



ក្រសួងអប់រំយុវជន និងកីឡា
MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS
វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា
VANDA INSTITUTE



របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា
ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់

ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ ជេ
ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENT OF J TRUST
ROYAL BANK

ជំនាញ: សវនកម្ម
រៀបរៀងដោយ: ស៊ុន លីដា

អត្តលេខ: MA20/028

ឆ្នាំសិក្សា : ឆ្នាំ២០២២ - ២០២៤



ក្រសួងអប់រំយុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់

ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ

ជៀតាស់ រ៉ូយ៉ាល់

ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENT OF J TRUST
ROYAL BANK

ជំនាញៈ សវនកម្ម

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ៖ បណ្ឌិត កង ឱម

មេគ្រូបណ្ឌិត យ៉ាក ចុន្ទី

ឆ្នាំសិក្សា ៖ ឆ្នាំ២០២២ - ២០២៤



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា
ប្រធានបទ៖ ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ហៀតស៍ រ៉ូយ៉ាល់**

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក ថ្មី

បណ្ឌិត កង ឱម

**គណៈកម្មការអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធីសិក្សា និងស្រាវជ្រាវ
ប្រធាន**

ប្រធានមជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បណ្ឌិត ហ៊ុ គុជគន្ធលីនណា

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

នាយកវិទ្យាស្ថាន

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

អារម្ភកថា

បន្ទាប់ពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ជំនាញសវនកម្មនៅវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល២ឆ្នាំ សិក្សារួចមក នាងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើនដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងមុខវិជ្ជាសវនកម្ម គណនេយ្យ ពន្ធ ជាពិសេសយល់ច្បាស់ពីជំនាញសវនកម្ម គឺជាជំនាញមួយដ៏មានសារៈសំខាន់ណាស់សម្រាប់តម្រូវការរបស់ស្ថាប័ន នានាមិនថាស្ថាប័នរដ្ឋ ស្ថាប័នឯកជន ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលឡើយ។ ក្នុងនោះផងដែរដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់ និស្សិតកាន់តែស៊ីជម្រៅលើជំនាញរបស់ខ្លួន វិទ្យាស្ថានក៏បានបញ្ចូលមុខវិជ្ជាជាច្រើនដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងកម្ម វិធីសិក្សាទៅតាមកម្រិត ពីឆ្នាំសិក្សាទីមួយ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទីពីរដែលត្រូវបញ្ចប់ការសិក្សា។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់សុទ្ធតែជាធានីសម្រាប់ឱ្យនិស្សិតយកទៅប្រើប្រាស់នៅក្នុងវិស័យការងារបានជា ពិសេសនោះ គឺមុខវិជ្ជាគណនេយ្យដែលស្ថាប័នត្រូវឱ្យបុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធត្រូវមានចំណេះដឹងដើម្បីរៀបចំ និងកាន់ កាប់នូវបញ្ជីគណនេយ្យឱ្យបានត្រឹមត្រូវស្របទៅតាមការណែនាំរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ដើម្បីជៀសវាងនូវ បញ្ហាផ្សេងៗដែលអាចកើតមានឡើង និងអាចធ្វើឱ្យមានការរាំងស្ទះដល់ដំណើរការអាជីវកម្មទៅថ្ងៃក្រោយ។ ដោយនាងខ្ញុំយល់ថាចំណេះដឹងខាងគណនេយ្យ ជាចំណេះដឹងបន្ថែមមួយទៀតដ៏មានសារៈសំខាន់ សម្រាប់ សវនករទាំងអស់ត្រូវធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ និងស្របពេលនេះផងដែរ នាងខ្ញុំមានឱកាសបានសរសេរនូវរបាយ ការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផងនោះ ហេតុនេះហើយទើបនាងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើស រើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី **“ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធានាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់”** យកមកធ្វើការ សិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងជារបាយការណ៍ក្នុងគោលបំណងឱ្យអ្នកអាន ព្រមទាំងអ្នកស្រាវជ្រាវក្រោយៗទៀតឱ្យ យល់កាន់តែច្បាស់ពីគណនេយ្យ។ នាងខ្ញុំសង្ឃឹមថាការរៀបចំរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះនឹងបានចូលរួមចំណែក ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗទៀត ព្រមទាំងអ្នកដទៃទៀតដែលមានបំណងលើការសិក្សាពី ជំនាញគណនេយ្យ។

ជាទីបញ្ចប់នាងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តីអភ័យទោសពីសំណាក់សាស្ត្រាចារ្យ រាមច្បង និងមិត្តអ្នកអាននូវរាល់ កំហុសឆ្គងដែលកើតមានដោយអចេតនានៅក្នុងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះ ហើយនាងខ្ញុំរីករាយនឹងទទួលយក រាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ដើម្បីឱ្យការរៀបចំលើកក្រោយៗទៀតមានភាពល្អប្រសើរ។

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

នាងខ្ញុំឈ្មោះ **ស៊ិន លីដា** ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ ជំនាន់ទី២០ជំនាញសវនកម្មនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅទូលថ្វីកោះ៖

លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយដែលបានផ្តល់កំណើត ហើយខិតខំបីបាច់ថែរក្សាកូន ព្រមទាំងផ្គត់ផ្គង់ដល់ កូនសព្វបែបយ៉ាង ខិតខំលើកទឹកចិត្តកូនក្នុងការសិក្សាតាំងពីកូនចូលរៀនដំបូងរហូតមកដល់ពេលនេះ និង បានបង្រៀនកូនឱ្យចេះស្នេហាជាតិមាតុភូមិកម្ពុជា។

នាយក គណៈគ្រប់គ្រង បុគ្គលិក សាស្ត្រាចារ្យនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ដែលជានិច្ចកាលតែងតែផ្តល់នូវ ការលើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់នាងខ្ញុំរហូតធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ជាពិសេសសាស្ត្រាចារ្យ **បណ្ឌិត កង ឱម** និងសាស្ត្រាចារ្យ **យ៉ាក វុឌ្ឍិ** ដែលលោកបានឆ្លៀតពេលវេលា ដ៏មានតម្លៃ ដើម្បីជួយណែនាំដល់ការសរសេររបាយការណ៍របស់នាងខ្ញុំឱ្យរឹតតែមានភាពល្អប្រសើរ។

ជាទីបញ្ចប់នាងខ្ញុំ សូមលើកដៃសំពះបួងសួងដល់គុណព្រះរតនត្រ័យ និងវត្ថុស័ក្តិសិទ្ធិក្នុងលោក ជួយ បីបាច់ថែរក្សាដល់លោកអ្នកមានគុណខាងលើឱ្យជួបតែសេចក្តីសុខគ្រប់ប្រការកុំបីអាក់ខានឡើយ។

សូមគោរពជូនពរដល់គុណូបការជនទាំងអស់ សូមជួបប្រទះនូវពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការ ដ៏មហាប្រសើរ គឺ៖ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និងពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាង

នាងខ្ញុំសូមធានាអះអាង និងទទួលខុសត្រូវលើខ្លឹមសារនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះថា របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះ គឺជាស្នាដៃស្រាវជ្រាវផ្ទាល់របស់នាងខ្ញុំ ដោយគ្មានពាក់ព័ន្ធជាមួយសារណា ឬរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងទៀត។ ចំពោះទិន្នន័យលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវដែលមានក្នុងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះ គឺថ្មីហើយក៏មិនទាន់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់នៅក្នុងសារណា ឬរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់គេឡើយ។

ថ្ងៃ.....ខែ.....ឆ្នាំថោះ បញ្ចស័ក ព.ស. ២៥៦៧

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ២០....

ហត្ថលេខា

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្រោយការដឹកនាំ និងការលើកទឹកចិត្តពីគណៈគ្រប់គ្រងរបស់វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា វិទ្យាស្ថានបានផ្តល់នូវជំនាញយ៉ាងជ្រាលជ្រៅសម្រាប់នាងខ្ញុំ ហើយនាងខ្ញុំផ្ទាល់បានសរសេរបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ជំនាញសាវនកម្មក្រោមប្រធានបទ “ ការវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ” ។ អត្ថបទនៃការស្រាវជ្រាវនេះ ត្រូវបានសរសេរឡើងក្នុងគោលបំណងសិក្សាយល់ដឹងពី ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលរួមមាន ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ ទស្សនវិស័យ និងបេសកកម្មនៃការគ្របគ្រងចំណូល និងប្រភពចំណូលរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ក៏ដូចជាទទួលបានបទពិសោធន៍ និងចំណេះដឹងដែលទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារផងដែរ។

បច្ចុប្បន្នវិស័យធនាគារនៅប្រទេសកម្ពុជាកំពុងពង្រីកខ្លួន និងមានការប្រកួតប្រជែងគ្នាយ៉ាងខ្លាំង។ រួមជាមួយគ្នានេះផងដែរ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ កំពុងអភិវឌ្ឍន៍ខ្លួនយ៉ាងរឹងមាំជាមួយកំណើនសេដ្ឋកិច្ចប្រកបដោយស្ថេរភាព។ ចំណូលការប្រាក់ គឺជាចំណូលមួយប្រភេទ ដែលធនាគារទទួលបានតាមរយៈការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មដែលមានដូចជា ការផ្តល់ឥណទាន ការយកប្រាក់ទៅធ្វើនៅស្ថាប័នដទៃ និងការទិញប័ណ្ណបំណុលជាដើម។ ដើម្បីគ្រប់គ្រងចំណូលការប្រាក់ឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានរៀបចំផែនការដើម្បី រកអតិថិជនដែលមានឆន្ទៈក្នុងការសងត្រលប់វិញឲ្យបានច្រើនបំផុត។ ការរីកចម្រើន និងកំណើននៃប្រជាជនដែលប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធធនាគារ ជាកត្តាដែលជំរុញឱ្យធនាគាររៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយឆ្លងកាត់ការធ្វើសវនកម្ម មុនពេលបោះផ្សាយជូនអ្នកប្រើប្រាស់យកទៅអាន ធ្វើការវិភាគ និងសម្រេចចិត្តខាងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។

បន្ទាប់ពីធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ទាក់ទងនឹងការវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ នៅឆ្នាំ ២០២១ រួចមក នាងខ្ញុំអាចសង្ខេបបានថា នៅក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំថ្មីៗនេះ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានការរីកលូតលាស់យ៉ាងឆាប់រហ័សនៅផ្នែកសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈការទិញភាគហ៊ុននៅអាស៊ីអាគ្នេយ៍រួមទាំងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរហើយបានប្រកាសទិញអាជីវកម្មធនាគារ នៅក្នុងប្រទេសកូរ៉េខាងត្បូង និងឥណ្ឌូនេស៊ីមួយចំនួនទៀតផងដែរ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានទទួលប្រាក់ចំណេញកើនឡើង និងមានលទ្ធភាពខ្ពស់ក្នុងការសងបំណុលទៅអតិថិជន ដែលអាចផ្តល់ទំនុកចិត្តខ្ពស់ជូនសាធារណជន។

មាតិកា

ទំព័រ

អារម្ភកថា	i
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ	ii
អំណះអំណាង	iii
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ	iv

ជំពូកទី១: សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
១.២ ចំណេញបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤ ទំហំ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣

ជំពូកទី២: លើកទ្រឹស្តី

២.១ ទិដ្ឋភាពទូទៅរបស់ធនាគារ.....	៤
២.១.១ និយមន័យធនាគារ.....	៤
២.១.២ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ.....	៥
២.១.៣ តួនាទីរបស់ធនាគារ	៦
២.២ សមាសភាពរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	៧
២.២.១ និយមន័យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ.....	៧
២.២.២ សមាសភាពរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	៨
២.៣ វិធីសាស្ត្រវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ	១៣
២.៣.១ និយមន័យការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ.....	១៣
២.៣.២ វិធីវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	១៣
២.៣.៣ គោលបំណងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្ដោតលើ	១៨

ជំពូកទី៣: លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់.....	២០
៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់.....	២០
៣.១.២ សេវាកម្ម និង បុគ្គលិក	២១
៣.១.៣ បេសកកម្ម និងទស្សនវិស័យរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់	២៤
៣.១.៤ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់	២៥

៣.២ សមាសភាពរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់	២៩
៣.២.១ របាយការណ៍លទ្ធផល	២៩
៣.២.២ តារាងតុល្យការ	៣០
៣.៣ វិធីនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់	៣១
៣.៣.១ វិធីនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមជួរដេក	៣១
៣.៣.២ វិធីសាស្ត្រនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមជួរឈរ.....	៣៧
៣.៣.៣ វិធីនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមអនុបាត	៣៩

ជំពូកទី៤: ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់.....	៤៧
៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់	៤៧

ជំពូកទី៥: សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៤៨
៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍	៤៨

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

ជាទូទៅយើងបានដឹងហើយថាគេបានបែងចែកប្រទេសជាបីប្រភេទ គឺប្រទេសអភិវឌ្ឍន៍ ប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ និងប្រទេសក្រីក្រ។ ចំណែកប្រទេសកម្ពុជាយើង ជាប្រទេសមួយដែលស្ថិតនៅក្នុងចំណោមប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ ដែលកំពុងតែខិតខំពង្រីកខ្លួនលើគ្រប់វិស័យដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសឲ្យកាន់តែទទួលបានការរីកចម្រើន និងមានភាពជឿនលឿន។ បើនិយាយទៅលើវិស័យទាំងនោះរួមមាន វិស័យកសិកម្ម វិស័យឧស្សាហកម្ម វិស័យសុខាភិបាល វិស័យអប់រំ វិស័យទេសចរណ៍ និងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច ហើយវិស័យទាំងអស់នេះមានទំនាក់ទំនងគ្នាទៅវិញទៅមក បើមើលតាមជាក់ស្តែងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច គឺកំពុងតែមានការរីកចម្រើនខ្លាំង។ ស្របពេលដែលសេដ្ឋកិច្ចកំពុងតែមានការរីកចម្រើននៅលើទីផ្សារក៏មានដំណើរការល្អ យើងសង្កេតឃើញថានៅគ្រប់ទីកន្លែង គឺមានស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារយ៉ាងច្រើនសន្លឹកសន្លាប់ដែលជាផ្នែកមួយដែលបានជួយសម្រួលដល់ការធ្វើវិនិយោគទុន និងសកម្មភាពអាជីវកម្មផ្សេងៗ។

នៅក្នុងនោះធនាគារ គឺជាសរសៃឈាមមួយដែលជាចំណែកដ៏ធំ និងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចជាស្ថាប័នដែលជួយសម្រួលដល់វិនិយោគទុនដល់អ្នកជំនួញនានាក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មពីធនាគារ។ ហេតុនេះហើយបានជាវិស័យធនាគារតែងតែទទួលបាននូវការគាំទ្រពីសំណាក់អ្នកធ្វើជំនួញទាំងអស់ទូទាំងពិភពលោក និងរួមទាំងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ ក្នុងចំណោមធនាគារយ៉ាងច្រើននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ជាធនាគារដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញមួយក្នុងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺជាធនាគារបរទេសដ៏ធំមួយដែលមាននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុលំដាប់ពិភពលោកជូនដល់ប្រជាជនកម្ពុជា និងជនបរទេសដែលរស់នៅ និងធ្វើការងារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារនេះមានសកម្មភាពរួមចំណែកយ៉ាងច្រើនក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ដែលរួមចំណែកជួយសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈប្រតិបត្តិការសេវាកម្មបញ្ញើ និងផ្ទេរប្រាក់ជាដើម។ ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមួយនឹងជះឥទ្ធិពលទៅដល់ដំណើរការនៃស្ថាប័នទាំងមូល។

អាស្រ័យហេតុនេះនាងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទដែលនិយាយអំពី “ការវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់” យកមកធ្វើការស្រាវជ្រាវ និងរៀបចំជារបាយការណ៍បញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់។

១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

រាល់អាជីវកម្មជោគជ័យ ឬបរាជ័យបណ្តាលមកពីការគ្រប់គ្រងល្អឬមិនល្អ និងមានមូលហេតុជាច្រើនទៀតដែលគួបផ្សំ។ ដោយឡែកសម្រាប់អាជីវកម្មដែលទទួលបានជោគជ័យពិបាកណាស់ គឺស្វែងចេញពីការគ្រប់គ្រងទូទៅបានល្អប្រសើរជាពិសេសការគ្រប់គ្រងចំណាយកុំឲ្យធំជាងចំណូល។ ដូច្នេះយើងគួរតែស្វែងយល់អំពីបញ្ហាមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

១. តើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់មានសមាសភាពអ្វីខ្លះ?
២. តើធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ វិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមវិធីណាខ្លះ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងដែលលើកឡើងពីការស្រាវជ្រាវនេះ គឺមានបំណងឱ្យមានភាពរីកចម្រើនដល់កត្តាចាំបាច់មួយចំនួនដែលមានការទាក់ទងជាមួយប្រធានបទ ដោយបានផ្ដោតពីការយកចិត្តទុកដាក់លើបញ្ហាទាំងអស់ដែលបានចោទសួរនៅក្នុងចំណោមបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ។ ចំពោះគោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវគោលបំណងរួម គឺសំដៅលើប្រធានបទ រីឯគោលបំណងដោយឡែក គឺសំដៅលើចំណោមបញ្ហាដែលចោទសួរ។ បន្ទាប់មកធ្វើការវិភាគ (ចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយ) ដើម្បីធ្វើការកែលម្អទៅលើចំណុចខ្វះខាតព្រមទាំងធ្វើការសន្និដ្ឋានទៅលើគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ និងផ្តល់អនុសាសន៍ទៅលើចំណុចដែលត្រូវកែលម្អ (គឺចំណុចខ្សោយ)។

១.៤ ផែនការណ៍ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវនេះ គឺលើកយករបាយការណ៍ក្នុងឆ្នាំ២០២១។

១.៤.២ ផែនការណ៍នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺមានបំណងសិក្សាអំពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ និងការវិភាគមើលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ក្នុងឆ្នាំ២០២១ ដែលមានទីតាំងនៅការិយាល័យកណ្តាល សាខាក្រមួនស (Premier Branch) ផ្ទះលេខ២០អេហ្វអ៊ី-អ៊ី០ អ៊ី១ អ៊ី២ អ៊ី៣ និង២០ហាស់ហ្សេ-អ៊ី០ អ៊ី១ អ៊ី២ អ៊ី៣ វិថីក្រមួនស កាច់ជ្រុង ផ្លូវលេខ៦៧ សង្កាត់ផ្សារថ្មីទី១ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

-វិធីសាស្ត្រដែលបានយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងការសរសេររបាយការណ៍នេះ (មានវិធីសាស្ត្របែបពណ៌នា និងបែបវិភាគ)

-វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ: របៀបប្រមូលទិន្នន័យដើម្បីសរសេរមានពីរបែបគឺ បែបបរិមាណ និងបែបគុណភាព។

-ទិន្នន័យដែលលើកយកមកវិភាគ គឺឯកសារដែលធនាគារបោះផ្សាយស្រាប់នៅលើប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត

-វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ: ទិន្នន័យដែលប្រមូលបានត្រូវធ្វើការវិភាគតាមបែបគុណភាព ហើយរាល់ការវិភាគយើងត្រូវពឹងផ្អែកទាំងស្រុងទៅលើទិន្នន័យដែលធនាគារបានបោះផ្សាយហើយ។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះបានឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីសារៈសំខាន់ និងអត្ថប្រយោជន៍ដូចជា:

- យល់ដឹងពីការងាររបស់ធនាគារ
- ទទួលបានចំណេះដឹងអំពីធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់
- ធ្វើឲ្យយើងយល់ដឹងពីផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ
- អាចរក្សាទុកជាឯកសារដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយបានយល់ដឹង
- ទទួលបានពិសោធន៍ដែលបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលក្នុងការស្វែងរកការងារធ្វើ
- ធ្វើឲ្យយើងដឹងពីការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធ ក៏ដូចជាការកិច្ចរបស់បុគ្គលិកនៅក្នុងធនាគារ
- អាចបង្កើតនូវចំណេះដឹងឲ្យកាន់តែទូលំទូលាយបន្ថែមទៀត និងទទួលបានពិសោធន៍ថ្មីៗ...។

១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទ (ការវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់) ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងបញ្ហាខាងលើ នាងខ្ញុំបានបង្ហាញនូវរចនាសម្ព័ន្ធនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវមាន ៥ ជំពូកដូចខាងក្រោម៖

ជំពូកទី១ ៖ សេចក្តីផ្តើម៖ និយាយពីលំនាំនៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ និងវិធីសាស្ត្រ ស្រាវជ្រាវដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទ។

ជំពូកទី២៖ រំលឹកទ្រឹស្តី៖ និយាយពីលក្ខណៈទូទៅនៃវិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារជាទូទៅ។

ជំពូកទី៣ ៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ប្រវត្តិរបស់អង្គភាព សេវាកម្ម និង បុគ្គលិក បេសកកម្ម ទស្សនវិស័យ គោលនយោបាយ រចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំង និងបន្ទាប់មកត្រូវលើកឡើងឱ្យបានពីរ ឬបី ចំណុចទៅលើការងារបច្ចេកទេសរបស់អង្គភាព។

ជំពូកទី៤ ៖ ការវិភាគទៅលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ៖ គឺវិភាគទៅលើចំណុចទាំងអស់ដែលបានអនុវត្តជាក់ស្តែង គឺក្នុងគោលបំណងវិភាគឱ្យឃើញនូវចំណុចខ្វះខាតទាំងឡាយដើម្បីធ្វើការកែលម្អ។

ជំពូកទី៥ ៖ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍៖ ធ្វើការសិក្សាទៅលើគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ និងផ្តល់ជាយោបល់អនុសាសន៍ទៅលើចំណុចដែលត្រូវកែលម្អ។

