



ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

លេខ... ៤៧-០១៥-៣៤៩ ប្រ.ក

**ប្រកាស
ស្តីពី**

អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្តិសុខភាព

ទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ នស/រកត/០៥១៥/៤១៧ ចុះថ្ងៃទី១១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៥ ស្តីពីការតែងតាំងឯកឧត្តម ជា ចាន់តូ ជាអគ្គនាយកបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាថ្មី មានឋានៈស្មើទេសរដ្ឋមន្ត្រី
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/២៧ ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១២០៦/០៣៦ ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីវិសោធនកម្មមាត្រា១៤ និងមាត្រា៥៧ នៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១១៩៩/១៣ ចុះថ្ងៃទី១៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៩ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- យោងប្រកាសលេខ ៨៨-៩៨-៣៨៥ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី២០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ១៩៩៨ ស្តីពីរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងមុខងារ-ភារកិច្ចរបស់បណ្តាអង្គភាពក្រោមឱវាទ
- យោងប្រកាសលេខ ៨១-០១០-១៩៤ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០ ស្តីពីការកែសម្រួល ប្រការ៣ ប្រការ៤ ប្រការ៥ ប្រការ១២ និងប្រការ១៣ នៃប្រកាសស្តីពីរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងមុខងារ-ភារកិច្ចរបស់បណ្តាអង្គភាពក្រោមឱវាទ
- យោងស្មារតីនៃអង្គប្រជុំថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថ្ងៃទី១៩ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៥

សម្រេច

ប្រការ ១.-

ប្រកាសនេះមានគោលបំណងកំណត់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការគណនា និងកំណត់កម្រិតអប្បបរមានៃអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្តិសុខភាពចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ដែលតទៅនេះហៅថា "គ្រឹះស្ថាន" ។

ប្រការ ២.-

ប្រកាសនេះមានគោលដៅ ៖

- បង្កើនភាពធន់រយៈពេលខ្លី (Short-Term Resilience) ចំពោះហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ធានាថាគ្រឹះស្ថានមានបរិមាណទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយភាពគ្រប់គ្រាន់មិនជាប់កាតព្វកិច្ច ដែលអាចបំបែកជាសាច់ប្រាក់ដោយមិនខាតបង់ ឬខាតបង់តិចតួចពីតម្លៃនៅលើទីផ្សារ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការសន្ទនីយភាពក្នុងស្រ្តូសសេណារីយ៉ូ (Stress Scenario) សម្រាប់រយៈពេល៣០ថ្ងៃ និង
- ធានាថា នៅពេលដែលអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពនេះធ្លាក់ចុះក្រោមកម្រិតកំណត់អប្បបរមាគណៈគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថានត្រូវចាត់វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់ ។

ប្រការ ៣.-

ប្រកាសនេះមានវិសាលភាពអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានស្ថិតក្រោមអាណាព្យាបាលរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៤.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពយ៉ាងតិច ១០០% (មួយរយភាគរយ) គ្រប់ពេលវេលាចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ ។

អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព មានសមាសធាតុពីរគឺ ៖

- ភាគយក ៖ តម្លៃទីផ្សារនៃបរិមាណទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយភាពដែលអាចទទួលយកបាន ដូចមានកំណត់ក្នុងប្រការ៧
- ភាគបែង ៖ លំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកគណនាស្របតាមការកំណត់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ១ នៃប្រកាសនេះ។

$$\text{អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព} = \frac{\text{បរិមាណទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយភាពដែលអាចទទួលយកបាន}}{\text{លំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុករយៈពេល៣០ថ្ងៃ}} \geq 100\%$$

គ្រឹះស្ថានដែលបង្កើតឡើងនៅកម្ពុជា ត្រូវគណនាទាំងកម្រិតគ្រឹះស្ថាននិងកម្រិតគូបសរុប ចំណែកគ្រឹះស្ថានដែលជាសាខារបស់ធនាគារបរទេស ត្រូវគណនាត្រឹមកម្រិតគ្រឹះស្ថាន ។

ប្រការ ៥.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវអនុវត្តការគណនាអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ស្របតាមគំរូរបាយការណ៍ថ្មីចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ជាដំណាក់កាលរហូតបំពេញបានទាំងស្រុងនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ ។

គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាជាប្រចាំនូវបរិមាណទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលអាចទទួលយកបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីឲ្យកម្រិតអនុបាតដែលបានកំណត់ស្របទៅតាមពេលវេលា ដូចខាងក្រោម ៖

ចាប់អនុវត្ត	០១ កញ្ញា ២០១៦	០១ កញ្ញា ២០១៧	០១ កញ្ញា ២០១៨	០១ មិថុនា ២០១៩	០១ មករា ២០២០
អនុបាតអប្បបរមា	៦០%	៧០%	៨០%	៩០%	១០០%

ប្រការ ៦.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវមានទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលអាចទទួលយកបានបន្ថែមទៀត លើសពីកម្រិតកំណត់នៃអនុបាតនេះស្របតាមគោលនយោបាយនិងការទទួលយកបាននៃកម្រិតហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់ខ្លួន ។

គ្រឹះស្ថានត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានជាបន្ទាន់ដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅពេលមិនគោរពបានតាមកម្រិតកំណត់នៃអនុបាតនេះ ឬនៅពេលព្យាករណ៍ដឹងថាមិនអាចបំពេញតាមកម្រិតកំណត់ ។

គ្រឹះស្ថានត្រូវគណនាអនុបាតនេះដោយឡែកពីគ្នាសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្ម ដែលចារឹកជាប្រាក់រៀល ដុល្លារអាមេរិក និងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតរួមគ្នា ព្រមទាំងសរុបរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់បញ្ចូលគ្នា ។ ប្រកាសនេះអនុវត្តចំពោះអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ដែលត្រូវបានគណនាជាសរុបរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់បញ្ចូលគ្នា គិតជា ប្រាក់រៀល ។

ប្រការ ៧.-

ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយអាចទទួលយកបាន គឺជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ (High Quality Liquid Assets) និងទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត ដូចមានកំណត់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ១ និងឧបសម្ព័ន្ធ២ នៃប្រកាសនេះ ។ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងប្រភេទនីមួយៗ គឺជាទ្រព្យសកម្មដែលគ្រឹះស្ថានកាន់កាប់រយៈពេល៣០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃរាយការណ៍នីមួយៗ ដោយមិនគិតពីឥណ្ឌប្រតិទាន ។

ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ ត្រូវគិតតម្លៃពេញតាមទីផ្សារ ១០០% (មួយរយភាគរយ) ចំណែក ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត ត្រូវកាត់បន្ថយតម្លៃទាបជាងទីផ្សារ (Haircut) ១៥% (ដប់ប្រាំភាគរយ) ទៅ ២៥% (ម្ភៃប្រាំភាគរយ) ។

ទំហំទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត ត្រូវកម្រិតអតិបរមា ៤០% (សែសិបភាគរយ) នៃទំហំទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលអាចទទួលយកបាន ។

សំណុំនៃទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀតត្រូវតែធ្វើពិពិធកម្មតាមប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្ម និងអ្នកបោះផ្សាយ ។

ប្រការ ៨.-

លំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក = លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក – លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក (ក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃរាយការណ៍នីមួយៗ) ។

លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក = សមតុល្យដក់សល់នៃខ្ទង់ទ្រព្យអកម្មនិងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ x អត្រារំពឹងទុកនៃលំហូរចេញ ។

លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក = សមតុល្យដក់សល់នៃខ្ទង់ត្រូវទទួលតាមការសន្យា x អត្រារំពឹងទុកនៃលំហូរចូល ។

ពេលគណនាលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ គ្រឹះស្ថានត្រូវគិតតែលំហូរចូលទ្រព្យសកម្មស្តង់ដារដក់សល់និងមិនរំពឹងថាខកខានទូទាត់សងក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃ ។

លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ៧៥% (ចិតសិបប្រាំភាគរយ) នៃលំហូរចេញសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក ដែលមានន័យថា លំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់អប្បបរមាគឺ ២៥% (ម្ភៃប្រាំភាគរយ) នៃលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកសរុប ។

នៅក្នុងការគណនាអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវយកទ្រព្យសកម្មណាមួយមកគណនាពីរដងទេ (Double Count Items) ។ ប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មណាមួយត្រូវបានគិតបញ្ចូលទៅក្នុងបរិមាណនៃទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលអាចទទួលយកបានរួចហើយ ដូចមានក្នុងប្រការ៧ នៃប្រកាសនេះ ទ្រព្យសកម្មនេះ មិនត្រូវបានបញ្ចូលសម្រាប់គណនាលំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ទៀតឡើយ ។

ប្រការ ៩.-

លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ មិនត្រូវរាប់បញ្ចូលក្នុងការគណនាលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកទេ ក្នុងករណី ៖

- មានឥណ្ឌប្រតិទានលើសពី ៣០ថ្ងៃ ឬ
- មានការជូនដំណឹងអំពីការដកប្រាក់ លើសពី ៣០ថ្ងៃ

ប៉ុន្តែ ប្រសិនបើគ្រឹះស្ថានអនុញ្ញាតឲ្យម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើដកប្រាក់នោះមុនឥណ្ឌប្រតិទានទោះបីមានពិន័យការប្រាក់ក៏ដោយ ប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះ ត្រូវចាត់ទុកដូចជាប្រភេទប្រាក់បញ្ញើដកបានតាមតម្រូវការ និងត្រូវបញ្ចូលក្នុងការគណនាលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក ។

លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីការបោះផ្សាយប័ណ្ណបំណុលថ្មីណាមួយក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃខាងមុខ មិនត្រូវគិតបញ្ចូលក្នុងការគណនាលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកទេ ។

