាល់នៃរបាយ-ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម:

ទ្រព្យសកម្ម

សមតុល្យជាមួយធនាគារកណ្តាល

សមតុល្យជាមួយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត

ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងការផ្តល់ឥណទានទៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត

មូលប័ត្រ និង ប័ណ្ណរតនាគាររបស់រដ្ឋាភិបាល

មូលប័ត្រពាណិជ្ជកម្ម

ប័ណ្ណត្រូវទទួល

ការឱ្យខ្ចីចងការ និងបុរេប្រទានចំពោះអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ ១.៥)

សំវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងសង្ស័យ

- សំវិធានធនជាក់លាក់
- សំវិធានធនទូទៅ

ការវិនិយោគលើមូលប័ត្រដែលមានជាកម្មសិទ្ធិ (ធ្វើការវិភាគថាតើជាមូលនិធិ ឬបំណុល) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត (ផ្តល់ព័ត៌មានលំអិតនៃខ្ទង់សំខាន់ៗ)

ប្រាក់ជំពាក់របស់ក្រុមហ៊ុនភាគទុនិក

ប្រាក់ជំពាក់របស់ក្រុមហ៊ុនបុគ្គលសម្ព័ន្ធ (ធ្វើវិភាគថាតើជាមូលធន ឬបំណុល)

ការវិនិយោគនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនដែលជាសម្ព័ន្ធញ្ញាតិ (ធ្វើការវិភាគថាតើជាមូលប័ត្របំណុល ឬ មូលបត្រភាគហ៊ុន)

អចលនទ្រព្យ (កំណត់សម្គាល់ ១.៤)

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលរឹបអូសពីកូនបំណុល (កំណត់សម្គាល់ ១.៤)

ទ្រព្យអសកម្ម

ប្រាក់បញ្ញើ និងសមតុល្យរបស់ធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនមែនជាធនាគារ

សំវិធានធនលើពន្ធ

ប័ណ្ណ និងរូបិយណត្តិត្រូវសង

ប្រាក់កំចីផ្សេងៗ (ដើម្បីផ្តល់នូវការបំបែកនៃខ្ទង់សំខាន់ៗ)

ភាគលាភដែលត្រូវសង

ប្រាក់ជំពាក់ក្រុមហ៊ុនភាគទុនិក

ប្រាក់ជំពាក់ក្រុមហ៊ុនបុត្តសម្ព័ន្ធ

មូលប័ត្របំណុលដែលបានចេញផ្សាយ (កំណត់សម្គាល់ ១.៣)

ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក

ដើមទុន និងប្រាក់បម្រុង

ដើមទុនរួមចំណែក (សាខាបរទេស)

ដើមទុន និងប្រាក់បម្រុង

ដើមទុនរួមចំណែក (សាខាបរទេស)

ភាគហ៊ុន (ដែលបានចុះបញ្ជី ចេញផ្សាយ និងទទួលស្គាល់)

ប្រាក់ខ្ចីបំពេញដើមទុន

ប្រាក់បម្រុង (ធ្វើការវិភាគទៅតាមប្រភេទនីមួយៗនៃទុនបម្រុង) ដោយរួមបញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃឡើងវិញទុនបម្រុង (កំណត់សម្គាល់ ១.២)

ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក/ការបង្គរខាត

១.២ ធនាគារត្រូវតែបង្ហាញចំនួននៃប្រាក់បម្រុងទៅតាមប្រភេទនីមួយៗនៅដើមឆ្នាំនិងចុងឆ្នាំនៃការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យ ព្រមទាំងចំនួននៃការផ្ទេរទៅ ឬ ផ្ទេរមកពីប្រភេទនីមួយៗនៃទុនបម្រុងនៅកំឡុងឆ្នាំ។

	ភាគហ៊ុនធម្មតា	ទុនបម្រុងធនាគារទូទៅ	ទុនបម្រុង	ការវាយតម្លៃឡើងវិញនៃមូលប័ត្រភាគហ៊ុនរយៈពេលវែងដែលអាចលក់បាន	ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក
សមតុល្យដើមគ្រា +ការផ្ទេរចូលទុនបម្រុង -ការដកចេញពីទុនបម្រុង សមតុល្យចុងក្រោយ					

១.៣ ចំពោះមូលប័ត្របំណុលចេញផ្សាយដោយធនាគារដែលមានឥណប្រតិទានដំបូងច្រើនជាង ១ឆ្នាំ ធនាគារត្រូវបង្ហាញអត្រាការប្រាក់ (ចំពោះមូលប័ត្រដែលអត្រាការប្រាក់ថេរ) ឬ វិធីសាស្ត្រកំណត់អត្រាការប្រាក់ (ចំពោះមូលប័ត្រដែលមានអត្រាការប្រាក់អណ្តែត) និងកាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង។

១.៤ ធនាគារត្រូវបង្ហាញពីតម្លៃទីផ្សារនៃការវិនិយោគ ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិដែលរឹបអូសកូនបំណុល។ (ស្របនឹងតម្រូវការនៃប្រកាសលេខ ធ៧-០១-១៨៧ ប្រក ស្តីពីអចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារ)