ជំពូកទី២

ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២.១ ទិដ្ឋភាពទូទៅនៃធនាគារ

២.១.១ និយមន័យធនាគារ

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើដើម្បីដកតាមតម្រូវការ (ដូចជាសរសេរមូលប្បទានបត្រ ផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច) ហើយផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យសាធារណជន និងអាជីវកម្ម (ផ្តល់ឥណទានដល់អាជីវកម្មឯកជន ដើម្បីពង្រីកសន្និធិរបស់ទំនិញនៅក្នុងហាងរបស់ពួកគេឬដើម្បីទិញសម្ភារបរិក្ខារ)។ ធនាគារ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេស ក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការ។ ធនាគារក៏បានបម្រើសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅឲ្យរដ្ឋាភិបាល សហគ្រាស ក្រុមហ៊ុន និងប្រជាពលរដ្ឋ។ ធនាគារ គឺទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន ហើយនឹងប្រើប្រាស់វាជាប្រភពដ៏សំខាន់របស់មូលនិធិ ដើម្បីបង្កើតកម្ចីអាជីវកម្ម និងកម្ចីមិនមែនអាជីវកម្ម។ ធនាគារ គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្តល់នូវសេវាកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងធំទូលំទូលាយជាពិសេសការ ផ្តល់ឥណទាន ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ ការបម្រើសេវាកម្ម និងអនុវត្តមុខងារហិរញ្ញវត្ថុនៃក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។ នៅប៉ុន្មានឆ្នាំមុននៅប្រទេសកម្ពុជា ប្រសិនបើមាននរណាម្នាក់និយាយថាខ្ញុំដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ ប្រាកដជាមានគេនិយាយថា មានប្រាក់ខ្លួនឯងមិនចេះទុកបែរជាឲ្យគេទុកឱ្យទៅវិញ តើទៅទុកចិត្តធនាគារបែបណា? ប៉ុន្តែស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នផ្ទុយស្រឡះទាំងស្រុងពីស្ថានភាពពីអតីតកាល។ តើមានមនុស្សប៉ុន្មាននាក់ទុកប្រាក់សុទ្ធនៅផ្ទះ? ប្រាកដជាមានមិនច្រើននាក់ទេ។¹

អតិថិជនយកប្រាក់ទៅផ្ញើនៅធនាគារដោយសារមូលហេតុចម្បងៗមួយចំនួន៖

១. សុវត្ថិភាព៖ មិនបារម្ភពីចោរលួចប្លន់ ភ្លើងឆេះ ឬបាត់បង់ដោយប្រការផ្សេងៗ

២. ងាយស្រួលដកវិញ ព្រោះអាចដកពេលណាក៏បានតាម អេធីអឹម-ATM ២៤ម៉ោងលើ២៤ម៉ោង

៣. សន្សំប្រាក់

៤. កសាងទំនាក់ទំនងល្អជាមួយធនាគារ ដើម្បីងាយស្រួលខ្ចីប្រាក់ទៅថ្ងៃក្រោយ

ដើម្បីយល់កាន់តែច្បាស់អំពីធនាគារ គេគួរដឹងអំពីតួនាទីរបស់បុគ្គលិកបួនប្រភេទដែលគេតែងតែជួបទំនាក់ទំនងជាញឹកញាប់ពេលទៅធនាគារ។

១. អ្នកផ្តល់សេវាកម្មអតិថិជន៖ ជាអ្នកផ្តល់ព័ត៌មានអំពីធនាគារ ឆ្លើយតបទៅនឹងចំណុចអតិថិជនពន្យល់ពីសេវាកម្មធនាគារជួយបើកគណនីឲ្យអតិថិជន និងនាំអតិថិជនទៅរកអ្នកដែលអាចជួយដោះស្រាយបញ្ហាបាន។

២. បេឡា ៖ ជាអ្នកទទួលប្រាក់ និងដកប្រាក់ឱ្យអតិថិជនឆ្លើយតបនឹងសំណួរ និងនាំអតិថិជនទៅជួបអ្នកដែលអាចដោះស្រាយបញ្ហាបាន។

៣. មន្ត្រីឥណទាន៖ ទទួលពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ជួយបំពេញសំណុំបែបបទឆ្លើយតបនឹងសំណួរផ្តល់ឯកសារសេវាកម្មក្រុមហ៊ុន។

¹ <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/04>

៤. ប្រធានសាខា៖ គ្រប់គ្រងដឹកនាំប្រតិបត្តិការទូទៅរបស់ធនាគារ និងជួយដោះស្រាយបញ្ហានានាដែលបុគ្គលិកដោះស្រាយមិនចេញ។^២

ប្រភេទផ្សេងៗរបស់ធនាគារបច្ចុប្បន្នមាន៖

- ធនាគារពាណិជ្ជ(Commercial Banks)៖ ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់កម្ចីដល់បុគ្គលគ្រួសារ និងអង្គភាពធុរកិច្ច។
- ធនាគារសន្សំ(Saving Banks)៖ ទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងផ្តល់កម្ចីដល់បុគ្គល និងគ្រួសារទាំងឡាយ និងវិនិយោគលើមូលបត្រ។
- ធនាគារកណ្តាលរូបិយវត្ថុ(Money Center Banks)៖ គឺជាធនាគារពាណិជ្ជដ៏ធំដែលជាមជ្ឈមណ្ឌលហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេ។
- ធនាគារវិនិយោគ(Investment Banks)៖ ធានាការចេញមូលបត្រថ្មី ដោយអតិថិជនទាំងឡាយរបស់គេ។
- ធនាគារជាតិ(National Banks)៖ មានមុខងារកំណត់ដោយរដ្ឋធម្មនុញ្ញដែលជាអ្នកជំរះបញ្ជីរបស់ រូបិយប័ណ្ណ។
- ធនាគាររដ្ឋ(State Banks)៖ មានមុខងារស្ថិតនៅក្រោមធម្មនុញ្ញដែលកំណត់ដោយគណៈកម្មការធនាគារនៅក្នុងរដ្ឋផ្សេងៗគ្នា។
- ធនាគារធានារ៉ាប់រង(Insured Banks)៖ ការធានារ៉ាប់រងប្រាក់បញ្ញើ ក្នុងការសងត្រលប់ទៅវិញ ដោយផែនការធានារ៉ាប់រងប្រាក់បញ្ញើសហព័ន្ធជនាគារជាសាខា (Affiliated Banks)៖ គឺជាកម្មសិទ្ធិទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែកដោយក្រុមហ៊ុនដែលជាភាគហ៊ុនមួយ។^៣

២.១.២ ប្រភេទរបស់ធនាគារ

ដើមកំណើតរបស់ធនាគារ គឺគ្មានអ្នកណាដឹងពិតប្រាកដទេថាតើអាជីវកម្មនេះបានចាប់កំណើតពីពេលណាមកនោះទេប៉ុន្តែតាមការស្រាវជ្រាវបានឲ្យដឹងថាធនាគារមានដើមកំណើតបានពីហាងមាស ឬជាងទង់នៅសម័យបុរាណ។ ហាងមាសទទួលប្រាក់បញ្ញើជាមាស និងហិរញ្ញវត្ថុមានតម្លៃដទៃទៀតក្នុងករណីខ្លះក៏ផ្តល់ជាប្រាក់លើការផ្ញើនេះ។ នៅពេលអតិថិជនផ្ញើមាស និងទទួលបានវិក្កយបត្រដែលចេញដោយជាងមាសក្នុងនោះបានបញ្ជាក់ពីចំនួន និងប្រភេទនៃមាសដែលបានផ្ញើ។ ក្រោយមកអ្នកផ្ញើមាសយល់ឃើញថាការបង់ ទូទាត់ដោយប្រើវិក្កយបត្រជាងមាសមានភាពងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាពជាងការចាយមាសផ្ទាល់ហើយចាប់ពីពេលនោះមកវិក្កយបត្រជាងមាសក៏ដំណើរការដូចជាលុយនាពេលបច្ចុប្បន្នមានឈ្មោះថា មូលប្បទានបត្រ។ ដោយឆ្លងកាត់រយៈពេលដ៏យូរក្រោយមកជាងមាសបានពិនិត្យឃើញថាមាសដែលអតិថិជនយកមក ផ្ញើអាចរក្សាទុកនូវតម្លៃមួយចំនួននៅក្នុងឃ្លាំង ដោយសារក្នុងគ្រាជាមួយគ្នានោះអតិថិជនដកមាស ពីឃ្លាំង របស់ជាងមាស ហើយមួយចំនួនផ្សេងទៀតយកមកផ្ញើសាជាថ្មី។ ចាប់ពីពេលនោះមកអាជីវកម្ម នៅក្នុងហាង មាសក៏ដំណើរការដោយផ្តល់ជាប្រាក់កម្ចីទៅឲ្យអតិថិជនមួយចំនួនផ្សេងទៀត តាមរយៈការបោះវិក្កយបត្របន្ថែម

^២ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា៖ សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀន៖ ទំព័រទី៤

^៣ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា៖ សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀន៖ ទំព័រទី៥

ដើម្បីតម្រូវទៅតាមចំនួនមាសដែលមានក្នុងឃ្លាំងវាជាការចាប់កំណើតតាំងពីពេលនោះមក។ តាមការស្រាវជ្រាវបានឲ្យដឹងថាធនាគារមានដើមកំណើតមុនគេ គឺនៅប្រទេសអ៊ីតាលី។ វិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាគឺជាប្រព័ន្ធដែលមានពីរថ្នាក់រួមមានវិស័យសាធារណៈ (តំណាងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) និងវិស័យឯកជនរួមមានធនាគារពាណិជ្ជធនាគារឯកទេស គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងព្រមទាំងមានអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយចំនួនដែលបានចូលរួមនៅក្នុងសកម្មភាពឥណទានជនបទ។ អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារទាំងអស់ត្រូវតែស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ និងស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ កាលពីប៉ុន្មានឆ្នាំកន្លងទៅ ធនាគារមួយចំនួនពុំមានដំណើរការល្អដោយសារការគ្រប់គ្រងមានភាពទន់ខ្សោយដែលធ្វើឲ្យអតិថិជនបាត់បង់ជំនឿទុកចិត្តលើប្រព័ន្ធធនាគារ។ ដើម្បីដោះស្រាយនូវស្ថានភាពនេះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុវត្តច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និងបានអនុវត្តកម្មវិធីផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណសារជាថ្មីដល់គ្រឹះស្ថានទាំងនោះ។ តាមរយៈការអនុវត្តកម្មវិធីកំណែទម្រង់ថ្មីនេះប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាបានអភិវឌ្ឍជាបន្តបន្ទាប់ និងធានាបាននូវស្ថិរភាពខ្ពស់។ គិតមកដល់ត្រឹមខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២០ មានធនាគារពាណិជ្ជចំនួន ៥១ ធនាគារឯកទេស ១៤ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ៧ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមិនទទួលប្រាក់បញ្ញើ៧១។ ក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺបានដើរតួនាទីជាអ្នកផ្តល់សេវាទូទាត់ដ៏សំខាន់បំផុតដោយសារពួកគេនឹងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ផ្នែកគតិយុត្តិ និងស្ថាប័នក្នុងការទទួលបាននូវប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនទាំងអស់។ ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារបានផ្តល់ជាមូលដ្ឋានដ៏សំខាន់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ទូទាត់ដែលមិនប្រើប្រាស់ សាច់ប្រាក់ដូចជាការផ្ទេរឥណទាន ឥណពន្ធផ្ទាល់ និងការទូទាត់ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណទូទាត់។ លើសពីនេះធនាគារពាណិជ្ជក៏បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ និងគ្រប់គ្រងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទូទាត់ដូច ជាម៉ាស៊ីន ATM និងម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត (POS) ផងដែរ។⁴

២.១.៣ តួនាទីរបស់ធនាគារ

ធនាគារ គឺជាគ្រឹះស្ថានសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលផលិត និងលក់មូលធនជាសាធារណៈប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម។ ធនាគារមានតួនាទីសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

-**តួនាទីអន្តរការី៖** បង្វែរការសន្សំជាសាច់ប្រាក់ពីសាធារណជនទៅជាឥណទាន សម្រាប់សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម និងសហគ្រាសផ្សេងទៀត ដើម្បីវិនិយោគនៅក្នុងការសាងសង់ សម្ភារបរិក្ខារ ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ និងសន្និធិ។ល។

-**តួនាទីទូទាត់៖** គឺជាការអនុវត្តនូវការទូទាត់ផ្សេងៗសម្រាប់ទំនិញ និងសេវាកម្មក្នុងនាមជាអតិថិជនរបស់ពួកគេដូចជាការចេញ និងការទូទាត់ជំរះមូលប្បទានបត្រផ្ទេរសាច់ប្រាក់ ការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច និងការដកប្រាក់តាមប្រព័ន្ធម៉ាស៊ីនទំនើបអេស៊ីម (ATM) ។

-**តួនាទីជាអ្នកធានា៖** ឈរពីខាងក្រោយអតិថិជនរបស់គេដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ឬសងនូវបំណុលរបស់អតិថិជន នៅពេលដែលអតិថិជនទាំងនោះ មិនអាចសងឲ្យទៅម្ចាស់បំណុលរបស់គេក្នុងកាលៈទេសៈចៃដន្យដោយធនាគារគ្រាន់តែចេញនូវលិខិតឥណទាន ដើម្បីបង្ហាញនូវទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីអតិថិជនរបស់គេ។

⁴ <https://en-m-wikipedia-org>

-**តួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖** ជួយទៅដល់អតិថិជនក្នុងការរៀបចំនូវការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការកើតមានហានិភ័យនៃការបាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិតមនុស្ស។

-**តួនាទីជាទីប្រឹក្សាលើការសន្សំ៖** ជួយដល់អតិថិជនលើការផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ផ្សេងៗសម្រាប់ គោលដៅរយៈពេលវែងក្នុងការធ្វើឲ្យមានជីវិតល្អប្រសើរ ដូចជាគម្រោងសាងសង់ ឬគម្រោងអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដើម្បី ជៀសវាងទុកប្រាក់សន្សំមិនចរចរនៅលើទីផ្សារ។

-**តួនាទីជាអ្នកថែរក្សាវត្ថុមានតម្លៃ៖** ទុកដាក់វត្ថុដែលមានតម្លៃរបស់អតិថិជន និងវាយតម្លៃប្រកបទៅ ដោយសុក្រិតភាពនូវតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬទ្រព្យសម្បត្តិដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅលើទីផ្សារ។

-**តួនាទីជាភ្នាក់ងារ៖** ក្នុងនាមជាអ្នកតំណាងឲ្យអតិថិជនដើម្បីចាត់ចែង និងការពារនូវទ្រព្យសកម្ម របស់ ពួកគេ ឬចេញ និងរំលស់ ឬទទួលទូទាត់លក់ចេញ និងទិញចូលនូវប័ណ្ណកាតហ៊ុននានា។ ជាធម្មតា សកម្មភាព ទាំងនេះត្រូវបានផ្តល់ឲ្យដោយនាយកដ្ឋានសកម្មភាពរបស់ធនាគារ។

-**តួនាទីអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ៖** ធ្វើប្រតិបត្តិការស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល ក្នុងគោលបំណងឲ្យមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងឈានទៅដល់គោលដៅដែលសង្គមចង់បាន។⁵

២.២ សមាសភាពរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២.២.១ និយមន័យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាទិន្នន័យដែលត្រូវបានគេកត់ត្រារាល់សកម្មភាពដោះដូរ និងប្រតិបត្តិការ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមួយ នៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់។ ជាទូទៅរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានឆ្លងកាត់ ការធ្វើសវនកម្ម(សើរើដើម្បីពិនិត្យមើលបញ្ជីគណនេយ្យ)ដោយភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល សវនករ និងក្រុមហ៊ុនឯក ជនផ្សេងៗ ដើម្បីបញ្ជាក់ភាពស្មោះត្រង់ចំពោះការបង់ពន្ធជូនរដ្ឋ ដៃគូជំនួញ ឬម្ចាស់ភាគហ៊ុន។ នៅក្នុងរបាយ ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានគណនីធំៗចំនួន៤ រួមមាន៖

ក. របាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ គឺជាការពណ៌នា និងទូទាត់រវាងប្រាក់ចំណូល និងចំណាយអាជីវកម្ម មួយ ដើម្បីរកលទ្ធផលចំណេញ ឬខាត នៅក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនោះ។

ខ. របាយការណ៍មូលធនម្ចាស់ គឺជាការពន្យល់អំពីការប្រែប្រួលនៃមូលធនដោយសារឥទ្ធិពលរបស់ របាយការណ៍ចំណេញ(ឬខាត) និងពីការវិនិយោគចូល និងការដកប្រាក់ចេញណាមួយរបស់ម្ចាស់អាជីវកម្មនៅ ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ។

គ. របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬតារាងតុល្យការ គឺជាការពណ៌នាអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អាជីវកម្មទាំងមូលដោយរួមមាន ទ្រព្យសម្បត្តិ បំណុល និងមូលធនម្ចាស់នៅក្នុងអំឡុងពេលណាមួយ។

ឃ. របាយការណ៍ចលនា ឬលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ចូល និង លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ នៅក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជារបាយការណ៍មួយ ប្រភេទដែលរៀបចំឡើងដោយផ្អែកទៅតាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ ដើម្បីបង្ហាញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ក្រុមហ៊ុនមួយ នៅពេលកំណត់ជាក់លាក់មួយ។⁶

⁵ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ ទំព័រទី៧

⁶ khemsariteducation (wordpress.com) May 29, 2018

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជារបាយការណ៍ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមួយ ដូចជាចំណូល ចំណាយ ទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអសកម្ម លំហូរ និងសាច់ប្រាក់ចូលឬចេញ។ ដូច្នេះយើងអាចដឹងពី ចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ និងសក្តានុពលរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមរយៈរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់វា។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជារបាយការណ៍ដែលរៀបចំឡើងនៅពេលវេលាមួយកំណត់ជាក់លាក់៖ ជាទូទៅរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគេរៀបចំឡើងនៅចំណុចពេលវេលាមួយកំណត់ជាក់លាក់ដូចជានៅថ្ងៃ ទី៣១ ខែមីនា ឬថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឬថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ជាដើម។⁷

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានសារៈសំខាន់ណាស់ ចំពោះអ្នកពាក់ព័ន្ធដូចខាងក្រោម៖

-**អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនផ្ទាល់៖** នៅក្នុងការរៀបចំនូវគម្រោងហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ពឹងផ្អែកទាំងស្រុងលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តឲ្យបានត្រឹមត្រូវតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង។

-**បុគ្គលនិងអង្គភាពខាងក្រៅក្រុមហ៊ុន៖** វិនិយោគិន ម្ចាស់បំណុល និងភាគីពាក់ព័ន្ធ មុននឹងធ្វើការ សម្រេច ចិត្តផ្សេងៗជាមួយក្រុមហ៊ុន ពួកគេត្រូវតែស្វែងយល់ពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យបានច្បាស់របស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បី ដឹងពីចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយរបស់វា។

-**រដ្ឋាភិបាល (Government) ៖** ភ្នាក់ងាររបស់រដ្ឋាភិបាលមានតួនាទីត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានពីស្ថាន ភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាតើក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមច្បាប់ដែរឬទេ ដូចជាការកត់ត្រាផ្សេងៗការបង់ពន្ធ ជាដើម។ ដូច្នេះ គេត្រូវពឹងពាក់លើការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងស្រុង។

២.២.២ សមាសភាពនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានបួនប្រភេទគឺ ៖

- របាយការណ៍ ប្រាក់ចំណេញ-ខាត (Income Statement)
- តារាងតុល្យការ (Balance Sheet)
- របាយការណ៍ មូលធនរបស់ម្ចាស់ (Statement of Owner's Equity)
- របាយការណ៍ ចលនាសាច់ប្រាក់ (Statement of Cash Flow) ⁸

*របាយការណ៍ ប្រាក់ចំណេញ-ខាត គឺជារបាយការណ៍ ដែលប្រាប់ រឺចំណូល ចំណាយទៅលើការប្រាក់ និងចំណូលចំណាយ អំពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀតដែលកើតមានឡើងក្នុងអំឡុងពេលកំណត់មួយ (Specific Period of Time)។ ជាទូទៅរបាយការណ៍ ប្រាក់ចំណេញ-ខាត របស់ធនាគារ គឺតែងតែមានលក្ខណៈខុសប្លែក ពីរបាយការណ៍ ប្រាក់ចំណេញ ខាតរបស់អាជីវកម្មផ្សេងៗ។ តាមធម្មតារបាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញខាត មានទំនាក់ទំនងយ៉ាងជិតស្និទ្ធទៅនឹងគណនីសំខាន់ៗក្នុងតារាងតុល្យការមានដូចជា ប្រាក់កម្ចីជាទ្រព្យសកម្ម ដែលបានមកពីចំណូលការប្រាក់ ដ៏សំខាន់របស់ធនាគារ ចំណែកប្រាក់បញ្ញើវិញ គឺជាប្រភពបំណុលដែល បង្កើតឲ្យមានជា ចំណាយការប្រាក់របស់ធនាគារ។

របាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ-ខាត គឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់បំផុតពីព្រោះគោលបំណងរបស់ របាយការណ៍នេះ គឺវាស់វែងមើលថាតើចំណេញ ឬ ខាត។ ចំពោះរបាយការណ៍ ប្រាក់ចំណេញ-ខាត ជាក់ ស្តែងរបស់ធនាគារតាមធម្មតាមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញ ដោយសារខ្ទង់នីមួយៗនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ។

⁷ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ ទំព័រទី៧

⁸ <https://www.khsearch.com/qna/17946>

របាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ-ខាតគឺ ជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់បំផុតពីព្រោះគោលបំណងរបស់របាយការណ៍ នេះ គឺវាស់វែងមើលថា តើចំណេញ ឬ ខាត។ ចំពោះរបាយការណ៍ ប្រាក់ចំណេញ-ខាត ជាក់ស្តែងរបស់ធនាគារតាមធម្មតាមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញ ដោយសារខ្ទង់នីមួយៗនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះមានធាតុជាច្រើន ហើយជាទូទៅគេតែងតែធ្វើការបែងចែកខ្ទង់គណនីនៃរបាយការណ៍នេះជា ៤ផ្នែកសំខាន់ៗ មានដូចខាងក្រោម ៖