លំហូរដែលកើតចេញពីប៉ូស៊ីសិននៃប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទ អាចត្រូវបានកាត់កងដោយសមភាគីប្រសិនបើមានកិច្ចសន្យារវាងភាគីទាំងពីរ ។ ចំពោះប៉ូស៊ីសិន និងលំហូរផ្សេងទៀតដែលចែងក្នុងប្រកាសនេះ គ្រឹះស្ថានត្រូវផ្តល់ការវិភាគនិងភស្តុតាងច្បាស់លាស់ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីលំហូរចេញ និងលំហូរចូលនៃឧបករណ៍និស្សន្ទដែលគ្រឹះស្ថានបានយកមកគិត ។

ប្រការ ១០.-

ចំពោះគ្រឹះស្ថានជាបុគ្គលម្ចីន ឬជាសាខារបស់ធនាគារបរទេស ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចអនុញ្ញាតឲ្យគ្រឹះស្ថានទាំងនោះទទួលទុនពីទីស្នាក់ការកណ្តាលតាមរយៈកិច្ចសន្យាផ្តល់ទុន ។ ក្នុងករណីនេះ កិច្ចសន្យាផ្តល់ទុនទាំងនោះ ត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖

- ដែលមិនអាចបដិសេធបានពីទីស្នាក់ការកណ្តាល
- ដែលអនុញ្ញាតឲ្យទទួលទុនសរុបក្នុងរយៈពេលតិចជាង៣០ថ្ងៃ
- ដែលត្រូវរៀបចំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
- ដែលមានបញ្ជាក់ពីទំហំទឹកប្រាក់ច្បាស់លាស់ និង
- ត្រូវមានសេចក្តីជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យប្រទេសដើម ។

ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានេះដែលអាចឲ្យលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់កើនឡើង ត្រូវបានកំណត់ត្រឹមតែ ៤០% (សែសិបភាគរយ) នៃលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកសរុប ។

ប្រការ ១១.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវមានរចនាសម្ព័ន្ធផ្ទៃក្នុង និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងសមស្របដែលអាចធានាអនុវត្តបានតាមប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១២.-

អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាប្រចាំក្នុងការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់គ្រឹះស្ថាន ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវគោរពឲ្យបានតាមកម្រិតកំណត់នៃអនុបាតនេះជាបន្តបន្ទាប់ ។

គ្រឹះស្ថានត្រូវឆ្លើយបាយការណ៍ស្តីពីអនុបាតនេះ មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជារៀងរាល់ខែ ។ ករណីមានស្ថានភាពតានតឹង (Stress Situation) ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានរាយការណ៍ប្រចាំសប្តាហ៍ ឬប្រចាំថ្ងៃ បន្ថែមទៀត ។

ប្រការ ១៣.-

ត្រូវបានចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ៖

- ប្រកាសលេខ ៨៧-០០-៣៨ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី០៩ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពី សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ
- ប្រកាសលេខ ៨៧-០២-១៨៧ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពី វិសោធនកម្មលើប្រកាសស្តីពីសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- ប្រកាសលេខ ៨៧-០៤-២០៧ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ ស្តីពី វិសោធនកម្មលើប្រកាសស្តីពីសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និង

- ប្រកាសលេខ ៨៧-០៧-១៦៣ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ស្តីពី ការផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចំណុចទី៤ នៃប្រការ ៣ ។

ប្រការ ១៤.-

អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ អគ្គនាយកដ្ឋានបច្ចេកទេស អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើក្រោមអាណាព្យាបាលរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តប្រកាសនេះឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។

ប្រការ ១៥.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥
ទេសាភិបាល

ជា.បាណ់តូ

កន្លែងទទួល ៖

- ដូចប្រការ ១៤ ដើម្បីអនុវត្ត
- ឯកសារ-កាលប្បវត្តិ

ចម្លងជូន ៖

- គ្រប់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
 “ដើម្បីជ្រាបជាព័ត៌មាន”
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
 “ដើម្បីចុះផ្សាយក្នុងរាជកិច្ច”

របាយការណ៍ប្រចាំខែ ស្តីពី អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព

Monthly Report on Liquidity Coverage Ratio

ឈ្មោះគ្រឹះស្ថាន ៖ Name of the Institution :	
កាលបរិច្ឆេទ ៖ Reporting Date :	

អត្រាប្តូរក្នុង ១ ដុល្លារអាមេរិក (Exchange rate 1 USD) = KHR

គិតជាលានរៀល (In million riels)				ចំនួនទឹកប្រាក់មិនទាន់ធ្លឹង			ចំនួនទឹកប្រាក់ក្រោយធ្លឹង			សរុប Total
				Non weighted amounts			Weighted amounts			
				KHR	USD	Other currencies	KHR	USD	Other currencies	
ទ្រព្យសកម្ម ASSETS										
ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមាន គុណភាពខ្ពស់ HQLA	1.11	1	សាច់ប្រាក់ និងកាសក្នុងដៃ Notes and coins				0	0	0	0
	1.12	1	អតិរេកប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា Reserves requirement with the NBC > minimum reserve requirement				0	0	0	0
	1.13	1	ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចជាប្រាក់រៀល នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា Reserves requirement with the NBC in KHR							
	1.14	0.7	ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា Reserves requirement with the NBC in USD							
	1.15	1	សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លើកលែងគណនីទូទាត់ និងគណនីប្រាក់ធានាលើដើមទុន Amounts deposited at the NBC excluding settlement account and capital guarantee account				0	0	0	0
	1.16	1	មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (និង ប្រភេទមូលបត្រផ្សេងទៀត) ចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា NCDs (and any other securities) issued by the NBC				0	0	0	0
	1.17	1	តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ ឬធានាដោយ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA ទៅ AA- និង ធនាគារសម្រាប់ការទូទាត់អន្តរជាតិ មូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ ធនាគារកណ្តាលនៃសហគមន៍អឺរ៉ុប សហភាពអឺរ៉ុប និងធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA Market value of unencumbered marketable debt securities on or guaranteed by sovereigns and central banks, with rating comprised between AAA and AA- included BIS, IMF, ECB, EU, and MDBs when rated AAA				0	0	0	0
			សរុប ១ = ផលបូក (១.១១ ដល់ ១.១៧) Total 1 = Σ (1.11 ; 1.17)				0	0	0	0

ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយ ផ្សេងទៀត OLA	1.21	0.85	តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ ឬធានាដោយ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ A+ ទៅ A-				0	0	0	0
	1.22	0.85	តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ ឬធានាដោយ សហគ្រាសអង្គការសាធារណៈ ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍ ដែលពុំបានបញ្ចូលនៅក្នុង ១.១៧ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ខ្ពស់ជាង ឬ ស្មើ A-				0	0	0	0
	1.23	0.85	មូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចដែលអាចទទួលយកបាន (រួមទាំងផលបត្រពាណិជ្ជកម្ម) និង Covered Bonds ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ខ្ពស់ជាង ឬ ស្មើ AA-							
	1.24	0.75	មាស Gold for own account				0	0	0	0
				សរុប ២ = អប្បបរមា នៃ [OLA ; 40% (HQLA+OLA)] Total 2 = Minimum [OLA ; 40% (HQLA+OLA)]				0	0	0
ទ្រព្យសកម្មសរុប Total ASSETS			សរុប ៣ = សរុប ១ + សរុប ២ Total 3 = Total 1 + Total 2				0	0	0	0
NET CASH OUTFLOWS = expected cash outflows - expected cash inflows										
លំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក = លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក - លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក										
លំហូរចេញ OUTFLOWS										
លំហូរចេញនៃប្រាក់បញ្ញើរាយ (មិនគិតពីទំហំទឹកប្រាក់) និងប្រាក់បញ្ញើរបស់សហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម (តិចជាង ឬ ស្មើ ១០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ សមមូល) Retail cash outflows (regardless of amount) and qualifying SME deposits (less than or equal to USD 100,000 or equivalent)										
2.11	0.05	ប្រាក់បញ្ញើមានស្ថិរភាព Stable deposits					0	0	0	0
2.12	0.15	ប្រាក់បញ្ញើមិនសូវមានស្ថិរភាព Less stable deposits								
ប្រភពទុនដុំមិនមានការធានា Unsecured wholesale funding										
2.21	0.25	ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ (ប្រភពទុនមិនមានការធានាដែលបានពីសេវាកម្មទូទាត់ រក្សាទុក និង គ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់) operational deposits (unsecured funding generated by clearing, custody and cash management activities)					0	0	0	0
2.22	0.4	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការ ពីក្រុមហ៊ុនមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនត្រូវរាយការណ៍ក្នុង ២.១១ ដល់ ២.១២ non operational deposits from non-financial corp.not qualifying for reporting in 2.11 to 2.12					0	0	0	0
2.23	0.4	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការ ពីស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ធនាគារកណ្តាល និងសហគ្រាសអង្គការសាធារណៈ non operational deposits from sovereigns, central banks, and PSEs					0	0	0	0

លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ CASH OUTFLOWS	2.24	1	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ (ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២) non operational deposits from banks and financial institutions (as defined in Annex 2)				0	0	0	0	
	2.25	1	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការពីនីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត non operational deposits from all other legal entities				0	0	0	0	
	2.26	1	ប្រភពទុនដុំមិនមានការធានាផ្សេងទៀត រួមទាំងមូលបត្របំណុល any other unsecured wholesale funding including debt securities				0	0	0	0	
			ប្រភពទុនមានការធានា Secured funding								
	2.31	0	ប្រតិបត្តិការប្រភពទុនធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ secured funding transactions backed by HQLA				0	0	0	0	
	2.32	0.15	ប្រតិបត្តិការប្រភពទុនធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត ក្រៅពីមាស secured funding transactions backed by OLA other than Gold				0	0	0	0	
	2.33	0.25	ប្រតិបត្តិការប្រភពទុនធានាដោយមាស secured funding transactions backed by Gold for own account								
	2.34	1	ប្រតិបត្តិការប្រភពទុនដែលមានការធានាផ្សេងទៀត all other secured funding transactions				0	0	0	0	
			តម្រូវការសន្ទនីយភាពទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត Increased liquidity needs related to derivatives and other transactions								
	2.41	1	ឧបករណ៍និស្សន្ទត្រូវសង derivative payables				0	0	0	0	
	2.42	1	លំហូរចេញពីបម្រែបម្រួលតម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យធានាលើឧបករណ៍និស្សន្ទ outflows from market valuation changes of collateral for derivative transactions								
	2.43	1	លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ពីប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទផ្សេងទៀត other derivative cash outflows				0	0	0	0	
			កិច្ចសន្យា Committed facilities								
			<i>សមតុល្យមិនទាន់ប្រើប្រាស់នៃកិច្ចសន្យាឥណទាននិងសន្ទនីយភាព</i> <i>for the undrawn portion of committed credit and liquidity facilities</i>								
			<i>ចំពោះអតិថិជនរាយនិងសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម</i> <i>to retails and SMEs</i>								
	2.51	0.05	កិច្ចសន្យាឥណទាន credit facilities				0	0	0	0	
	2.52	0.05	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព liquidity facilities				0	0	0	0	
			<i>ចំពោះក្រុមហ៊ុនមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និង ធនាគារកណ្តាល</i> <i>to non financial corporates, sovereigns and central banks</i>								
	2.53	0.1	កិច្ចសន្យាឥណទាន credit facilities				0	0	0	0	
	2.54	0.3	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព liquidity facilities				0	0	0	0	

		ចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ (ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២) <i>to banks and financial institutions (as defined in Annex 2)</i>								
2.55	0.4	កិច្ចសន្យាឥណទាន credit facilities				0	0	0	0	0
2.56	0.4	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព liquidity facilities				0	0	0	0	0
		គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត <i>to other financial institutions</i>								
2.57	0.4	កិច្ចសន្យាឥណទាន credit facilities				0	0	0	0	0
2.58	1	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព liquidity facilities				0	0	0	0	0
		នីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត <i>to other legal entities</i>								
2.59	1	កិច្ចសន្យាឥណទាន credit facilities				0	0	0	0	0
2.60	1	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព liquidity facilities				0	0	0	0	0
		កាតព្វកិច្ចផ្តល់ទុនយថាភាពផ្សេងៗ (មានកិច្ចសន្យានិងគ្មានកិច្ចសន្យា) <i>Other contingent funding obligations (whether contractual or not)</i>								
2.71	0.1	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពនិងឥណទានដែលអាចបដិសេធបានដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ unconditional revocable credit and liquidity facilities' agreements				0	0	0	0	0
2.72	1	កាតព្វកិច្ចទាក់ទងនឹងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម (រាយការណ៍ចំនួនជាមធ្យមនៃលំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ប្រចាំខែក្នុងអំឡុង ពេល ១២ខែចុងក្រោយ) trade finance related obligations (report average of monthly net outflows in last 12 month period)				0	0	0	0	0
2.73	0.5	ការធានានិងលិខិតឥណទាន ក្រៅពីកាតព្វកិច្ចទាក់ទងនឹងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម (រាយការណ៍ចំនួនជាមធ្យមនៃលំហូរចេញ សុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេល ១២ខែចុងក្រោយ) Guarantees and letters of credit other than trade finance related obligations (report average of monthly net outflows in last 12 month period)				0	0	0	0	0
2.81	1	លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់តាមការសន្យាផ្សេងទៀត <i>Other contractual outflows</i>				0	0	0	0	0
		សរុប ៤ = ផលបូក (២.១១ ដល់ ២.៨១) Total 4 = Σ (2.11 ; 2.81)				0	0	0	0	0
លំហូរចូល INFLOWS										
		សមតុល្យ Reverse Repo និងកម្ចីមូលបត្រដែលមានឥណទាន ៣០ថ្ងៃ <i>Outstanding Reverse repos and securities borrowing with remaining maturities within 30 days</i>								
		ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានទទួល និងមិនត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើយវិញ <i>where the collateral received is not re-hypothecated</i>								

លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ CASH INFLOWS	3.11	0	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ covered by HQLA				0	0	0	0
	3.12	0.25	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត covered by OLA							
	3.13	1	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត covered by other assets				0	0	0	0
			<i>ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានទទួល និងត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ where the collateral received is re-hypothecated</i>							
	3.14	0	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ covered by HQLA				0	0	0	0
	3.15	0	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត covered by OLA							
	3.16	0	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត covered by other assets				0	0	0	0
			<i>កិច្ចសន្យាមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចមានកំណត់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ Undrawn committed facilities from banks and financial institutions as defined in Annex 2</i>							
	3.21	0	កិច្ចសន្យាពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនបានរាយការណ៍ក្នុង ៣.២២ Committed facilities from banks and financial institutions other than those reported in 3.22							
	3.22	1	កិច្ចសន្យាផ្តល់ទុនពីធនាគារមេ Committed fund facilities with parent bank							
			<i>លំហូរចូលពីកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ ដែលមានការធានា ឬមិនមានការធានា ក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ Other contractual inflows, either secured or unsecured, within 30 days</i>							
	3.31	0.5	ពីអតិថិជនរាយ from retail customers				0	0	0	0
	3.32	0.5	ពីសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម from SMEs				0	0	0	0
	3.33	0.5	ពីក្រុមហ៊ុនមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ from non financial corporates				0	0	0	0
	3.34	1	ពីធនាគារកណ្តាល from central banks				0	0	0	0
	3.35	1	ពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ from banks and financial institutions as defined in Annex 2				0	0	0	0
	3.36	0.5	ពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ from other financial institutions as defined in Annex 2				0	0	0	0
	3.37	0.5	ពីនីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត from other legal entities				0	0	0	0
	3.38	0.5	ពីស្ថាប័នអធិបតេយ្យ from sovereigns				0	0	0	0
	3.39	1	ប្រាក់បញ្ញើនៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ deposits with banks and financial institutions as defined in Annex 2				0	0	0	0

			លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីឧបករណ៍និស្សន្ទ <i>derivative cash inflows</i>							
3.50	1		លំហូរចូលសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ពីឧបករណ៍និស្សន្ទតាមកិច្ចសន្យារយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ net contractual derivative cash inflows within 30 days				0	0	0	0
3.60	1		លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីកិច្ចសន្យាមូលបត្រផ្សេងទៀតក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ <i>Contractual inflows from other securities maturing within 30 days</i>				0	0	0	0
3.70	0		លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីកិច្ចសន្យាផ្សេងទៀតក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ <i>Any other contractual inflows due in the next 30 days</i>				0	0	0	0
			សរុប ៥ = ផលបូក (៣.១១ ដល់ ៣.៧០) Total 5 = Σ (3.11 ; 3.70)				0	0	0	0
លំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ TOTAL NET CASH OUTFLOWS			សរុប ៦ = សរុប ៤ - អប្បបរមានៃ (សរុប ៥ ឬ ៧៥% នៃ សរុប ៤) Total 6 = Total 4 - Min (Total 5 ; 75% Total 4)				0	0	0	0
អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព LIQUIDITY COVERAGE RATIO			អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព = សរុប ៣ / សរុប ៦ LCR= Total 3/Total 6				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ

អគ្គនាយក
General Manager/CEO

អ្នកត្រួតពិនិត្យ
Verified By

អ្នកធ្វើតារាង
Prepared by

សេចក្តីពន្យល់ក្នុងការបំពេញតម្រូវការរបស់អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្និធិយភាព

ភាពខ្វះចន្លោះនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្និធិយភាព គឺជាផ្នែកមួយនៃវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកើតឡើងក្នុងឆ្នាំ២០០៨ ។ ហេតុនេះ គណៈកម្មាធិការទីក្រុងបាសែលស្តីពីការត្រួតពិនិត្យធនាគាររៀបចំបទដ្ឋានសន្និធិយភាពថ្មី ក្នុងនោះរួមមានទាំងអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្និធិយភាពផងដែរ ។ បទដ្ឋានសន្និធិយភាពថ្មីនេះ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីពង្រឹងក្របខ័ណ្ឌសន្និធិយភាពរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើជាពិសេសបង្កើនភាពធន់ទៅនឹងហានិភ័យសន្និធិយភាពក្នុងអំឡុងពេលមានវិបត្តិ ។ ផ្អែកលើបទដ្ឋានខាងលើនេះ អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្និធិយភាព គឺជាផលធៀបរវាងទ្រព្យសកម្មសន្និធិយភាពដែលអាចទទួលយកបានរបស់គ្រឹះស្ថាននីមួយៗ នឹងលំហូរចេញសុទ្ធដែលរំពឹងទុកក្នុងស្ថានភាពតានតឹងរយៈពេល៣០ថ្ងៃ ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាទុកជានិច្ចកាលនូវទ្រព្យសកម្មសន្និធិយភាពដែលមានគុណភាពខ្ពស់ សម្រាប់ទូទាត់លំហូរចេញសុទ្ធដែលរំពឹងទុក ទោះបីស្ថិតនៅក្នុងអំឡុងពេលដែលមានវិបត្តិក៏ដោយ ។ ក្នុងបរិបទនេះ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចមានកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ មិនត្រូវបានចាត់ទុកជាទ្រព្យសកម្មសន្និធិយភាពក្នុងអំឡុងពេលមានវិបត្តិ ដោយសារគ្រឹះស្ថានទាំងនោះអាចជួបបញ្ហាលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងវិញបាន
- លំហូរចេញដែលកើតឡើងពីខ្ទង់ទ្រព្យអកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ត្រូវចាត់ទុកជាលំហូរចេញ១០០% ដោយសារបញ្ហាលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្រូវការសន្និធិយភាពជាបន្តបន្ទាប់របស់ពួកគេ
- លំហូរចេញផ្សេងៗទៀតត្រូវគណនា ដោយផ្អែកតាមស្ថានភាពតានតឹងនៃខ្ទង់នីមួយៗ ផ្អែកលើប្រភេទនៃសមភាគី
- លំហូរចូលអាចកាត់បន្ថយលំហូរចេញសុទ្ធបានមួយចំនួន ក្នុងករណីដែល (១) ជាលំហូរចូលដែលអាចជឿជាក់បាន មិនគ្រាន់តែជាលំហូរចូលដែលអាចមាននោះទេ និង (២) លំហូរចូលនេះត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ៧៥% នៃលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក ។