១.៥ ឱ្យខ្ចីចងការ និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន

	សមតុល្យដើមគ្រា	សមតុល្យចុងក្រោយ
ឥណទានទៅរដ្ឋាភិបាល - រាជរដ្ឋាភិបាល - ផ្សេងៗ		
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម - ឥណទានវិបារូបន៍ - ឥណទានរយៈកាលខ្លី - ឥណទានរយៈកាលវែង - ឥណទានភតិសន្យា - ឥណទានសម្ព័ន្ធញាតិ - ឥណទានពាណិជ្ជកម្មផ្សេង ៗ		
ឥណទានចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ - អចលនទ្រព្យ - ឥណទានវិបារូបន៍ - ឥណទានចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ - ផ្សេងៗ		
ឥណទានសរុប		

ចំពោះខ្លឹមសារនៃ " ឥណទានសម្ព័ន្ធញាតិ " ដែលមានចែងក្នុងមាត្រាទី៤៩ និង ៥០ ក្នុងជំពូក១៦ នៃច្បាប់ស្តីពី **គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ**។

១.៦ ធនាគារត្រូវបង្ហាញចំនួនសរុបដុលនៃឥណទានដំណើរការ និងឥណទានមិនដំណើរការ (បំណុលដែលមានការធានា និងបំណុលមិនមានការធានា) ដែលបានកំណត់ជា បំណុលជា

ស្តង់ដារ បំណុលក្រោមស្តង់ដារ បំណុលសង្ស័យ និងបំណុលបាត់បង់ ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០០-៥១ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យ និង ប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៤៥ ស្តីពី វិសោធនកម្មលើប្រកាសលេខ ធ៧-០០-៥១ មាន [ជំនួស ដោយ ធ៧-០៩-០៧៤ ប្រក ស្តីពី ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនលើទ្រព្យសកម្មរបស់ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ]

	សមតុល្យចុងក្រោយ	សមតុល្យចុងគ្រា
បំណុលស្តង់ដារ		
- មានការធានា		
- មិនមានការធានា		
បំណុលក្រោមស្តង់ដារ		
- មានការធានា		
- មិនមានការធានា		
បំណុលសង្ស័យ		
- មានការធានា		
- មិនមានការធានា		
បំណុលបាត់បង់		
- មានការធានា		
- មិនការធានា		

១.៧ ធនាគារត្រូវផ្តល់នូវតារាងដែលបង្ហាញពីបំរែបំរួលសមតុល្យ នៃសំវិធានធននៅដើមគ្រាដកចេញ ឬបូកបញ្ចូលក្នុងគណនីចំណេញ-ខាតនៅក្នុងឆ្នាំ ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រើប្រាស់សម្រាប់លុបចោល បំណុលអាក្រក់ប្រចាំឆ្នាំ និងសមតុល្យចុងគ្រា ដែលអនុវត្តតាម :

- សំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់បំណុលបាត់បង់
- សំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់ការថយចុះតម្លៃនៃការវិនិយោគ និងទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត
- សំវិធានធនទូទៅ សម្រាប់បំណុលបាត់បង់ដែលអាចកើតឡើង និងហានិភ័យធនាគារ ផ្សេងទៀត តារាងស្រដៀងគ្នាដែលបង្ហាញពីបំរែបំរួលនៃការប្រាក់ព្យួរទុក ធនាគារត្រូវ ផ្តល់ឱ្យផងដែរ។

១.៨ ទ្រព្យសកម្មដែលបានសន្យាជាវត្ថុធានាជាមួយភាគីទីបី រួមទាំងចំនួនសរុបនៃបំណុលដែលមាន ការធានាត្រូវធ្វើការបង្ហាញផងដែរ។

២.របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត

ធនាគារត្រូវតែបង្ហាញនូវព័ត៌មានអប្បបរមានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ឬក្នុងកំណត់សម្គាល់ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម:

- ចំណូលពីការប្រាក់
- ចំណាយការប្រាក់
- ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ
- ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ
    - ចំណេញ(ខាត) ពីសកម្មភាពជួញដូរ (ធ្វើការវិភាគលើចំណូលដែលបានមកពីការជួញដូរ រូបិយប័ណ្ណ មូលប័ត្រ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកពីគ្នា។
    - ថ្លៃឈ្នួល និងកំរៃជើងសារ
    - ភាគលាភ (ធ្វើការវិភាគលើចំណូលភាគលាភដែលបានមកពីបុគ្គលសម្ព័ន្ធ មកពីក្រុមហ៊ុនដែលជាសម្ព័ន្ធញាតិ និងមកពីការវិនិយោគផ្សេងទៀតដោយឡែកពីគ្នា)។
    - ថ្លៃជួល
    - ចំណេញ (ខាត) ពីការលក់មូលប័ត្រវិនិយោគ
    - ចំណូលផ្សេងៗ

ចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

- ការចំណាយលើបុគ្គលិក (រួមបញ្ចូលទាំងប្រាក់លើកទឹកចិត្ត)
- ការចំណាយលើអគ្គនាយក និងអត្ថប្រយោជន៍បន្ថែម
- ប្រាក់កំរៃរបស់សវនករ
- រំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបិយ
- ការថែរក្សា និងការជួលនៃអចលនទ្រព្យ
- ការចំណាយលើអាគារ (ការថែរក្សានិងការធានារ៉ាប់រង)
- ការចំណាយផ្សេងៗ
- ចំណាយលើសន្តិសុខ (ធានារ៉ាប់រងលើការដឹកជញ្ជូនសាច់ប្រាក់ ការថែរក្សាអាគារ និងអតិថិជន)។

ប្រាក់ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ

សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ដែលអាចកើតមាននិងការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត

- សំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់បំណុលបាត់បង់
- សំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់ការថយចុះតម្លៃនៃការវិនិយោគ និងទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត
- សំវិធានធនទូទៅ រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនសម្រាប់បំណុលបាត់បង់ដែលអាចកើតមាន និងហានិភ័យធនាគារដទៃទៀត
- ការប្រមូលបានមកវិញនូវសំវិធានធន និងចំណាយដែលបានលុបចោលពីគ្រាមុន
- ចំនួនដែលបានលុបចោល

ការបែងចែកប្រាក់ចំណេញ (ខាត) នៃក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធញាតិ

ចំណាយបង់ពន្ធ

ជំពូកវិសាមញ្ញ

ប្រាក់ចំណេញមិនសមស្របផ្ទេរមកពីឆ្នាំមុន

ភាគលាភ

- ភាគលាភបណ្តោះអាសន្ន
- ភាគលាភចុងក្រោយដែលបានស្នើ

ផ្ទេរទៅទុនបម្រុងទូទៅ

ប្រាក់ចំណេញមិនសមស្របផ្ទេរទៅគ្រាខាងមុខ

៣- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

ធនាគារត្រូវតែរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់។

៤- ជំពូកក្រៅតារាងតុល្យការ

ធនាគារគួរតែបង្ហាញពីការបែងចែកខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការជាបីផ្នែកដូចតទៅ:

- កិច្ចសន្យាយថាភាព ត្រូវបង្ហាញចំនួនទឹកប្រាក់នៃកិច្ចសន្យាសម្រាប់ធាតុនីមួយៗខាងក្រោម ឬធាតុណាដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ប្រហាក់ប្រហែលនឹងធាតុខាងក្រោម:
  - ជំនួយឥណទានផ្ទាល់
  - យថាភាពពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការ
  - យថាភាពពាក់ព័ន្ធនឹងពាណិជ្ជកម្ម
  - កិច្ចសន្យាយថាភាពផ្សេងៗ
- ការសន្យាត្រូវបង្ហាញពីចំនួនទឹកប្រាក់នៃខ្ទង់នីមួយៗដែលបានសន្យាដូចខាងក្រោម:
  - កម្រិតឥណទានមិនបានដក និងការសន្យាពន្យារពេលឥណទានផ្សេងៗ
  - កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានដកប្រើ និងការបន្តលើកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន
  - ការទិញ ឬលក់ទ្រព្យសកម្ម និងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅពេលអនាគត
  - ការសន្យាផ្សេងៗ
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន្ទន៍ដែលមានជារូបិយប័ណ្ណបរទេស អត្រាការប្រាក់និងដើមទុន ដុំមាស ឬ ប្រាក់ និងទំនិញប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ រួមទាំងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ។ កិច្ចសន្យាទាំងនោះមានការទិញ-លក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលប័ត្រនាពេលអនាគត ការដោះដូររូបិយប័ណ្ណ និងអត្រាការប្រាក់ ការយល់ព្រមកំណត់អត្រាការប្រាក់នាពេលអនាគត សិទ្ធិទិញ ឬលក់ដែលកំណត់តម្លៃជាក់លាក់សម្រាប់ពេលខាងមុខ។ ក្នុងករណីចាំបាច់ធនាគារត្រូវបង្ហាញនូវចំនួនទឹកប្រាក់នៃកិច្ចសន្យាតម្លៃទីផ្សារដុលវិជ្ជមាន ឬអវិជ្ជមាន និងមានឥទ្ធិពលនៃកិច្ចព្រមព្រៀងសរុបដែលអាចអនុវត្តបានតាមផ្លូវច្បាប់ចំពោះខ្ទង់នីមួយៗ។ ក្នុងករណីចាំបាច់ព័ត៌មានដូចគ្នានេះត្រូវបានឱ្យសម្រាប់ទំនិញប្រើប្រាស់ និងឥណទាននិទស្សន្ទន៍។ ត្រូវញែកឱ្យដាច់នៃប្រតិបត្តិការទៅលើឧបករណ៍និទស្សន្ទន៍រវាងប្រតិបត្តិការបញ្ចៀសហានិភ័យ និងប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជ។