- ចំណូលការប្រាក់ (Interest Income)
- ចំណូលមិនមានការប្រាក់ (Non- Interest Income)
- ចំណាយការប្រាក់ (Interest Expense)
- ចំណាយមិនមែនការប្រាក់ (None Interest Expense) ⁹

ក.ចំណូលការប្រាក់ (Interest Income)

ចំណូលជាការប្រាក់ដែលទទួលបានមកពីទ្រព្យសម្បត្តិផ្តល់ជាការប្រាក់របស់ធនាគាររួមមាន៖

- ចំណូលពីប្រាក់ទទួលបានមកពីការផ្តល់កម្ចី
- ចំណូលការប្រាក់ដែលបានមកពីការវិនិយោគ
- ចំណូលបានមកពីដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ

ខ.ចំណូលមិនមែនការប្រាក់ (Non- Interest Income)

ចំណូលមិនមែនការប្រាក់ គឺជាចំណូលទាំងឡាយណា ដែលធនាគារទទួលបានមកពីប្រភពផ្សេងៗមិនមែនការប្រាក់ឡើយ។

ចំណូលមិនមែនការប្រាក់រួមមាន ៖

- ការគិតកម្រៃសេវាកម្មរបស់ធនាគារ
- ចំណូលបានមកពីម្រៃជើងសារ
- ចំណូលដែលបានមកពីសេវាដទៃៗទៀត ដែលធនាគារបានបម្រើដល់ក្រុមហ៊ុននានា។

គ. ចំណាយការប្រាក់ (Interest Expense)

ខ្ទង់ចំណាយដែលធំជាងគេបំផុតរបស់ធនាគារ គឺការបង់ការប្រាក់សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងសម្រាប់ការបង់ការប្រាក់ឲ្យទៅប្រភពដែលមិនមែនប្រាក់បញ្ញើ។ ខ្ទង់គណនីនោះមានដូចជា ៖

- ចំណាយការប្រាក់ទៅលើការផ្ញើរបស់អតិថិជនមានដូចជាប្រភេទ Saving និង Time Deposit ជាដើម
- ការខ្ចីបំណុលរយៈពេលខ្លី បំណុលរយៈពេលវែង ដែលធនាគារបានខ្ចីមកពីប្រភព ផ្សេងៗដែលមិន

មែនជាការប្រាក់បញ្ញើ ។

ឃ.ចំណាយមិនមែនការប្រាក់ (Non- Interest Expense)

- ចំណាយទៅលើប្រាក់ខែ និងប្រាក់បំណាច់ឆ្នាំរបស់និយោជិក
- ចំណាយទៅលើការធានារ៉ាប់រង និងរំលស់
- ការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗ

⁹ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា៖ សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារខ្មែរ៖ ទំព័រទី១

- ចំណាយទៅលើការបង់ពន្ធផ្សេងៗ ។

* តារាងតុល្យការ (Balance Sheet) តារាងតុល្យការគឺជាតារាងមួយដែលបានរាយការណ៍បង្ហាញប្រាប់ផ្តល់ព័ត៌មានស្តីពីទ្រព្យសកម្ម (Assets) បំណុល (Liabilities) និង ទ្រព្យម្ចាស់ (Equity) អង្គភាព អាជីវកម្មមួយនៅក្នុងកំឡុងពេលវេលាជាក់លាក់។¹⁰

$\text{ទ្រព្យសកម្ម} = \text{បំណុល} + \text{ទ្រព្យរបស់ម្ចាស់}$ $\text{Asset} = \text{Liabilities} + \text{owner's Equity}$

ប្រភេទបំណុលសកម្មសំខាន់ៗ ដែលមាននៅក្នុងតារាងតុល្យការធនាគាររួមមាន ៖

ក. គណនីទ្រព្យសកម្ម (Assets Account)

ចំពោះប្រភេទទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងធនាគារសំខាន់ៗ មានបួនប្រភេទគឺ៖

- Cash due from bank សាច់ប្រាក់ដែលត្រូវបង់ពីធនាគារ

-Investment security វិនិយោគមូលបត្រ នៃគណនី

-Loan ប្រាក់កម្ចី

-Miscellaneous Assets

▪ គណនីសាច់ប្រាក់ (Cash Account)

ក្រុមទ្រព្យសកម្មដំបូងគេដែលបានបង្ហាញ ឬ រាយការណ៍នៅតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារ គឺជាសាច់ប្រាក់ (Cash) ដែលក្រុមសាច់ប្រាក់ទាំងនោះរួមមាន ៖

-សាច់ប្រាក់ក្នុងបេឡា (Cash)

-ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ (Deposit due from other institution)

-គណនីទុនបំណុលនៅធនាគារកណ្តាល (Deposit with central Bank)

-សាច់ប្រាក់កំពុងប្រមូល (Cash items in the process of collection) ¹¹

តាមធម្មតាធនាគារខិតខំព្យាយាមធ្វើយ៉ាងណា ដើម្បីរក្សានូវក្រុមរបស់គណនីទាំងនេះឱ្យនៅកម្រិតតិចបំផុតតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ព្រោះថាខ្ទង់គណនីទាំងនេះវាមិនផ្តល់នូវ ចំណូលជាការប្រាក់ ឬ ពេលខ្លះវាបានផ្តល់ចំណូលជាការប្រាក់តិចតួចប៉ុណ្ណោះមកដល់ធនាគារ។

▪ មូលបត្រវិនិយោគ (Security Investment)

គណនីនេះអាចក្លាយទៅជាសាច់ប្រាក់បានយ៉ាងងាយផងដែរ សម្រាប់ការបំពេញនូវតម្រូវការសាច់ប្រាក់ ឬប្រភពទុនរបស់ធនាគារដែលរមែងត្រូវបានគេហៅថាទុនបម្រុងបន្ទាប់ពីសាច់ប្រាក់។ ចំពោះគណនីនេះគឺបានត្រូវគេប្រើប្រាស់សម្រាប់ធ្វើជាប្រភពនៃលទ្ធភាពសងបំណុល (Liquidity) ហើយក៏ជាប្រភពចំណូល (Earning Interest) ផងដែរ។

¹⁰ <https://khemsaritheducation.com/2018/05/29>

¹¹ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារខ្មែរទំព័រទី១០

▪ ប្រាក់កម្ចី (Loan)

ខ្ទង់គណនីនេះ គឺជាទ្រព្យសម្បត្តិដែលសំខាន់ជាងគេបំផុតរបស់ធនាគារ (Major Assets in Most Bank's) ដែលជាទូទៅមានចំនួនពាក់កណ្តាល ឬជាងពាក់កណ្តាលនៃទ្រព្យសម្បត្តិសរុបមានប្រភេទផ្សេងៗគ្នា ហើយដែលមានចំនួនសរុបហៅថាប្រាក់ឱ្យខ្ចី (Loans) ដែលជាផលបូកសមតុល្យប្រាក់ ឱ្យខ្ចីទាំងអស់ដោយមិនទាន់បញ្ចុះតម្លៃ ឬក៏មានការបង់ខាត។ ម្យ៉ាងទៀតប្រាក់ឱ្យខ្ចី (Loans) គឺជាទ្រព្យសកម្មដែលបានផ្តល់នូវចំណូលការប្រាក់យ៉ាងច្រើនបំផុតចំពោះធនាគារ មូលហេតុនេះដោយសារតែធនាគារ ជាអ្នកផ្តល់នូវមូលនិធិ (ឥណទាន) ឱ្យទៅអតិថិជនខ្ចីហើយត្រលប់មកវិញ គឺអតិថិជនត្រូវសន្យាបង់ជាការប្រាក់ (Interest) តាមអត្រាមួយដែលកំណត់ដោយធនាគារជាមួយនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលឱ្យខ្ចី (Principle) នៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ត្រូវសង។¹²

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ (Miscellaneous Assets)

-Fix Assets គឺជាអចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារដែលមានដូចជា អគារដីធ្លី និងគ្រឿងបរិក្ខារផ្សេងៗ (Building, Land and Equipment) សម្រាប់បម្រើដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារហើយ មាននៅខ្ទង់ទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ (Premises and Equipment) ។

- Intangible Assets មានដូចជា Good will ជាដើម។¹³

ខ. បំណុលរបស់ធនាគារ (Bank Liabilities)

បំណុលរបស់ធនាគារ គឺជាមូលនិធិរបស់អតិថិជនដែលមកពីគ្រប់ស្ថាប័នផ្សេងៗ ដែលពួកគេទាំងនោះបានយកប្រាក់មកដាក់ធ្វើនៅធនាគារតាមទម្រង់បែបបទណាមួយ (ធ្វើតាមរបៀប Saving Account, Time Deposit, Demand Deposit.....) ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាព និងទទួលបាននូវចំណូលជាការប្រាក់ផង ឬជាប្រាក់ដែលធនាគារខ្ចីពីប្រភពផ្សេងៗទៀត។¹⁴

ចំពោះបំណុលរបស់ធនាគារសំខាន់មានដូចជា ៖

➢ ប្រាក់បញ្ញើ(Deposit)

យើងបានដឹងហើយថាធនាគារជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលមាន តួនាទីទទួលនូវប្រាក់បញ្ញើ ឬផ្តល់ប្រាក់ឥណទាន។ ដោយសារធនាគារជាអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ញើ ហេតុដូច្នេះហើយបំណុលដ៏ចំបងបំផុតរបស់ធនាគារ គឺប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនជំនួញ ក្រុមគ្រួសារ អង្គការ ឬ រដ្ឋាភិបាល ដែលពួកគេទាំងនេះយកមកដាក់ធ្វើធនាគារ។¹⁵

ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើដែលសំខាន់ៗមាន ៖

- Transactions Deposit: Demand Deposit Account or Checking Account ដែលអតិថិជនអាច ដកសាច់ប្រាក់តាមវិធីផ្សេងៗ មានដូចជា ការប្រើប្រាស់លើ មូលប្បទានបត្រ ឬ ATM ឬក៏ការបង្គាប់ឱ្យ ធនាគារផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីផ្សេងៗទៀតបានគ្រប់ពេលវេលា។

¹² វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀង: ទំព័រទី១១

¹³ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀង: ទំព័រទី១១

¹⁴ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀង: ទំព័រទី១១

¹⁵ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀង: ទំព័រទី១១

- ប្រាក់បញ្ញើមានការកំណត់ (Time-deposit) គឺជាប្រាក់ដែលតម្រូវឲ្យមានទឹកប្រាក់ អប្បបរមា និងអាចមានកាលកំណត់រយៈពេលចាប់ពី ៣០ថ្ងៃ រហូតដល់ ២ឆ្នាំ។ ចំពោះអត្រាការប្រាក់មានចំនួនច្រើន ឬតិចអាស្រ័យលើរយៈពេល និងចំនួនទឹកប្រាក់តិចឬ ច្រើនដែលអតិថិជនបានដាក់ផ្ញើ។ ការដកប្រាក់ចេញពីគណនីមុនកាលអវសាន្ត (Maturing) ត្រូវពិន័យតាមរយៈការកាត់បន្ថយការប្រាក់ពីសំណាក់ធនាគារ។

- ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ (Saving Account) គឺជាប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុង Regular Saving Account ឬ ហៅថា Passbook Accounts ដែលភាគច្រើនឥតចាំបាច់មានទឹកប្រាក់អប្បបរមាទេ ប៉ុន្តែអត្រាការប្រាក់មានកម្រិតមួយទាប ហើយអតិថិជនអាចដកប្រាក់នៅពេលណាក៏បាន និងអាចដាក់ប្រាក់ចំនួនប៉ុន្មានក៏បានតាមរយៈការប្រើប្រាស់នូវ Passbook ។

- ការខ្ចីប្រាក់ពីប្រភពមិនមែនប្រាក់បញ្ញើ (Non- Deposit Borrowing) ក្រៅពីប្រាក់បញ្ញើនោះក៏មានប្រភពទុនផ្សេងៗជាច្រើនទៀតសម្រាប់ធនាគារហៅថា ការខ្ចីប្រាក់ដែលបានទទួលពីប្រភពមិនមែនប្រាក់បញ្ញើដែលរួមមានដូចជា ដើមទុនដែលខ្ចីគេ បំណុលរយៈពេលខ្លី និង បំណុលរយៈពេលវែង។

- ✓ បំណុលរយៈពេលខ្លី (Short-Term Borrowing) បំណុលរយៈពេលខ្លីមានដូចជា សាច់ប្រាក់ដែលខ្ចីពី ធនាគារជាដើម។
- ✓ បំណុលរយៈពេលវែង (Long-Term Borrowing) បំណុលរយៈពេលវែងគឺមានរាប់បញ្ចូលទាំងប័ណ្ណបំណុលសាជីវកម្ម ដែលបានបោះផ្សាយដោយធនាគារ និងបំណុលផ្សេងៗទៀតដែលមានការ កំណត់លើសពីមួយឆ្នាំ។¹⁶

*របាយការណ៍មូលធនរបស់ម្ចាស់ (Statement of Owner's Equities) គឺជារបាយការណ៍ទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ ឆ្លុះបញ្ចាំងនូវរបាយការណ៍ប្រែប្រួលដែលបានកើតឡើងនៅក្នុងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ផ្ទាល់សម្រាប់កំឡុងពេលមួយ។ ធាតុជាមូលដ្ឋាន ដែលនឹងធ្វើឲ្យទ្រព្យរបស់ម្ចាស់មានការប្រែប្រួល គឺប្រាក់ចំណេញ(ខាត)សុទ្ធ ឬក៏ភាគលាភជាសាច់ប្រាក់។ របាយការណ៍នេះមានសារសំខាន់ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យកាន់តែយល់ច្បាស់អំពីមូលហេតុដែលបានធ្វើឱ្យទ្រព្យរបស់ម្ចាស់មានការប្រែប្រួលក្នុងកំឡុងពេលវេលាណាមួយច្បាស់លាស់។ ព័ត៌មាននេះនឹងធ្វើឱ្យយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅឡើងពីមូលហេតុសម្រាប់អត្រាទិសដៅប្រែប្រួល និងទំហំទឹកប្រាក់ពិតនៃទ្រព្យរបស់ម្ចាស់។¹⁷

*របាយការណ៍ លំហូរសាច់ប្រាក់ (Statement of Cash Flows)

របាយការណ៍នេះ បកស្រាយរាល់ការប្រែប្រួលស្តីពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់សកម្មភាពទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់ចូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញក្នុងមួយការិយបរិច្ឆេទបង្ហាញឲ្យយើងដឹងពីសកម្មភាពបីគឺ ៖

✓ សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (Operating Activities)

ជាប្រភពចំណូលដ៏សំខាន់ ដែលបានមកពីសកម្មភាពអាជីវកម្មដូចជា ៖

- សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ទំនិញ
- សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការប្រាក់ភាគលាភ

¹⁶ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១២

¹⁷ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១២

- សាច់ប្រាក់ចំណាយទៅលើសម្ភារៈ (សម្រាប់ទំនិញ និងសេវាកម្ម)
- សាច់ប្រាក់ដែលបានមកពីកម្រៃស្នូល ថ្លៃឈ្នួលផ្សេងៗ ឬ ថ្លៃទឹក
- សាច់ប្រាក់ទទួលបានការទូទាត់សង ឬ ការបង្វិលវិញនៃពន្ធប្រាក់ចំណូល
- សាច់ប្រាក់ចំណាយសម្រាប់ទៅលើបុគ្គលិក (ប្រាក់ខែជាមួយនឹងការបង់ពន្ធ)
- សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង និងសាច់ប្រាក់បង់ឲ្យក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង។

✓ **សកម្មភាពវិនិយោគ (Investment Activities)**

ទាក់ទងទៅនឹងទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានរយៈពេលវែងរួមបញ្ចូលផងដែរនូវការវិនិយោគ Bond and Stock ពីសាជីវកម្មដទៃមានដូចជា ៖

- សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ Land, Building, Equipment
- សាច់ប្រាក់ចំណាយទៅលើការទិញ Land, Building, Equipment
- សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ Stock & Bond ពីសាជីវកម្មដទៃ
- សាច់ប្រាក់ចំណាយទៅលើការទិញ Stock & Bond ពីសាជីវកម្មដទៃ
- សាច់ប្រាក់ចំណាយទៅលើការផ្តល់កម្ចី -សាច់ប្រាក់ទទួលបានត្រឡប់មកវិញនូវការផ្តល់កម្ចី។

✓ **សកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ (Financing Activities)**

ជាសកម្មភាពដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់បម្រុងមានដូចជា ៖

- សាច់ប្រាក់ដែលបានមកពីការបញ្ចេញលក់ Bond & Stock
- សាច់ប្រាក់ដែលទទួលបានមកពី Note payable, Mortgage payable, Loan ដែលមានរយៈពេលវែង
- សាច់ប្រាក់ទូទាត់សម្រាប់ការខ្ចីដូចជា Bond, Mortgage payable, Note payable នៅពេលដល់កំណត់
- សាច់ប្រាក់ចំណាយ ឬ ការទូទាត់ភាគលាភ។¹⁸

២.៣ វិធីសាស្ត្រវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ

២.៣.១ និយមន័យនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាឧបករណ៍មួយនៃការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ហើយបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃអំពីលក្ខណៈហិរញ្ញវត្ថុ និងដំណើរការប្រតិបត្តិនៃអាជីវកម្មរបស់អង្គការ ឬក្រុមហ៊ុនសហគ្រាស ក្រុមហ៊ុនឧស្សាហកម្ម និងការប្រមើលមើលលក្ខណៈដំណើរការនៅពេលអនាគត។ អាចនិយាយម្យ៉ាងទៀតថា ជាការពិនិត្យមើលការប្រថុយប្រថាន និងការរំពឹងទុកដែលទទួលបានមកវិញ។ ទិន្នន័យនៃការវិភាគនេះអាចបានមកពីផ្នែកមួយចំនួនសម្រាប់អាជីវកម្មផ្ទាល់។¹⁹

២.៣.២ វិធីសាស្ត្រនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

វិធីសាស្ត្រនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានអនុវត្តទៅលើហើយការវិភាគត្រូវការពឹងផ្អែកលើការប្រៀបធៀបពីទំនាក់ទំនងទិន្នន័យនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុហើយវិធីសាស្ត្រនៅក្នុងការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានជាច្រើន ប៉ុន្តែវិធីសាស្ត្រដែលគេនិយមយកមកប្រើមាន៣វិធីសាស្ត្រគឺ ៖

- ការវិភាគតាមជួរដេក (Horizontal Analysis)

¹⁸ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១៣

¹⁹ <https://khemsaritheducation.wordpress.com/2018/05/29>

- ការវិភាគតាមជួរឈរ (Vertical Analysis)
- ការវិភាគតាមរយៈអនុបាត (Ratio Analysis)²⁰

២.៣.២.១ ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមជួរឈរ

ការវិភាគតាមរូបភាពផ្អែក គឺជាការវិភាគនៃការផ្លាស់ប្តូរពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំនៅក្នុងគណនីនីមួយៗនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងគោលបំណង ដើម្បីកំណត់ថាតើគណនីនីមួយៗមានការប្រែប្រួលយ៉ាងណា? ហេតុអ្វី បានជាវាប្រែប្រួល? ហើយតើការប្រែប្រួលនោះល្អ ឬ មិនល្អ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ ការវិភាគនេះ គឺយើងវិភាគលើរបាយការណ៍ ប្រាក់ចំណេញខាត (Profit and Loss Statement) និងតារាងតុល្យការ (Balance Sheet) ដោយយកឆ្នាំប្រតិបត្តិការកន្លងមកធ្វើជាឆ្នាំគោលក្នុងការប្រៀបធៀប។²¹

បម្រែបម្រួលទឹកប្រាក់ = ទឹកប្រាក់ឆ្នាំដែលធ្វើការវិភាគ - ទឹកប្រាក់នៃឆ្នាំគោល
 Amounts change = Analysis Period Amount - Base Period Amount

ការប្រែប្រួលជាភាគរយ = $\frac{\text{បម្រែបម្រួលជាទឹកប្រាក់ (Amount change)}}{\text{ទឹកប្រាក់នៃឆ្នាំគោល (Period Amount)}} \times 100\%$

២.៣.២.២ ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមជួរឈរ

ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមជួរឈរ ត្រូវបានប្រើដើម្បីបញ្ជាក់ធាតុនីមួយៗក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាក់លាក់ជាមួយភាគរយដោយផ្អែកទៅលើចំនួនគោលការណ៍ណាមួយ។ ការប្រើប្រាស់ទូទៅច្រើនបំផុតនៃការវិភាគបញ្ជី គឺនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់រយៈពេលរាយការណ៍តែមួយ ដូច្នេះមនុស្សម្នាក់អាចមើលឃើញសមាមាត្រដែលទាក់ទងនៃសមតុល្យគណនី។ ការវិភាគបញ្ជីក៏មានប្រយោជន៍សម្រាប់ការវិភាគនិន្នាការ ដើម្បីមើលការផ្លាស់ប្តូរដែលទាក់ទងគ្នាក្នុងគណនីតាមពេលវេលាដូចជានៅលើមូលដ្ឋានប្រៀបធៀបក្នុងរយៈពេលប្រាំឆ្នាំ។²²

ឧទាហរណ៍៖ ប្រសិនបើតម្លៃនៃទំនិញដែលបានលក់ មានប្រវត្តិស្មើនឹង 41% នៃការលក់ក្នុងរយៈពេល 4 ឆ្នាំចុងក្រោយនេះ នោះភាគរយថ្មីនៃ 59% នឹងក្លាយជាមូលហេតុនៃការជូនដំណឹង។