**ជំពូកទី ១
និយមន័យ**

ក្នុងការអនុវត្តប្រកាសនេះ និយមន័យមួយចំនួនត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម ៖

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ៖ សំដៅដល់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រឹះស្ថានស្រដៀងគ្នាដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬលិខិតអនុញ្ញាតពីអាជ្ញាធរបញ្ញត្តិកម្ម ឬដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យធនាគារនៅបរទេស។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ៖ សំដៅដល់គ្រឹះស្ថាន ក្រៅពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ រួមមាន ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ និងក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ ជាដើម ។

ទ្រព្យសកម្មមិនជាប់កាតព្វកិច្ច ៖ សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មមិនជាប់កាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ កិច្ចសន្យា ឬកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត ដែលអាចឲ្យគ្រឹះស្ថានមានលទ្ធភាពជំរះបញ្ជី លក់ ផ្ទេរ ឬចាត់ចែងបាន ។

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន (Credit Rating) ៖ សំដៅដល់ចំណាត់ថ្នាក់វាយតម្លៃដោយភ្នាក់ងារផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

សហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម ៖ សំដៅដល់សហគ្រាសដែលកំណត់ដោយក្រសួងឧស្សាហកម្មនិងសិប្បកម្ម ។

ប្រភពទុនដុំ ៖ សំដៅដល់ទ្រព្យអកម្ម និងកាតព្វកិច្ចទូទៅចំពោះនីតិបុគ្គល ដែលមានឥណ្ឌប្រតិទានតិចជាង ឬស្មើ ៣០ថ្ងៃ ឬមូលនិធិទាំងឡាយណាដែលអាចនឹងត្រូវទូទាត់ក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ។

ប្រភពទុនដុំដែលមិនមានការធានា ៖ សំដៅដល់ទ្រព្យអកម្ម ឬ កាតព្វកិច្ចទូទៅដែលមិនមានការធានា ដោយទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ ។

ប្រភពទុនដែលមានការធានា ៖ សំដៅដល់ទ្រព្យអកម្ម ឬ កាតព្វកិច្ចទូទៅដែលមានការធានា ដោយទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ ។

កិច្ចសន្យាឥណទាននិងសន្ទនីយភាព ៖ សំដៅដល់កាតព្វកិច្ចផ្តល់ទុនទៅអនាគតតាមការសន្យា ទៅឲ្យសមភាគីខ្ចីដុំ ឬ រាយ ។ ក្នុងការគណនាអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព កិច្ចសន្យានេះគិតបញ្ចូលតែកាតព្វកិច្ចដែលមិនអាចបដិសេធបាន ឬអាចបដិសេធបានដោយមានលក្ខខណ្ឌ ។

កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព (Liquidity facility) ៖ សំដៅដល់កាតព្វកិច្ចផ្តល់ទុនទៅអនាគតតាមការសន្យា ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាបុរេហិរញ្ញប្បទានដល់អតិថិជនណាមួយ ក្នុងស្ថានភាពដែលអតិថិជននោះមិនអាច roll-over បំណុលនៅលើទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុបាន (ឧទាហរណ៍៖ ផលបត្រពាណិជ្ជកម្ម) ។ កិច្ចសន្យាឥណទានទុនបង្វិលសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មមិនត្រូវបានចាត់ទុកជាកិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពទេ ប៉ុន្តែជាកិច្ចសន្យាឥណទាន ។

កាតព្វកិច្ចផ្តល់ទុនយថាភាព ៖ សំដៅដល់ការផ្តល់ទុនដោយមានកិច្ចសន្យា ឬមិនមានកិច្ចសន្យា ។ ការផ្តល់ទុនមិនមានកិច្ចសន្យា គឺជាការផ្តល់ទុនក្នុងស្ថានភាពតានតឹងនាពេលអនាគត ពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផល ឬសេវាកម្ម ឬការគាំទ្រផលិតផល ឬសេវាកម្មនោះ ដែលធ្វើឲ្យតារាងតុល្យការមានការកើនឡើងដោយមិនមានការគ្រោងទុក ។ ការខកខានក្នុងការផ្តល់ទុនទាំងនោះទៅតាមការរំពឹងទុករបស់អតិថិជន អាចធ្វើឲ្យគ្រឹះស្ថានប្រឈមនឹងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះធ្ងន់ធ្ងរ ។

ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ៖ សំដៅដល់កាតព្វកិច្ចពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្ម ដែលកើតចេញពីការដឹកជញ្ជូនទំនិញ ឬការផ្តល់សេវាកម្ម ដូចជា លិខិតឥណទាន Documentary and Clean Collection បណ្តុំនាំចូល (Import Bills) បណ្តុំនាំចេញ (Export Bills) និងការធានាពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់នឹងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ។

លំហូរចូលតាមកិច្ចសន្យាផ្សេងទៀត ទាំងមានការធានា ឬមិនមានការធានាក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃ ៖ នៅពេលគិត អំពីការទូទាត់ឥណទាន គ្រឹះស្ថានត្រូវបញ្ចូលតែលំហូរចូលពីឥណទានស្តង់ដារ ។ សម្រាប់ឧបករណ៍ឥណទាន អាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ (Revolving Credit Facilities) គ្រឹះស្ថានត្រូវសន្មតថាផ្នែកខ្លះនៃឥណទាននោះ នឹងត្រូវ ប្រើប្រាស់បន្ត មានន័យថាសមតុល្យដក់សល់នឹងត្រូវថ្លឹង ។ លំហូរចូលនៃឥណទាន ដែលមិនមានឥណប្រតិទាន ច្បាស់លាស់មិនត្រូវគិតបញ្ចូលទេ មានន័យថាត្រូវយកមកគិតបញ្ចូលតែលំហូរចូលតាមការសន្យាក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃប៉ុណ្ណោះ ។

ជំពូកទី ២

ការបំពេញកិច្ចការណ៍អនុវត្តក្របខ័ណ្ឌសន្តិសុខភាព

ឯកតាត្រូវរាយការណ៍ គិតជា “លានរៀល” ។

១- ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលអាចទទួលយកបាន

ប្រាក់បញ្ញើនៅ ឬការឲ្យខ្ចីទៅ “គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ” ដូចមានកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ ខាងលើ មិនត្រូវ បានចាត់ទុកជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលអាចទទួលយកបានទេ ។ ប្រការនេះ គឺដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យ សន្ទនីយភាព បណ្តាលមកពីកង្វះសន្ទនីយភាពនៅគ្រឹះស្ថានមួយ ដែលអាចរាលដាលដល់គ្រឹះស្ថានផ្សេងទៀត និងដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យដែលគ្រឹះស្ថានផ្សេងទៀតមិនអាចទូទាត់សងបំណុលបានក្នុងស្ថានភាពតានតឹង ។

ក. ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់

- ខ្ទង់ ១.១១ ៖ សាច់ប្រាក់ និងកាសក្នុងដៃ
- ខ្ទង់ ១.១២ ៖ អតិរេកប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ខ្ទង់ ១.១៣ ៖ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច១០០% នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាប្រាក់រៀល និងត្រូវថ្លឹង ១០០% ។
- ខ្ទង់ ១.១៤ ៖ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច១០០% នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងត្រូវថ្លឹង ៧០% ដោយសារធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនមែនជាស្ថាប័នបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។
- ខ្ទង់ ១.១៥ ៖ ទឹកប្រាក់នៃគណនីចរន្ត និងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយមិន គិតពីឥណប្រតិទាន ។ ខ្ទង់នេះមិនរាប់បញ្ចូលទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីទូទាត់ និងគណនីប្រាក់ធានាលើដើមទុនទេ ។
- ខ្ទង់ ១.១៦ ៖ មូលបត្រអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ច និងមូលបត្រផ្សេងទៀតមិនជាប់កាតព្វកិច្ច ដែល បោះផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងឥណទានទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលអាចប្រើប្រាស់បានភ្លាមក្នុង ស្ថានភាពតានតឹង ។
- ខ្ទង់ ១.១៧ ៖ តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ ឬធានាដោយស្ថាប័ន អធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA ទៅ AA- និងធនាគារសម្រាប់ការទូទាត់អន្តរជាតិ មូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ ធនាគារកណ្តាលនៃសហគមន៍អឺរ៉ុប សហភាពអឺរ៉ុប និងធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ដែលមាន ចំណាត់ថ្នាក់ AAA ។

ខ. ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត

ខ្ទង់ ១.២១ ៖ តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ A+ ទៅ A- ។

ខ្ទង់ ១.២២ ៖ តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ ឬធានាដោយសហគ្រាស/អង្គភាពសាធារណៈ (PSEs) ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ដែលមិនរាប់បញ្ចូលក្នុងខ្ទង់ ១.១៧ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ខ្ពស់ជាង ឬ ស្មើ A- ។