៥- គោលការណ៍គណនេយ្យ

ធនាគារត្រូវតែបង្ហាញឱ្យឃើញនូវគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុម័តក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ចំណុចខាងក្រោមត្រូវបង្ហាញក្នុងគោលការណ៍គណនេយ្យ ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមតែចំនុចទាំងអស់នេះទេៈ

- មូលដ្ឋាននៃការទទួលស្គាល់នូវប្រភពប្រាក់ចំណូលសំខាន់ៗ
- ការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្រ្តគណនេយ្យក្នុងកំឡុងនៃឆ្នាំ ដែលក្នុងករណីនេះគណនីហិរញ្ញវត្ថុនៃឆ្នាំមុនត្រូវបានបង្ហាញជាមួយវិធីសាស្រ្តថ្មី
- មូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់ទៅលើឥណទានបាត់បង់ និងធ្វើសំវិធានធនទូទៅសម្រាប់ហានិភ័យឥណទាន ឬសម្រាប់ហានិភ័យធនាគារដទៃទៀត
- វិធីសាស្រ្តនៃការវាយតម្លៃទៅលើមូលប័ត្រវិនិយោគ ការជួញដូរមូលប័ត្រនិងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន្ន័
- ការធ្វើរំលស់ទៅលើអចលនទ្រព្យ
- មូលដ្ឋាននៃការរួមបញ្ចូលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ការផ្ទេរតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មរូបិយប័ណ្ណបរទេសមកជារូបិយប័ណ្ណក្នុងស្រុក។

៦- ការកាត់ចំណែកនៃព័ត៌មាន

៦-១ ធនាគារត្រូវវិភាគឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅតាមជំពូកនៃវិស័យដូចខាងក្រោម (ការប្រមូលផ្តុំនូវការផ្តល់ទុនទៅតាមវិស័យ)

- កសិកម្ម
- ឧស្សាហកម្ម
- សំណង់ និងការស្ថាបនា
- ផ្ទះ (ទិញ)
- លក់ដុំ និង លក់រាយ
- នាំចេញ
- នាំចូល
- ដឹកជញ្ជូន និងគមនាគមន៍
- សេវាកម្ម
- វិជ្ជាជីវៈ និងការប្រើប្រាស់ជាឯកជន (លើកលែងការឱ្យខ្ចីសម្រាប់ទិញផ្ទះ)
- ផ្សេងៗ

៦-២ ធនាគារត្រូវផ្តល់នូវការវិភាគឥណប្រតិទានសម្រាប់ការឱ្យខ្ចី (ទាំងធនាគារនិងមិនមែនធនាគារ) និងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ (ធនាគារ និងមិនមែនធនាគារ) ទៅតាមប្រភេទនៃកាលវសាន្ត ដូចខាងក្រោមៈ

- កាលវសាន្តរយៈពេល ១ឆ្នាំ
- ច្រើនជាង ១ឆ្នាំ តែតិចជាង ៣ឆ្នាំ
- ច្រើនជាង ៣ឆ្នាំ តែតិចជាង ៥ឆ្នាំ
- ច្រើនជាង ៥ឆ្នាំ

ការវិភាគទៅតាមប្រភេទនៃឥណប្រតិទាននីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅលើពេលវេលាដែលនៅសល់រហូតដល់កាលវសាន្តតាមកិច្ចសន្យានៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។

៧- ការត្រួតពិនិត្យ

ធនាគារត្រូវបង្ហាញព័ត៌មានដូចខាងក្រោមសម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យ ហើយព័ត៌មានទាំងនោះមិនចាំបាច់បោះផ្សាយសម្រាប់សាធារណជននោះទេ។

៧.១ បទប្បញ្ញត្តិប្រុងប្រយ័ត្ន

- ប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលលេខ ធ៧-០០-៣៨ និងប្រកាសស្តីពីវិសោធនកម្មលេខ ធ៧-០២-១៨៧ ប្រក
  - ក-សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល
  - ខ-ចំណាត់ថ្នាក់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល
- ប្រកាសស្តីពីមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ លេខ ធ៧-០០-៤៧ ប្រក [ជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-០១០-១៨២ ប្រក] ប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធនភាព ធ៧-០០-៤៦ ប្រក
- ប្រកាសស្តីពីសំវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យ លេខ ធ៧-០០-៥១ [ជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-០៩-០៧៤ ប្រក]

៧-២ ព័ត៌មានបន្ថែម (ឧបសម្ព័ន្ធ ២)

៧-៣ សូចនាករហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

- ដើមទុន
- ទ្រព្យសកម្ម
- ប្រាក់ចំណេញ
- សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

៧-៤ របាយការណ៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រង

អនុសាសន៍របស់ស្នងការគណនេយ្យ កត់សម្គាល់ពីចំណុចខ្សោយដែលរកឃើញនៅក្នុងពេលធ្វើសវនកម្ម ប៉ុន្តែមិនកំណត់តែចំណុចដូចមានចែងខាងក្រោមទេ:

១- រាល់កិច្ចសន្យា និងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលបានចុះហត្ថលេខារវាងធនាគារ និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន នាយកគ្រប់គ្រង និងភាគីដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត។

២- ការផ្លាស់ប្តូរអ្នកគ្រប់គ្រង (បុគ្គលិកជាន់ខ្ពស់ ភាពញឹកញាប់ មូលហេតុ និងជំលោះផលប្រយោជន៍ ជាសក្តានុពល ការតែងតាំងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)

៣- ការឧទ្ទេសនាមផលិតផលថ្មី (ការលក់មូលប័ត្រទេសចរណ៍ និងកិច្ចសន្យាដោះដូរ)

៤- កិច្ចសន្យាថ្មី (ភតិសន្យាថ្មី កិច្ចព្រមព្រៀងរវាងភ្នាក់ងារនិងធនាគារ)

៥- ការបើកសាខាថ្មី (មូលហេតុ គោលបំណង និងការចាត់តាំងបុគ្គលិក)

៦- គុណភាពនៃសំពៀតឥណទាន(ការប្រមូលផ្តុំឥណទាន តំបន់ឧស្សាហកម្ម និងបុគ្គល)

៧- ការវិនិយោគក្នុងឆ្នាំ (មូលហេតុ ការអនុម័ត កំណត់ហេតុប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)
៨- ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធន
៩- ប្រតិបត្តិការកុំព្យូទ័រ (សុវត្ថិភាព ការរក្សាទុក បុគ្គលិក ប្រសិទ្ធភាព និងហានិភ័យ)
១០- ផែនការប្រមូលការខូចខាតមកវិញក្នុងពេលអាសន្ន
១១- គោលនយោបាយសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងការប្រឈមមុខ នឹងហានិភ័យរូបិយវត្ថុ (ព័ត៌មានបែបបិរមាណ)
១២- ចំណុចខ្សោយដទៃទៀតដែលប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៍សាធារណៈ

ឧបសម្ព័ន្ធទី២

ប្រកាសលេខ ធ៧-០៤-០២៤

ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤

ឈ្មោះធនាគារ..

(I). ធាតុនីមួយៗ នៃតារាងតុល្យការ

(ក).(១)

សរុបឥណទានតាមចំណាត់ថ្នាក់ ដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន

ចំនួនទឹកប្រាក់

-ក្រោមស្តង់ដារ ______

-សង្ស័យ ______

-បាត់បង់ ______

ដកៈ ទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មានដែលអាចទាញមកវិញបាន ______

ទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មានដែលមិនអាចទាញមកវិញបាន ______

(២) សំវិធានធនជាក់លាក់ សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់និងសង្ស័យ

-ឱ្យខ្ចីចងការ និងបុរេប្រទាន ______

-ប័ណ្ណឥណទេយ្យ ______

(៣) សំវិធានធនទូទៅសម្រាប់ឥណទាន ______

(ខ). មូលប័ត្រវិនិយោគរយៈពេលខ្លីនិងរយៈពេលវែង

ការពិពណ៌នា	ថ្លៃដើម	តម្លៃចារឹកសន្លឹកប័ណ្ណ	បុព្វលាភដែលចូលក្នុងខ្ទង់ចំណាយ	អប្បហារបង្គរទុកជាចំណូល	ការធ្លាក់ចុះនៃតម្លៃ		តម្លៃក្នុងបញ្ជី	តម្លៃទីផ្សារ(ចំណាយការប្រាក់ក្នុងករណីមូលប័ត្របំណុល)
(១) ប័ណ្ណរតនាគាររបស់រដ្ឋាភិបាល					សំវិធានធនដែលបានធ្វើ	ចំនួនដែលបានលុបចោល		
(២) ប័ណ្ណរតនាគាររបស់រដ្ឋាភិបាលដទៃទៀត								
(៣)ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនដែលជាសាខា								
(៤) ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធ								
(៥) ការវិនិយោគដទៃទៀត								
- ការវិនិយោគជាដើមទុន								
- ក្រដាសដទៃទៀត								

* មិនរួមបញ្ចូលប័ណ្ណអប្បហារ

(គ). អគារធនាគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិដទៃទៀតដែលមិនអាចធ្វើចលនាបាន ចំនួន

(១) ថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ________

(២) ចំនួនដែលបានលុបចោល ________

(៣) សំវិធានធនសម្រាប់រំលស់ ឬការបាត់បង់ ________

(៤) តម្លៃទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារដែលបានប៉ាន់ស្មាន (បង្ហាញកាលបរិច្ឆេទនិងការវាយតម្លៃចុងក្រោយបំផុតរបស់អ្នកវាយតម្លៃដែលមានវិជ្ជាជីវៈ) ។ បង្ហាញបញ្ជីទ្រព្យសម្បត្តិ អាសយដ្ឋាន និងសេចក្តីលំអិតដទៃទៀត[១] ________