២.៣.២.៣ ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមអនុបាត

ដើម្បីបំពេញបន្ថែមទៅលើវិធីសាស្ត្រភាគរយ ការវិភាគតាមអនុបាត គឺជារបាយការណ៍ម្យ៉ាងទៀតដែលបានប្រើប្រាស់ដើម្បីវាស់វែងនូវលទ្ធភាពកម្រិតចំណេញ ការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិការប្រើប្រាស់បំណុល និងសន្ទុយ។ ការវិភាគតាមអនុបាតក៏ត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់វាយតម្លៃការអនុវត្តប្រតិបត្តិការរបស់អាជីវកម្មហើយវាជួយក្នុងការប្រៀបធៀបប្រសិទ្ធភាពប្រតិបត្តិការពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំទៀត។²³

ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមអនុបាតជាទូទៅត្រូវបានគេចែកជា៖

* លទ្ធភាពកម្រិតចំណេញ (Profit abilities Ratio)

²⁰ <https://www.facebook.com/KHemSarithEducation>

²¹ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១៣

²² វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១៤

²³ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១៤

ការវិភាគលទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ ឬរបស់អង្គភាពអាជីវកម្មមួយវាគឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់សម្រាប់ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការវិភាគនេះ គឺគេអាចធ្វើការវាស់វែងនូវសកម្មភាពពីមុនរបស់ក្រុមហ៊ុនបានដូចជា ចំនួននៃការលក់ថ្លៃដើម ចំណាយប្រតិបត្តិការ និងនៅមានកត្តាផ្សេងៗទៀតក្រៅពីនេះ។ ចំណែកឯធនាគារវិញក៏គេអាចធ្វើការវាស់វែងបានដូចជា ចំណូល-ចំណាយជាការប្រាក់ និងចំណូលចំណាយមិនមែនជាការប្រាក់ ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្មសរុបទ្រព្យរបស់ម្ចាស់។²⁴

ក. អត្រាចំណេញលើទ្រព្យសម្បត្តិ (Return On Asset Ratio)

លទ្ធផលទទួលបានធៀបទ្រព្យសម្បត្តិការវិនិយោគ គឺជាការវាស់វែងលទ្ធផលទទួលបានធៀបទៅនឹងទ្រព្យសម្បត្តិទាក់ទងទៅនឹងប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ ធៀបទៅនឹងទ្រព្យសម្បត្តិសរុប។ អ្នកវិនិយោគភាគច្រើនបានយល់ឃើញថាអនុបាតប្រភេទនេះដែលមានលក្ខណៈប្រសើរក្នុងការវាស់វែងនូវសមត្ថភាពគ្រប់គ្រង និងប្រសិទ្ធភាពក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មរបស់អាជីវកម្មក្នុងដំណើរការរកប្រាក់ចំណេញដែលធ្វើឲ្យសម្រេចនូវតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបានផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានចំពោះអនុបាត កាន់តែធំនោះកាន់តែប្រសើរ។

Return on Asset Ratio=	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Assets}}$
------------------------	---

ខ. អត្រាប្រាក់ចំណេញលើទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ (Return On Equity)

អនុបាតនេះបានផ្តល់ការវាស់វែងអំពីអត្រាប្រាក់ចំណេញសុទ្ធដែលខាងធនាគារទទួលបានមកពីការវិនិយោគនូវមូលធនរបស់ខ្លួន ឬផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការប្រើប្រាស់នូវមូលធនរបស់ខ្លួនក្នុងការស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ក៏ជាទិន្នន័យមួយដែលបង្ហាញអំពី ឬលទ្ធភាពនៅក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតនៅក្នុង \$១ នៃទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ដែលបានធ្វើ ការវិនិយោគនៅក្នុងអង្គភាពអាជីវកម្ម ឬក៏ធនាគារ។

Return On Equity Ratio =	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Average Total Equity}}$
--------------------------	---

គ. អនុបាតប្រាក់ចំណេញ (Profit Margin)

អនុបាតនេះ គឺជាការវាស់វែងភាគរយរវាងប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ ធៀបជាមួយនឹងចំណូលសរុបរបស់ធនាគារដើម្បីឲ្យដឹងពីលទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ។

Profit Margin Ratio =	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Income}}$
-----------------------	---

* អនុបាតសន្ទនីយ៍ (Liquidity Ratio) ប្រភេទអនុបាតនេះអាចជួយឲ្យអ្នកវិភាគធ្វើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពសង បំណុលរយៈពេល ខ្លីរបស់ធនាគារមួយ។ លទ្ធភាពសងបំណុលរយៈពេលខ្លីនេះ គឺសំដៅទៅលើភាពងាយស្រួលនៅក្នុងការដូរជា សាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយរបស់ធនាគារ។

²⁴ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារខ្មែរទំព័រទី១៤

ក. អនុបាតចរន្ត (Current Ratio) ចំពោះការវិភាគនូវអនុបាតនេះមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ធនាគារនៅក្នុងការកំណត់នូវសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការសងបំណុលរយៈពេលខ្លីបានដោយប្រើប្រាស់នូវទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ខ្លួន។ អនុបាតនេះ គឺជាផលធៀបរវាងទ្រព្យសកម្មចល័ត (Current Assets) និងបំណុលរយៈពេលខ្លី (Current Liabilities)។

$$\text{Current Ratio} = \frac{\text{Current Assets}}{\text{Current liabilities}}$$

*អនុបាតសាច់ប្រាក់ធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើសរុប (Cash to Deposits Ratio)

អនុបាតសាច់ប្រាក់ធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើសរុប គឺជាអនុបាតមួយត្រូវបានគេប្រើប្រាស់សម្រាប់បង្ហាញនូវសមត្ថភាពនៃការដោះស្រាយកាតព្វកិច្ចបំណុលរបស់ស្ថាប័ន តាមរយៈសាច់ប្រាក់ដែលមានស្រាប់នៅពេលដែលអតិថិជនមកដកប្រាក់បញ្ញើក្នុងករណីបន្ទាន់។ តាមទ្រឹស្តីនៃអនុបាតនេះ គឺឆ្លុះបញ្ចាំងអោយឃើញលទ្ធភាពកាន់តែខ្ពស់ គឺសុវត្ថិភាពនៃអ្នកធ្វើប្រាក់ក៏កាន់តែខ្ពស់ផងដែរ។²⁵

$$\text{អនុបាតសាច់ប្រាក់ធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើ} = \frac{\text{សាច់ប្រាក់(cash on hand)}}{\text{ប្រាក់បញ្ញើសរុបពីអតិថិជន(deposit from customer)}}$$

ខ. ការវិភាគអនុបាតក្នុងការស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ

សមាមាត្រប្រាក់ចំណេញ គឺជារង្វាស់ហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រើដោយអ្នកវិភាគ និងអ្នកវិនិយោគដើម្បីវាស់ស្ទង់និងវាយតម្លៃសមត្ថភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបង្កើតប្រាក់ចំណូល (ប្រាក់ចំណេញ) ទាក់ទងទៅនឹងប្រាក់ចំណូលទ្រព្យសកម្មតាមរយៈតុល្យការការចំណាយប្រតិបត្តិការ និងសមធម៌របស់ម្ចាស់ហ៊ុនក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ។ ពួកគេបានបង្ហាញពីរបៀបដែលក្រុមហ៊ុនមួយប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ខ្លួនបានល្អដើម្បីផលិតប្រាក់ចំណេញ និងតម្លៃដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន។ សមាមាត្រប្រាក់ចំណេញក៏ជាមធ្យោបាយដ៏មានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការវិភាគ និងប្រៀបធៀបក្រុមហ៊ុនស្រដៀងគ្នា ឬអំឡុងពេលមុនៗ។ ដូច្នេះក្រុមហ៊ុនណាមួយមានគោលបំណងសម្រាប់សមាមាត្រខ្ពស់ជាងនេះ ដែលបង្ហាញថាអាជីវកម្មកំពុងដំណើរការល្អក្នុងប្រាក់ចំណូល ប្រាក់ចំណេញ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់។ ស្របពេលនេះផងដែរវិនិយោគិន និងម្ចាស់បំណុលភាគច្រើនប្រើប្រាស់សមាមាត្រផលចំណេញ ដើម្បីវិភាគពីការត្រឡប់មកវិញរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅលើកម្រិតធនធាន និងទ្រព្យសម្បត្តិដែលទាក់ទងរបស់ខ្លួន។ លើសពីនេះទៅទៀតការគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនក៏ធ្វើការវិភាគលើសមាមាត្រទាំងនេះផងដែរដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណេញតាមរយៈការធ្វើឱ្យមានភាពប្រសើរឡើងដែលចាំបាច់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ សមាមាត្រ ឬតម្លៃខ្ពស់ត្រូវបានស្វែងរកជាទូទៅដោយក្រុមហ៊ុនភាគច្រើនព្រោះវាជាធម្មតាមានន័យថា អាជីវកម្មកំពុងដំណើរការយ៉ាងល្អដោយបង្កើតប្រាក់ចំណូល ប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរសាច់ប្រាក់។ សមាមាត្រនេះមានប្រយោជន៍ខ្លាំងបំផុតនៅពេលដែលពួកគេត្រូវបានយកទៅវិភាគដោយប្រៀបធៀបជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនស្រដៀង

²⁵ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១៥

គ្នា ឬប្រៀបធៀបទៅនឹងអំឡុងពេលមុនៗ។²⁶ សមាមាត្រប្រាក់ចំណេញដែលប្រើជាទូទៅបំផុតត្រូវបានពិនិត្យខាងក្រោម។ ប្រភេទនៃអនុបាតប្រាក់ចំណេញមានដូចជា៖

- អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់សុទ្ធ (Net Interest Margin Ratio)

អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់សុទ្ធ គឺជាផលធៀបនៃផលសងរវាងចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប។ អនុបាតនេះបានបង្ហាញអោយយើងដឹងថា តើទ្រព្យសកម្មស្ថាប័នអាចជួយបង្កើតប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់សុទ្ធកំរិតណាហើយវាក៏បង្ហាញអោយយើងដឹងថា តើការចំណាយការប្រាក់សរុបដែលបានចំណាយលើប្រាក់បញ្ញើតិចតើការចំណាយការប្រាក់សរុបដែលបានចំណាយលើប្រាក់បញ្ញើតិច ឬច្រើនជាងចំណូលការប្រាក់បានមកពីកម្ចីគណនាជូនអតិថិជន។ អនុបាតនេះជាសញ្ញាមួយដែលបាន បង្ហាញពីសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ស្ថាប័នប្រសិនអនុបាតនេះកាន់តែធំគឺកាន់តែប្រសើរព្រោះវាបានបង្ហាញថាស្ថាប័នអាចរកចំណូលលើការប្រាក់សុទ្ធបានកាន់តែច្រើនជាងមុនពីទ្រព្យសកម្មសរុប។²⁷

$$\text{អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់សុទ្ធ} = \frac{\text{ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ (Net Interest Income)}}{\text{ទ្រព្យសកម្មសរុប (Total Assets)}}$$

- អនុបាតប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ (Net Non-interest Margin Ratio)

អនុបាតប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ ជាផលធៀបរវាងផលសងនៃចំណូលមិនមែនការប្រាក់ និងចំណាយមិនមែនការប្រាក់ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ស្ថាប័ន។ អនុបាតនេះត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ដើម្បីវាស់វែងពីលទ្ធភាពក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ដើម្បីស្វែងរកប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធថាបានកម្រិតណា។²⁸

$$\text{អនុបាតប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ} = \frac{\text{ចំណូលមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ}}{\text{ទ្រព្យសកម្មសរុប}}$$

* ការវិភាគអនុបាតលទ្ធភាពទូទាត់បំណុល (Debt Management Ratio)

អនុបាតនេះត្រូវបានគណនា ដើម្បីវាស់វែងនូវសមត្ថភាពរបស់ធនាគារក្នុងការសងបំណុលរយៈពេលវែងរបស់ខ្លួន។ អនុបាតនេះមានប្រយោជន៍ជាចំបងចំពោះអ្នកកាន់ប័ណ្ណខ្ចីប្រាក់ (Bond) ដែលជាអ្នកត្រូវការដើម្បីវិភាគការនៃការការពារពួកគេ។ លើសពីនេះទៅទៀតអនុបាតនេះបានបង្ហាញនូវផ្នែកនៃគ្រោះថ្នាក់ទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការវិនិយោគលើប័ណ្ណភាគហ៊ុនធម្មតា (Common Stock) ការបន្ថែមបំណុលការអនុម័តជាច្រើនលើទៅចនាសម្ព័ន្ធទុននោះ ភាពមិនប្រាកដនៃប្រាក់ចំណេញលើប័ណ្ណភាគហ៊ុនធម្មតាកាន់តែខ្ពស់ដែរ។²⁹

²⁶ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀង្សៈទំព័រទី១៦

²⁷ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀង្សៈទំព័រទី១៦

²⁸ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀង្សៈទំព័រទី១៧

²⁹ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀង្សៈទំព័រទី១៧

ក. អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យសម្បត្តិ (Debt to Total Assets Ratio)

អនុបាតនេះត្រូវបានគណនាដោយផលធៀបរវាងបំណុលរបស់ធនាគារជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប ហើយចំពោះការគណនាអនុបាតប្រភេទនេះ វាជាការមួយដែលបានធ្វើការបង្ហាញប្រាប់អំពី កម្រិតនៃបំណុល ដែលមាននៅក្នុងធនាគារដោយធ្វើការធៀបទៅនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (Total Assets) របស់ធនាគារ។ ជាទូទៅ អនុបាតនេះ វាបានបង្ហាញផលដែលថា តើនៅក្នុង \$១ នៃទ្រព្យសកម្មសរុបវាមាននូវបំណុលចំនួនប៉ុន្មាន ?

Debt to Total Assets Ratio =	$\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Total Assets}}$
------------------------------	--

ខ. អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ (Debt to Total Equity Ratio)

អនុបាតនេះមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នាទៅនឹងអនុបាតបំណុលធៀបនៃទ្រព្យសកម្មដែរ គឺគ្រាន់តែយើង ចង់ដឹងអំពីទ្រព្យសកម្ម រីឯមួយទៀតយើងចង់ដឹងអំពីទ្រព្យរបស់ម្ចាស់។ អនុបាតនេះមានសារៈសំខាន់ណាស់ នៅក្នុងការបង្ហាញអំពីទំនាក់ទំនងរវាងបំណុលរបស់ធនាគារជាមួយនឹងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ផ្ទាល់។ វាវាស់វែងថា តើ ធនាគារមានលទ្ធភាពនៅក្នុងការទូទាត់បំណុលដល់កម្រិតណា បើយើងធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយទ្រព្យរបស់ ម្ចាស់ ?

Debt to Total Equity Ratio =	$\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Total Equity}}$
------------------------------	--

គ. Time Interest Earned Ratio

អនុបាតនេះបានបង្ហាញអំពីលទ្ធភាពរបស់ធនាគារនៅក្នុងការសងបំណុលជាការប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់ នូវចំណូលមុនការបង់ពន្ធ និងបង់ការប្រាក់ដែលខ្លួនរកបាន។ ការគណនានេះ គឺធ្វើឡើងដោយយកចំណូលនៅ មុនពេលបង់ពន្ធការប្រាក់ដកពន្ធមកធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយនឹង ចំណាយជាការប្រាក់។

Time Interest Earned Ratio=	$\frac{\text{Income before Interest and Tax}}{\text{Total Interest Expense}}$
-----------------------------	---

២.៣.៣ គោលបំណងហិរញ្ញវត្ថុផ្តោតលើ

ហិរញ្ញវត្ថុសាធារណៈ គឺជាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុទាក់ទងនឹងសកម្មភាព ទាក់ទងនឹងការទទួលបានការគ្រប់គ្រង និងការគ្រប់គ្រងធនធានសេដ្ឋកិច្ចរបស់អង្គភាពរដ្ឋាភិបាល។³⁰

ហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួន គឺជាបញ្ហាសេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់នៃវិស័យផ្ទាល់ខ្លួន ឬគ្រួសារដែលទាក់ទងនឹងការទទួល បានរដ្ឋបាល និងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិនៅក្នុងបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួនទិដ្ឋភាពដូចជាប្រាក់ចំណូល និង ចំណាយដែលមានស្រាប់ត្រូវតែយកមកពិចារណាក៏ដូចជាសមត្ថភាពក្នុងការសន្សំហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួន គឺជាការ គ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុដែលចាំបាច់ដោយមនុស្សម្នាក់ ឬគ្រួសារដើម្បីទទួលបានប្រាក់ចំណូលសេដ្ឋកិច្ចសន្សំ និង

³⁰ <https://km.wikipedia.org>

ចំណាយពេលវេលា។ ដើម្បីធ្វើដូចនេះវាក៏ចាំបាច់ត្រូវពិចារណាផងដែរក្នុងចំណោមកត្តាផ្សេងទៀតតម្រូវការពិតប្រាកដស្ថានភាពដែលអាចនឹងកើតមាននាពេលអនាគត និងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។³¹

ហិរញ្ញវត្ថុសាជីវកម្ម គឺជាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុន។ ការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើឡើងនៅក្នុងពិភពក្រុមហ៊ុនជុំវិញមូលធន អាចជាឧទាហរណ៍ទាក់ទងនឹងការវិនិយោគហិរញ្ញប្បទាន និងភាគលាភ។ គោលបំណងរបស់វា គឺដើម្បីទទួលបានតម្លៃអតិបរមាសម្រាប់ម្ចាស់និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន។³²

³¹ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១៨

³² វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈទំព័រទី១៨

ជំពូកទី៣

ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារជេត្រាស៍រ៉ូយ៉ាល់

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារជេត្រាស៍រ៉ូយ៉ាល់

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារជេត្រាស៍រ៉ូយ៉ាល់

ធនាគារ ជេត្រាស៍ រ៉ូយ៉ាល់ បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការក្នុងប្រទេសកម្ពុជានៅក្នុងខែសីហាឆ្នាំ២០១៩ ក្រោយពីក្រុមហ៊ុន J Trust Co.,Ltd បានទិញយកភាគហ៊ុនចំណែកធំនៅក្នុងធនាគារនេះ ដែលពីមុនមកមាន ឈ្មោះថា ធនាគារអេអិនហ្សេត្រូយ៉ាល់ ហើយក៏ជាធនាគារដែលមានសេវាកម្មពេញលេញដើម្បីរង់ចាំជួយ អតិថិជនម្នាក់ អតិថិជនមានតម្លៃគុណតម្លៃ អតិថិជនអាជីវកម្ម និងអតិថិជនសាជីវកម្មធំៗជាច្រើនរាល់ថ្ងៃ។ ធនាគារ ជេត្រាស៍ រ៉ូយ៉ាល់ គឺជាក្រុមហ៊ុនរួមទុន (joint venture) រវាង J Trust ដែលជាក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ចម្រុះដែលប្រទេសជប៉ុនបានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុនតូក្យូ និងក្រុមហ៊ុន Royal Group ដែលជាក្រុមហ៊ុនដ៏ ធំបំផុតមួយនៅកម្ពុជា។ ធនាគារបានធ្វើការផ្លាស់ប្តូរសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងស្រុងនៅក្នុងប្រទេសដោយសារតែ ធនាគារនេះ គឺជាធនាគារដំបូងបង្អស់ ដែលបើកឱ្យប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីន ATM កាតឥណទាន និងសេវាកម្មតាម អ៊ីនធឺណិតផ្សេងៗ)។

យើងបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិតថ្មី និងល្អជាងមុនកម្មវិធីសេវាកម្មធនាគារតាម ទូរសព្ទ (JTM Mobile) និងពិនិត្យមើលកម្មវិធីគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់តាមអ៊ីនធឺណិត សម្រាប់អតិថិជនសាជីវកម្ម (JTR Connect)។ ហើយដោយមានកំណើន និងការកែលម្អកាន់តែច្រើនកំពុងដំណើរការយើងដឹងថាហិរញ្ញវត្ថុ ទៅថ្ងៃអនាគតនឹងកាន់តែល្អប្រសើរសម្រាប់អតិថិជនរបស់ធនាគារ J Trust Royal។ នាពេលបច្ចុប្បន្នធនាគារបាន ពង្រីកវិសាលភាពដោយមានសាខាចំនួន ១៥កន្លែង (រួមទាំងសាខាថ្មីដែលទើបនឹងបើកដំណើរការនាពេលថ្មីៗ នេះ) នៅតាមបណ្តាខេត្ត និងរាជធានីសំខាន់ៗចំនួន ៥ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្នុងនោះមានរាជធានីភ្នំពេញ ខេត្តសៀមរាប ខេត្តព្រះសីហនុ ខេត្តបាត់ដំបង និងខេត្តកំពង់ចាម។ ធនាគារនេះកំពុងបម្រើសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបានផ្តល់ផលិតផលរបស់ធនាគារជូនទៅដល់អតិថិជនជាច្រើនម៉ឺននាក់ជាច្រើនរាល់ឆ្នាំដែលមានទាំងអតិថិជន ជាបុគ្គល និងអតិថិជនជាក្រុមហ៊ុន (corporate clients) លើសពីនេះ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតំរូវការដែលកំពុង កើនឡើងពីអតិថិជនរបស់ខ្លួននៅទូទាំងប្រទេស ធនាគារផ្តល់ជូននូវផលិតផល និងសេវាកម្មដ៏ទូលំទូលាយ ជាច្រើន រួមមានសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាបុគ្គល សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ពាណិជ្ជកម្ម សេវាប្រតិបត្តិការ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។ គិតមកត្រឹមឆ្នាំ២០២០ ធនាគារមាននិយោជិតបម្រើការងារច្រើនជាង៥០០ នាក់ដែលមានបទពិសោធន៍ និងប្រកបដោយជំនាញផ្សេងៗគ្នាទាំងក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុក៏ដូចជាវិស័យផ្សេងៗ ទៀតផងដែរ។ បន្ថែមពីលើនេះទៀតធនាគារក៏បានប្រកាស និងបានចូលរួមអបអរសាទរខួបលើកទី១ ក្នុងនាម ជា J Trust Royal Bank Plc. និងប្រារព្ធជាខួបលើកទី ១៥ នៃការប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ធនាគារ J Trust Royal បានប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការកសាងអនាគតនៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុឱ្យកាន់តែរឹងមាំ និងមាននិរន្តរភាព សម្រាប់អតិថិជនរបស់ធនាគារ ហើយនឹងបន្តព្យាយាមបង្កើតឱកាស និងអត្ថប្រយោជន៍តាមរយៈផលិតផលសេវា