ខ្ទង់ ១.២៣ ៖ តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចដែលអាចទទួលយកបាន និង Covered Bonds ។ ទ្រព្យសកម្មនេះត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖

- មិនមែនជាមូលបត្របំណុលសាជីវកម្ម ដែលបោះផ្សាយដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធហ្នាតិ និងជាទ្រព្យសកម្ម plain vanilla ដែលមានការវាយតម្លៃជាស្រេចផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រស្តង់ដារ (standard methods) និងមិនផ្អែកលើការយល់ឃើញផ្ទាល់ខ្លួន (private knowledge) ។
- មិនមែនជា covered bonds ដែលបោះផ្សាយដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធហ្នាតិ
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានយ៉ាងតិច AA-
- ត្រូវបានជួញដូរក្នុងទីផ្សារ repo និង ទីផ្សារសាច់ប្រាក់ (cash market) ទូលាយនិងសកម្ម ដែលមានលក្ខណៈប្រមូលផ្តុំទាប (low concentration) និង
- ត្រូវមានកំណត់ត្រាបញ្ជាក់ថាជាប្រភពសន្ទនីយភាពដែលអាចជឿជាក់បាននៅក្នុងទីផ្សារ ទោះបីស្ថិតក្នុងស្ថានភាពតានតឹងក៏ដោយ ។

ខ្ទង់ ១.២៤ ៖ មាសដុំ (Metal gold) និងវិញ្ញាបនបត្រកាន់កាប់មាស នៅក្នុងគណនីរបស់គ្រឹះស្ថាន ។ ខ្ទង់នេះត្រូវឆ្លងត្រឹមតែ ៧៥% ដោយសារតែបម្រែបម្រួលថ្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនេះ ។

២. លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់

ក. លំហូរចេញនៃប្រាក់បញ្ញើរាយ

ប្រាក់បញ្ញើរាយសំដៅដល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់រូបវន្តបុគ្គល ។ ប្រាក់បញ្ញើរាយដែលប្រើសម្រាប់គណនាអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពរួមមាន ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ប្រាក់បញ្ញើអាចដកបានតាមតម្រូវការ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានឥណ្ឌប្រតិទានឬសេចក្តីជូនដំណឹងពីការដកប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេល៣០ថ្ងៃ ។ ប្រភពទុនមិនមានការធានាពីសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម ដូចដែលបានកំណត់និយមន័យក្នុងជំពូកទី១ខាងលើ អាចចាត់ទុកជាប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរាយ ប្រសិនបើ ប្រភពទុនរួមសរុបដែលទទួលបានពីសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម មានចំនួនតិចជាង ឬ ស្មើ ១០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ។ ចំណែក ប្រភពទុនផ្សេងទៀត ដែលមិនបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌខាងលើនេះ ត្រូវចាត់ទុកជាប្រភពទុនដុំមិនមានការធានា (ខ្ទង់ ២.២១ ឬ ២.២២) ។

ប្រាក់បញ្ញើរាយត្រូវបានបែងចែកជា “ប្រាក់បញ្ញើមានស្ថិរភាព” និង “ប្រាក់បញ្ញើមិនសូវមានស្ថិរភាព” ដែលមានអត្រាលំហូរចេញខុសៗគ្នា ។

ខ្ទង់ ២.១១ ៖ “ប្រាក់បញ្ញើមានស្ថិរភាព” គឺជាប្រាក់បញ្ញើទាំងឡាយណាដែលធានាទាំងស្រុងដោយគម្រោងធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើដែលក្នុងនោះរួមមាន ប្រាក់បញ្ញើដកតាមតម្រូវការ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានឥណ្ឌប្រតិទាននៅសល់ក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃប៉ុណ្ណោះ ។ ខ្ទង់នេះត្រូវថ្លឹង ៥% ។

“ការធានាទាំងស្រុង” មានន័យថាទំហំប្រាក់បញ្ញើ ដែលនឹងត្រូវទូទាត់សងត្រឹមត្រូវអតិបរមា ដោយប្រព័ន្ធធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ ។ សម្រាប់ទំហំទឹកប្រាក់ដែលលើសពីកម្រិតទូទាត់សងអតិបរមា ដោយប្រព័ន្ធធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវចាត់ទុកជា “ប្រាក់បញ្ញើមិនសូវមានស្ថិរភាព” ។

ខ្ទង់ ២.១២ ៖ ប្រាក់បញ្ញើរាយទាំងអស់ដែលមិនបំពេញលក្ខខណ្ឌក្នុងខ្ទង់ ២.១១ ខាងលើ ត្រូវចាត់ទុកជា “ប្រាក់បញ្ញើមិនសូវមានស្ថិរភាព” នៅក្នុងខ្ទង់នេះ ។ ប្រាក់បញ្ញើនេះជាប្រាក់បញ្ញើរាយ រួមមានប្រាក់បញ្ញើដកតាមតម្រូវការ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (មិនគិតពីឥណ្ឌប្រតិទាន) ។ ខ្ទង់នេះត្រូវថ្លឹង ១៥% ។

ខ. ប្រភពទុនដុំមិនមានការធានា

សម្រាប់ការគណនាអនុបាតនេះ ប្រភពទុនដុំមិនមានការធានា គឺជាទ្រព្យអកម្ម និងកាតព្វកិច្ចទូទៅរបស់នីតិបុគ្គល និងមិនមានការធានា ។ ប្រភពទុនដុំដែលគិតបញ្ចូលក្នុងការគណនា ជាប្រភពទុនដែលអាចត្រូវបានដកចេញក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ។ ប្រភពទុនដុំផ្សេងទៀតដែលអាចត្រូវបានដកចេញក្នុងរយៈពេលលើសពី ៣០ថ្ងៃ មិនត្រូវរាប់បញ្ចូលក្នុងការគណនាទេ មានន័យថាអ្នកផ្តល់ទុននឹងមិនដកទុននោះត្រឡប់ទៅវិញ មុនកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យា ។ ប្រភពទុនដុំមិនមានការធានា គឺ ប្រាក់បញ្ញើ រួមទាំងប្រភពទុនដុំផ្សេងទៀត ដូចជា បណ្ណបំណុលសញ្ញាបណ្ណ និងមូលបត្របំណុល ជាដើម ។

ការបង់ភាគលាភ និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ត្រូវរាយការណ៍ ក្នុងខ្ទង់ ២.៨១ ។

ខ្ទង់ ២.២១ ៖ គ្រឹះស្ថានមួយចំនួនតម្រូវឲ្យអតិថិជនជានីតិបុគ្គល (ហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ) ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដើម្បីសម្រួលដល់ការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធទូទាត់ និងផាត់ទាត់ ។ ប្រាក់បញ្ញើដែលអាចរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.២១ ជាប្រាក់បញ្ញើដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់រាល់តម្រូវការប្រតិបត្តិការ ដូចខាងក្រោម ៖

- ប្រតិបត្តិការទាំងនោះប្រើប្រាស់សម្រាប់ ការទូទាត់ គណនីរក្សាទុក (Custody) និង/ឬ ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់សម្រាប់អតិថិជន ។ ប្រាក់បញ្ញើដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការធនាគារទំនាក់ទំនង និងកើតឡើងពីក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ មិនតម្រូវឲ្យរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.២១ ប៉ុន្តែ ត្រូវរាយការណ៍ក្នុង ខ្ទង់ ២.២២ ដល់ខ្ទង់ ២.២៦ ។
- គ្រឹះស្ថានត្រូវផ្តល់សេវាខាងលើក្នុងនាមជាតតិយភាគីឯករាជ្យតាមការតម្រូវរបស់អតិថិជន
- សេវាកម្មនេះត្រូវបានផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានស្របតាមកិច្ចសន្យា
- ការបញ្ចប់កិច្ចសន្យាត្រូវជូនដំណឹងជាមុន យ៉ាងតិច ៣០ថ្ងៃ ឬការបញ្ចប់កិច្ចសន្យានេះអាចប្រឈមនឹងសោហ៊ុយចំណាយ និងខាតបង់ច្រើន

- ប្រាក់បញ្ញើត្រូវដាក់ចូលក្នុងគណនីដែលមានគោលដៅច្បាស់លាស់
- ប្រាក់បញ្ញើត្រូវបែងចែកតាមផលិតផលនៃសេវាខាងលើដែលផ្តល់ឲ្យដោយគ្រឹះស្ថាន ។ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដែលលើសពីតម្រូវការនៃការប្រើប្រាស់សេវាខាងលើ ត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.២២ ដល់ ២.២៦ ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវមានវិធីសាស្ត្រច្បាស់លាស់ក្នុងការកំណត់សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដែលលើស ហើយសមតុល្យដែលលើសនោះ ត្រូវដកចេញពីខ្ទង់ ២.២១ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចបដិសេធប្រាក់បញ្ញើដែលត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.២១ ក្នុងករណី ពិនិត្យឃើញថាខ្ទង់នេះមានសមតុល្យធំ ប៉ុន្តែប្រមូលផ្តុំដោយចំនួនអតិថិជនតិច (Concentration Risk) ។

ខ្ទង់ ២.២២ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើដុំមិនមែនប្រតិបត្តិការ និងមិនមានការធានាពីគ្រឹះស្ថានមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ។

ខ្ទង់ ២.២៣ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើដុំមិនមែនប្រតិបត្តិការ និងមិនមានការធានាពីស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ធនាគារកណ្តាល និងសហគ្រាស/អង្គភាពសាធារណៈ ។

ខ្ទង់ ២.២៤ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើដុំមិនមែនប្រតិបត្តិការ និងមិនមានការធានាពី “ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ” ដូចកំណត់នៅក្នុងជំពូកទី១ ខាងលើ ។