(ឃ). ប្រាក់បម្រុងដើមទុន

(១) ប្រាក់បម្រុងបុព្វលាភរបស់សន្លឹកហ៊ុន ________

(២) ប្រាក់បម្រុងវាយតម្លៃ ________

(៣) ប្រាក់បម្រុងដើមទុនដទៃទៀត ________

(ង). ប្រាក់បម្រុងចំណូល[២]

(១) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ________

(២) ប្រាក់ចំណូលដទៃទៀត ________

(៣) ចំណេញ ឬខាតដែលមិនសមស្រប ________

(ច). សំវិធានធនដទៃទៀត និងការបម្រុងទុកសម្រាប់ការបាត់បង់ ឬយថាភាព ផ្តល់សេចក្តីលំអិត នៃការធ្វើសំវិធានធន និងប្រាក់បម្រុងដទៃទៀត " ដោយបញ្ជាក់ពីគោលបំណងនៃការបម្រុងទុកនោះ " ដែលបានបែងចែកទៅតាមខ្ទង់ (បំណុលដទៃទៀតដែលបានរួមបញ្ចូលសំវិធានធននិងការបម្រុងទុកដទៃទៀត) នៅក្នុងតុល្យការ។ ________

(ឆ). ផ្តល់ព័ត៌មានលំអិតដែលបានបញ្ចូលនៅក្នុងគណនីដទៃទៀត ________

(ជ). (១) ប្រាក់បញ្ញើសរុបរបស់អតិថិជនដែលមិនមែនធនាគារ ________

(២) ប្រាក់បញ្ញើ និងសមតុល្យរបស់ធនាគារ និងភ្នាក់ងារ ________

(ឈ). ប្រសិនបើអាចធ្វើបាន គួរតែភ្ជាប់មកជាមួយនូវខ្ទង់ដូចខាងក្រោម ________

(១) វាយឈ្មោះប្រភេទឥណទានប្រើប្រាស់ដោយក្រុមហ៊ុនដែលធនាគារកាន់កាប់ភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល។

---

[១] លុបចោលនៅពេលចាំបាច់

[២] -ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់នៅក្នុងប្រកាសលេខ ធ៧-០៩-០២០ ប្រ.ក

-ប្រាក់បម្រុងចំណូលដទៃទៀតគឺចំនួនដែលលើសពីប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

(២) របាយឈ្មោះឥណទាន និងប្រភេទឥណទានដទៃទៀតដែលបានផ្តល់ទៅឱ្យសម្ព័ន្ធញាតិ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៨-៥០ នៃច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

(៣) របាយឈ្មោះទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ដែលបានដាក់បញ្ចាំ ឬផ្ញើនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ល។ ដូចជាវត្ថុធានាសម្រាប់មូលនិធិដែលបានផ្តល់ឱ្យធនាគារ ឬភាគីណាមួយ ដោយប្រើមធ្យោបាយជាប្រាក់បញ្ញើ ឥណទាន បុរេប្រទាន ឬមធ្យោបាយដទៃទៀត។

(II). របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត

(១) របាយការណ៍ចំណេញ-ខាតដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចមួយច្បាប់ ដែលបង្ហាញសេចក្តីលំអិតអំពីចំណូល និងចំណាយរបស់ធនាគារ និង

(២) ភ្ជាប់មកជាមួយនូវរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត មួយច្បាប់

នាយកប្រតិបត្តិ

នាយកគ្រប់គ្រងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

យើងសូមអះអាងថា ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើអនុលោមទៅតាមបញ្ជី និងកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលបានរៀបចំឡើងផ្អែកលើមូលដ្ឋានសវនកម្មរបស់ធនាគារ។

ស្នងការគណនីឯករាជ្យ

កំណត់សម្គាល់

២ ដើមទុនថ្នាក់ទី ១ = ដើមទុនបានបង់ជម្រះ (ភាគហ៊ុនធម្មតា) + ទុនបម្រុង

៣,៤ និង៦ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានថ្លឹងហានិភ័យរួច សំដៅលើភាគយករបស់អនុបាតសាធនភាព។ សម្រាប់ព័ត៌មានលំអិត សូមមើលប្រកាសស្តីពី អនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ

៤ ដើមទុនថ្នាក់ ១ + ថ្នាក់២ = ដើមទុនបានបង់ជម្រះ(ភាគហ៊ុនធម្មតា) + ទុនបម្រុង + ទុនបម្រុងទូទៅ + បំណុលបំពេញដើមទុន + ដើមទុនកូនកាត់ (ភាគហ៊ុនអាទិភាព)

៩ ភាគលាភ សំដៅលើភាគលាភដែលបានបង់ក្នុងឆ្នាំ

១១ ទុនបម្រុងសម្រាប់ហានិភ័យធនាគារ សំដៅលើគណនីលេខ ៤០៥០០០ នៅក្នុងប្លង់គណនី

១៤,១៦ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានចាត់ថ្នាក់សំដៅឥណទានមិនដំណើរការនិងទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយណាដែលចាំបាច់ត្រូវធ្វើសំវិធានធន

