

# របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ 2023



# មាតិកា

## ០១ អំពីធនាគារ BIDC

- ០៩ តើយើងជានរណា
- ១១ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងតម្លៃស្នូល
- ១៣ ចំណុចសំខាន់
- ១៥ ព្រឹត្តិការណ៍គួរឱ្យកត់សម្គាល់ របស់ធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២៣
- ២១ ការឆ្ពោះទៅខួប ១៥ ឆ្នាំ របស់ធនាគារ BIDC

## ០២ ការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម

- ២៥ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ BIDC
- ២៧ ប្រវត្តិរូបក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ៣១ ប្រវត្តិរូបគណៈគ្រប់គ្រង
- ៣៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

## ០៣ សមិទ្ធផលអាជីវកម្ម ដែលលេចធ្លោក្នុងឆ្នាំ ២០២៣

- ៣៩ សមិទ្ធផលផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- ៤១ របាយការណ៍គណៈគ្រប់គ្រង
- ៤៥ ការអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល សេវាកម្មធនាគារឌីជីថល និង ព័ត៌មានវិទ្យា
- ៤៧ វប្បធម៌សាជីវកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គម

## ០៤ របាយការណ៍ សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

- ៦១ របាយការណ៍សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

# សាររបស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



**លោក Le Kim Hoa**  
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

## សូមគោរពអតិថិជន និងដៃគូជាទីគោរព!

ឆ្នាំ២០២៣ បន្តជាឆ្នាំដ៏ស្មុគស្មាញ និងលំបាកសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក ហើយវាត្រូវប្រឈមមុខនឹងបញ្ហាប្រឈមមួយចំនួនពីការធ្លាក់ចុះនៃកំណើនផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប (GDP) នៅកម្រិតពិភពលោក ការថយចុះតម្រូវការនៅក្នុងប្រទេសអភិវឌ្ឍន៍បន្តពន្យាកំណើនសេដ្ឋកិច្ចនៅអាស៊ីបូព៌ា អត្រាការប្រាក់កើនឡើងឥតឈប់ឈរ ហើយនៅតែស្ថិតក្នុងកម្រិតខ្ពស់ដែលរារាំងសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចការធ្លាក់ចុះនៃទំហំពាណិជ្ជកម្ម-វិនិយោគសកល។ល។ ក៏ដូចជាផលវិបាកដែលកើតនៅអឺរ៉ុបខាងកើត និងមជ្ឈិមបូព៌ា ដែលបណ្តាលឱ្យមានការរំខានដល់ទីផ្សារថាមពល និងអាហារពិភពលោក។ ភាពតានតឹងភូមិសាស្ត្រនយោបាយយូរអង្វែងការប្រឈមផ្នែកសន្តិសុខនៅកន្លែងជាច្រើនក្នុងពិភពលោកនិងផលវិបាកដែលបន្សល់ពី Covid-19 ។ ទាំងអស់នេះហើយដែលធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកក្នុងឆ្នាំ២០២៣ធ្លាក់ចូលទៅក្នុងសភាពផ្ទុយស្រយនិងងាយរងគ្រោះ។ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងឆ្នាំ២០២៣ ក៏ត្រូវប្រឈមមុខនឹង

ការលំបាកជាច្រើនផងដែរ ដោយសារការធ្លាក់ចុះនៃតម្រូវការឥណទាននិងការកើនឡើងនៃបំណុលអាក្រក់ ដែលជាលទ្ធផលនៃផលប៉ះពាល់ទូទៅនៃសេដ្ឋកិច្ច និងផលវិបាកនៃ Covid-19 ។ នៅចំពេលមានការលំបាកនិងបញ្ហាប្រឈមនៃបរិយាកាសធុរកិច្ចក្នុងឆ្នាំ២០២៣ ដោយស្ថិតក្រោមការដឹកនាំយ៉ាងម៉ត់ចត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាការគាំទ្រយ៉ាងខ្លាំងពីធនាគារមេ-BIDVដែលយុទ្ធសាស្ត្រច្បាស់លាស់ និងប្រកបដោយភាពបត់បែន ភាពជាដៃគូរបស់អតិថិជន កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់និយោជិតទាំងអស់ ធនាគារ BIDC បានដំណើរការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពដើម្បីសម្រេចបាន និងបំពេញភារកិច្ចការ និងភារកិច្ចដែលបានគ្រោងទុក។ នៅចុងឆ្នាំ២០២៣ ទ្រព្យសកម្មសរុប របស់ធនាគារ BIDC ឈានដល់ជិត៩០៧ លានដុល្លារអាមេរិក កើនឡើងជិត ៣% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២២ ឆ្ពោះទៅរកធនាគារពាណិជ្ជទំហំទ្រព្យសកម្មពាន់លានដុល្លារអាមេរិកក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ប្រាក់បញ្ញើសរុបជិត ៤២៥ លានដុល្លារអាមេរិក កើនឡើងជាង ១២,៧% បើធៀបនឹង ឆ្នាំ ២០២២ ប្រាក់កម្ចី

និងការវិនិយោគសរុបសម្រេចបាន៦៦០លានដុល្លារអាមេរិក គុណភាពឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងយ៉ាងល្អនៅកម្រិតសុវត្ថិភាព។ ដំណើរការអាជីវកម្ម ប្រាក់ចំណូលរបស់និយោជិតបន្តប្រសើរឡើង។ នៅឆ្នាំ២០២៣ ធនាគារ BIDC បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មប្រកបដោយភាពច្នៃ ប្រឌិតជាច្រើននៅលើកម្មវិធីធនាគារចល័តដោយបង្កើតឱ្យឃើញនូវរបកគំហើញទាំងតម្លៃនិងចំនួនប្រតិបត្តិការតាមរយៈបណ្តាញឌីជីថល។ លើសពីនេះក្នុងអំឡុងពេលដ៏លំបាកសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ចនិងអតិថិជន ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអំពាវនាវរបស់រដ្ឋាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារ BIDC បានរួមកម្លាំងគ្នាគាំទ្រ ពន្យាររយៈពេលសងបំណុល កាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់សម្រាប់អតិថិជនជាង២០%នៃចំនួនអតិថិជនសរុប ដែលគិតជាសមតុល្យបំណុលសរុបប្រមាណ ២០០ លានដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹងជិត ៣០% នៃសមតុល្យបំណុលសរុបរបស់ធនាគារ BIDC ដែលបានជួយអតិថិជនក្នុងការស្តារផលិតកម្ម និងអាជីវកម្ម និងជំនះបញ្ហាប្រឈមនានា។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះ ក្នុងឆ្នាំ២០២៣ ក៏ជាព្រឹត្តិការណ៍ដ៏សំខាន់សម្រាប់កំណែទម្រង់ក្នុងយន្តការប្រតិបត្តិការ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រង ប្រាក់បៀវត្ស ប្រាក់រង្វាន់ ការអភិវឌ្ឍ និងការធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន ការបំពេញទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គមបានច្រើន ទាំងនេះត្រូវបានវាយតម្លៃខ្ពស់ពីសង្គម និងអាជ្ញាធរនៅកម្ពុជា។ ឆ្នាំ២០២៤ នៅតែត្រូវបានគេរំពឹងថាជាឆ្នាំដ៏លំបាកសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកដោយសារបញ្ហាដូចជាការកើនឡើងនៃជម្លោះពាណិជ្ជកម្មសកលអន់ថយ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ និងការកើនឡើងនៃគ្រោះមហន្តរាយ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ សេដ្ឋកិច្ចក្នុងស្រុកត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងកើនឡើងប្រហែល ៦.១% ក្លាយជាប្រទេសនាំមុខគេក្នុងអត្រាកំណើនក្នុងចំណោមបណ្តាប្រទេសក្នុងតំបន់អាស៊ានដោយសារសកម្មភាពផលិតកម្មនឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការផ្សារភ្ជាប់ខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់កាន់តែជិតស្និទ្ធជាមួយប្រទេសចិននិងវៀតណាម។ ឧស្សាហកម្មទេសចរណ៍ក៏នឹងងើបឡើងវិញផងដែរ ដោយសារទីផ្សារសំខាន់ៗ ដូចជាប្រទេសថៃ វៀតណាម និងចិន។ ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌបែបនេះ គោលដៅអនុវត្ត ប្រកបដោយជោគជ័យនូវផែនការអាជីវកម្មរយៈពេល ៥ ឆ្នាំសម្រាប់ចន្លោះពេល ២០២១-២០២៥ ការបង្កើតមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏រឹងមាំសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍប្រកបដោយចីរភាពនៅឆ្នាំ២០២៤ ធនាគារ BIDC មានគោលបំណងសម្រេចបាននូវកំណើនជាមធ្យមទាំងទំហំ និងប្រសិទ្ធភាពចន្លោះពី ៥ ទៅ ១០% បើធៀបនឹង២០២៣គុណភាពឥណទានដែលគ្រប់គ្រងបានល្អ បន្តពង្រីកមូលដ្ឋានអតិថិជន ជាពិសេសផ្ដោតលើការអភិវឌ្ឍន៍អតិថិជនលក់រាយវិនិយោគក្នុងការធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន បើកដំណើរការផលិតផល និងសេវាកម្មឌីជីថលមួយចំនួនបង្កើនភាពងាយស្រួល និងបទពិសោធន៍របស់អ្នកប្រើប្រាស់។ ជំនួសមុខអោយប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារ BIDC ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះការចូលរួមរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់ និងការលះបង់របស់បុគ្គលិកធនាគារ BIDC ។ ជាពិសេស ខ្ញុំក៏សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អតិថិជន និងភាគីដៃគូសហការដែលតែងតែជឿជាក់ និងអមដំណើរជាមួយធនាគារ BIDC ពេញមួយដំណើរនៃការបង្កើត និងអភិវឌ្ឍន៍របស់យើងឆ្ពោះទៅអនាគតប្រកបដោយចីរភាព រីកចម្រើន និងវិបុលភាព! ខ្ញុំសូមជូនពរអស់លោកអ្នកបន្តទទួលបានភាពរុងរឿង និងជោគជ័យនេះ!