ខ្ទង់ ២.២៥ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើដុំមិនមែនប្រតិបត្តិការ និងមិនមានការធានាពីនីតិបុគ្គលផ្សេងៗរួមទាំង “គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត” ដូចកំណត់នៅក្នុងជំពូកទី១ ខាងលើ ។

ខ្ទង់ ២.២៦ ៖ រាយការណ៍ទំហំលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ពីប្រភពទុនដុំមិនមានការធានាផ្សេងៗទៀត ដូចជាបណ្ណបំណុល សញ្ញាបណ្ណ និងមូលបត្របំណុលផ្សេងទៀតដែលបោះផ្សាយ ដោយមិនគិតពីប្រភេទនៃអ្នកកាន់កាប់ ។

គ. ប្រភពទុនមានការធានា

សម្រាប់ការគណនាអនុបាតនេះ ប្រភពទុនមានការធានា គឺជាទ្រព្យអកម្ម និងកាតព្វកិច្ចទូទៅ ដែលមានទ្រព្យបញ្ចាំ ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវគណនាទំហំទឹកប្រាក់នៃលំហូរចេញតាមរយៈប្រតិបត្តិការ Repo, Collateral Swap និង Forward ជាដើម ។

ខ្ទង់ ២.៣១ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យទុនមានការធានា ដែលដល់ឥណ្ឌប្រតិទានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ និងធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ (ខ្ទង់ ១.១១ ដល់ ១.១៧) ។

ខ្ទង់ ២.៣២ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យទុនមានការធានា ដែលដល់ឥណ្ឌប្រតិទានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ និងធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត (ខ្ទង់ ១.២១ ដល់ ១.២៣) ។

ខ្ទង់ ២.៣៣ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យទុនមានការធានា ដែលដល់ឥណ្ឌប្រតិទានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ និងធានាដោយមាស (ខ្ទង់ ១.២៤) ។

ខ្ទង់ ២.៣៤ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យទុនមានការធានា ដែលដល់ឥណ្ឌប្រតិទានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ និងធានាដោយទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតក្រៅពីខ្ទង់ ១.១១ ដល់ ១.២៤ ។

យ. តម្រូវការសន្ទនីយភាពពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត

ខ្ទង់ ២.៤១ ៖ គ្រឹះស្ថានត្រូវគណនាលំហូរចេញ និងលំហូរចូលនៃប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទតាមកិច្ចសន្យាតាមវិធីសាស្ត្រ Mark-to-Market ឬការវាយតម្លៃទូទៅ ។ លំហូរចេញ និងលំហូរចូលនៃប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទដែលត្រូវវាយការណ៍នៅក្នុងខ្ទង់ ២.៤១ រួមមានបុព្វលាភ (Premium) និង margin call ឬប្រតិបត្តិការប្រហាក់ប្រហែល ការទូទាត់សំណងជាប្រាក់ (Possible monetary compensations) ការទូទាត់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម ។ លំហូរសាច់ប្រាក់អាចគណនាផ្អែកលើមូលដ្ឋានកាត់កង (net basis) ដោយសមភាគី នៅពេលដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា ។ កិច្ចសន្យា Option ត្រូវសន្មតថានឹងអនុវត្តនៅពេលដែលមានចំណេញ (in the money) ។

គ្រឹះស្ថានអាចកាត់កងរវាងលំហូរចេញ និងលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ ដែលកើតឡើងពីឧបករណ៍និស្សន្ទនៃការប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស (Foreign exchange derivative) ទោះបីមិនមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាក៏ដោយ ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការនោះពាក់ព័ន្ធនឹងការកាត់កងប្រាក់ដើមទាំងស្រុងក្នុងថ្ងៃតែមួយ ។

គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវរាប់បញ្ចូលតម្រូវការសន្ទនីយភាពទាំងឡាយណាដែលកើតចេញពីការកើនឡើងនៃតម្រូវការការធានាបន្ថែមដោយសារបម្រែបម្រួលថ្លៃលើទីផ្សារ ឬដោយសារទ្រព្យធានាធ្លាក់ថ្លៃ ។ តម្រូវការសន្ទនីយភាព ទាំងនេះ នឹងត្រូវវាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.៤២ ។

នៅពេលទូទាត់ប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទដែលធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ និងទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត គ្រឹះស្ថានត្រូវគណនាលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ ដោយកាត់កងនូវលំហូរចូលទ្រព្យធានា ឬសាច់ប្រាក់ផ្សេងៗដែលកើតចេញពីកាតព្វកិច្ចតាមការសន្យា សម្រាប់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យធានាដែលផ្តល់ឲ្យដោយសមភាគី ប្រសិនបើ គ្រឹះស្ថានមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់វត្ថុធានានោះឡើងវិញ ។ ខ្ទង់នេះត្រូវថ្លឹង ១០០% ។

ខ្ទង់ ២.៤២ ៖ ខ្ទង់នេះសម្រាប់ “លំហូរចេញនៃទ្រព្យធានាលើឧបករណ៍និស្សន្ទ” ដោយសារទីផ្សារទាមទារឲ្យមានទ្រព្យធានាសម្រាប់បម្រែបម្រួលតម្លៃទីផ្សារ (Mark-to-market) នៃឧបករណ៍និស្សន្ទ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត ។ គ្រឹះស្ថានអាចប្រឈមនឹងហានិភ័យសន្ទនីយភាព នៅពេលមានបម្រែបម្រួលតម្លៃទ្រព្យធានាទាំងនេះ នៅពេលគ្រឹះស្ថានចុះកិច្ចសន្យាបញ្ចាំ ដើម្បីការពារខ្លួនឯងទៅនឹងបម្រែបម្រួលនៃតម្លៃឧបករណ៍និស្សន្ទលើទីផ្សារ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត គ្រឹះស្ថានត្រូវវាយការណ៍ខ្ទង់នេះនូវលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលបណ្តាលមកពីបម្រែបម្រួលតម្លៃទីផ្សារទាក់ទងទៅនឹងទ្រព្យធានា ។ ការគណនាត្រូវធ្វើឡើង តាមវិធីសាស្ត្រមើលលើប្រវត្តិនៃប្រតិបត្តិការ (Look Back Approach) ។ ទំហំទឹកប្រាក់ដែលត្រូវវាយការណ៍ គឺជាលំហូរសុទ្ធនៃតម្លៃវត្ថុធានាប្រចាំខែធំជាងគេ (តម្លៃដាច់ខាត) ក្នុងរយៈពេល ២៤ខែ ចុងក្រោយ ។ លំហូរសុទ្ធនៃតម្លៃវត្ថុធានា (តម្លៃដាច់ខាត) គឺជាតម្លៃកាត់កងរវាងលំហូរចេញនិងលំហូរចូល ទោះបីជាលំហូរចេញនិងលំហូរចូលទាំងនោះមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាដែលអាចកាត់កងបានរួចហើយក៏ដោយ ។

ខ្ទង់ ២.៤៣ ៖ រាយការណ៍ពីតម្រូវការសន្ទនីយភាពពាក់ព័ន្ធបម្រែបម្រួលតម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យធានារបស់ ឧបករណ៍និស្សន្ទ ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត ក្នុងករណីមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា ។ ការខាតបង់លើតម្លៃនៃទ្រព្យធានាទាំងនេះ

ត្រូវបាន ០% ប្រសិនបើទ្រព្យធានាទាំងនេះជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ និងត្រូវបាន ២០% ចំពោះទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត ។ តម្លៃទ្រព្យធានាដែលលើស ដែលសមភាគីអាចទាមទារទៅវិញត្រូវ រាយការណ៍ បន្ថែមក្នុងខ្ទង់នេះ ១០០% ។

ង. កិច្ចសន្យា (Committed Facilities)

កិច្ចសន្យាឥណទាន និងកិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព សំដៅដល់កិច្ចសន្យា ឬកាតព្វកិច្ចក្នុងការផ្តល់ទុន ក្នុងពេល អនាគត ដល់សមភាគី (ដុំ ឬរាយ) ។ សម្រាប់ការគណនាអនុបាតនេះ កិច្ចសន្យាទាំងនេះអាចបញ្ចូលបានតែក្នុង ករណីជាកិច្ចសន្យាដែលមិនអាចបដិសេធបាន ឬអាចបដិសេធបានដោយមានលក្ខខណ្ឌ ។ ចំណែក កិច្ចសន្យា ដែលអាចបដិសេធបានដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ ត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.៧១ ។ កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពសំដៅ ដល់កិច្ចសន្យាដែលមិនអាចបដិសេធបានលើទឹកប្រាក់ដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ សម្រាប់បំពេញតម្រូវការសន្ទនីយ ភាពដែលកើតមាន ដូចកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ ។

ខ្ទង់ ២.៥១ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទានមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនជា រូបវន្តបុគ្គល និងអតិថិជនជាសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម ។

ខ្ទង់ ២.៥២ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនជា រូបវន្តបុគ្គល និងអតិថិជនជាសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម ។

ខ្ទង់ ២.៥៣ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទានមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់ក្រុមហ៊ុនមិន មែនហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ និងសហគ្រាស/អង្គភាពសាធារណៈ ។

ខ្ទង់ ២.៥៤ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់ក្រុមហ៊ុនមិន មែនហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ និងសហគ្រាស/អង្គភាពសាធារណៈ ។

ខ្ទង់ ២.៥៥ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទានមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់គ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ ។

ខ្ទង់ ២.៥៦ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់គ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ ។

ខ្ទង់ ២.៥៧ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទានមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់គ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ដូចកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ ។

ខ្ទង់ ២.៥៨ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់គ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ដូចកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ ។

ខ្ទង់ ២.៥៩ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទានមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់នីតិបុគ្គលផ្សេង ទៀត និងរាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចផ្តល់ទុនផ្សេងទៀតក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ដែលមិនបានរាយការណ៍ នៅក្នុងខ្ទង់ផ្សេងទៀត ។