១៨ សម្រាប់និយមន័យនៃពាក្យ " ហានិភ័យធំៗ" សូមយោងទៅតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៦-២២៦ ស្តីពី ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យធំៗរបស់ធនាគារ។

២៤ សំវិធានធន = សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាននិងភតិសន្យា (គណនីលេខ ១៧០០០០) + សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានលើការវិនិយោគនិងមូលប័ត្រ (គណនីលេខ ២១៤០០០)។

៣១ សំវិធានធនកំណត់ដោយគណនីលេខ ៦៦១០០០ រួមមាន សំវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និង បំណុលសង្ស័យលើប្រាក់ដើមនិងបង្គរការប្រាក់ សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់លើខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ សំវិធានធនលើការខាតបង់ប្រាក់ដើមរបស់មូលប័ត្រ និងសំវិធានធនទូទៅ។

៣៤ ពន្ធ = ពន្ធប៉ាតង់ (៦៥៧១០០) + ពន្ធលើដីដែលមិនបានប្រើប្រាស់ (៦៥៧៤០០) + ពន្ធលើមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូន (៦៥៨០០០) + ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (៦៥៩១០០)។

៣៩ ទ្រព្យសម្បត្តិងាយក្លាយជាសាច់ប្រាក់ សូមយោងទៅខ្ទង់ឥណពន្ធដែលបានកំណត់នៅក្នុងប្រកាសលេខ ធ៧-០០-៣៨ ស្តីអំពី អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

៤០ Quick Assets = សាច់ប្រាក់ + មាស + ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ (មិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់ធានាលើដើមទុននិងប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច)+ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារដទៃទៀត

FINANCIAL SOUNDNESS INDICATORS

CAPITAL

1- Equity to Total Asset (A/B)
 A- Equity
 B- Total assets
2- Capital Tier I to Total Asset (A/B)
 A- Capital Tier I
 B- Total assets
3- Capital Tier I to Risk Weighted Asset (A/B)
 A- Capital Tier I
 B- Risk Weighted assets
4- Capital Tier 1 +Tier 2 to Risk Weighted Asset (A/B)
 A- Capital Tier 1 +Tier 2
 B- Risk Weighted assets
5- Net Worth to Total Assets (A/B)
 A- Net Worth
 B- Total assets
6- Solvency Ratio (A/B)
 A- Net Worth
 B- Risk Weighted assets
7- Debt to Total Asset (A/B)
 A- Total liabilities
 B- Total assets
8- Debt to Equity (A/B)
 A- Total liabilities
 B- Equity
9- Dividend to Net Profit (A/B)
 A- Dividend
 B- Net Profit

ASSET QUALITY

10- Banking Reserve to Total Loans (A/B)
 A- Banking Reserves
 B- Total Loans (gross)
11- Banking Reserve to Total Assets (A/B)
 A- Banking Reserves
 B- Total assets
12- NPL to Total Loan (A/B)
 A- NPL
 B- Total loan (gross)
13- NPL to Total Asset (A/B)
 A- NPL
 B- Total Asset
14- Classified Asset to Total Loan (A/B)
 A- Classified Asset
 B- Total loans (gross)
15- Classified Asset to Total Asset (A/B)
 A- Classified assets
 B- Total assets
16- Classified Asset to Equity (A/B)
 A- Classified assets
 B- Equity
17- Loan to Related Parties to Total Loan (A/B)
 A- Loan to Related Parties
 B- Total loans (gross)
18- Large Exposure to Total Loan (A/B)
 A- Large exposure
 B- Total loans (gross)
19- Loan to Related Party to Net Worth (A/B)
 A- Loan to related Parties
 B- Net Worth
20- Large Exposure to Net Worth (A/B)
 A- Large exposure
 B- Net Worth
21- General Provision to Total Loan (A/B)
 A- General Provision
 B- Total loans (gross)
22- Specific Provision to Total Loan (A/B)
 A- Specific Provision
 B- Total loans (gross)
23- Specific Provision to NPL (A/B)
 A- Specific provision
 B-NPL
24- All Allowances to Total Assets (A/B)
 A- Total all allowances
 B- Total assets

25- Loans to Deposits (A/B)
 A- Total loans to non-bank customers (gross)
 B- Customer's deposits

EARNINGS

26- ROA (A/B)
 A- Net profit
 B- Total assets
27- ROE (A/B)
 A- Net profit
 B- Equity
28- Gross Yield (A/B)
 A- Interest income
 B- Total assets
29- Net Interest margin (NIM) to Total Asset (A-B)/C)
 A- Interest income
 B- Interest expense
 C- Total assets
30- Other Income (OTINC) = (A/B)
 A- Other incomes
 B- Total assets
31- Provision to Total Assets (A/B)
 A- Provision
 B- Total assets
32- Overhead (OHEAD) = (A/B)
 A- Non-interest expenses
 B- Total assets
33- Net Income Before Tax (NIBT) = (A/B)
 A- Net income before tax
 B- Total assets
34- Tax to Total Assets (A/B)
 A-Tax
 B- Total assets
35- Interest Margin to Gross Income ((A-B)/C)
 A- Interest income
 B- Interest expense
 C- Gross income
36- Non-interest Income to Gross Income (A/B)
 A- Non-interest income
 B- Gross Income
37- Non-Interest Expense to Gross Income (A/B)
 A- Non-Interest expense
 B- Gross income
38- Times Interest earned ((A+B)/C)
 A- Income before tax
 B- Interest expense
 C- Interest expense