# ផ្នែកទី ០១ អំពីធនាគារ BIDC

- ០៩ តើយើងជានរណា
- ១១ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងតម្លៃស្នូល
- ១៣ ចំណុចសំខាន់
- ១៥ ព្រឹត្តិការណ៍គួរឱ្យកត់សម្គាល់ របស់ធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២៣
- ២១ ការបោះទៅខ្ទប់ ១៥ របស់ធនាគារ BIDC



# តើយើងជានរណា

## BIDC

\$ 905 million  
Total Assets

50,000  
Customers' accounts

\$ 425 million  
Total Deposits

\$ 660 million  
Total Loans

10  
Branches

2 Countries  
(Cambodia - Vietnam)

## BIDV

67 Years  
of Development

200  
Branches

1,000  
Transaction Offices

5  
Countries

11  
Subsidiaries and Jointed Ventures

\$ 93 billion  
Total Assets

\$ 78 billion  
Deposits

\$ 72 billion  
Loan Outstanding

~ 20 million  
Customers

> 27,000  
Employees

ធនាគារ BIDC គឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឯកជនមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលមានទ្រព្យសកម្មសរុប ៩០៧ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ២០០៩។ ដោយមានការគាំទ្រយ៉ាងខ្លាំងពីធនាគារមេ - BIDV ដែលជាធនាគារធំជាងគេរបស់វៀតណាមផ្នែកលើទ្រព្យសកម្មសរុបនិងមានប្រតិបត្តិការជាង១៥ ឆ្នាំក្នុងប្រទេសកម្ពុជាធនាគារ BIDC បានសម្រេចសមិទ្ធផលសំខាន់ៗ ពង្រឹងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ខ្លួននៅក្នុងទីផ្សារ និងក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មដ៏ធំមួយនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារពាណិជ្ជកម្ម។

ជាមួយនឹងសាខាចំនួន១០ ដែលកំពុងប្រតិបត្តិការនៅក្នុងទីក្រុងធំៗចំនួន៥ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងប្រទេសវៀតណាម (ភ្នំពេញ សៀមរាប កណ្តាល ហាណូយ ទីក្រុងហូជីមិញ) ម៉ាស៊ីន ATM ជាង ៤០០កន្លែង ទូទាំងប្រទេសជាមួយនឹងសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត និងទូរស័ព្ទចល័តទំនើប ដែលបានធ្វើឲ្យ ធនាគារ BIDCមានលទ្ធភាព ផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុទំនើបពេញលេញដល់អតិថិជនជាសាធារណៈកម្ពុជា សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម និងរូបវន្តបុគ្គល ក៏ដូចជាដំណោះស្រាយធនាគារឌីជីថល

ដងាយស្រួល និងទំនើប។ យើងមានក្រុមបុគ្គលិកជំនាញដែលបានធ្វើការដើម្បីរក្សានិងធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ ជាមួយនឹងក្រុមគ្រប់គ្រងឯកទេសជាន់ខ្ពស់ ដើម្បីធានាថាធនាគារ BIDC តែងតែគោរពតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ។ ចំពោះការរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចសង្គមកម្ពុជា ក៏ដូចជាការរួមចំណែកយ៉ាងសកម្មសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍កិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាវិជ្ជមានរវាងប្រទេសទាំងពីរ ធនាគារ BIDC/BIDV បានទទួលបានការងារដ៏ថ្លៃថ្លាជាច្រើនពីព្រះមហាក្សត្រនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ក៏ដូចជា បក្ស និងរដ្ឋាភិបាលវៀតណាម។

### BIDV - ធនាគារពាណិជ្ជកម្មវៀតណាម និងអភិវឌ្ឍន៍វៀតណាម

BIDV (www.bidv.com.vn) - ធនាគារពាណិជ្ជកម្មធំជាងគេ និងធំជាងគេនៅវៀតណាម ដែលជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនសំខាន់របស់ធនាគារ BIDC កាន់កាប់ ៩៨.៥% នៃទុនលក្ខន្តិកៈរបស់ BIDC ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្មសរុបក្នុងឆ្នាំ ២០២៣ ប្រមាណ ៩៣ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់បញ្ញើពីស្ថាប័ន និងប្រជាពលរដ្ឋជាង៧៨ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់កម្ចីជាង៧២ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធជិត ១.២ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។ ធនាគារ BIDV បានឈ្នះពានរង្វាន់អន្តរជាតិដ៏មានកិត្យានុភាពជាច្រើន ហើយត្រូវបានវាយតម្លៃនៅ Ba2 - Stable ដោយទីភ្នាក់ងារវាយតម្លៃឥណទានរបស់ Moody ។ ធនាគារ BIDV គឺជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មវៀតណាមដំបូងគេមួយដែលកំពុងប្រតិបត្តិការនៅក្នុងទីផ្សារនៃប្រទេសកម្ពុជា បន្ថែមពីលើទីផ្សារផ្សេងទៀតដូចជាឡាវ មីយ៉ាន់ម៉ា តៃវ៉ាន់ និងសហព័ន្ធរុស្ស៊ី។ ជាមួយនឹងសាខាជិត ២០០ សាខា និង ជិត ១,០០០

ការិយាល័យប្រតិបត្តិការនៅទូទាំងប្រទេសវៀតណាម បម្រើអតិថិជនជាង ១ ៩ លាននាក់ ធនាគារ BIDV គឺជាអ្នកត្រួតត្រាយ ក្នុងការបើកដំណើរការផលិតផលធនាគារឌីជីថលទំនើប ដោយផ្តល់នូវផលិតផលចម្រុះសម្រាប់អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទក្នុងប្រទេសវៀតណាម។ ចាប់ពីឆ្នាំ២០២២ ធនាគារ BIDV សម្រេចបានសមិទ្ធផលលេចធ្លោជាច្រើនក្នុងការផ្លាស់ប្តូរជាធនាគារបែបឌីជីថល។ ជាពិសេសការដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ផលិតផលឌីជីថលដែលត្រូវបានរចនាឡើងជាពិសេសសម្រាប់អតិថិជនផ្សេងៗគ្នា។ ចំនួនអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់បណ្តាញឌីជីថលរបស់ធនាគារ BIDV បានឈានដល់ជិត១៣ លាននាក់ (ស្មើនឹងជិត ៧០% នៃចំនួនអតិថិជនជាបុគ្គល) និងជិត ១៤០ ពាន់អតិថិជនជាក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស។ ធនាគារ BIDV មានបណ្តាញទំនាក់ទំនងជាមួយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារដៃគូជាង២,៣០០ នៅទូទាំងពិភពលោក ដែលផ្តល់តម្រូវការសម្រាប់ការទូទាត់ និងការផ្ទេរប្រាក់រហ័ស ងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់។

# ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងតម្លៃស្នូល



## ចក្ខុវិស័យ

ក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្នុងចំណោមធនាគារពាណិជ្ជកម្មទាំង ១០ នៅកម្ពុជាផ្អែកលើទំហំប្រតិបត្តិការ និងជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មទាំង ៥ ដែលមានបច្ចេកវិទ្យាឌីជីថលទំនើបបំផុតនៅចំណោមធនាគារពាណិជ្ជកម្ម អភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិជាមួយបុគ្គលិកដែលមានជំនាញវិជ្ជាជីវៈ ពង្រឹងនិងពង្រីកចំនួនអតិថិជន និងបណ្តាញ។