កម្មវិធីរបស់ធនាគារជាដើម។ ចំណែកឯកម្មវិធីទំនួលខុសត្រូវសង្គមមានដូចជា កម្មវិធី សប្បុរសធម៌ ការអប់រំ សុខភាព បរិស្ថាន និងការអភិវឌ្ឍសង្គម គឺជាសក្ខីភាពមួយនៃគោលបំណងរបស់ធនាគារ J Trust Royal Bank ឲ្យក្លាយខ្លួនជាចំណុចសំខាន់មួយនៃសហគមន៍ ជាការផ្តល់នូវភាពស្មើគ្នានិរន្តរ៍ទៅដល់ការលើកកម្ពស់អតិថិជនការផ្តល់គុណតម្លៃ និងសង្គមជាតិរបស់កម្ពុជាឲ្យកាន់តែរីកចម្រើនថែមទៀត។

2019- J Trust បានទិញយកភាគហ៊ុនធនាគារ ANZ ដោយប្តូរឈ្មោះពីធនាគារ ANZ Royal ទៅជា J Trust Royal វិញ នៅខែសីហា ឆ្នាំ2019។

2015-ប្រារព្ធខួប ១០ឆ្នាំនៃប្រតិបត្តិការនៅប្រទេសកម្ពុជា។

2014-ជាធនាគារដំបូងដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការសហកម្មសាជីវកម្មនៅកម្ពុជាជាធនាគារដំបូងដែលចាប់ផ្តើមជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ហត្ថាកសិករលីមីតធីត) ដើម្បីពង្រឹងសេវាប្រតិបត្តិការធនាគារជាធនាគារដំបូងដែលផ្តល់នូវប្រាក់កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួនដោយគ្មានការធានា។

2013-ជាធនាគារដំបូងនៅកម្ពុជាដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មគ្រប់គ្រងហានិភ័យថ្លៃទំនិញ។ ជាធនាគារដំបូងដែលដាក់ឲ្យដំណើរការសេវាកម្មបំរើអតិថិជនពាណិជ្ជកម្ម និងសាជីវកម្មតាមរយៈទូរស័ព្ទ។

2012-ជាធនាគារដំបូងនៅកម្ពុជាដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មទូទាត់ទំនិញជារូបិយបណ្ណចិន និងជាធនាគារដំបូងបង្អស់ដែលជាភ្នាក់ងារធានារ៉ាប់រងឱ្យក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង។

2010-ជាធនាគារដំបូងដែលផ្តល់ប្រព័ន្ធទូទាត់ និងគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់អេឡិចត្រូនិកហើយជាធនាគារដំបូងនៅកម្ពុជាដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មកិច្ចសន្យាជាប្រាក់រៀលខ្មែរ។

2009-ជាធនាគារដំបូងដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត។

2008-អបអរសាទរទីតាំងម៉ាស៊ីន ATM ទី100 និងជាធនាគារដំបូងផ្តល់កាតឥណទាន។

2005-ជាធនាគារដំបូងដែលបើកអោយប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាតអេឡិចត្រូនិច POS - ANZ BlueSpot និងជាធនាគារដំបូងដែលផ្តល់សេវាកម្មកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់ក្នុងថ្ងៃ។

2005-បើកសាខាដំបូងនៅភ្នំពេញជាធនាគារដំបូងបើកឱ្យប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីន ATM នៅកម្ពុជា

November 2004-ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារ ANZ Royal។

៣.១.២ សេវាកម្មរបស់ធនាគារ

ក-សេវាកម្មធនាគារផ្នែកសាជីវកម្ម

សេវាកម្មធនាគារផ្នែកសាជីវកម្មរបស់ធនាគារ គឺផ្តោតទៅលើការផ្តល់ជូននូវដំណោះស្រាយសេវាកម្មធនាគារដែលមានគុណភាពលំដាប់ពិភពលោកជូនក្រុមហ៊ុន សាជីវកម្មទាំងអស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ធនាគារផ្នែកសាជីវកម្មរបស់យើង គឺផ្តោតទៅលើការផ្តល់ជូនដំណោះស្រាយសេវាកម្មធនាគារដែលមានគុណភាពលំដាប់ពិភពលោកជូនក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មទាំងអស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ផ្តល់នូវដំណោះស្រាយសេវាកម្មដ៏សម្បូរបែបប្រមូលដូចជា ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម សេវាប្តូរប្រាក់ ផលិតផល ឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់។ ធនាគារបានជួយជ្រោមជ្រែងក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មក្នុងស្រុកជាច្រើនដូចជា ក្នុងវិស័យផលិតកម្ម កសិកម្ម និង ពាណិជ្ជកម្មលក់ដុំ ក៏ដូចជា ក្រុមហ៊ុនអន្តរជាតិដែលបាននាំយកអ្នកជំនាញរបស់ខ្លួនមកកាន់ទីផ្សារប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ តាមរយៈការជួយឲ្យ

អាជីវកម្មទាំងនេះទទួលបានជោគជ័យ ធនាគារកំពុងតែលើកកម្ពស់ពាណិជ្ជកម្ម និងលំហូរមូលធននៅក្នុងតំបន់ និងនៅទូទាំងសកលលោកព្រមទាំងជួយជ្រោមជ្រែងទៅដល់សេដ្ឋកិច្ចប្រកបដោយថាមវន្ត បរិភោគ និងការរីកចម្រើន។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ជឿជាក់លើការរក្សាភាពជាដៃគូយូរអង្វែងជាមួយនឹងអតិថិជនរបស់ខ្លួន។ វិធីសាស្ត្រនេះ តម្រូវឱ្យធនាគារមានការយល់ដឹងយ៉ាងស៊ីជម្រៅអំពីក្រុមហ៊ុនដែលធនាគារកំពុងផ្តល់សេវាកម្មជូន និងវិស័យដែលក្រុមហ៊ុនទាំងនោះកំពុងប្រតិបត្តិការ ដើម្បីឱ្យធនាគារអាចផ្តល់ជូនដំណោះស្រាយដ៏សមស្របមួយសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។ ការយល់យ៉ាងច្បាស់លាស់ទៅលើវិស័យឧស្សាហកម្មនីមួយៗបានជួយឱ្យអតិថិជនរបស់យើងមានការយល់ដឹងអំពីនិន្នាការក្នុងការផ្គត់ផ្គង់ និងតម្រូវការក្នុងពិភពលោក និងក្នុងស្រុក និងជួយរៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីទទួលបានជោគជ័យនាពេលអនាគត។ អតិថិជនសាជីវកម្មរបស់យើង ត្រូវបានរៀបចំឱ្យមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនងហើយមានការសហការគាំទ្រដោយក្រុមជំនាញផ្នែកផលិតផលផងដែរ។ បុគ្គលិកធនាគារទាំងអស់របស់យើងមានជំនឿចិត្តលើការធ្វើឱ្យបានល្អលើសពីការរំពឹងទុករបស់អតិថិជនជាមួយនឹងក្រុមសីលធម៌សេវាកម្មនេះដែលបានបញ្ចូលជាមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏ចម្បងនៃវប្បធម៌របស់ជនជាតិជប៉ុន។

ផលិតផល និងសេវាកម្ម

-គណនីធនាគារសាជីវកម្ម/អាជីវកម្ម: គណនីមូលប្បទានបត្រ អាជីវកម្ម, គណនីគ្រប់គ្រង សាច់ប្រាក់, គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់, គណនីបញ្ញើទុកក្នុងដៃអតិថិជន។

-ពាណិជ្ជកម្ម: ការប្រមូលឯកសារ លិខិតឥណទាន ឥណទាន ហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម, កិច្ចធានាធនាគារលិខិតឥណទានអចិន្ត្រៃយ៍។

-ឥណទានផ្នែក សាជីវកម្ម ឥណទានលើសមតុល្យ ឥណទានបង្វិលបន្តផ្នែក សាជីវកម្មរយៈពេលខ្លី ដំណោះស្រាយសម្រាប់អ្នកចែកចាយ។

-ការទូទាត់ និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ ការផ្ទេរប្រាក់ សាវាបើកប្រាក់ បៀវត្ស JTR Connect (សេវាធនាគារសាជីវកម្ម តាមប្រព័ន្ធ អ៊ីនធឺណិត) ដំណោះស្រាយការភ្ជាប់សាជីវកម្ម។

ខ-សេវាកម្មធនាគារផ្នែកអាជីវកម្ម

សេវាកម្មធនាគារផ្នែកអាជីវកម្មរបស់យើងផ្តល់នូវការគាំទ្រ និងធ្វើការទាក់ទងទៅកាន់អាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យមនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ជួយឱ្យអាជីវកម្មរបស់ពួកគេមានការរីកចម្រើន និងមានការអភិវឌ្ឍន៍ល្អប្រសើរ។ ផ្នែកធនាគារអាជីវកម្ម គឺជាផ្នែកសេវាកម្មធនាគារដែលទើបត្រូវបានបង្កើតឡើងថ្មីនៅក្នុងធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ជាមួយនឹងការផ្តោតសំខាន់ទៅលើការផ្តល់ដំណោះស្រាយសេវាធនាគារឈានមុខគេសម្រាប់អាជីវកម្មខ្នាតតូច ឬសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានផ្តល់ជូននូវផលិតផលជាច្រើនសម្រាប់ដំណោះស្រាយទៅដល់អាជីវកម្មខ្នាតតូច ឬសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមទាំងកម្រិតមូលដ្ឋាន និងកម្រិតខ្ពស់ដែលក្នុងនោះរួមមានដូចជា សេវាឥណទានអាជីវកម្ម សេវាឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមសេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម រូបិយប័ណ្ណអន្តរជាតិ សេវាបើកប្រាក់ បៀវត្ស និងសេវាគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់។ ផ្នែកសេវាកម្មធនាគារសម្រាប់

អាជីវកម្មក៏បានបង្កើតឡើងនូវ "អង្គភាពឥណទានឯកទេស" ដែលក្នុងនោះផងដែរវាបុគ្គលិករបស់ធនាគារនឹងធ្វើការផ្តោតចម្បងទៅលើឥណទានដែលមានទ្រព្យធានាខ្ពស់។ អង្គភាពនេះផ្តល់ជូននូវការសម្រេចដ៏ឆាប់រហ័សទៅលើការស្នើសុំឥណទានពីសំណាក់អតិថិជនរបស់ធនាគារ រួមជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗដែលខាងធនាគារបានកំណត់ និងការរៀបចំប្រកបដោយភាពប្រកួតប្រជែង។ ធនាគារមានភាពជឿជាក់ថាសហគ្រាសជូនតូច និងមធ្យមដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ដូច្នេះយើងផ្តល់ការគាំទ្រ និងធ្វើការទាក់ទងទៅកាន់អាជីវកម្មខ្នាតតូចបំផុត និងមធ្យមក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដើម្បីផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ជួយឱ្យអាជីវកម្មរបស់ពួកគេមានការរីកចម្រើន និងអភិវឌ្ឍន៍ល្អប្រសើរ គឺជាចំណុចសំខាន់ដើម្បីរួមចំណែកក្នុង ការធានាចីរភាពកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។ ក្រុមការងាររបស់ធនាគារបានធ្វើការប្តេជ្ញាផ្តល់ជូនសេវាហិរញ្ញប្បទានដែលឆាប់រហ័ស និងភាពងាយស្រួលព្រមទាំងការយកចិត្តទុកដាក់លើការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្មតាមរយៈការកសាងភាពជាដៃគូរយៈពេលវែង ដោយផ្អែកលើទំនុកចិត្តដែលអាចឱ្យធនាគារទទួលបានការរីកចម្រើនជាមួយគ្នា។

ផលិតផល និងសេវាកម្ម

-គណនីធនាគារអាជីវកម្ម: គណនីមូលប្បទានបត្រជំនួញ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស គណនីគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់។

-សេវាកម្មឥណទាន: ឥណទានអាជីវកម្ម (ឥណទានលើសសមតុល្យ ឥណទានមានកាលកំណត់ ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល) ឥណទានដែលមានទ្រព្យធានាខ្ពស់។

-សេវាប្រតិបត្តិការ: សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ សេវាកម្មប្តូរប្រាក់ JTR Connect (សេវាធនាគារសាជីវកម្មតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត)។

គ-សេវាកម្មធនាគារផ្នែកបុគ្គលិក

បុគ្គលិករបស់ធនាគារ គឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់នៃយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដើម្បីធ្វើឱ្យស្ថាប័នមួយនេះកាន់តែមានភាពងាយស្រួល មានតុល្យភាព ល្អប្រសើរ និងផ្តោតលើសេវាកម្មជាធំ ដោយជួយដល់អតិថិជនក្នុងការឆ្លើយតបទៅនឹងបញ្ហាប្រឈមណាមួយ។ ផលលំបាកនានាដែលកើតមានក្នុងឆ្នាំ ២០២០ និងបន្តដល់ឆ្នាំ ២០២១ សេវាកម្មធនាគារសម្រាប់អតិថិជនបុគ្គលនៅតែបន្តការយកចិត្តទុកដាក់លើអតិថិជនរបស់ធនាគារ ដែលរងផលប៉ះពាល់សេដ្ឋកិច្ចពីជំងឺរាតត្បាតនៅទូទាំងសកល គឺCovid-19។ តម្រូវការរបស់អតិថិជនបានមានការផ្លាស់ប្តូរហើយ ធនាគាររបស់យើងបានព្យាយាមបំពេញតម្រូវការទាំងនោះអោយបាន។ ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានបន្តពង្រីកសាខាបន្ថែមទៀតហើយក្នុងពេលជាមួយគ្នានេះផងដែរ ធនាគារក៏អភិវឌ្ឍន៍សមត្ថភាពឌីជីថលអោយកាន់តែខ្លាំង និងប្រសើរជាងមុនដោយមានអតិថិជនសកម្មជាងពាក់កណ្តាលដែលកំពុងប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធឌីជីថល។

អតិថិជនជាអាទិភាព

ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដឹងថាអតិថិជនរបស់ធនាគារ គឺជាកត្តាដែលនាំឱ្យធនាគារឈានមកដល់ថ្ងៃនេះ ហើយធនាគារនឹងខិតខំប្រឹងប្រែងបន្តទៀតដើម្បីធានាថាតម្រូវការរបស់អតិថិជន គឺជាផ្នែកមួយនៃការកំណត់

យុទ្ធសាស្ត្រ និងអំពើរបៀបដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ។ ការយកអតិថិជនជាអាទិភាព គឺមិនមែនគ្រាន់តែជា យុទ្ធសាស្ត្រមួយមុខប៉ុណ្ណោះទេ ហើយថែមទាំងជាវិធីសាស្ត្រដែលធ្វើឱ្យយើងឈរជើងបាននៅក្នុងស្ថាប័ននេះ បាន។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានដំណើរការនៅក្នុងទីផ្សារដែលមានការប្រកួតប្រជែងខ្ពស់ក្នុងស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុ ដូច្នេះអតិថិជនអាចមានជម្រើសជាច្រើនក្នុងការជ្រើសរើសយកស្ថាប័នណាមួយដែលមានការផ្តល់ ផលិតផលស្រដៀងគ្នា។ ក្រុមការងាររបស់ធនាគារបានគិតគូររឹងមាំ និងគ្រប់ជ្រុងជ្រោយអំពីតម្រូវការរបស់ អតិថិជននិងចំណុចពិសេសរបស់ខ្លួនដែលមានភាពខុសប្លែកពីធនាគារដទៃ។ គោលដៅរបស់ធនាគារ គឺការធ្វើ អោយមានផ្នត់គំនិតអតិថិជនជាចម្បងទូទាំងធនាគារ។ ខាងធនាគារបានធានាថា នៅពេលដែលអតិថិជនបាន ទាក់ទងមកពួកគាត់ ពួកគាត់នឹងទទួលបានការស្វាគមន៍ពីបុគ្គលិកធនាគារដែលមានភាពរួសរាយរាក់ទាក់ និង ទទួលបានប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងមានប្រសិទ្ធភាព។ ស្ថាប័នរបស់យើងផ្ដោតលើដំណោះស្រាយដែលមាន ឥរិយាបថបង្ហាញថា អ្វីក៏អាចធ្វើបាន និងដោះស្រាយបាន។ ធនាគារបានទទួលការកើតសរសើរជាបន្តបន្ទាប់ពី សំណាក់អតិថិជនរហូតមក ហើយធនាគារក៏បានរក្សាទុកនូវរាល់ការកោតសរសើររបស់អតិថិជនផងដែរ។ អតិថិជនបានមានប្រសាសន៍ថា សេវាកម្មរបស់ធនាគារ គឺល្អប្រសើរនៅក្នុងទីផ្សារដោយសារធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានប្រកាន់ខ្ជាប់នូវផ្នត់គំនិត អតិថិជនជាចម្បងនៅទូទាំងធនាគារ។ លើសពីនេះទៀត ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានសម្ពោធជាផ្លូវការ និងដាក់ឱ្យដំណើរការសាខាថ្មីចំនួនពីរ គឺសាខាសែនសុខ និងសាខាច្បារ អំពៅ ព្រមទាំងសាខាវិមានឯករាជ្យ ដែលទើបតែជួសជុលរួចជាមួយនឹងរូបរាងថ្មីផងដែរ។ អតិថិជន Premier មានការស្ងប់ស្ងែង និងពេញចិត្តជាមួយនឹងសេវាកម្មធនាគាររបស់ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលប្រកបដោយឯកជន ភាព និងសេវាកម្មអាទិភាព។ ស្របពេលជាមួយនឹងការពង្រីកសាខាបន្ថែមដែលកំពុងតែពេញនិយមនៅក្នុងទី ផ្សារក៏ធនាគារ នៅតែបន្តវិនិយោគ និងធ្វើឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងលើសមត្ថភាពប្រព័ន្ធដីជម្រកផងដែរ។ ប្រព័ន្ធ ដីជម្រកនេះ គឺកាន់តែមានសារៈសំខាន់ក្នុងអំឡុងពេលជំងឺ រាតត្បាតសកល Covid-19 ពីព្រោះអតិថិជនរបស់ ធនាគារមិនអាចមកសាខាធ្វើប្រតិបត្តិការបានទេពួកគាត់ចាំបាច់ត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការពីផ្ទះ។ ធនាគារនឹងបន្តវិនិយោគ និងអភិវឌ្ឍន៍លើប្រព័ន្ធដីជម្រកនេះឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើងថែមទៀតដើម្បីធានាថាអតិថិជន គឺទទួលបាននូវ ភាពងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគ្រប់ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែង។

ការរីកចម្រើននៃអាជីវកម្ម

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ 2021 គឺជាពេលវេលាលំបាកសម្រាប់ធនាគារ។ ទោះបីជាមានបញ្ហាប្រឈមក៏ដោយក៏ ធនាគារបានឃើញកំណើននៃប្រាក់បញ្ញើ របស់អតិថិជនមានការកើនឡើង និងការកើនឡើងនៃអតិថិជនថ្មី លើសពី 30% ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ ផ្នត់គំនិតដែលយកអតិថិជនជាចម្បងរបស់ធនាគារ គឺជាសមាសធាតុដ៏ សំខាន់ក្នុងការធ្វើឱ្យអាជីវកម្មមានភាពរីកចម្រើន។ ប៉ុន្តែធនាគារនឹងធ្វើឱ្យលើសពីការរំពឹងទុក និងកាន់តែប្រសើរ ជាងនេះ ដើម្បីជំរុញអតិថិជនឱ្យគ្រលប់មករកសេវាកម្មធនាគារម្តងទៀត។ ធនាគារបានការកែសម្រួលផលិតផល ផ្នែកសេវាកម្ម Premier ជាមួយនឹងគណនី Premier និងគណនី Premier Savings ដើម្បីធ្វើឱ្យកាន់តែមានភាព ទាក់ទាញ និងមានភាពប្រកួតប្រជែងក្នុងទីផ្សារ។ បច្ចុប្បន្នធនាគារក៏កំពុងតែកែសម្រួលលើដំណើរការដែល

មានភាពស្មុគស្មាញដល់អតិថិជនកាន់តែប្រសើរឡើង និងងាយស្រួលជាងមុន។ ចំពោះអតិថិជនឥណទាន ខាងធនាគារនឹងសហការជាមួយបុរី និងដៃគូថ្មីៗជាច្រើនទៀតតាមរយៈកម្មវិធី Alliance Program។ ធនាគារ បានផ្តល់ការគាំទ្រអតិថិជនឥណទានដែលរងផលប៉ះពាល់ពីជំងឺរាតត្បាតសកល Covid-19 តាមរយៈការរៀបចំ ឡើងវិញនូវរចនាសម្ព័ន្ធកម្ចីដើម្បីជួយសម្រួលបន្ទុកអតិថិជន។ សេវាធនាគារសម្រាប់បុគ្គលដ៏គួរឱ្យទុកចិត្តបំផុត នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយគោលដៅរបស់ធនាគារនៅតែបន្តធ្វើយ៉ាងណា ដើម្បីប្រែក្លាយទៅជាសេវាធនាគារ បុគ្គលដ៏គួរឱ្យទុកចិត្តបំផុតនៅក្នុងប្រទេស។ ធនាគារបានរៀបចំផលិតផល និងសេវាកម្មស្របទៅតាមតម្រូវការ របស់អតិថិជន។ ធនាគារផ្តល់នូវបទពិសោធន៍ និងការពិគ្រោះយោបល់ដ៏ល្អបំផុតជូនអតិថិជន។ ខាងធនាគារ នឹងផ្តោតទៅលើចំណុចអាទិភាពសំខាន់ៗ ដើម្បីផ្តល់ជូនសេវាកម្មឱ្យកាន់តែប្រសើរ ហើយធនាគារក៏សង្ឃឹមថា លោកអ្នកនឹងនៅតែបន្តគាំទ្របន្តទៀត។