ខ្ទង់ ២.៦០ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់នីតិបុគ្គល ផ្សេងទៀត ។

ច. បំណុលយថាភាពផ្សេងៗ

បំណុលយថាភាពផ្សេងៗ អាចជាបំណុលជាប់កិច្ចសន្យា ឬមិនជាប់កិច្ចសន្យា ។ នៅពេលដែលគិតពីទំហំទឹកប្រាក់នៃលំហូរចេញដែលអាចកើតមាន គ្រឹះស្ថានត្រូវពិចារណាទៅលើផលប៉ះពាល់ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះក្នុងករណីមិនបានបំពេញតម្រូវការអតិថិជនរបស់ខ្លួន ។

ខ្ទង់ ២.៧១ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃកិច្ចសន្យាអាចបដិសេធបានដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ ដែលគ្រឹះស្ថានមានសិទ្ធិបដិសេធការដកសមតុល្យដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់របស់អតិថិជន ។ ខ្ទង់នេះក៏រាប់បញ្ចូលកិច្ចសន្យា និងកាតព្វកិច្ចដែលមានលក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ទុនដែលមិនបានរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.៧២ និង២.៧៣ ។

ខ្ទង់ ២.៧២ ៖ សម្រាប់កាតព្វកិច្ចទុនយថាភាពដែលជាកាតព្វកិច្ចទាក់ទងនឹងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ខ្ទង់នេះត្រូវរាយការណ៍ទឹកប្រាក់លំហូរចេញសុទ្ធប្រចាំខែជាមធ្យមក្នុងអំឡុងពេល ១២ខែ ចុងក្រោយ ប្រសិនបើលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ធំជាងលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ ។ ផ្ទុយទៅវិញ ត្រូវរាយការណ៍ “សូន្យ” ប្រសិនបើលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ធំជាងលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ ។ ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម រួមមានកាតព្វកិច្ចទាក់ទងផ្ទាល់នឹងពាណិជ្ជកម្ម ដូចជា Trade Discount និង Trade Debt Assignment, Documentary និង Clean Collection, បញ្ញត្តិចូល (Import Bills) បញ្ញត្តិចេញ (Export Bills) និងការធានាពាក់ព័ន្ធនឹងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ដូចជាការធានាលើការដឹកជញ្ជូន ។

ខ្ទង់ ២.៧៣ ៖ សម្រាប់កាតព្វកិច្ចទុនយថាភាពដែលកើតពីការធានា និងលិខិតឥណទានក្រៅពីកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ខ្ទង់នេះត្រូវរាយការណ៍ទឹកប្រាក់លំហូរចេញសុទ្ធប្រចាំខែជាមធ្យមក្នុងអំឡុងពេល ១២ខែ ចុងក្រោយ ប្រសិនបើលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ធំជាងលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ ។ ផ្ទុយទៅវិញ ត្រូវរាយការណ៍ “សូន្យ” ប្រសិនបើលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ធំជាងលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ ។

ឆ. លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាផ្សេងទៀត

ខ្ទង់ ២.៨១ ៖ រាយការណ៍លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ដូចជាលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដើម្បីទូទាត់ Unsecured Collateral Borrowings បំណុលផ្សេងៗ (Unsecured Debt Borrowing), Uncovered Short Position, ភាគលាភ (Dividends) និងការទូទាត់សងការប្រាក់ (Contractual Interest Payments) ។ លំហូរចេញដែលទាក់ទងនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថាន មិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលនៅក្នុង ការគណនាអនុបាតនេះទេ ។

៣. លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់

នៅពេលគណនាលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ គ្រឹះស្ថានត្រូវគិតតែលំហូរចូលទ្រព្យសកម្មស្តង់ដារដកសល់រួមទាំង ការប្រាក់បង្គរដែលត្រូវទូទាត់ ដោយមិនរំពឹងថាមានការខកខានទូទាត់សងក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ។ ជាគោលការណ៍ លំហូរចូលយថាភាព មិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់សរុបទេ ។ ការថ្លឹងលំហូរ

ចូលនៃសាច់ប្រាក់ ត្រូវយោងលើការសន្មត ឬការរំពឹងទុកនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន ផ្អែកលើប្រភេទសមភាគី ។

កម្រិតកំណត់លើលំហូរចូលសរុបនៃសាច់ប្រាក់ ៖

លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ៧៥% (ចិតសិបប្រាំភាគរយ) នៃលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក ដើម្បីជៀសវាងការរំពឹងទុកទាំងស្រុងលើលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ ក្នុងការបំពេញតម្រូវការសន្ទនីយភាព និងដើម្បីធានាបាននូវកម្រិតអប្បបរមានៃទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលអាចទទួលយកបាន ។ នេះមានន័យថា គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលអាចទទួលយកបានស្មើនឹង ២៥% (ម្ភៃប្រាំភាគរយ) នៃលំហូរចេញសរុបនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក ។

កម្រិតកំណត់បន្ថែម ៖

លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ដែលកើតចេញពីកិច្ចសន្យាផ្តល់ទុនផ្លូវការនិងមិនអាចបដិសេធបាន (formalized and irrevocable committed fund facilities) ជាមួយទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់សាខា ឬ ក្រុមហ៊ុនមេរបស់បុគ្គលសម្ព័ន្ធធនាគារបរទេស ត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ៤០% (សែសិបភាគរយ) នៃលំហូរចេញសរុបនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកដើម្បីជៀសវាងការរំពឹងទុកខ្លាំងទៅលើលំហូរចូលពីសមភាគីតែមួយ (សូមមើលខ្ទង់ ៣.២២) ។

កិច្ចសន្យាឥណទាននិងសន្ទនីយភាព ជាមួយគ្រឹះស្ថានដទៃទៀត ៖

កិច្ចសន្យាឥណទាននិងសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ជាមួយគ្រឹះស្ថានដទៃទៀត ត្រូវបានថ្លឹង ០% (សូន្យភាគរយ) នៃលំហូរចូល លើកលែងតែ កិច្ចសន្យាចំពោះសាខានិងបុគ្គលសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារបរទេស ដែលបានអនុញ្ញាតស្របតាមលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១០ នៃប្រកាសនេះ ព្រោះថាក្នុងស្ថានភាពតានតឹង គ្រឹះស្ថានអាចនឹងមិនមានលទ្ធភាពប្រើប្រាស់កិច្ចសន្យាទាំងនោះទេ ។

ក- កិច្ចសន្យា Reverse-repo និងកម្ចីមូលបត្រ (Securities Borrowing)

ខ្ទង់ ៣.១១ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យនៃកិច្ចសន្យា Reverse-repo និងកម្ចីមូលបត្រ ដែលមានឥណប្រតិទានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ក្នុងករណីវត្តមានជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ និងមិនត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ (not re-hypothecated) ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវសន្មតថា កិច្ចសន្យានេះនឹងត្រូវបន្ត (Rolled over) ឡើងវិញ ហេតុនេះនឹងគ្មានលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ទេ (ថ្លឹង ០%) ។

ខ្ទង់ ៣.១២ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យនៃកិច្ចសន្យា Reverse-repo និងកម្ចីមូលបត្រ ដែលមានឥណប្រតិទានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ក្នុងករណីវត្តមានជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត និងមិនត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ ។ ដោយយោងលើគុណភាពនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ គ្រឹះស្ថានត្រូវសន្មតថាកិច្ចសន្យានេះ មិនអាចបន្តឡើងវិញទេ (ថ្លឹង ២៥%) ។

ខ្ទង់ ៣.១៣ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យនៃកិច្ចសន្យា Reverse-repo និងកម្ចីមូលបត្រ ដែលមានឥណប្រតិទានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ក្នុងករណីវត្តមានជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយមិនមែនជា ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមាន

គុណភាពខ្ពស់ ឬ ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត និងមិនត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ ។ ដោយយោងលើ គុណភាពនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ គ្រឹះស្ថានត្រូវសន្មតថាកិច្ចសន្យានេះមិនអាចបន្តឡើងវិញទេ (ថ្លឹង ១០០%) ។

ខ្ទង់ ៣.១៤ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យនៃកិច្ចសន្យា Reverse-repo និងកម្ចីមូលបត្រ ដែលមានឥណ្ឌប្រតិទាន ក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ក្នុងករណីវត្តមានជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ និងត្រូវបានប្រើជា ទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវសន្មតថា កិច្ចសន្យានេះអាចបន្តឡើងវិញ ដើម្បីទូទាត់ short position (ថ្លឹង ០%) ។

ខ្ទង់ ៣.១៥ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យនៃកិច្ចសន្យា Reverse-repo និងកម្ចីមូលបត្រ ដែលមានឥណ្ឌប្រតិទាន ក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ក្នុងករណីវត្តមានជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត និងត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើង វិញ ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវសន្មតថា កិច្ចសន្យានេះអាចបន្តឡើងវិញ ដើម្បីទូទាត់ short position (ថ្លឹង ០%) ។

ខ្ទង់ ៣.១៦ ៖ រាយការណ៍សមតុល្យនៃកិច្ចសន្យា Reverse-repo និងកម្ចីមូលបត្រ ដែលមានឥណ្ឌប្រតិទាន ក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ក្នុងករណីវត្តមានជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយមិនមែនជា ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមាន គុណភាពខ្ពស់ ឬ ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត និងត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ ។ គ្រឹះស្ថានត្រូវសន្មត ថា កិច្ចសន្យានេះអាចបន្តឡើងវិញ ដើម្បីទូទាត់ short position (ថ្លឹង ០%) ។

ខ- កិច្ចសន្យាមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ពីគ្រឹះស្ថានផ្សេងទៀត