LIQUIDITY

39- Liquid Asset (A/B)
 A- Liquid asset
 B- Total assets
40- Short-term Liabilities (A/B)
 A- Short-term liabilities (less than one year)
 B- Total assets
41- Net Liquid Assets (A-B)/C
 A- Liquid assets
 B- Short-term liabilities
 C- Total liabilities
42- Quick ratio (A/B)
 A- Quick assets
 B- Current liabilities
43- Deposits to Total Loans (A/B)
 A- Total customers' deposits
 B- Total loans to non-bank customers (gross)

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤

គោលការណ៍សម្រាប់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុស្ដីពីជំពូកដែលត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ

ធនាគារត្រូវបង្ហាញព័ត៌មានដូចខាងក្រោម :

១ របាយការណ៍របស់នាយកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

- បរិស្ថានអាជីវករទូទៅ
- របាយការណ៍សង្ខេបនៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ
- បង្ហាញដោយសង្ខេបពីផលិតផលថ្មីដែលធ្វើការឧទ្ទេសនាម ប្រសិនបើមាន
- សមត្ថភាពក្នុងការគោរពទៅតាមបទប្បញ្ញត្តិធនាគារជាតិ និងសកម្មភាពផ្សេងៗ
- ជំហានដែលបានអនុវត្តដើម្បីពង្រឹងប្រត្តិបត្តិការ និងជំហាររបស់ធនាគារ
- គោលដៅនិងកិច្ចសន្យារបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

២ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

- ការបែងចែកភារកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវនៅក្នុងធនាគារ
- ការរាយការណ៍ និងការគ្រប់គ្រង

៣ របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

- របាយការណ៍គណនីគ្រប់គ្រង
- សកម្មភាពចំបងៗនៅក្នុងឆ្នាំ

៤ គោលនយោបាយ និងរបាយការណ៍សម្រាប់អភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម

- ការជ្រើសរើសគណគ្រប់គ្រង
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
    - ✓ សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
    - ✓ ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
    - ✓ ការប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- ការគ្រប់គ្រង់ហានិភ័យ
- ក្រុមសីលធម៌
- ឯករាជ្យភាព និងតម្លាភាព

៥. ការពិពណ៌នាពីអាជីវកម្ម

- សកម្មភាពចំបងៗរបស់ធនាគារ
- បេសកម្មនិងទស្សនៈវិស័យ
- ទស្សនៈវិទ្យារបស់ធនាគារ

- ✓ អតិថិជន
- ✓ និយោជិត
- ✓ បរិស្ថាន សង្គម និង សហគមន៍
- ✓ ភាគទុនិក

៦. សន្ទស្សន៍ហិរញ្ញវត្ថុ (សូចនាករសំខាន់ៗ)

- លទ្ធភាពរកចំណូល
- សង្ខេបតារាងតុល្យការ
- អនុបាតហិរញ្ញវត្ថុ
- ជំពូកផ្សេងៗ (ភាគលាភ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន)

៧. ការវិភាគលទ្ធផល (សូចនាករសំខាន់ៗ)

- ការវិភាគលំអិតជំពូកនីមួយៗនៃប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ

៨. គោលដៅប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម

- ទស្សនៈវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ
- ទស្សនៈវិស័យអតិថិជន
- ទស្សនៈវិស័យនៃដំណើរការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- ការអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្ស
- ផែនការអាជីវកម្មសំខាន់ៗសម្រាប់ឆ្នាំក្រោយ

៩. គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
  - ✓ ឥណទានមិនដំណើរការ
  - ✓ បំណុលកែលំអ
  - ✓ ហានិភ័យពីការប្រមូលឥណទាន (ហានិភ័យឥណទានធំៗ)
  - ✓ ហានិភ័យពីការថយចុះតម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ
- ហានិភ័យទីផ្សារ
  - ✓ ហានិភ័យពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស
  - ✓ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់
  - ✓ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

១០. ការអះអាងរបស់គណៈគ្រប់គ្រងចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១១. របាយការណ៍របស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យ

១២. ព័ត៌មានស្តីពីការកាន់កាប់សន្លឹកហ៊ុន (បរិមាណ)

១៣. របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមទាំងកំណត់សម្គាល់ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១៤. ភាគីតំណាងរបស់ធនាគារ (សាខាតំណាងនិងភាគីតំណាងអន្តរជាតិ)

- សាខាតំណាងនិងភាគីតំណាងអន្តរជាតិ

១៥. ការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗនៅក្នុងឆ្នាំ

១៦. របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបរយៈពេលបីឆ្នាំ

- ការពិនិត្យមើលជារួម