៣.១.៣ បេសកកម្ម និងទស្សនវិស័យរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់
បេសកកម្ម

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់គឺជាធនាគារបរទេសដ៏ធំមួយក្នុងចំណោមធនាគារបរទេសដទៃទៀតដែល មានក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលបានផ្តល់នូវសេវាកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដ៏ល្អឥតខ្ចោះទៅកាន់ប្រជាជននៅកម្ពុជា និងជនបរទេសដែលកំពុងរស់នៅ និងធ្វើការក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ បេសកកម្មរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់ជូននូវ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាមួយនឹងការតាំងចិត្តសម្រាប់អតិថិជនជាបុគ្គល ,អតិថិជនអាជីវកម្ម និងអតិថិជនដែលជា ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មធំៗក្នុងការទទួលបានការរីកចម្រើនជាមួយគ្នាទៅវិញទៅមក។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះ គុណតម្លៃ របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់គឺការផ្តោតទៅលើអតិថិជនជាចម្បង "Customer First"។ ទស្សនៈសាជីវកម្ម ជាសកលរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺការបង្ហាញពីការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ខ្លួនក្នុងការសម្រេចឲ្យបាននូវកំណើនអាជីវកម្ម ប្រកបដោយចីរភាពសម្រាប់ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ដើម្បីសម្រេចបាននូវសក្តានុពលពេញលេញរបស់ខ្លួនដែលមាន ទស្សនៈដូចខាងក្រោម៖

“សម្រាប់អតិថិជន, ភាគហ៊ុននិក, និង ខ្លួនយើងផ្ទាល់, យើងនឹងបន្តការខំប្រឹងប្រែងដោយឆ្លើយតបឲ្យ បានឆាប់រហ័ស ក្នុងការកែប្រែស្ថានភាព និង ការប្រកួតប្រជែងដើម្បីអនាគតដ៏ល្អសម្រាប់ពិភពលោក”

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់នឹងធ្វើឲ្យមានការរីកចម្រើន និងវិនិយោគលើផលិតផល និងសេវាកម្មដែលធ្វើ សេវាកម្មធនាគារកាន់តែមានភាពងាយស្រួលជាងមុន។ ធនាគារបានប្តូរឈ្មោះ ប៉ុន្តែមុខមាត់ដែលមានភាពរុះ រាយរាក់ទាក់នៅតែរក្សាដដែល និងផ្តល់តម្លៃដល់អតិថិជនរបស់ធនាគារជាប់ជានិច្ច។ ធនាគារបានផ្តល់ជូននូវ សេវាកម្មទូទាំងប្រទេសទាំងមូលរួមជាមួយនឹងបុគ្គលិកដែលមានបទសោធន៍ខ្ពស់ និងមានជំនាញដ៏ពូកែដើម្បី ផ្តល់សេវាសកម្មប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈមានសុវត្ថិភាពនិងទៅតាមតម្រូវការអតិថិជនរបស់យើង។

ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់នឹងផ្តល់សេវាលំដាប់ពិភពលោក និងពង្រឹងលើកេរ្តិ៍ដំណែលបង្កើតថ្មី និងទំនើបកម្ម សេវាកម្មធនាគារដ៏មានមោទនភាពនៅកម្ពុជា ។

ទស្សនៈវិស័យ

ទស្សនៈវិស័យរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺជាធនាគារបរទេសធំមួយនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុលំដាប់ពិភពលោកជូនប្រជាជនកម្ពុជា និងជនបរទេសដែលរស់នៅ និងធ្វើការនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានទទួលពានរង្វាន់ និងបានលទ្ធផលសម្រេចជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន៖

- ទទួលពានរង្វាន់ ស្ថាប័នការងារល្អបំផុតក្នុងវិស័យធនាគារ នៅកម្ពុជា ឆ្នាំ២០២១ ពី International ហិរញ្ញវត្ថុ។
- ទទួលពានរង្វាន់ ស្ថាប័នការងារល្អបំផុត នៅអាស៊ី ឆ្នាំ២០២១។
- ទទួលពានរង្វាន់ធនាគារឆ្នើម ដែលផ្តោតលើការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជនជាចម្បងពី Global Business Outlook (GBO) ជាទស្សនាវដ្តីពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិមួយដ៏ល្បីល្បាញដែលមានទីតាំងនៅចក្រភពអង់គ្លេស។
- ទទួលពានរង្វាន់ ស្ថាប័នការងារល្អបំផុតនៅក្នុងវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា ឆ្នាំ២០២១ ពី International ពានរង្វាន់ហិរញ្ញវត្ថុ។

៣.១.៤ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង

រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ J Trust Royal Plc. ត្រូវបានបែងចែកជាពីររចនាសម្ព័ន្ធចំង រួមមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (Board of Director) និងនាយកគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ (Chief Executive Management) ធនាគារ J Trust Royal Plc. ត្រូវបានដឹកនាំដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលមានតួនាទី 50 ក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការទូទៅ ជាអ្នកផ្តល់យោបល់ប្រឹក្សា និងជាអ្នកអនុម័តទៅលើផែនការយុទ្ធសាស្ត្រនានា ដើម្បីធានាលើការឆ្ពោះទៅរកភាពជ័យ និងវិវឌ្ឍភាពរបស់ធនាគារ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសមាជិកចំនួន៩រូប ដែលបែងចែកជា៣ថ្នាក់ធំៗរួមមាន នាយកគ្រប់គ្រង (Chairmen) ១រូប, អ្នកដឹកនាំ (Director) ៦រូប, អ្នកដឹកនាំឯករាជ្យ (Independent Director) ២រូប។

រចនាសម្ព័ន្ធក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ J Trust Royal Plc.

Board of Director

Neak Okhna Kit Meng

Chairman



Mr. William Mark Hanna

Director

Mr. Christopher Donald Tiffin

Director

Mr. Toru Myochin

Director

Mr. Yuki Blair

Director

Mr. Makoto Kurokawa

Director

Mr. Ryuichi Atsuta

Director

Ms. Ratana Phurik-Callebaut

Independent Director

Mr. Simon John Perkins

Independent Director

ក្រៅពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មាននាយកប្រតិបត្តិជាច្រើនរូបដែលស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលខាងលើ។ នាយកប្រតិបត្តិមានសមាជិកជា ១៣រូបដែលស្ថិតនៅក្រោមការគ្រងគ្រងរបស់នាយកប្រតិបត្តិ និងនាយករងផ្នែកប្រតិបត្តិ រីឯប្រធានប្រតិបត្តិ ១២រូបទៀតមានតួនាទីគ្រប់គ្រងទៅតាមមុខងាររៀងៗខ្លួន។ នាយកប្រតិបត្តិទាំង ១៣ រូបត្រូវបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងម៉ត់ចត់ទៅលើការគ្រងគ្រងហានិភ័យដោយមន្ត្រីផ្នែកហានិភ័យដែលមានតួនាទី ក្នុងការធានាថាហានិភ័យត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងគ្រប់គ្រងទាន់ពេលវេលា។

គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ

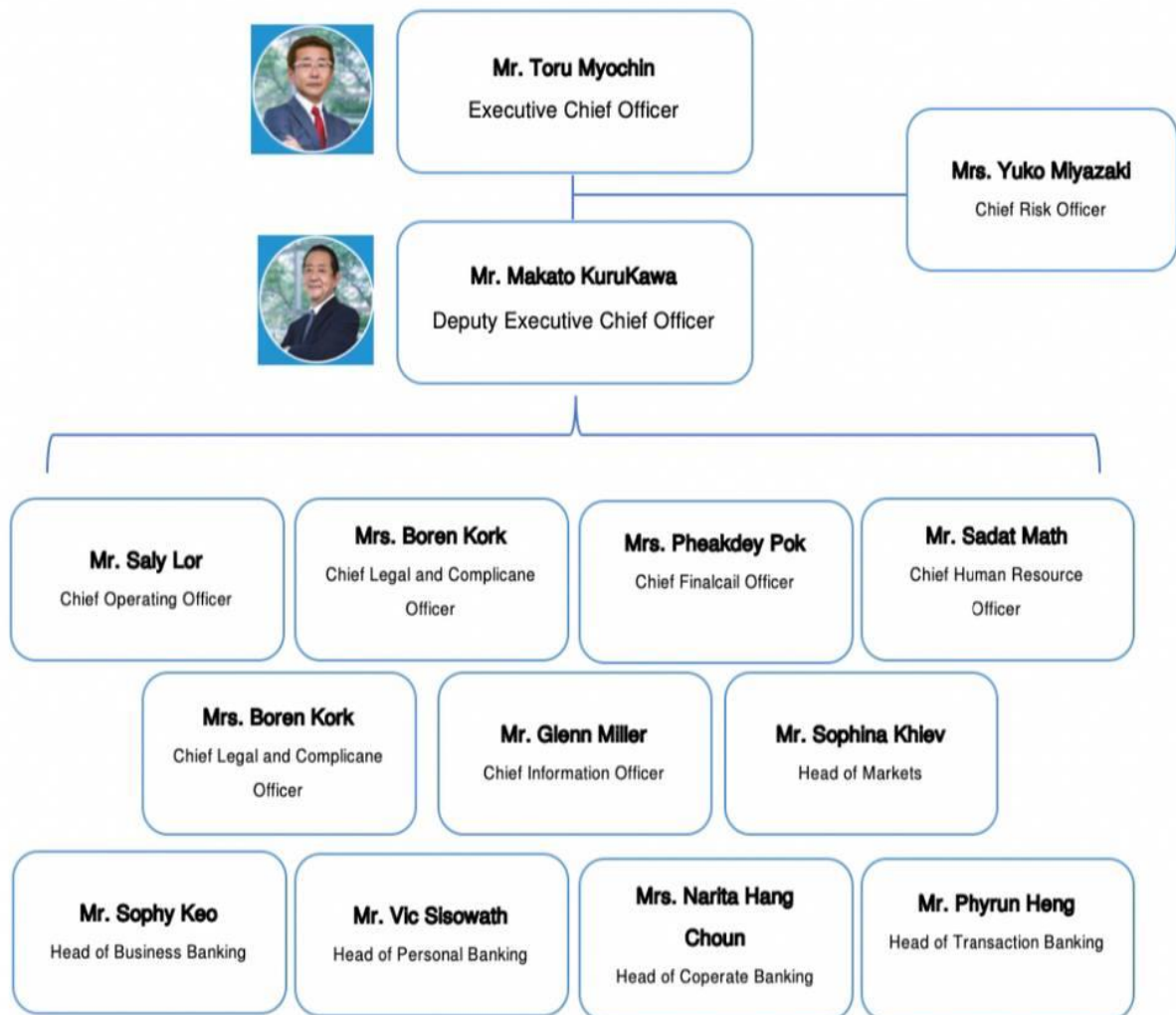


ឈ្មោះអង្គប្រឹក្សា

1. លោក ឌឿន សុភិណ្ណ
2. លោក ហែ សុភី
3. លោកស្រី ហង់ ជួន ណារីតា
4. លោក សុខុម វិក
5. លោក ឃាង ស៊ុណា
6. លោក ហ៊ុន សាវណ្ណ
7. លោក TORU MYOCHIN
8. លោកស្រី YUKO MIYAZAKI
9. លោកស្រី ប៊ុក ភក្តី
10. លោក ធុត សាវី
11. លោក MAKOTO KUROKAWA
12. លោក GLENN MILLER
13. លោកស្រី ឆក ប្រម៉ែ

រចនាសម្ព័ន្ធនាយកគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារ J Trust Royal Plc.

Chief Executive Management



៣.២ សមាសភាពរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

៣.២.១ របាយការណ៍លទ្ធផល

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់		
របាយការណ៍លទ្ធផល		
សម្រាប់បំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និង ២០២១		
ឈ្មោះគណនី	2021	2020
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ		
ចំណូលពីការប្រាក់	63,046,237	42,389,949
ចំណាយលើការប្រាក់	(23,199,824)	(10,059,742)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	39,846,413	32,330,207
ចំណូលកម្រៃជើងសារសុទ្ធ	5,496,906	5,211,457
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ	45,343,319	37,541,664
ចំណាយលើបុគ្គលិក	(16,120,207)	(14,160,200)
ចំណាយរំលស់	(2,639,042)	(2,297,932)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	(14,270,633)	(11,532,138)
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុប	(33,029,882)	(27,990,270)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការមុនឱនភាពនៃតម្លៃ	12,313,437	9,551,394
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	(310,135)	(2,339,029)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	12,003,302	7,212,365
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(3,700,297)	(3,270,445)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	8,303,005	3,941,920
លទ្ធផលចំណេញ		
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	0	0
លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	8,303,005	3,941,920

៣.២.២ តារាងតុល្យការ

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ តារាងតុល្យការ សម្រាប់បំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និង ២០២១		
ឈ្មោះគណនី	2021	2020
ទ្រព្យសកម្ម		
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	305,662,603	243,202,985
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	8,372,728	32,041,811
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	71,188,940	64,507,602
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់ អតិថិជន សុទ្ធ	904,243,203	690,817,883
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10,934,458	9,824,577
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	13,438,152	189,534
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	6,035,873	3,613,391
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	6,821,459	2,802,257
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	1,859,594	2,008,625
ទ្រព្យសកម្មសរុប	1,328,557,010	1,049,008,665
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន		
បំណុល		
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	869,822,669	639,596,323
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	209,912,913	170,817,789
ប្រាក់កម្ចី	0	6,531,716
បំណុលភតិសន្យា	7,151,049	3,121,721
បំណុលផ្សេងៗ	4,800,860	1,946,167

សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	388,034	152,627
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	2,874,254	1,461,051
សំវិធានធនលើកិច្ចសន្យាក្រៅតារាង-តុល្យការ	575,383	652,428
បំណុលសរុប	1,095,525,162	824,279,822
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន		
ដើមទុន	75,000,000	75,000,000
ទុនបម្រុងទូទៅ	101,000,000	888,000,000
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	4,674,518	3,618,950
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	52,357,330	58,109,893
ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	0	0
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប	233,031,848	224,728,843
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន	1,328,557,010	1,049,008,665

៣.៣ វិធីនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ លេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

៣.៣.១ វិធីនៃការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមដំណើរការ

បម្រែបម្រួលទឹកប្រាក់ = ទឹកប្រាក់ឆ្នាំដែលធ្វើការវិភាគ-ទឹកប្រាក់នៃឆ្នាំគោល
 Amounts change = Analysis Period Amount- Base Period Amount

ការប្រែប្រួលជាភាគរយ = $\frac{\text{បម្រែបម្រួលជាទឹកប្រាក់(Amount change)}}{\text{ទឹកប្រាក់នៃឆ្នាំគោល(Period Amount)}} \times 100\%$

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ការវិភាគរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមជួរដេក សម្រាប់បំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និង ២០២១				
ឈ្មោះគណនី	2021	2020	គំលាត(Variance)	
			USD	%
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ				
ចំណូលពីការប្រាក់	63,046,237	42,389,949	20,656,288	49%
ចំណាយលើការប្រាក់	(23,199,824)	(10,059,742)	(13,140,082)	131%
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	39,846,413	32,330,207	7,516,206	23%
ចំណូលកម្រៃជើងសារសុទ្ធ	5,496,906	5,211,457	285,449	5%
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ	45,343,319	37,541,664	7,801,655	21%
ចំណាយលើបុគ្គលិក	(16,120,207)	(14,160,200)	(1,960,007)	14%
ចំណាយរំលស់	(2,639,042)	(2,297,932)	(341,110)	15%
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	(14,270,633)	(11,532,138)	(2,738,495)	24%
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុប	(33,029,882)	(27,990,270)	(5,039,612)	18%
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការមុនឱនភាពនៃ- តម្លៃ	12,313,437	9,551,394	2,762,043	29%
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃលើ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	(310,135)	(2,339,029)	2,028,894	-87%
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	12,003,302	7,212,365	4,790,937	66%
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(3,700,297)	(3,270,445)	(429,852)	13%
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	8,303,005	3,941,920	4,361,085	111%
លទ្ធផលចំណេញ/(ខាត)លម្អិត- ផ្សេងៗ				
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	0	0		
លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ	8,303,005	3,941,920	4,361,085	111%

ផ្អែកតាមរបាយការណ៍លទ្ធផលខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា ៖

-ចំណូលការប្រាក់ (Interest Income) ៖ យើងឃើញថាចំណូលការប្រាក់ក្នុងឆ្នាំ២០២១ មានការកើនឡើងប្រមាណ USD 20,656,288 បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២០ ដោយសារការបញ្ចេញកម្ចី ឥណទានរបស់ធនាគារមានការកើនឡើង។

-ចំណាយការប្រាក់ (Interest Expense) ៖ យើងឃើញថាចំណាយការប្រាក់ក្នុងឆ្នាំ២០២១ មានការកើនឡើងប្រមាណ USD 13,140,082 បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២០ ដោយសារកំណើនចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងប្រាក់បញ្ញើចរន្ត។

-ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ (Net Interest Income) ៖ យើងឃើញថាចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានការកើនឡើងប្រមាណ USD 7,516,206ស្មើនឹង23% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២០។

-ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ (Fee and commission income) ៖ យើងឃើញថាចំណូលកម្រៃ និងជើងសារក្នុងឆ្នាំ២០២១ មានការកើនឡើងប្រមាណ USD 285,449 បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០២០ ដោយសារតែកំណើនកម្រៃជើងសារលើប្រាក់បញ្ញើ ចំណូលពីឥណទាន និងចំណូលពីការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ចេញទៅក្រៅប្រទេស និងក្នុងប្រទេស។

-ចំណាយបុគ្គលិក (Personnel Expenses) ៖ យើងឃើញថាចំណាយបុគ្គលិកក្នុងឆ្នាំ២០២១ មានការកើនឡើងប្រមាណ USD 1,960,007 បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២០ ដោយសារបុគ្គលិកមានចំនួនច្រើនជាងមុនប្រាក់បៀវត្សកើនខ្ពស់ជាងមុន និងផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍បន្ថែមពីធនាគារកាន់តែប្រសើរឡើង។

-ចំណាយរំលស់ (Depreciation and Amortization) ៖ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ចំណាយប្រតិបត្តិការមានចំនួន USD 2,297,932ហើយនៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន USD 2,639,042យើងសង្កេតឃើញថាចំណាយរំលស់មានការកើនឡើង USD 341,110ស្មើនឹង 15%។

-ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ (Profit before Income Tax) ៖ នៅឆ្នាំ២០២០ និងឆ្នាំ២០២១ មានចំនួនរៀងគ្នា USD 7,212,365 និងUSD 12,003,302 ។ ពីឆ្នាំ ២០២០ មកឆ្នាំ ២០២១ ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធមានការកើនឡើងចំនួនUSD 4,790,937 ដែលស្មើនឹង 66% ហើយការដែលកើនឡើងនេះបណ្តាលមកពីចំណូលលើការប្រាក់មានការកើនឡើង និងសំវិធានធនឥណទានមានការកើនឡើងច្រើន។

-ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ (Other operating expenses) ៖ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ ចំណាយប្រតិបត្តិការមានចំនួន USD 3,941,920 ហើយ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន USD 8,303,005 យើងសង្កេតឃើញថាចំណាយប្រតិបត្តិការមានការកើនឡើង USD 4,361,085 ស្មើនឹង 111%។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ការវិភាគតារាងតុល្យការតាមជួរដេក សម្រាប់បំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និង ២០២១				
ឈ្មោះគណនី	2021	2020	គំណាត់ (Variance)	
			USD	%
ទ្រព្យសកម្ម				
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	305,662,603	243,202,985	62,459,618	26%
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	8,372,728	32,041,811	(23,669,083)	-74%
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	71,188,940	64,507,602	6,681,338	10%
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់- អតិថិជន សុទ្ធ	904,243,203	690,817,883	213,425,320	31%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10,934,458	9,824,577	1,109,881	11%
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	13,438,152	189,534	13,248,618	6990%
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	6,035,873	3,613,391	2,422,482	67%
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	6,821,459	2,802,257	4,019,202	143%
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	1,859,594	2,008,625	(149,031)	-7%
ទ្រព្យសកម្មសរុប	1,328,557,010	1,049,008,665	279,548,345	27%
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
បំណុល				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	869,822,669	639,596,323	230,226,346	36%
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថាន-ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	209,912,913	170,817,789	39,095,124	23%
ប្រាក់កម្ចី	0	6,531,716	(6,531,716)	-100%
បំណុលកតិសន្យា	7,151,049	3,121,721	4,029,328	129%
បំណុលផ្សេងៗ	4,800,860	1,946,167	2,854,693	147%
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍ និយោជិត	388,034	152,627	235,407	154%

បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	2,874,254	1,461,051	1,413,203	97%
សំវិធានធនលើកិច្ចសន្យាក្រៅតារាង-តុល្យការ	575,383	652,428	(77,045)	-12%
បំណុលសរុប	1,095,525,162	824,279,822	271,245,340	33%
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
ដើមទុន	75,000,000	75,000,000	0	0%
ទុនបម្រុងទូទៅ	101,000,000	888,000,000	(787,000,000)	-89%
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	4,674,518	3,618,950	1,055,568	29%
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	52,357,330	58,109,893	(5,752,563)	-10%
ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	0	0	0	0%
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប	233,031,848	224,728,843	8,303,005	4%
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន	1,328,557,010	1,049,008,665	279,548,345	27%

ផ្អែកតាមតារាងតុល្យការខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

-សាច់ប្រាក់ (Cash on hand) ៖ យើងឃើញថាសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃក្នុងឆ្នាំ២០២១មានការកើនឡើងប្រមាណ USD 62,459,618 បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២០ដោយសារប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនមានការកើន និងសាច់ប្រាក់ក្នុងឃ្លាំងមានការកើនផងដែរ។

-ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា៖ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២១ ចំនួន USD 8,372,728 ហើយនៅក្នុង ឆ្នាំ ២០២០ មានចំនួន USD 32,041,811យើងសង្កេតឃើញថាសមតុល្យនៅធនាគារមានការកើនថយចុះ USD 23,669,083 ស្មើនឹង 74%។

-ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់៖ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ ចំនួន USD 64,507,602 ហើយ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន USD 71,188,940 យើងសង្កេតឃើញថាសមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានការកើនឡើង USD 6,681,338 ស្មើនឹង 10% ។

-ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ (Property and equipment) ៖ យើងឃើញថាទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានការកើនប្រមាណ USD 2,422,482 បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២០ដោយសារខាងធនាគារមានការទិញចូលនូវអចលនទ្រព្យបន្ថែមទៀត។

-ទ្រព្យសកម្មសរុប៖ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ ចំនួន USD 1,049,008,665 ហើយ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន USD 1,328,557,010 យើងសង្កេតឃើញថា សរុបទ្រព្យសកម្មមានការកើនឡើង USD 279,548,345 ស្មើនឹង 27%។

-បំណុលសរុប៖ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ចំនួន USD 824,279,822 ហើយនៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន USD 1,095,525,162 យើងសង្កេតឃើញថាបំណុលសរុបមានការកើនឡើង USD 271,245,340 ស្មើ នឹង 33%។

-មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប ៖ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ ចំនួន USD 224,728,843 ហើយនៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន USD 233,031,848 យើងសង្កេតឃើញថាមូលធនសរុបមានការកើនឡើង USD 8,303,005 ស្មើ នឹង 4%។

-សរុបបំណុលនិង មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន ៖ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ ចំនួន USD 1,049,008,665 ហើយនៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន USD 1,328,557,010 យើងសង្កេតឃើញថាមូលធនសរុប មានការកើនឡើង USD 152,486,206 ស្មើនឹង 27%។

៣.៣.២ វិធីសាស្ត្រវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមជួរឈរ

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ការវិភាគរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមជួរឈរ សម្រាប់បំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និង ២០២១				
ឈ្មោះគណនី	2021		2020	
	USD	%	USD	%
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ				
ចំណូលពីការប្រាក់	63,046,237	100%	42,389,949	100%
ចំណាយលើការប្រាក់	(23,199,824)	-37%	(10,059,742)	-24%
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	39,846,413	63%	32,330,207	76%
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ	5,496,906	9%	5,211,457	12%
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ	45,343,319	72%	37,541,664	89%
ចំណាយលើបុគ្គលិក	(16,120,207)	-26%	(14,160,200)	-33%
ចំណាយរំលស់	(2,639,042)	-4%	(2,297,932)	-5%
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	(14,270,633)	-23%	(11,532,138)	-27%
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុប	(33,029,882)	-52%	(27,990,270)	-66%
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការមុនឱនភាពនៃតម្លៃ	12,313,437	20%	9,551,394	23%
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃលើឧបករណ៍				
ហិរញ្ញវត្ថុ	(310,135)	0%	(2,339,029)	-6%
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	12,003,302	19%	7,212,365	17%
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(3,700,297)	-6%	(3,270,445)	-8%
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	8,303,005	13%	3,941,920	9%
លទ្ធផលចំណេញ/(ខាត) លម្អិតផ្សេងៗ				
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	0		0	
លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	8,303,005	13%	3,941,920	9%

ផ្អែកតាមតារាងតុល្យការខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

- ចំណាយពីការប្រាក់៖ យើងឃើញថាចំណាយលើការប្រាក់ជាភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន 37% និងឆ្នាំ ២០២០ មាន 24% មានការកើនឡើងនឹងចំណូលសរុប ១០០%។ ភាគរយចំណាយលើការប្រាក់ក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានការកើនឡើងដោយសារចំណាយលើការប្រាក់ក្នុងឆ្នាំមានការកើនឡើង។

-ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់ ៖ យើងឃើញថាចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់ជាភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន 63% និងឆ្នាំ ២០២០មាន76%ធៀបនឹងចំណូលសរុប១០០%។ ភាគរយចំណូលសុទ្ធមានការថយចុះដោយសារ ចំណូលពីការប្រាក់មានការថយ។

-ចំណូលពីកម្រៃជើងសារ៖ យើងឃើញថាចំណូលពីកម្រៃជើងសារភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន 9% និងឆ្នាំ ២០២០ មាន 12% ធៀបនឹងចំណូលសរុប ១០០%។ ភាគរយចំណូលពីកម្រៃជើងសារនៅឆ្នាំ២០២១មាន ការថយចុះ។

-ចំណាយបុគ្គលិក៖ យើងឃើញថាចំណាយបុគ្គលិកភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន 27% និងឆ្នាំ ២០២០ មាន 33%ធៀបនឹងចំណូលសរុប១០០%។ ភាគរយចំណាយបុគ្គលិកមានការថយចុះពិតមែន គឺដោយសារ ចំណូលការប្រាក់សរុបខ្ពស់ទើបភាគរយតិចតែកំណើនចំនួនទឹកប្រាក់កើនធម្មតាតាមអត្រាកំណើនបុគ្គលិក។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់				
ការវិភាគតារាងតុល្យការតាមជួរឈរ				
សម្រាប់បំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និង ២០២១				
ឈ្មោះគណនី	2021		2020	
	USD	%	USD	%
ទ្រព្យសកម្ម				
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	305,662,603	23%	243,202,985	23%
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	8,372,728	1%	32,041,811	3%
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	71,188,940	5%	64,507,602	6%
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន				
សុទ្ធ	904,243,203	68%	690,817,883	66%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10,934,458	1%	9,824,577	1%
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	13,438,152	1%	189,534	0%
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	6,035,873	0%	3,613,391	0%
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	6,821,459	1%	2,802,257	0%
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	1,859,594	0%	2,008,625	0%
ទ្រព្យសកម្មសរុប	1,328,557,010	100%	1,049,008,665	100%
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន				

បំណុល				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	869,822,669	65%	639,596,323	61%
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាន- ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	209,912,913	16%	170,817,789	16%
ប្រាក់កម្ចី	0		6,531,716	1%
បំណុលកតិសន្យា	7,151,049	1%	3,121,721	0%
បំណុលផ្សេងៗ	4,800,860	0%	1,946,167	0%
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	388,034	0%	152,627	0%
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	2,874,254	0%	1,461,051	0%
សំវិធានធនលើកិច្ចសន្យាក្រៅតារាង- តុល្យការ	575,383	0%	652,428	0%
បំណុលសរុប	1,095,525,162	82%	824,279,822	79%
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
ដើមទុន	75,000,000	6%	75,000,000	7%
ទុនបម្រុងទូទៅ	101,000,000	8%	888,000,000	85%
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	4,674,518	0%	3,618,950	0%
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	52,357,330	4%	58,109,893	6%
ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	0		0	
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប	233,031,848	18%	224,728,843	21%
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន	1,328,557,010	100%	1,049,008,665	100%

ផ្អែកតាមតារាងតុល្យការខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

-សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ៖ យើងឃើញថាសាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃជាភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន 23% និង ឆ្នាំ ២០២០មាន 23% បើធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប ១០០%។ ចំពោះភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ និងឆ្នាំ ២០២០ មិន មានការប្រែប្រួលទេ។

-ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ៖ យើងឃើញថាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនជា ភាគរយឆ្នាំ ២០២១ មាន68% និងឆ្នាំ ២០២០ មាន66% បើធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប ១០០%។ ចំពោះ ភាគ រយក្នុងឆ្នាំ២០២១ មានអត្រាខ្ពស់ជាងឆ្នាំ២០២០តិចតួចដោយសារធនាគារមិនសូវបានបញ្ចេញឥណទានជូន អតិថិជនច្រើនទេ។

-ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ៖ យើងឃើញថាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនជាភាគរយឆ្នាំ ២០២១ មាន១% និងឆ្នាំ ២០២០ មាន ១% បើធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប ១០០%។ ចំពោះភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ និងឆ្នាំ ២០២០ មិនមានការប្រែប្រួលទេ។

-ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ៖ យើងឃើញថាសាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃជាភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន ០% និងឆ្នាំ ២០២០ មាន ០% បើធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប ១០០%។

-ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន៖ យើងឃើញថាប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន 65% និងឆ្នាំ ២០២០មាន 61% បើធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប ១០០%។ ចំពោះភាគរយក្នុង ឆ្នាំ ២០២១ មានអត្រាខ្ពស់ជាងឆ្នាំ ២០២០បន្តិច។

៣.៣.៣វិធីវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមអនុបាត

* លទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញ (Profit abilities Ratio)

ក. អត្រាចំណេញលើទ្រព្យសម្បត្តិ (Return On Asset Ratio)

Return on Asset Ratio =	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Assets}}$
-------------------------	---

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ	8,303,005	3,941,920
ទ្រព្យសកម្ម	1,328,557,010	1,049,008,665
អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើទ្រព្យសកម្ម	62%	38%

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

ទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ២០២១ ស្មើនឹង 62% មានន័យថាធនាគារប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម \$100 នោះ ធនាគារនឹង ទទួលបានប្រាក់ចំណេញ \$ 62។ ក្នុងឆ្នាំ ២០២០ អត្រាចំណេញលើទ្រព្យសកម្មស្មើនឹង 38% មានន័យថា ធនាគារប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម \$១០០ នោះធនាគារនឹងទទួលបានប្រាក់ចំណេញ \$38។ ការបកស្រាយលទ្ធផលនៃការវិភាគ តាមការវិភាគខាងលើបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា លទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញលើទ្រព្យសកម្មនៅឆ្នាំ២០២១ មានការឡើង 24% ដោយសារការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មមានការថយចុះពីឆ្នាំ ២០២០ ទៅឆ្នាំ ២០២១ ដែលជាហេតុធ្វើឲ្យលទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញមានការកើនឡើង។

ខ. អត្រាប្រាក់ចំណេញលើទ្រព្យរបស់ម្ចាស់(Return On Equity)

Return On Equity Ratio =	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Average Total Equity}}$
--------------------------	---

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ	8,303,005	3,941,920
ទ្រព្យរបស់ម្ចាស់សរុប	233,031,848	224,728,843
អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើទ្រព្យសកម្ម	3.57%	1.76%

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

-ឆ្នាំ២០២០: អត្រាចំណេញលើទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ស្មើនឹង 1.76% មានន័យថាធនាគារប្រើប្រាស់ទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ \$១ នោះធនាគារនឹងទទួលបានប្រាក់ចំណេញ \$0,0176។

-ឆ្នាំ២០២១: អត្រាចំណេញលើទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ស្មើនឹង 3.57% មានន័យថាធនាគារប្រើប្រាស់ទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ \$១ នោះធនាគារនឹងទទួលបានប្រាក់ចំណេញ \$0,0357។ សរុបមកការបកស្រាយលទ្ធផលនៃការវិភាគខាងលើបង្ហាញឲ្យឃើញថា លទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញលើទ្រព្យរបស់ម្ចាស់នៅ ឆ្នាំ២០២១ មានការកើនឡើងតិចតួច។

គ. អនុបាតប្រាក់ចំណេញ (Profit Margin)

Profit Margin Ratio =	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Total Income}}$
-----------------------	---

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ	8,303,005	3,941,920
ប្រាក់ចំណូលសរុប	12,003,302	7,212,365
អនុបាតប្រាក់ចំណេញសរុប	69%	55%

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

-ឆ្នាំ២០២០ : អនុបាតប្រាក់ចំណេញស្មើនឹង 55% មានន័យថា ចំណូលសរុប \$១ ធនាគារទទួលបានប្រាក់ចំណេញពិត \$0,55។

-ឆ្នាំ២០២១ : អនុបាតប្រាក់ចំណេញស្មើនឹង 69% មានន័យថាចំណូលសរុប \$១ ធនាគារទទួលបានប្រាក់ចំណេញពិត \$0.69។ តាមការវិភាគខាងលើបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា អនុបាតប្រាក់ចំណេញនៅឆ្នាំ២០២១ ខ្ពស់ជាងឆ្នាំ២០២០ ចំនួន 14%។

* អនុបាតសន្ទនីយ៍ (Liquidity Ratio)

ក. អនុបាតចរន្ត (Current Ratio)

Current Ratio =	$\frac{\text{Current Assets}}{\text{Current liabilities}}$
-----------------	--

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	305,662,603	243,202,985
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	904,243,203	690,817,883
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10,939,458	9,824,577
សរុបទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លី	1,220,845,264	943,845,445
បំណុលរយៈពេលខ្លី	874,623,529	641,542,490
អនុបាតសកម្ម	140%	147%

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

អនុបាតចរន្តក្នុងឆ្នាំ២០២១ មាន140% និងឆ្នាំ២០២០ មាន147% នោះមានន័យថាធនាគារមានលទ្ធភាពទូទាត់បំណុលរយៈពេលខ្លីបានតាមរយៈទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លីមានប្រសិទ្ធភាព 100%។

*អនុបាតសាច់ប្រាក់ធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើសរុប (Cash to Deposits Ratio)

$$\text{អនុបាតសាច់ប្រាក់ធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើ} = \frac{\text{សាច់ប្រាក់(cash on hand)}}{\text{ប្រាក់បញ្ញើសរុបពីអតិថិជន(deposit from customer)}}$$

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	305,662,603	243,202,985
ប្រាក់បញ្ញើសរុប	869,822,669	639,596,323
អនុបាតសាច់ប្រាក់ធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើសរុប	35%	38%

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

-អនុបាតសាច់ប្រាក់ធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន35% និងឆ្នាំ ២០២០មាន38% មានន័យថាក្នុងប្រាក់បញ្ញើសរុបចំនួន 100\$ ខាងធនាគារមានលទ្ធភាពសងទៅអតិថិជនវិញចំនួន 35\$ នៅឆ្នាំ ២០២១ និង 38\$ នៅឆ្នាំ២០២០។

ខ. ការវិភាគអនុបាតក្នុងការស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ

- អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់សុទ្ធ

$$\text{អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់សុទ្ធ} = \frac{\text{ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ(Net Interest Income)}}{\text{ទ្រព្យសកម្មសរុប(Total Assets)}}$$

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់	39,846,413	32,330,207
សរុបទ្រព្យសកម្ម	1,328,557,010	1,049,008,665
អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់សរុប	3%	3%

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើយើងសង្កេតឃើញថា៖

-អនុបាតប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់សុទ្ធក្នុងឆ្នាំ២០២១ និងឆ្នាំ ២០២០ មាន 3% ដូចគ្នាដែលមានន័យថាក្នុងទ្រព្យសកម្មសរុបចំនួន 100ដុល្លា ខាងធនាគារមានលទ្ធភាពស្វែងរកប្រាក់ចំណេញលើការប្រាក់បានចំនួន3ដុល្លា។

-អនុបាតប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ (Net Non-interest Margin Ratio)

$$\text{អនុបាតប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ} = \frac{\text{ចំណូលមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ}}{\text{ទ្រព្យសកម្មសរុប}}$$

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
ចំណូលពីកម្រៃជើងសារ	5,496,906	5,211,457
ចំណាយខាតបង់ឌីនភាព	(310,135)	(2,339,029)
ចំណាយបុគ្គលិក	(16,120,207)	(14,160,200)
ចំណាយរំលស់	(2,639,042)	(2,297,932)
ចំណូលមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ	(13,572,478)	(13,585,704)
ទ្រព្យសកម្ម	1,328,557,010	1,049,008,665
អនុបាតប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធ	10%	13%

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

អនុបាតប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់សុទ្ធក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន10% មានន័យថាក្នុងទ្រព្យសកម្មសរុបចំនួន 100ដុល្លា ធនាគារនឹងមានលទ្ធភាពស្វែងរកប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់បានចំនួន10ដុល្លា និងក្នុងឆ្នាំ ២០២០ មាន13% មានន័យថាក្នុងទ្រព្យសកម្មសរុបចំនួន 100ដុល្លា ធនាគារនឹងមានលទ្ធភាពស្វែងរកប្រាក់ចំណេញមិនមែនការប្រាក់បានចំនួន13ដុល្លា។

* ការវិភាគអនុបាតលទ្ធភាពទូទាត់បំណុល (Debt Management Ratio)

ក. អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យសកម្ម (Debt to Total Assets Ratio)

Debt to Total Assets Ratio =	$\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Total Assets}}$
------------------------------	--

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
បំណុលសរុប	1,095,525,162	824,279,822
សរុបទ្រព្យសកម្ម	1,328,557,010	1,049,008,665
អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	82%	79%

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២១ មាន៨២% មានន័យថាក្នុងទ្រព្យសកម្មសរុបចំនួន ១០០ដុល្លា ធនាគារនឹងមានលទ្ធភាពទូទាត់បំណុលចំនួន ៨២ដុល្លារ និងក្នុងឆ្នាំ ២០២០មាន៧៩% មានន័យថាក្នុងទ្រព្យសកម្មសរុបចំនួន ១០០ដុល្លាធនាគារនឹងមានលទ្ធភាពទូទាត់បំណុលចំនួន៧៩ដុល្លារ។

ខ. អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ (Debt to Total Equity Ratio)

Debt to Total Equity Ratio =	$\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Total Equity}}$
------------------------------	--

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
បំណុលសរុប	1,095,525,162	824,279,822
ទ្រព្យរបស់ម្ចាស់សរុប	233,031,848	224,728,843
អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យម្ចាស់សរុប	47 Times	39 Times

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

-ឆ្នាំ ២០២១ ៖ អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ស្មើនឹង ៤៧ ដង មានន័យថា នៅក្នុងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ \$១ ធនាគារមានបំណុលសរុបចំនួន \$៤៧។

-ឆ្នាំ ២០២០ ៖ អនុបាតបំណុលធៀបនឹងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ស្មើនឹង ៣៩ ដង មានន័យថានៅក្នុងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ \$១ ធនាគារមានបំណុលសរុបចំនួន \$៣៩។ ការបកស្រាយលទ្ធផលនៃការវិភាគ តាមការវិភាគខាងលើ បានបង្ហាញថានៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានការកើនឡើង \$៨។ បម្រែបម្រួលនេះដោយសារការកើនឡើងនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលធ្វើឲ្យបំណុល កើនឡើងស្របជាមួយនឹងមានការថយចុះនៃទ្រព្យរបស់ម្ចាស់។

នេះបង្ហាញឲ្យឃើញថា អតិថិជនមានការជឿជាក់លើធនាគារក្នុងការថែរក្សាប្រាក់របស់ពួកគាត់ឲ្យកាន់តែមានសុវត្ថិភាព។

គ. Time Interest Earned Ratio

Time Interest Earned Ratio=	$\frac{\text{Income before Interest and Tax}}{\text{Total Interest Expense}}$
-----------------------------	---

ឈ្មោះគណនី	2021	2020
ប្រាក់មុនពេលបង់ពន្ធ និងការប្រាក់	12,003,302	7,212,365
ចំណាយការប្រាក់សរុប	23,199,824	10,059,724
អនុបាតប្រាក់ចំណេញមុនពេលបង់ពន្ធ និងការប្រាក់	51.74 Times	71.70 Times

ផ្អែកតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថា៖

-២០២១ ៖ អនុបាតស្មើនឹង 51.74 ដងមានន័យថានៅក្នុងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ \$១ ធនាគារមានចំណូលមុនបង់ការប្រាក់ និងមុនបង់ពន្ធចំនួន \$51.74 ទុកសម្រាប់ទូទាត់ចំណាយជាមួយការប្រាក់ដែលធនាគារត្រូវបង់ \$5។

-ឆ្នាំ២០២០ ៖ អនុបាតស្មើនឹង 71.70ដង មានន័យថា ធនាគារមានចំណូលមុនបង់ការប្រាក់ និងមុនបង់ពន្ធចំនួន \$71.70 ទុកសម្រាប់ទូទាត់ជាមួយចំណាយការប្រាក់ដែលធនាគារត្រូវបង់ \$7។ ការបកស្រាយលទ្ធផលនៃការវិភាគ តាមការវិភាគខាងលើបានបង្ហាញថានៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានការថយចុះ។

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

យោងតាមលទ្ធផលនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅក្នុងជំពូកទី៣ ទៅលើប្រធានបទ “ការវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់” រួចមកនាងខ្ញុំបានធ្វើការវិភាគរកឃើញនូវ ចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយដូចខាងក្រោម ៖

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

-ធនាគារមានតម្លាភាពក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ហើយធនាគារបានពង្រីកគណនេយ្យភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការគ្រប់គ្រងមូលនិធិទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារផ្តល់សុវត្ថិភាព និងតុល្យភាពសម្រាប់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការគាំទ្រអភិវឌ្ឍន៍គ្រប់វិស័យនៃសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

-ធនាគារមានដើមទុកបម្រុងគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទប់ស្កាត់ហានិភ័យផ្សេងៗសម្រាប់អាជីវកម្មបង្កើននូវប្រាក់ចំណូល និងបង្កើនកេរ្តិ៍ឈ្មោះកាន់តែរឹងមាំក្នុងវិស័យធនាគារ។

-ធនាគារបានរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធដែលមានការបែងចែកតួនាទីទៅតាមឋានៈក្រុម និងការទទួលខុសត្រូវភារកិច្ចមានភាពច្បាស់លាស់ ដោយផ្អែកនីមួយៗបានបំពេញការងារទៅតាមតួនាទី ភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ បទពិសោធន៍ និងសមត្ថភាពខ្ពស់ក្នុងការបំពេញការងារ។

-ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ (Profit before Income Tax) ៖ នៅឆ្នាំ២០២០ និងឆ្នាំ២០២១ មានចំនួនរៀងគ្នា USD 7,212,365 និង USD 12,003,302 ។ ពីឆ្នាំ ២០២០ មកឆ្នាំ ២០២១ ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធមានការកើនឡើងចំនួន USD 4,790,937 ដែលស្មើនឹង 66%ហើយការដែលកើននេះឡើងបណ្តាលមកពីចំណូលលើការប្រាក់មានការកើនឡើង និងសំវិធានធនឥណទានមានការកើនឡើងច្រើន។