ខ្ទង់ ៣.២១ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃកិច្ចសន្យាឥណទាននិងសន្ទនីយភាពដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែល គ្រឹះស្ថានមានជាមួយគ្រឹះស្ថានផ្សេងទៀត ។ គួរកត់សម្គាល់ថា ទម្រង់របាយការណ៍នេះមានបំណងឆ្លុះបញ្ចាំងពី ស្ថានភាពតានតឹង ដូច្នេះកិច្ចសន្យាបែបនេះត្រូវសន្មតថាមិនអាចប្រើប្រាស់បាន និងមានអត្រាថ្លឹងលំហូរចូល ០% ។ ការសន្មតនេះគឺដើម្បី (១) កាត់បន្ថយការរាលដាលនៃហានិភ័យសន្ទនីយភាព ពីគ្រឹះស្ថានមួយ ទៅគ្រឹះស្ថាន ផ្សេងទៀត និង (២) ឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យដែលគ្រឹះស្ថានផ្សេងទៀតមិនមានលទ្ធភាពអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យា ឥណទាននិងសន្ទនីយភាព ឬគ្រឹះស្ថាននោះសម្រេចចិត្តមិនអនុវត្តកិច្ចសន្យា ដោយទទួលយកហានិភ័យគតិយុត្តិ និងហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ដើម្បីរក្សាសន្ទនីយភាពរបស់ខ្លួន ។

ខ្ទង់ ៣.២២៖ ខ្ទង់នេះគឺប្រើសម្រាប់តែសាខា និងបុគ្គលិកម្ចីមូលបត្ររបស់ធនាគារបរទេសដែលទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ខ្ទង់នេះត្រូវរាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់ទាំងស្រុងនៃកិច្ចសន្យាផ្តល់ទុនផ្លូវការនិងមិនអាច បដិសេធបាន (formalized and irrevocable committed fund facilities) ជាមួយទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ សាខា ឬធនាគារមរបស់បុគ្គលិកម្ចីមូលបត្ររបរទេស ដែលបានអនុញ្ញាតស្របតាមលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១០ នៃប្រកាសនេះ ។ ទំហំទឹកប្រាក់ដែលត្រូវចាត់ទុកជាលំហូរចូល ត្រូវកំណត់ត្រឹម ៤០% (សែសិបភាគរយ) នៃ លំហូរចេញសរុបនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក ។

គ. លំហូរចូលពីកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ ដែលមានការធានា ឬមិនមានការធានា

អត្រានៃលំហូរចូលត្រូវបានកំណត់ទៅតាមប្រភេទនៃសមភាគី ។ ឥណទាយត្រូវបានចាត់ទុកថាបំពេញបានពេញលេញតាមកិច្ចសន្យាជាមួយគ្រឹះស្ថាននៅពេលដែល ឥណទាយនោះមិនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការទូទាត់សងទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

ខ្ទង់ ៣.៣១ ដល់ ៣.៣២ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃលំហូរចូលតាមការសន្យាពីអតិថិជនជាបុគ្គល និងអតិថិជនជាសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម ដូចបានកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ ខាងលើ ។ ទំហំទឹកប្រាក់នេះគិតតែទៅលើការទូទាត់ទាំងឡាយណា (រាប់បញ្ចូលទាំងការប្រាក់បង្គរដែលត្រូវទូទាត់) ដែលទទួលបានពីអតិថិជនជាបុគ្គល និងអតិថិជនសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យមដែលស្ថិតក្នុងកម្រិតស្តង់ដារ (មិនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការទូទាត់សង) ក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃ ។ ប៉ុន្តែ គ្រឹះស្ថានរំពឹងថានឹងបន្តផ្តល់ឥណទានទៅអតិថិជនដែលនៅក្នុងអត្រា ៥០% នោះមានន័យថា ខ្ទង់ទាំងពីរនេះ ត្រូវថ្លឹងត្រឹមតែ ៥០% ប៉ុណ្ណោះ ។

ខ្ទង់ ៣.៣៣ ដល់ ៣.៣៨ ៖ រាយការណ៍ទំហំទឹកប្រាក់នៃលំហូរចូលតាមការសន្យា ទៅតាមប្រភេទស្ថាប័ន ។ ទំហំទឹកប្រាក់នេះគិតតែទៅលើការទូទាត់ទាំងឡាយណា (រាប់បញ្ចូលទាំងការប្រាក់បង្គរដែលត្រូវទូទាត់) ដែលទទួលបានពីអតិថិជនដុំ និងអតិថិជនជាស្ថាប័ននីតិបុគ្គលផ្សេងទៀតដែលស្ថិតក្នុងកម្រិតស្តង់ដារ (មិនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការទូទាត់សង) ក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ។ លើសពីនេះ គ្រឹះស្ថានមិនរំពឹងថានឹងបន្តផ្តល់ឥណទានទៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងធនាគារកណ្តាល និងបន្តផ្តល់ឥណទានក្នុងអត្រា ៥០% ទៅអតិថិជនផ្សេងទៀតដូចជា ក្រុមហ៊ុនមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ធនាគារអភិវឌ្ឍ សហគ្រាស/អង្គការសាធារណៈ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ដូចបានកំណត់ក្នុងជំពូកទី១ ។ នោះមានន័យថា ខ្ទង់ ៣.៣៣ ៣.៣៦ ៣.៣៧ និង ៣.៣៨ ត្រូវថ្លឹង ៥០% និងខ្ទង់ ៣.៣៤ និង៣.៣៥ ត្រូវថ្លឹង ១០០% ។

ចំណាំ៖

- **ខ្ទង់ ៣.៣៥ ៖** រាយការណ៍នូវលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ (ដូចមានកំណត់ក្នុងជំពូកទី១) ទាំងក្នុងស្រុក និងបរទេស ។ ខ្ទង់នេះរាប់បញ្ចូលទាំងលំហូរចូលដែលដល់ឥណទានក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ខាងមុខ ពីប្រភពទុនដែលជាទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ និងទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត តែក្នុងករណីដែលទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយទាំងនោះមិនបានរាយការណ៍ក្នុងភាគយក ។ ចំណែកលំហូរចូលពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតមិនត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់នេះទេ ។
- **ខ្ទង់ ៣.៣៦ ៖** រាយការណ៍លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (ដូចមានកំណត់ក្នុងជំពូកទី១) ទាំងក្នុងស្រុក និងបរទេស ។
- **ខ្ទង់ ៣.៣៧ ដល់ ៣.៣៨ ៖** រាយការណ៍លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីនីតិបុគ្គលទាំងក្នុងស្រុក និងបរទេស រួមទាំង ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ និងសហគ្រាស/អង្គការសាធារណៈ និងស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ។

ខ្ទង់ ៣.៣៩ ៖ រាយការណ៍ទំហំនៃសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីចរន្ត និងគណនីមានកាលកំណត់ ដែលមាននៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ (ដូចមានកំណត់ក្នុងជំពូកទី១) ។ គួរកត់សម្គាល់ថា៖

(១) ប្រាក់បញ្ញើនៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់គោលបំណងប្រតិបត្តិការ ដូចជា ជាតំណាង រក្សាទុក និងគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានសន្មតថានឹងស្ថិតនៅក្នុងគណនី និងមិនត្រូវបានរាយការណ៍ជាលំហូរ ចូលនៃសាច់ប្រាក់ទេ ។ ការកំណត់និយមន័យនៃប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ ដូចគ្នាទៅនឹងនិយមន័យដែលអនុវត្តនៅ ក្នុងខ្នង ២.២១ ។

(២) ចំពោះប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ៖ (ក) រាយការណ៍តែទំហំទឹកប្រាក់ទាំងឡាយណាដែលដល់ ឥណ្ឌប្រតិទានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ និង/ឬ (ខ) រាយការណ៍តែទំហំទឹកប្រាក់ទាំងឡាយណាដែលមាន ឥណ្ឌប្រតិទាននៅសល់លើសពី៣០ថ្ងៃ ក្នុងករណី មានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាថាអតិថិជនអាចដកប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះ មុនកាលកំណត់ ។

យ. លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីឧបករណ៍និស្សន្ទ

ខ្នង ៣.៥០ ៖ រាយការណ៍លំហូរចូលសរុបនៃសាច់ប្រាក់ពីឧបករណ៍និស្សន្ទ ប្រសិនបើមាន ។ ទឹកប្រាក់ត្រូវ គណនាស្របតាមវិធីសាស្ត្រដូចមានក្នុងខ្នង ២.៤១ ២.៤២ និង ២.៤៣ ។

ង. លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់កើតចេញពីកិច្ចសន្យាមូលបត្រ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងទៀត

ខ្នង ៣.៦០ ៖ រាយការណ៍លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់តាមការសន្យាពីមូលបត្រផ្សេងៗដែលមិនបានរាយការណ៍ក្នុង ខ្នងផ្សេងទៀត និងមានកាលកំណត់ ៣០ថ្ងៃ ក្នុងករណីដែលមូលបត្រទាំងនោះបំពេញបានពេញលេញតាម កិច្ចសន្យា (មានន័យថា មូលបត្រទាំងនោះ គ្មានការខកខាន ឬសញ្ញាខកខានក្នុងការទូទាត់) ។ ខ្នងនេះ ក៏អាច បញ្ចូលលំហូរចូលពីវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចជួញដូរបាន ប៉ុន្តែលំហូរចូលពីទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមាន គុណភាពខ្ពស់ និងទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត ដែលរាយការណ៍ក្នុងខ្នង ១.១១ ដល់ ១.២៤ មិនត្រូវ រាយការណ៍ម្តងទៀតក្នុងខ្នងនេះទេ ។

ខ្នង ៣.៧០ ៖ រាយការណ៍លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់តាមការសន្យាផ្សេងៗទៀតដែលមានកាលកំណត់ ៣០ថ្ងៃ និង មិនបានរាយការណ៍ក្នុងខ្នងផ្សេងទៀត ។