## បេសកកម្ម

ជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពក្នុងប្រតិបត្តិការ ជឿទុកចិត្តដោយអតិថិជន។ ផ្តោតលើការអភិវឌ្ឍន៍ និងភាពរីកចម្រើនរបស់អតិថិជន ដៃគូបុគ្គលិក និងសហគមន៍។ ជំរុញការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងស្រុក និងទំនាក់ទំនងសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា-វៀតណាម។



## តម្លៃស្នូល

វិធីសាស្ត្រផ្តោតលើអតិថិជន៖ ការងារ និងកិច្ចការត្រូវបានចាត់ទុកថាមានតម្លៃលុះត្រាតែបានផ្តល់តម្លៃពិតប្រាកដដល់អតិថិជន។ ធនាគារ BIDC ប្តេជ្ញាផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារយ៉ាងទូលំទូលាយក្នុងលក្ខណៈងាយស្រួល ស្ថិរភាព និងប្រសិទ្ធភាព។

ការច្នៃប្រឌិតឥតឈប់ឈរ៖ យើងខិតខំណែនាំដំណោះស្រាយដែលបង្កើតថ្មីនិងប្លែកៗ។ យើងស្តាប់ រៀន កែលម្អ និងអភិវឌ្ឍន៍។

ការអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្សជាវិស័យចម្បង៖ ការខិតខំប្រឹងប្រែងគ្មានទីបញ្ចប់ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងការអភិវឌ្ឍធនធានមនុស្សប្រកបដោយមតិយោបល់ និងវិជ្ជាជីវៈ ស្របតាមការបង្កើតបរិយាកាសការងារប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ ជាមួយនឹងឱកាសដ៏ច្រើនសម្រាប់ការរីកចម្រើន និងត្រូវបានការលើកកម្ពស់។



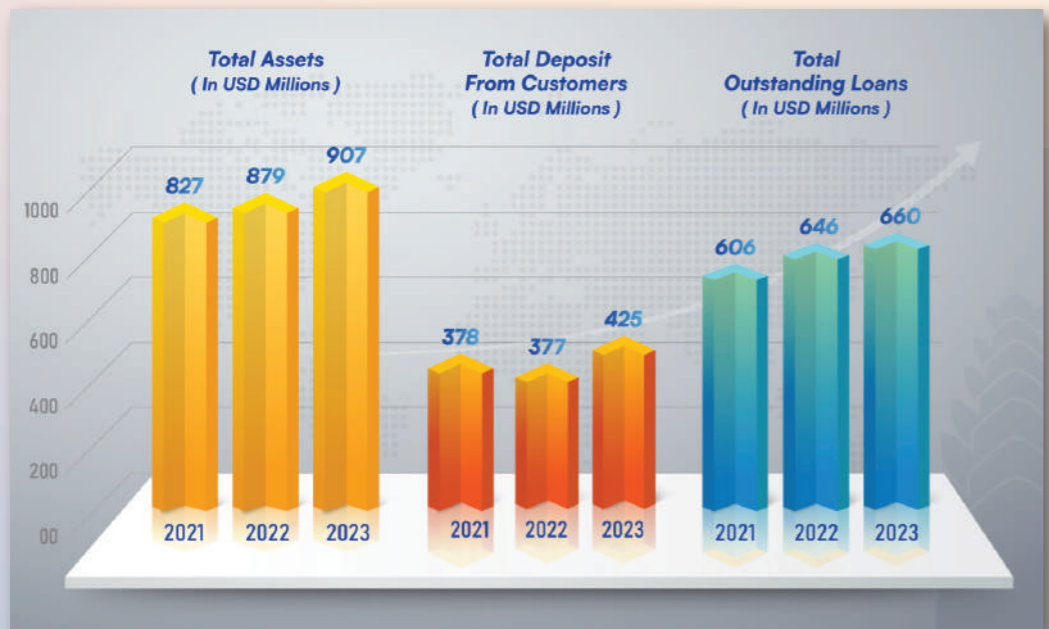
# ចំណុចសំខាន់



# ព្រឹត្តិការណ៍គួរឱ្យកត់សម្គាល់របស់ ធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២៣

នៅឆ្នាំ២០២៣សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកទាំងមូលបានប្រឈមមុខនឹងការលំបាកជាច្រើនជាមួយនឹងកំណើនទាប។ អតិថិជនខ្ពស់ និងអត្រាក្នុងការងារធ្វើ ... ដែលរងផលប៉ះពាល់ពីសង្គ្រាមរុស្ស៊ី-អ៊ុយក្រែន អស្ថិរភាពនៅក្នុងតំបន់មជ្ឈិមបូព៌ា គ្រោះមហន្តរាយធម្មជាតិ និងផលប៉ះពាល់ក្រោយកូវីដ-១៩។ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ប្រឈមមុខនឹងសម្ពាធយ៉ាងខ្លាំងពីលំហូរសាច់ប្រាក់ប្រភពទូទៅ ហានិភ័យវិបត្តិ ការថយចុះប្រសិទ្ធភាពប្រតិបត្តិការ។ល។ ក្នុងបរិបទនោះ ធនាគារ BIDC បានខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំង ក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មនិងសម្រេចបានលទ្ធផលសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

## ០១ កំណើនស្ថេរនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ



លទ្ធផលប្រតិបត្តិការជាវិជ្ជមាន ការផ្លាស់ប្តូរចំនួនអតិថិជនឆ្ពោះទៅរកនិរន្តរភាព ការកែលម្អគុណភាព ប្រសិទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាពក្នុងប្រតិបត្តិការ ។

## ០២ ជំហរក្របដោយនិរន្តរភាពក្នុងចំណោមធនាគារធំនៅកម្ពុជា



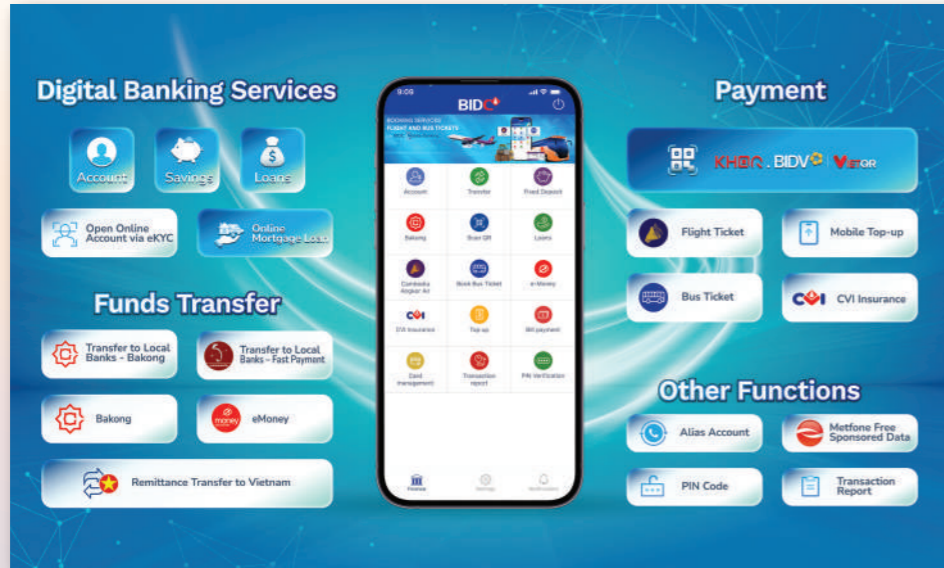
ធនាគារ BIDC តែងតែរក្សាជំហររបស់ខ្លួនជាធនាគាររៀបរយលាមមុខនៅកម្ពុជា ដែលគាំទ្រដោយរដ្ឋាភិបាល និងអាជ្ញាធរនៃប្រទេសទាំងពីរ ព្រមទាំងធនាគារមេនៅក្នុងប្រតិបត្តិការទាំងអស់ កិត្តិទាម និងជំហរនៅក្នុងទីផ្សារកម្ពុជានៅតែបន្តពង្រឹង។



# ព្រឹត្តិការណ៍គួរឱ្យកត់សម្គាល់របស់ ធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២៣

... បន្ត

## ០៣ ឆ្ពោះទៅលើគោលដៅ ក្លាយជាធនាគារបច្ចេកវិទ្យាទំនើប



ស្របតាមគោលដៅក្លាយជាធនាគារទំនើប លើកកម្ពស់ការផ្លាស់ប្តូរឌីជីថល ការច្នៃប្រឌិតឌីជីថល និងការពង្រឹងសមត្ថភាពបណ្តាញ។