-អនុបាតចរន្តក្នុងឆ្នាំ២០២១ និងឆ្នាំ២០២០ បានបង្ហាញថាធនាគារមានលទ្ធភាពទូទាត់បំណុលរយៈពេលខ្លីបានតាមរយៈទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លីមានប្រសិទ្ធភាព 100%។

-ទ្រព្យសកម្មសរុបនៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ ចំនួន USD 1,049,008,665 ហើយ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន USD 1,328,557,010 យើងសង្កេតឃើញថា សរុបទ្រព្យសកម្មមានការកើនឡើង USD 279,548,345 ស្មើនឹង 27%។

-ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមានការកើនឡើង នេះបញ្ជាក់ថាអតិថិជនមានការជឿទុកចិត្តទៅលើសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

៤.២ វិភាគលើចំណុចខ្សោយ

-ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាលមានការកើនឡើងខ្លាំង។

-យើងឃើញថាសាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃជាភាគរយក្នុងឆ្នាំ ២០២១ មាន 23% និង ឆ្នាំ ២០២០មាន 23% បើធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប ១០០% គឺមិនមានការកើនឡើង ឬប្រែប្រួលទេ។

-ធនាគារមិនទាន់មានសាខាច្រើននៅប្រទេសកម្ពុជា ព្រោះបច្ចុប្បន្នអតិថិជនមានចំនួនច្រើន និងតម្រូវការមានគ្រប់ទីកន្លែង។

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន៖

ក្រោយពីធ្វើការវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ រួចមកនាងខ្ញុំអាចសន្និដ្ឋានចំពោះស្ថានភាពស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនៅឆ្នាំ ២០២១ ដូចខាងក្រោម៖

នាងខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានលក្ខណៈល្អប្រសើរមានស្តង់ដារខ្ពស់ ព្រមទាំងមានការគ្រប់គ្រងយ៉ាងជិតដិត។ ជាពិសេសធនាគារមានវិធីសាស្ត្រ និងនីតិវិធីច្បាស់លាស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងចំណូល មានទុនបម្រុងទុក ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ ឥណទាន និងមូលនិធិភាគទុនិក គួបផ្សំនឹងការរៀបចំគម្រោងផែនការបានត្រឹមត្រូវ និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ជាហេតុធ្វើឱ្យធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ទទួលបានជោគជ័យ និងរីកចម្រើនឥតឈប់ឈរមកដល់បច្ចុប្បន្ន។ បន្ថែមលើនេះទៅទៀតរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២១ ឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីតថភាពនៃកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងសមិទ្ធផល និងវឌ្ឍនភាពរបស់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ភាពងាយស្រួលជូនដល់អតិថិជនតាមរយៈការបង្កើត និងបង្កើតសេវាកម្មថ្មីៗប្រកបដោយទំនុកចិត្តខ្ពស់ជូនអតិថិជនដ៏មានតម្លៃរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់។ ការខិតខំប្រឹងប្រែងកន្លងមករបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ក្នុងឆ្នាំ ២០២១ បានផ្ដោតសំខាន់លើការផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផល ថ្មីៗដើម្បីបំពេញតម្រូវការ និងផ្តល់ជូនបទពិសោធន៍សេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយភាពងាយស្រួល ប្រសិទ្ធភាព និងគំនិតច្នៃប្រឌិតខ្ពស់។ ធនាគារបាន និងកំពុងខិតខំប្រឹងប្រែងដោយមិនរួញក្នុងការពង្រីកវិសាលភាពសេវាកម្មរបស់ខ្លួនឱ្យរីកចម្រើនទៅជិតអតិថិជនទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា តាមរយៈការធ្វើការវិនិយោគបង្កើតសាខាថ្មីៗជាច្រើនកន្លែងបន្ថែមទៀតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមបណ្តាខេត្តនានា ព្រមទាំងការផ្តល់ សេវាកម្មបន្ថែមម៉ោង និងរយៈពេល៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍នៅការិយាល័យកណ្តាល សាខាក្រមួនស (Premier Branch) ផ្ទះលេខ ២០ អេហ្វអិ-អិច អិច អិច អិច និង២០ ហាស់ហ្សេ-អិច អិច អិច អិច វិថីក្រមួនស កាច់ជ្រុង ផ្លូវលេខ៦៧ សង្កាត់ផ្សារថ្មីទី១ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។ ជាមួយគ្នានេះដែរ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានបន្តការពង្រឹងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនឱ្យកាន់តែមានភាពងាយស្រួល និងប្រកបដោយបច្ចេកវិទ្យាខ្ពស់ជាអាទិ៍ សេវាកម្មទូទាត់ J Trust Royal Mobile តាមរយៈ ស្មាតហ្វូន និងការផ្តល់លទ្ធភាពជូនអតិថិជនអាចធ្វើការបង់ពន្ធតាមប្រព័ន្ធអនឡាញ និងនៅគ្រប់សាខាទាំងអស់របស់ធនាគារ។ កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការផ្តល់ភាពងាយស្រួលជូនអតិថិជន តាមរយៈការអភិវឌ្ឍនូវសេវាកម្ម និងផលិតផលថ្មីៗ ការពង្រីក វិសាលភាពសាខារបស់ធនាគារ ការបំពាក់បច្ចេកវិជ្ជាដ៏ទំនើប ឌីជីថល និងការអនុវត្តតាមគោលការណ៍អភិបាលកិច្ចល្អ ព្រមទាំងការគោរពអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនានាប្រកបដោយគុណភាព និងប្រសិទ្ធភាព គឺជាមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏រឹងមាំដែលធ្វើឱ្យធនាគារទទួលបានទំនុកចិត្តខ្ពស់ពីសំណាក់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ស្ថាប័នរដ្ឋ ជាពិសេសអតិថិជននៅទូទាំងប្រទេសហើយបោះជំហានឆ្ពោះទៅមុខជាវិជ្ជមាន និងសម្រេចបានកំណើនគួរជាទីគាប់ចិត្ត។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍៖

បន្ទាប់ពីធ្វើការស្រាវជ្រាវ ធ្វើការវិភាគ និងសន្និដ្ឋានលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មកនាងខ្ញុំទទួលបានលទ្ធផលដែលបង្ហាញថា ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ។

ទន្ទឹមនឹងនេះដែរនាងខ្ញុំក៏មានមតិយោបល់បន្ថែមដែរ បើទោះជាធនាគារមានភាគរយនៃការចំណេញកើនឡើង ក៏ពិតមែន ដើម្បីឲ្យស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុកាន់តែល្អប្រសើរថែមទៀតនោះគឺ៖

- ធនាគារ ជេត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ត្រូវមានដំណោះស្រាយទាន់ពេលវេលានៃការប្រែប្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ដើម្បីទប់ស្កាត់ចំពោះហានិភ័យនៃការប្តូរប្រាក់។
- ធនាគារ ជេត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ត្រូវសិក្សា និងកាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មតាមដែលអាចធ្វើ ទៅបានដើម្បីកុំឲ្យមានកំណើនចំណាយលើសលុបហួសហេតុពេក។
- ធនាគារ គួរតែមានការបែងចែកឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យកាន់តែល្អប្រសើរបន្ថែមទៀត។
- ធនាគារ ត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នឲ្យបានខ្ពស់រាល់ហានិភ័យទាំងអស់ដែលអាចនឹងកើតឡើង នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។
- គួរតែបង្កើនការអភិវឌ្ឍន៍លើកម្មវិធីទូរស័ព្ទដៃ J Trust Royal Mobile ព្រោះជាកម្មវិធីដែលមាន ប្រជាប្រិយភាពខ្លាំងនាពេលបច្ចុប្បន្ន។

ឯកសារយោង

- 1- <https://khemsarith.wordpress.com>
- 2- <https://en-m-wikipedia-org>
- 3- khemsariteducation (wordpress.com) May 29, 2018
- 4- <https://www.khsearch.com/qna/17946>
- 5- <https://khemsariteducation.com/2018/05/29>
- 6- <https://www.facebook.com/KHemSarithEducation>
- 7- <https://km.wikipedia.org>
- 8- វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: សៀវភៅវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារវៀន: បោះពុម្ពឆ្នាំ២០២២ មាន ៤៤ទំព័រ
- 9- https://jtrustroyal.com/media/2135/jtrb_annual-report, 2021
- 10- <https://jtrustroyal.com/kh/personal>

ឧបសម្ព័ន្ធ



ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប

គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក លើកលែងតែអនុបាត និងចំនួនបុគ្គលិកផ្ទាល់
នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ៖

	2021	2020
ទ្រព្យសកម្មសរុប	1,329	1,049
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	870	640
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង	-	-
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប	233	225
អនុបាតមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុបធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	17.5%	21.4%
ចំនួនបុគ្គលិកផ្ទាល់សរុប	586	536
ការវាស់វែងលទ្ធផល		
អនុបាតការបង្វិលចំណូលលើទ្រព្យសកម្ម	0.6%	0.4%
អនុបាតការបង្វិលចំណូលលើមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន	3.6%	1.8%
អនុបាតប្រសិទ្ធភាព (ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុបធៀបនឹងចំណូលសរុប)	72.8%	74.6%
អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព	158.6%	128.3%

 ទ្រព្យសកម្មសរុប



 មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប



 ចំនួនបុគ្គលិកសរុបពេញម៉ោង



 ឥណទាន និង បុរេប្រទាន



 ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន



 អនុបាតឥណទាន មិនដំណើរការ



ព័ត៌មានសំខាន់ៗអំពីធនាគារ

ប្រាក់ចំណេញមុនពេលបង់ពន្ធ

12លាន
ដុល្លារអាមេរិក 

+66.4%

ទ្រព្យសកម្មសរុប

1,329លាន
ដុល្លារអាមេរិក  +27%

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

870លាន
ដុល្លារអាមេរិក  +36%

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល

912លាន
ដុល្លារអាមេរិក  +31%



អនុបាតការបង្វិលចំណូល
លើទ្រព្យសកម្ម

0.6%

អនុបាតការបង្វិលចំណូល
លើមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន

3.6%



អនុបាតឥណទាន
មិនដំណើរការ

0.5%

បុគ្គលិកសរុប



586

+9.3%

បណ្តាញម៉ាស៊ីន
ដកប្រាក់ ATM

73+



89%

ការចូលរួមរបស់
បុគ្គលិក

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ		
	ឆ្នាំ2021	ឆ្នាំ2020	ឆ្នាំ2021	ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	
	(កំណត់សារឡើងវិញ)		(កំណត់សារឡើងវិញ)		
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	6	305,662,603	243,202,985	1,245,269,445	983,756,074
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	7	8,372,728	32,041,811	34,110,494	129,609,125
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	8	71,188,940	64,507,602	290,023,742	260,933,250
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់ អតិថិជន – សុទ្ធ	9	904,243,203	690,817,883	3,683,886,809	2,794,358,337
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10	10,934,458	9,824,577	44,546,982	39,740,414
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	13,438,152	189,534	54,747,031	766,665
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	12	6,035,873	3,613,391	24,590,147	14,616,167
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	13	6,821,459	2,802,257	27,790,624	11,335,130
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម – សុទ្ធ	20ក	1,859,594	2,008,625	7,575,986	8,124,888
ទ្រព្យសកម្មសរុប		1,328,557,010	1,049,008,665	5,412,541,260	4,243,240,050
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	14	869,822,669	639,596,323	3,543,657,554	2,587,167,127
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	15	209,912,913	170,817,789	855,185,208	690,957,957
ប្រាក់កម្ចី	16	-	6,531,716	-	26,420,791
បំណុលភតិសន្យា	17	7,151,049	3,121,721	29,133,374	12,627,361
បំណុលផ្សេងៗ	18	4,800,860	1,946,167	19,558,703	7,872,246
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	19	388,034	152,627	1,580,851	617,376
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	20ខ	2,874,254	1,461,051	11,709,711	5,909,951
សំវិធានធនលើកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	31	575,383	652,428	2,344,110	2,639,071
បំណុលសរុប		1,095,525,162	824,279,822	4,463,169,511	3,334,211,880
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
ដើមទុន	21	75,000,000	75,000,000	300,000,000	300,000,000
ទុនបម្រុងទូទៅ	22	101,000,000	88,000,000	407,546,000	354,662,000
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	23	4,674,518	3,618,950	18,874,296	14,580,245
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		52,357,330	58,109,893	210,636,663	234,038,089
ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	12,314,790	5,747,836
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប		233,031,848	224,728,843	949,371,749	909,028,170
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន		1,328,557,010	1,049,008,665	5,412,541,260	4,243,240,050

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	2021	2020	2021	2020
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
		(កំណត់សារឡើងវិញ)		(កំណត់សារឡើងវិញ)	
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលពីការប្រាក់	24	63,046,237	42,389,949	256,472,092	172,823,822
ចំណាយលើការប្រាក់	25	(23,199,824)	(10,059,742)	(94,376,884)	(41,013,568)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		39,846,413	32,330,207	162,095,208	131,810,254
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ	26	5,496,906	5,211,457	22,361,414	21,247,110
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		45,343,319	37,541,664	184,456,622	153,057,364
ចំណាយលើបុគ្គលិក	27	(16,120,207)	(14,160,200)	(65,577,002)	(57,731,135)
ចំណាយរំលស់	28	(2,639,042)	(2,297,932)	(10,735,623)	(9,368,669)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	29	(14,270,633)	(11,532,138)	(58,052,935)	(47,016,527)
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុប		(33,029,882)	(27,990,270)	(134,365,560)	(114,116,331)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការមុនឱនភាពនៃតម្លៃ		12,313,437	9,551,394	50,091,062	38,941,033
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	30	(310,135)	(2,339,029)	(1,261,629)	(9,536,221)
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដារ		12,003,302	7,212,365	48,829,433	29,404,812
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20គ	(3,700,297)	(3,270,445)	(15,052,808)	(13,333,604)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ		8,303,005	3,941,920	33,776,625	16,071,208
លទ្ធផលចំណេញ/(ខាត)លម្អិតផ្សេងៗ					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	6,566,954	(6,749,749)
លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ		8,303,005	3,941,920	40,343,579	9,321,459

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ (គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក)	2021	2020	បម្រែបម្រួល %
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	39.8	32.3	23.2%
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ	5.5	5.2	5.5%
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ	45.3	37.5	20.8%
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ	(33.0)	(28.0)	-18.0%
ប្រាក់ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ មុនឱនភាពនៃតម្លៃ និងដកពន្ធ	12.3	9.6	28.9%
សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន	(0.3)	(2.3)	86.7%
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	12.0	7.2	66.4%
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(3.7)	(3.3)	-13.1%
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយដកពន្ធ	8.3	3.9	110.6%

7.5 លានដុល្លារអាមេរិក (23.2%)

ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធកើនឡើងចំនួន 7.5 លានដុល្លារអាមេរិក (23.2%) ដោយសារការកើនឡើងនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន ក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារដែលមានការប្រកួតប្រជែងអត្រាការប្រាក់ខ្លាំង។

2.0 លានដុល្លារអាមេរិក (86.7%)

សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃឥណទានថយចុះចំនួន 2.0 លានដុល្លារអាមេរិក (86.7%) បណ្តាលមកពីការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រថ្មីក្នុងការវាស់វែងការបាត់បង់ឥណទានទុកមុន ទូទាត់នឹងកំណើនឥណទានរៀបចំឡើងវិញ ដែលរងការប៉ះពាល់ដោយសារការរីករាលដាលជំងឺ Covid-19។

0.3 លានដុល្លារអាមេរិក (5.5%)

ចំណូលពីប្រតិបត្តិការកើនឡើងចំនួន 0.3 លានដុល្លារអាមេរិក (5.5%) ដោយសារការកើនឡើងនៃចំណូលពីសេវាកម្មទូទាត់ចំណូលពីសេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ចំណូលពីកម្ចី ដែលចំណូលទាំងនោះទូទាត់ជាមួយនឹងការធ្លាក់ចុះនៃចំណូល ពីអាជីវកម្មប័ណ្ណ និងម៉ាស៊ីន ATM ដែលបណ្តាលមកពីការរឹតបន្តឹងការធ្វើដំណើរ ជាពិសេសចំពោះភ្ញៀវទេសចរណ៍។

4.4 លានដុល្លារអាមេរិក (110.6%)

ទោះបីជាមានផលប៉ះពាល់បណ្តាលមកពីការរីករាលដាលជំងឺ Covid-19 ក៏ដោយ ធនាគារ បានបង្កើនប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយដកពន្ធទ្វេដង ដែលមានចំនួនសរុប 8.3 លានដុល្លារអាមេរិក (110.6%)។

5.0 លានដុល្លារអាមេរិក (18.0%)

ចំណាយលើប្រតិបត្តិការកើនឡើងចំនួន 5.0 លានដុល្លារអាមេរិក (18.0%) ដោយសារតែមានការកើននូវចំណាយលើបុគ្គលិកចំនួន 2.0 លានដុល្លារអាមេរិក ចំណាយផ្នែកប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាចំនួន 2.0 លានដុល្លារអាមេរិក និងចំណាយផ្សេងៗទៀតចំនួន 1.0 លានដុល្លារអាមេរិក។

អាស័យដ្ឋានទំនាក់ទំនង



សាខារាជធានីភ្នំពេញ

សាខាក្រមួនស

(Premier Branch)

ផ្ទះលេខ ២០ អូរអូរ-អី០ អី១ អី២ អី៣
& ២០ ហាស់ហ្សេ-អី០ អី១ អី២ អី៣
វិថីក្រមួនស កាច់ជ្រុង ផ្លូវលេខ៦៧
សង្កាត់ផ្សារថ្មីទី១ ខណ្ឌដូនពេញ
រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាវិមានឯករាជ្យ

(Premier Branch)

អគារលេខ ១០០ វិថីព្រះសីហនុ សង្កាត់
ចតុមុខ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាផ្សារអូរឡូពិក

អគារលេខ៣៥៩ ៣៦១ & ៣៦៣ វិថី
ព្រះសីហនុ សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា
រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាមាត់ទន្លេ

ផ្ទះលេខ២៦៥ & ២៦៧ អី០ វិថី
ព្រះស៊ីសុវត្ថិ សង្កាត់ផ្សារកណ្តាលទី១
ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

ផ្ទះលេខ៦១៦ អាបេ អី០ អី១ អី២
ផ្លូវលេខ២៧១ សង្កាត់ផ្សារដើមថ្កូវ
ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាពេទ្យលោកសង្ឃ

ផ្ទះលេខ១១ អា និង១ បេ អី០ អី១ អី២
ផ្លូវលេខ២៧១ សង្កាត់ទឹកថ្លា
ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាទឹកថ្លា

ផ្ទះលេខ១១ អី០ អី១ ផ្លូវលេខ១១០ អា
សង្កាត់ទឹកថ្លា ខណ្ឌសែនសុខ
រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាស្ទឹងមានជ័យ

ផ្ទះលេខ២៣-២៥ អី០ អី១ អី២ ផ្លូវ
លេខ២១៧ ភូមិដំណាក់ធំ១ សង្កាត់
ស្ទឹងមានជ័យទី២ ខណ្ឌមានជ័យ
រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាចោមចៅ

អគារលេខ១១ បេ ២ បេ ៣ បេ
ផ្លូវជាតិលេខ៤ ភូមិថ្នល់បំបែក សង្កាត់
ចោមចៅទី៣ ខណ្ឌពោធិ៍សែនជ័យ
រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាទួលគោក

(Premier Branch)

ផ្ទះលេខ៩៥ សេ មហាវិថីគីមគីល
ស៊ីង (២៨៩) សង្កាត់បឹងកក់ទី២
ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាសែនសុខ

(Premier Branch)

អគារលេខ ស៊ី៤ #០១ ប៊ី#០២ ប៊ី#០៣
និង ឌី២#០៤ ផ្លូវលេខ១០០ ភូមិបាយាប
សង្កាត់ភ្នំពេញថ្មី ខណ្ឌសែនសុខ
រាជធានីភ្នំពេញ

សាខាច្បារអំពៅ

(Premier Branch)

ផ្ទះលេខ ៧២ អេ ប៊ី ស៊ី ឌី ផ្លូវជាតិលេខ១
ភូមិកោះនរា សង្កាត់និរោធិ៍ ខណ្ឌច្បារអំពៅ
រាជធានីភ្នំពេញ



សាខាខេត្ត

សាខាខេត្តសៀមរាប

(Premier Branch)

អគារលេខ៥៦៦ ៥៦៨ ៥៧០
ផ្លូវទេពវង្ស ភូមិមណ្ឌល១ សង្កាត់ស្វាយដង្គំ
ក្រុងសៀមរាប ខេត្តសៀមរាប

សាខាខេត្តព្រះសីហនុ

ផ្ទះលេខ២១៩ ផ្លូវឯករាជ្យ ភូមិភូមិ២ សង្កាត់២
ក្រុងព្រះសីហនុ ខេត្តព្រះសីហនុ

សាខាខេត្តកំពង់ចាម

ផ្ទះលេខ២១៩ ផ្លូវឯករាជ្យ ភូមិភូមិ២ សង្កាត់២
ក្រុងព្រះសីហនុ ខេត្តព្រះសីហនុ

សាខាខេត្តបាត់ដំបង

ផ្ទះលេខ០២ ០៤ & ០៦ ផ្លូវលេខ១១៣ ភូមិ២០២ សភា
សង្កាត់ស្វាយប៉ោ ក្រុងបាត់ដំបង ខេត្តបាត់ដំបង



ផ្ទះលេខ ២០ អេហ្វអិ-អិល អ៊ី១ អ៊ី២ អ៊ី៣ & ២០ ហាស់ហ្សេ-អិល អ៊ី១ អ៊ី២ អ៊ី៣ វិថីក្រមួនស កាច់ជ្រុង
ផ្លូវលេខ៦៧ សង្កាត់ផ្សារថ្មីទី១ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ

+ 855 (0) 23 999 000

www.jtrustroyal.com

J Trust Royal Bank