## ០៤ ការគាំទ្រអតិថិជនយ៉ាងសកម្ម



ការលើកកម្ពស់តួនាទីឈានមុខក្នុងអាជីវកម្ម បន្តអនុវត្តកម្មវិធីគណនេយ្យ ក៏ដូចជាគោលនយោបាយលើកលែងការប្រាក់ កម្រៃសេវា ដើម្បីគាំទ្រដល់អតិថិជនក្នុងការជម្រះរាល់បញ្ហា។

## ០៥ គោរពយ៉ាងតឹងរ៉ឹងតាមបទបញ្ញត្តិរបស់អាជ្ញាធរ



រក្សាកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងដើម្បីបញ្ចប់ដំណើរការ បទប្បញ្ញត្តិ និងប្រតិបត្តិការតាមគំរូស្តង់ដារអន្តរជាតិ ដោយគោរពយ៉ាងពេញលេញនូវបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់។

## ០៦ ការពង្រីក និងពង្រឹងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយដៃគូជំរុំ



ពង្រីក និងពង្រឹងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការគ្រប់ជ្រុងជ្រោយជាមួយដៃគូជំរុំ អាជីវកម្ម និងស្ថាប័នសំខាន់ៗក្នុងឧស្សាហកម្មជាច្រើន។

# ព្រឹត្តិការណ៍គួរឱ្យកត់សម្គាល់របស់ ធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២៣

... បន្ត

## ០៧ ផ្តោតលើការអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្ស



ផ្តោតលើការជ្រើសរើស ការបណ្តុះបណ្តាល ការតែងតាំង ការបង្កើតបរិយាកាសការងារប្រកបដោយ  
វិជ្ជាជីវៈ ជាមួយនឹងប្រាក់ឈ្នួលសមរម្យសម្រាប់បុគ្គលិក។

## ០៨ ការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធនាំទំនាក់ទំនង



បន្តអភិវឌ្ឍ និងជំរុញប្រព័ន្ធនាំទំនាក់ទំនងទៅធនាគារ BIDC ជាមួយនឹងកម្មវិធីផ្លាស់ប្តូរ និងអន្តរកម្ម  
ជាច្រើនរាងទិយោជិត អង្គភាព ។ល។

## ០៩ បង្ហាញពីទំនួលខុសត្រូវសង្គមនៅកម្ពុជា



បង្ហាញពីស្មារតីទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់ចំពោះសន្តិសុខសង្គម និងការចូលរួមសហគមន៍នៅកម្ពុជា ។

## ១០ តភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងទ្វេភាគីរវាងកម្ពុជា និងវៀតណាម



ជាស្ថានសម្រាប់ទំនាក់ទំនងមិត្តភាពរវាងវៀតណាម និងកម្ពុជា ជំរុញពាណិជ្ជកម្ម ការទូទាត់  
និងការវិនិយោគរវាងកម្ពុជា និងវៀតណាម ។

# ការឆ្ពោះទៅខួប ១៥ ឆ្នាំ របស់ធនាគារ BICD

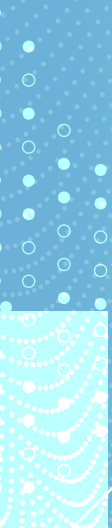
ថ្ងៃទី១៤ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២៤ នឹងប្រារព្ធខួប ១៥ ឆ្នាំនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ BICD នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ដើម្បីអបអរសាទរព្រឹត្តិការណ៍ដ៏គួរឱ្យចងចាំនេះ ធនាគារ BICD នឹងចាប់ផ្តើមកម្មវិធីថ្លែងអំណរគុណអតិថិជន និងកម្មវិធីផ្សព្វផ្សាយធំៗ ជាច្រើនសម្រាប់អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ BICD ក្នុងឆ្នាំ២០២៤ ក៏ដូចជាសកម្មភាពដ៏មានអត្ថន័យជាច្រើនទៀតក្នុងគោលបំណងដើម្បីសហគមន៍នៅកម្ពុជាបង្ហាញពីទំនួលខុសត្រូវសង្គមចំពោះសហគមន៍ រួមចំណែកជាវិជ្ជមាន ដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សង្គម។



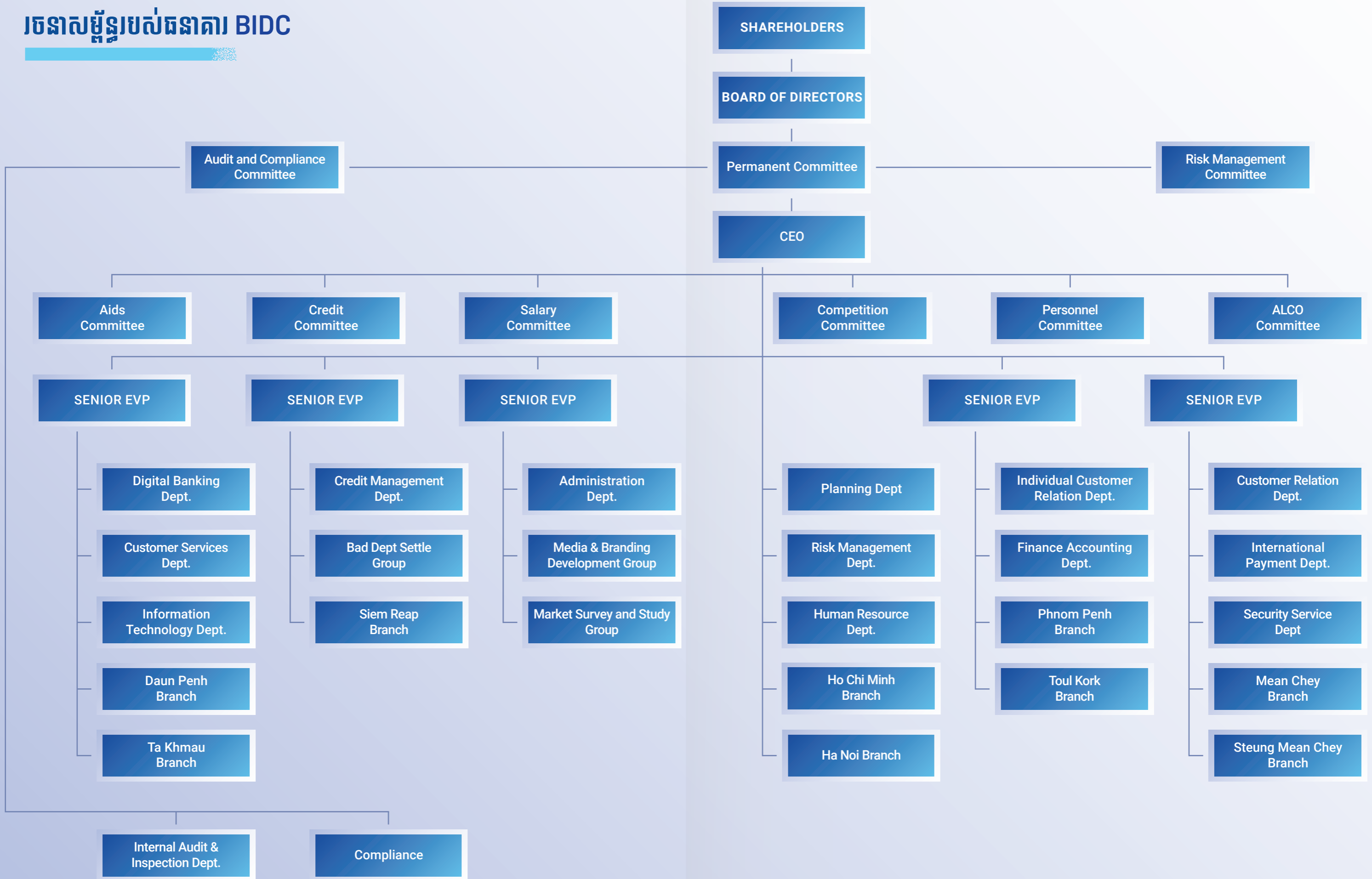


# ផ្នែកទី ០២ ការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម

- ២៥ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ BIDC
- ២៧ ប្រវត្តិបក្សប្រឹក្សាភិបាល
- ៣១ ប្រវត្តិបគណៈគ្រប់គ្រង
- ៣៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ



# រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ BIDC



# ប្រវត្តិបុគ្គលប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គឺជាអាជ្ញាធរអភិបាលកិច្ច មានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការធ្វើសកម្មភាពក្នុងនាម ធនាគារ BIDC ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តអនុវត្តសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារ BIDC ដែលនៅក្រៅដែន សមត្ថកិច្ចនៃកិច្ចប្រជុំទូទៅនៃភាគទុនិក។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការកំណត់ និងបង្កើត ផែនការ និងគោលនយោបាយដូចជា គោលនយោបាយអភិបាលកិច្ច យុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងផែនការ អភិវឌ្ឍន៍រួមរបស់ធនាគារ BIDC ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣ BOD មានសមាជិកដូចខាងក្រោម៖

ឈ្មោះ	មុខដំណែង	កាលបរិច្ឆេទនៃការតែងតាំង
លោក Le Kim Hoa	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	ថ្ងៃទី២៣ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៦
លោក Hoang Van Vinh	សមាជិក	ថ្ងៃទី០៧ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១០
លោក Pham Van Duong	សមាជិក	ថ្ងៃទី ០១ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៩
លោក Nguyen Quoc Hung	សមាជិក	ថ្ងៃទី ១៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០១៥
លោក Lam Van Hai	សមាជិក	ថ្ងៃទី ២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២
លោក Nguyen Van Loc	សមាជិកឯករាជ្យ	ថ្ងៃទី ២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២
លោកស្រី Mai Thi Ngoc Ha	សមាជិកឯករាជ្យ	ថ្ងៃទី ២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២



## លោក Le Kim Hoa

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ថ្ងៃទី២៣ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៦)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៦៥
- កម្រិតសិក្សា៖ អនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម
- បទពិសោធន៍៖ លោក LE KIM HOA មានបទពិសោធន៍ការងារជាង ៣៦ ឆ្នាំក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកបានធ្វើការឱ្យធនាគារ BIDV ជានាយកសាខា ប្រធាននាយកដ្ឋានឥណទាន និងជាអនុប្រធាន ប្រតិបត្តិដ្ឋានខ្ពស់នៃធនាគារ BIDV ហើយបានក្លាយជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលចាប់តាំងពីថ្ងៃទី ២៣ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៦។
- បច្ចុប្បន្នលោកជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារ BIDV ។



## លោក Hoang Van Vinh

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ថ្ងៃទី០៧ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១០)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៦៤
- កម្រិតសិក្សា៖ បរិញ្ញាបត្រសេដ្ឋកិច្ច
- បទពិសោធន៍៖ លោក HOANG VAN VINH បានក្លាយជាសមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារ BIDC តាំងពីឆ្នាំ ២០១០។



## លោក Pham Van Duong

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ថ្ងៃទី ០១ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៩)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៧២
- កម្រិតសិក្សា៖ បរិញ្ញាបត្រគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម
- បទពិសោធន៍៖ លោក PHAM VAN DUONG បានក្លាយជាសមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ ២០០៩។



## លោក Nguyen Quoc Hung

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ថ្ងៃទី ១៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០១៥)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៧៧
- កម្រិតសិក្សា៖ អនុបណ្ឌិតធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
- បទពិសោធន៍៖ លោក NGUYEN QUOC HUNG មានបទពិសោធន៍ជាង ២៥ ឆ្នាំក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកបានក្លាយជាសមាជិកក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល និងជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិធនាគារ BIDC តាំងពីឆ្នាំ ២០១៥។
- បច្ចុប្បន្នលោកជាប្រធាននាយកដ្ឋានហិរញ្ញប្បទានគម្រោងរបស់ ធនាគារ BIDV។

# ប្រវត្តិបុគ្គលប្រឹក្សាភិបាល

... បន្ត



## លោក Lam Van Hai

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ថ្ងៃទី ២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២)

- ឆ្នាំកំណើត: ១៩៨៣
- កម្រិតសិក្សា: អនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម
- បទពិសោធន៍: លោក LAM VAN HAI មានបទពិសោធន៍ជាង ១៨ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកបានក្លាយជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២២។
- បច្ចុប្បន្នលោកជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិធនាគារ BIDC ក្នុងខែសីហា ឆ្នាំ២០២០។



## លោក Nguyen Van Loc

សមាជិកឯករាជ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ថ្ងៃទី ២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២)

- ឆ្នាំកំណើត: ១៩៥៩
- កម្រិតសិក្សា: អនុបណ្ឌិតសេដ្ឋកិច្ច
- បទពិសោធន៍: លោក NGUYEN VAN LOC មានបទពិសោធន៍ជាង ៣៥ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកបានក្លាយជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ ២០២២ ។



## លោកស្រី Mai Thi Ngoc Ha

សមាជិកឯករាជ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ថ្ងៃទី ២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២២)

- ឆ្នាំកំណើត: ១៩៦៣
- កម្រិតសិក្សា: បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
- បទពិសោធន៍: លោកស្រី MAI THI NGOC HA មានបទពិសោធន៍ជាង ៣០ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកស្រីបានក្លាយជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ ២០២២។



# ប្រវត្តិបុគ្គលៈគ្រប់គ្រង

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងការងារប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារ BIDC ស្របតាមបទកំណត់របស់ធនាគារ BIDC។ គណៈគ្រប់គ្រងស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គណៈគ្រប់គ្រងមានគណៈកម្មការជាច្រើនដូចជា៖ គណៈកម្មការជ្រើសរើសបុគ្គលិក គណៈកម្មការ ALCO គណៈកម្មការឥណទាន គណៈកម្មការប្រាក់បៀវត្សរ៍។ល។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣ គណៈគ្រប់គ្រង មានសមាជិកដូចខាងក្រោម៖

ឈ្មោះ	មុខដំណែង	កាលបរិច្ឆេទនៃការតែងតាំង
លោក Lam Van Hai	អគ្គនាយកប្រតិបត្តិ	ថ្ងៃទី ០១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២០
លោក Tran Lam Giang	អគ្គនាយករង	ថ្ងៃទី ០១ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០១៥
លោក Chhuon Leng	អគ្គនាយករង	ថ្ងៃទី ០១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១៨
លោក Nguyen Xuan Dung	អគ្គនាយករង	ថ្ងៃទី ០១ ខែសីហា ឆ្នាំ ២០២០
លោក Ngo Ba Linh	អគ្គនាយករង	ថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២៣
លោក Mao Sokhen	អគ្គនាយករង	ថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២៣



## លោក Lam Van Hai

នាយកប្រតិបត្តិ (ថ្ងៃទី ០១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២០)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៨៣
- កម្រិតសិក្សា៖ អនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម
- បទពិសោធន៍៖ លោក LAM VAN HAI មានបទពិសោធន៍ជាង ១៨ ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។
- លោកបានក្លាយជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិ ធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ ២០២០។



## លោក Tran Lam Giang

នាយករង (ថ្ងៃទី ០១ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០១៥)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៧៦
- កម្រិតសិក្សា៖ បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
- បទពិសោធន៍៖ លោក TRAN LAM GIANG មានបទពិសោធន៍ជាង ២៣ ឆ្នាំក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកបានទទួលតួនាទីជាអគ្គនាយករងធនាគារ BIDC ចាប់តាំងពីខែតុលា ឆ្នាំ២០១៥។



## លោក Nguyen Xuan Dung

នាយករង (ថ្ងៃទី ០១ ខែសីហា ឆ្នាំ ២០២០)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៨០
- កម្រិតសិក្សា៖ អនុបណ្ឌិតធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
- បទពិសោធន៍៖ លោក NGUYEN XUAN DUNG មានបទពិសោធន៍ជាង ២១ ឆ្នាំក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកបានទទួលតួនាទីជាអគ្គនាយករងធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ ២០២០។



## លោក Chhuon Leng

នាយករង (ថ្ងៃទី ០១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១៨)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៨០
- កម្រិតសិក្សា៖ បរិញ្ញាបត្រសេដ្ឋកិច្ច
- បទពិសោធន៍៖ លោក ឈួន ឡេង មានបទពិសោធន៍ជាង ១៧ ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកបានទទួលតួនាទីជាអគ្គនាយករងធនាគារ BIDC នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៨។



## លោក Ngo Ba Linh

នាយករង (ថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២៣)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៧៥
- កម្រិតសិក្សា៖ អនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម
- បទពិសោធន៍៖ លោក NGO BA LINH មានបទពិសោធន៍ជាង ១៨ ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ គាត់បានទទួលតួនាទីជាអគ្គនាយករងធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២៣។



## លោក Mao Sokhen

នាយករង (ថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២៣)

- ឆ្នាំកំណើត៖ ១៩៨៨
- កម្រិតសិក្សា៖ អនុបណ្ឌិតច្បាប់
- បទពិសោធន៍៖ លោក ម៉ៅ សុខេន មានបទពិសោធន៍ជាង១០ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ គាត់បានទទួលតួនាទីជាអគ្គនាយករងធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២៣។



# ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារ BIDC បន្តអនុវត្តប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីបង្កើនប្រសិទ្ធភាពការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យរក្សាសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារ។ បន្ថែមពីលើគណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គណៈកម្មការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និង ប្រតិបត្តិកម្ម នាយកដ្ឋានដែលពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារ BIDC ទាំងអស់បានធ្វើការយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ន និងមានទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់ ក្នុងការអនុវត្តយន្តការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យអនុវត្តតាមដំណាក់កាល និងគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិផ្ទៃក្នុងធនាគារ និងស្ថាប័នគ្រប់គ្រងដែលពាក់ព័ន្ធ។

រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងមានភាពច្បាស់លាស់ ទៀងទាត់ ឯករាជ្យភាព និងការរាយការណ៍ប្រកបដោយតម្លាភាពទៅកាន់ស្ថាប័នភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅធនាគារ។ វិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគាររួមមានការកំណត់អត្តសញ្ញាណ ការវាយតម្លៃ ការគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងគ្រប់រូបភាពក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ទំនួលខុសត្រូវនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយនិងអនុវត្តនៅគ្រប់នាយកដ្ឋាន និងផ្នែកទាំងអស់របស់ធនាគារ BIDC។ និយោជិតម្នាក់ៗ បានយល់ និងមានភាពទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ចំពោះការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងនាយកដ្ឋានទៅតាមជំនាញរបស់ខ្លួន។ វិធីសាស្ត្រនេះបង្កើតយន្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ដំណើរការនិងមានការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យ។

## វិធានការគ្រប់គ្រងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារ BIDC

**ហានិភ័យឥណទាន៖**  
ហានិភ័យឥណទានសំដៅលើការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចកើតមានប្រសិនបើកូនបំណុលមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចសន្យាសម្រាប់ការសងបំណុលស្របតាមលក្ខខណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀង។ ហានិភ័យ

នេះកើតឡើងដោយសារហេតុផលផ្សេងៗដូចជាប្រាក់ចំណូល មិនស្ថិតស្ថេររបស់អតិថិជន ការក្រុយធនរបស់អតិថិជន ឬដោយសារការបំពានកាតព្វកិច្ចរបស់ភាគីទីបីចំពោះធនាគារក្នុងនាមជាម្ចាស់បំណុល។ ក្នុងប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍដូចជាប្រទេសកម្ពុជា ហានិភ័យឥណទានមានភាគរយខ្ពស់អាចកើតមានដែលបណ្តាលមកពីប្រាក់ចំណូលផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ប្រជាពលរដ្ឋនៅមានកម្រិតទាប និងបណ្តាលមកវិស័យឯកជនមួយចំនួនរួមមានសហគ្រាសធំៗ បានក្រុយធន។ ដោយដឹងយ៉ាងច្បាស់អំពីសារៈសំខាន់នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលដៅសុវត្ថិភាព ប្រសិទ្ធភាព និងនិរន្តរភាព ធនាគារ BIDC តែងតែប្រើវិធីសាស្ត្រសកម្មដោយអនុវត្តវិធានការល្អបំផុតសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។ រហូតមកដល់ពេលនេះ គំរូនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ BIDC បានប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍ឯករាជ្យ និងមជ្ឈិមបានដោយជោគជ័យ។ នៅក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារ BIDC ទាំងមូល ចាប់ពីទីស្នាក់ការកណ្តាលរហូតដល់សាខារបស់ធនាគាររចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាពត្រូវបានបង្កើតឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ កំណត់យ៉ាងច្បាស់នូវមុខងារ ភារកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវរបស់នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធ និងបុគ្គលិកស្របតាមគោលការណ៍នៃការគ្រប់គ្រងទាក់ទងនឹងហានិភ័យឥណទាន។ ប្រព័ន្ធឯកសារ បទប្បញ្ញត្តិ គោលនយោបាយសម្រាប់ការផ្តល់ឥណទាននិងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានពិនិត្យផ្សព្វផ្សាយយ៉ាងពេញលេញ និងមានការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាប្រចាំ។ ធនាគារ BIDC បានធ្វើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទ្រព្យសកម្មរួមទាំងហានិភ័យទ្រព្យសកម្មឥណទានដែលបំពេញតាមតម្រូវការអនុបាតមូលធនអប្បបរមាដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

**ហានិភ័យសន្និយភាព៖**  
សន្និយភាពសំដៅលើសមត្ថភាពរបស់ធនាគារក្នុងការផ្តល់មូលនិធិដល់ការពង្រីកទ្រព្យសកម្ម និងបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលដែលវាដល់ពេលកំណត់ដោយមិនមានការខាតបង់ដែលមិនអាចទទួលយកបាន។ មុខងារចម្បងរបស់ធនាគារក្នុងការបំប្លែងប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លីទៅជាកម្ចីរយៈពេលវែង បង្ហាញឱ្យឃើញនូវហានិភ័យសន្និយភាព។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្និយភាពមានន័យថាការត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងតាមរយៈការព្យាករណ៍ល្អស្ថិតស្ថេរ។ ក្នុងគោលការណ៍បង្ការហានិភ័យធនាគារ BIDC តែងតែរក្សាអនុបាតសន្និយភាពអោយស្មើឬខ្ពស់ជាងបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយផ្តោតលើទ្រព្យសកម្មសាច់ប្រាក់ខ្ពស់ដូចជាសាច់ប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងរៀបចំកិច្ចប្រជុំគណៈកម្មការ ALCO ជាទៀងទាត់ ដើម្បីស្វែងយល់ពីស្ថានភាពទីផ្សារ និងធានាអនុបាតសន្និយភាពរបស់



ធនាគារ BIDC ។ នៅឆ្នាំ២០២៣ ទោះបីជាអត្រាការប្រាក់នៅក្នុងទីផ្សារកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំងក៏ដោយ តម្រូវការដកដើមទុនរបស់ដៃគូស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ស្ថានភាពសន្និយភាពរបស់ធនាគារ BIDC នៅតែមានស្ថេរភាពកាតព្វកិច្ចទូទាត់ដល់អតិថិជនតែងតែត្រូវបានធានាឱ្យទាន់ពេលវេលា។ ធនាគារ BIDC តែងតែតាមដានយ៉ាងដិតដល់នូវការអភិវឌ្ឍន៍ទីផ្សារ តម្រូវការទូទាត់របស់អតិថិជន និងប្រមើលមើលស្ថានភាពមិនល្អដើម្បីឱ្យមានតុល្យភាពដើមទុនសមស្រប និងសេណារីយ៉ូប្រតិបត្តិការ។

**ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់៖**  
ការប្រែប្រួលនៃអត្រាការប្រាក់ ទីផ្សារ ជា ការគំរាមកំហែងយ៉ាងសំខាន់ ដែលជះភាពអវិជ្ជមានដល់ប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។ ក្នុងនាមជាធនាគារមួយក្នុងចំណោមធនាគារមួយចំនួនដែលអនុវត្តប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យទំនើបក្នុងប្រទេសកម្ពុជា យើងបានបង្កើតគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងសម្រាប់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិបច្ចុប្បន្ន។

**ហានិភ័យនៃការប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស៖**  
ហានិភ័យនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសកើតឡើងពីការប្រែប្រួលនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសដែលកាត់បន្ថយតម្លៃរូបិយបណ្ណបរទេសរបស់ធនាគារ។ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសធនាគារ BIDC បានចេញនូវគោលនយោបាយហានិភ័យនៃការផ្លាស់ប្តូររូបិយបណ្ណបរទេសជាបន្តបន្ទាប់រួមទាំងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសនិងដែនកំណត់ហានិភ័យនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស។ យើងក៏ប្រើវិធីសាស្ត្រជាច្រើនដើម្បីវាស់វែង និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៃការផ្លាស់ប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស រួមទាំងការបញ្ឈប់ការបាត់បង់និងតម្លៃដែលមានហានិភ័យផងដែរ។

# ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

...បន្ត

### ហានិភ័យផ្នែកច្បាប់ និងប្រតិបត្តិការ៖

នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និង ផ្នែកប្រតិបត្តិការតាម ទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យទិដ្ឋភាពច្បាប់នៃ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ BIDC។ សម្រប សម្រួលផ្តល់យោបល់គាំទ្រនិងត្រួតពិនិត្យអង្គភាព អាជីវកម្ម ដើម្បីធានាថារាល់ប្រតិបត្តិការអនុវត្ត តាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំ។ ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំកន្លងមក យើងបានខិតខំ ប្រឹងប្រែងអស់ពីសមត្ថភាព ដើម្បីប្រកាន់ខ្ជាប់នូវ ស្តង់ដារ គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងការអនុវត្ត សមស្រប។ នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងផ្នែក ប្រតិបត្តិការ លើកទឹកចិត្តឱ្យមានការចូលរួមពី នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធ និងអង្គការគ្រប់គ្រងគម្រោង ដើម្បីអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ដូចជាច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការលាងលុយកខ្វក់និង ច្បាប់ហិរញ្ញប្បទានប្រឆាំងការរក្សា (AML/CFT) និងច្បាប់អនុលោមតាមច្បាប់ពន្ធលើគណនីបរទេស របស់សហរដ្ឋអាមេរិក (FATCA)។

### ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ៖

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាហានិភ័យដែលអាចកើត មាននៅក្នុងសកម្មភាពភាគច្រើនរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យនៃប្រតិបត្តិការអាចកើតឡើងពីកត្តា មនុស្ស(ការធ្វេសប្រហែស ការក្លែងបន្លំ) ចន្លោះ ប្រហោងក្នុងដំណើរការប្រតិបត្តិការភាពទន់ខ្សោយ នៃប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា ការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ឬអាចម កពីការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយ ( គោល នយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល គ្រោះមហន្តរាយ ឬ ការបំផ្លិចបំផ្លាញ) ដើម្បីការពារ និងកម្រិតហានិភ័យ ប្រតិបត្តិការ ធនាគារ BIDC បានអនុវត្តការគ្រប់ គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដោយផ្តោតលើការ ស្រាវជ្រាវ ការអភិវឌ្ឍន៍ និងការអនុវត្តខុបករណ៍ គ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការកម្រិតខ្ពស់ស្របតាម ការអនុវត្តអន្តរជាតិ និងតាមសំណើរបស់ធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា ។



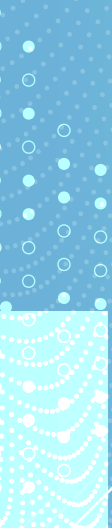
### ហានិភ័យផ្សេងៗ៖

លើសពីនេះ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ BIDC ក៏អាចរងផលប៉ះពាល់ដោយហានិភ័យផ្សេងទៀត ដូចជាឧប្បត្តិហេតុអគ្គិភ័យ គ្រោះធម្មជាតិ កូដកម្ម សង្គ្រាម គ្រោះថ្នាក់។ ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ ទាំង នេះ គឺហួសពីការគ្រប់គ្រង ការបង្ការ និងការរំពឹង ទុករបស់យើង។ ហានិភ័យទាំងនេះ ប្រសិនបើ វាកើតឡើង អាចជះឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងដល់ដំណើរ ការអាជីវកម្មណាមួយ រួមទាំង ធនាគារ BIDC ផង ដែរ។



# ផ្នែកទី ០៣ សមិទ្ធផលអាជីវកម្ម ដែលលេចធ្លោក្នុងឆ្នាំ ២០២៣

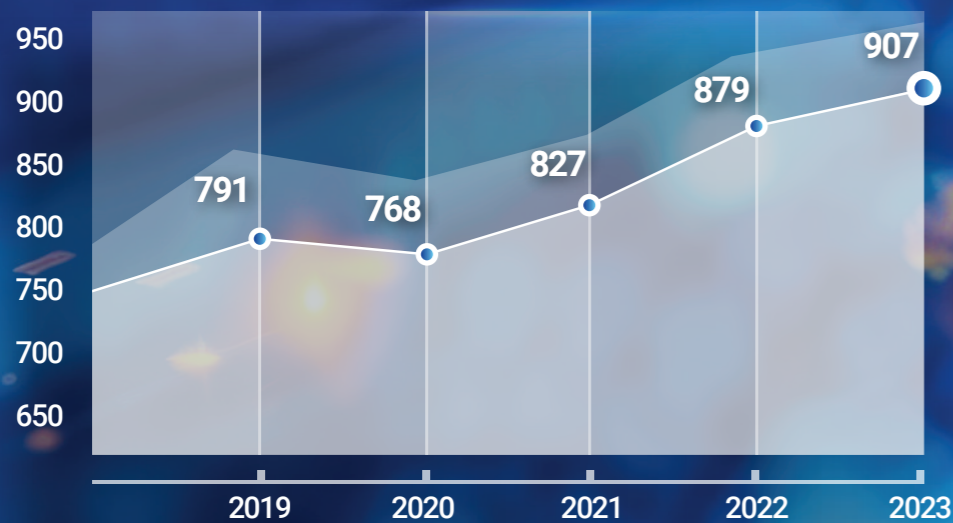
- ៣៩ សមិទ្ធផលផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- ៤១ របាយការណ៍គណៈគ្រប់គ្រង
- ៤៥ ការអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល សេវាកម្មធនាគារឌីជីថល និង ព័ត៌មានវិទ្យា
- ៤៧ វប្បធម៌សាជីវកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គម



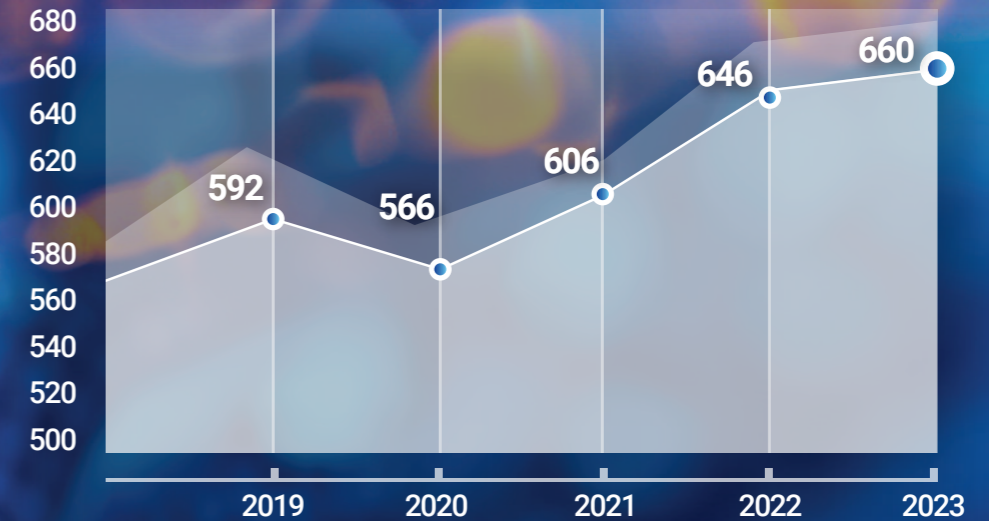
# សមិទ្ធផលផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

No	Indicators	TH 2022	TH 2023
1	Total Assets	879 million USD	907 million USD
2	Total Deposits	377 million USD	425 million USD
3	Total Outstanding Loans	646 million USD	660 million USD
4	Net Service Income	3.8 million USD	3.4 million USD
5	Retail Loan Ratio (on Total Loans)	45.9%	47.8%
6	Profit & Loss before Provision	13.1 million USD	7.7 million USD
7	Profit before Tax	4 million USD	2.7 million USD
8	Liquidity Ratio	116%	143%

Total Assets (In USD Millions)



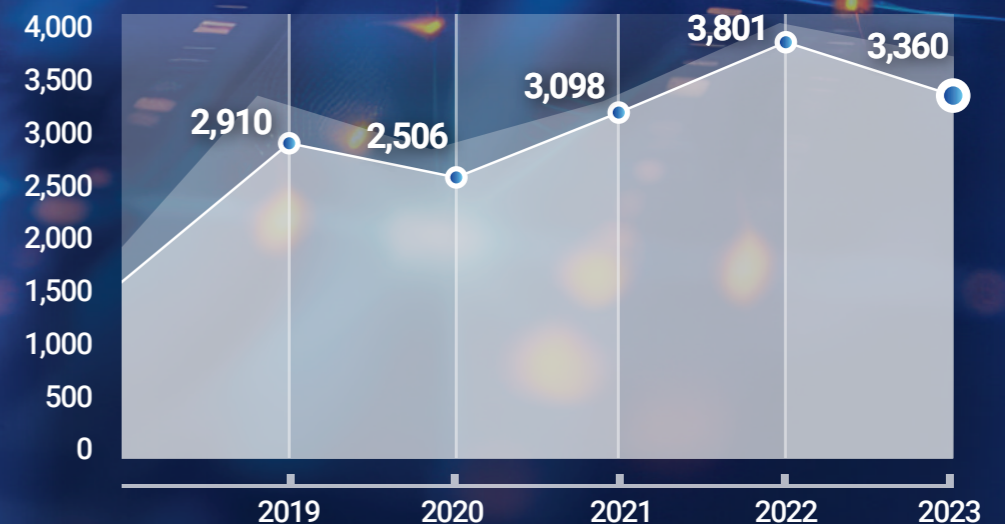
Total Outstanding Loans (In USD Millions)



Total Deposits From Customers (In USD Millions)



Net Service Income (In USD Millions)



# របាយការណ៍គណៈគ្រប់គ្រង



ធនាគារ BIDD បន្តផ្ដោតលើការសម្រួល ដល់ការអភិវឌ្ឍន៍ទំនាក់ទំនងរវាងកម្ពុជានិងវៀតណាម ជំរុញពាណិជ្ជកម្ម និងការទូទាត់រវាងកម្ពុជា និង វៀតណាម។ នៅឆ្នាំ២០២៣ ការទូទាត់រវាងប្រទេស ទាំងពីរតាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារBIDDបានកើនឡើង ដល់ជាង ១,២ ពាន់លានដុល្លារ ដោយរក្សាបានកម្រិត ដូចគ្នាទៅនឹងឆ្នាំ២០២២។

ឆ្នាំ២០២៣គឺជាឆ្នាំដែលធនាគារBIDDបាន ផ្ដោត និងសម្រេចបាននូវលទ្ធផលលេចធ្លោក្នុងការ អភិវឌ្ឍន៍ផលិតផលនិងសេវាកម្មធនាគារBIDDបាន ចាប់ផ្ដើមផលិតផលឌីជីថលថ្មីៗជាច្រើនដែលមានការ ប្រកួតប្រជែងខ្ពស់ ដូចជាការទូទាត់ BIDD-VietQR ប្រាក់កម្ចីគណនីសន្សំ កម្មវិធីប្រាក់កម្ចីតាមអ៊ីនធឺ ណិត សេវាបង់ថ្លៃសំបុត្រយន្តហោះ និងឡានក្រុង តាម Mobile banking ជាដើម។

នៅឆ្នាំ២០២៣ អាជីវកម្មនៅកម្ពុជា និង វៀតណាមត្រូវប្រឈមមុខនឹងការលំបាក ជាច្រើន ដោយសារសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោករង ឥទ្ធិពលឥតឈប់ឈរដោយសង្គ្រាម គ្រោះ ធម្មជាតិ ផលវិបាកក្រោយវិបត្តិកូវីដ១៩ អតិ ផរណា វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច ។ល។ ឧស្សាហកម្ម ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវប្រឈមមុខនឹង សម្ពាធយ៉ាងខ្លាំងដោយសារតែការកើនឡើង ឥតឈប់ឈរនៃអត្រាការប្រាក់នៅក្នុងទីផ្សារ ពិភពលោក និងអត្រាសន្ទិយភាពទាប។ ក្នុង ពេលមានបញ្ហាប្រឈមបែបនេះ ធនាគារ BIDD បានខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំង ដោយ ផ្ដោតលើការអនុវត្តប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មប្រ កបដោយសុវត្ថិភាពនិងប្រសិទ្ធភាពហើយទទួល បានលទ្ធផលវិជ្ជមាន។ សមិទ្ធផលសំខាន់ ៗមួយចំនួន របស់ធនាគារ BIDD ក្នុងឆ្នាំ ២០២៣ មានដូចខាងក្រោម៖

ធនាគារ BIDD បានបញ្ចប់ស្ថិតិធនាគារ ផែនការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនភាគច្រើនដែលមួយចំនួន បានបញ្ចប់ក្នុងកម្រិតខ្ពស់(សម្រេចបានជាង១២០%)៖ ប្រាក់ចំណូលអនុបាតបំណុលមិនដំណើរការប្រាក់ ចំណេញមុនកាត់ពន្ធ ។ល។ នៅចុងឆ្នាំ ២០២៣ ទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ធនាគារ BIDD ឈានដល់ ជិត ៩០៥ លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់ បញ្ញើសរុប ឈានដល់៤២៥ លានដុល្លារអាមេរិក។ ប្រាក់កម្ចី សម្រេចបានសរុបជាង ៦៦០ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលទាំងអស់នេះកើនឡើងពី ៣ ទៅ ១០% បើ ប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២២។អនុបាតបំណុលមិន ដំណើរការគឺស្ថិតក្នុងកម្រិតសុវត្ថិភាព។ អនុបាត ឥណទានឃ្លាំមើល បានកាត់បន្ថយយ៉ាងខ្លាំងបើ ប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២២។ ប្រាក់ចំណូលពី សេវាកម្មសុទ្ធបានឈានដល់ ៣.៤ លានដុល្លារ អាមេរិក ប្រាក់ចំណេញក្រោយកាត់ពន្ធបានចំនួន ១.៤លានដុល្លារអាមេរិក។

ឆ្នាំ២០២៣ គឺជាឆ្នាំដ៏លំបាកសម្រាប់សេដ្ឋ កិច្ច និងអតិថិជនរបស់ធនាគារ BIDD ដើម្បីគាំទ្រ ដល់ការអំពាវនាវរបស់រដ្ឋាភិបាល ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា ធនាគារ BIDD បានរួមកម្លាំងគ្នាដើម្បីគាំទ្រ ពន្យាររយៈពេលសងបំណុល កាត់បន្ថយអត្រាការ ប្រាក់សម្រាប់អតិថិជនជាង ២០% ជួយអតិថិជនក្នុង ការស្តារផលិតកម្ម និងអាជីវកម្មឡើងវិញ ដើម្បីជម្នះ បញ្ហាប្រឈមនានាដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល របស់អតិថិជន។ លើសពីនេះ នៅឆ្នាំ២០២៣ ធនាគារ BIDD បន្តផ្ដោតលើការពង្រឹង អភិវឌ្ឍ និងរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធ មូលដ្ឋានអតិថិជនឡើងវិញ៖ ចំនួនអតិថិជននៅក្នុង ធនាគារ BIDD បានកើនឡើងជិត ១៥% បើធៀបនឹង ឆ្នាំ២០២២ដោយបន្តពង្រីកនិងសហការជាមួយដៃគូ សំខាន់ៗថ្មីៗជាច្រើន។ អត្រានៃការលក់រាយបាន កើនឡើងដល់ជិត ៤៨% នៃសមតុល្យបំណុលសរុប នៅក្នុងបណ្តាញទាំងមូល។



# របាយការណ៍គណៈគ្រប់គ្រង

...បន្ត

KEY TASKS FOR 2024

### \* ទិសដៅការងារសំខាន់ៗសម្រាប់ឆ្នាំ ២០២៤ ៖

- ❖ ផ្តោតលើការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ បង្កើនការត្រួតពិនិត្យ និងទាមទារប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ដើម្បីកាត់បន្ថយថ្លៃដើម។
- ❖ បន្តផ្តោតលើការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធចំនួនអតិថិជនឆ្ពោះទៅរកនិរន្តរភាព និងការអភិវឌ្ឍន៍លក់រាយ។
- ❖ ពង្រឹងការគ្រប់គ្រងគុណភាពឥណទាន បង្កើនគុណភាពវត្ថុបញ្ចាំសម្រាប់កម្ចីថ្មី។
- ❖ ផ្តោតលើការអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផលឌីជីថលការពង្រីកមូលដ្ឋានអតិថិជនឌីជីថល បង្កើតអត្ថប្រយោជន៍ប្រកួតប្រជែង និងប្រាក់ចំណូលប្រកបដោយនិរន្តរភាពសម្រាប់ ធនាគារ BIDC ។
- ❖ បន្តធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវគោលនយោបាយ យន្តការ និងវិធីសាស្ត្រសម្រាប់ការវាយតម្លៃសិទ្ធភាពការងារក្នុងការផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងប្រាក់ចំណូល សម្របសម្រួលដល់ និយោជិតក្នុងការខិតខំ ទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាល តែងតាំង និងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍សមស្របតាមសមត្ថភាព។

យើងជឿជាក់ថាដោយមានការគាំទ្រពីរដ្ឋាភិបាលនិងអាជ្ញាធរ ការគាំទ្រពីធនាគារមេ BIDV និងសំខាន់បំផុត ការគាំទ្រ និងការជឿទុកចិត្តពីអតិថិជនដ៏មានតម្លៃរបស់យើង ដៃគូ និងបុគ្គលិកដែលខិតខំប្រឹងប្រែង អាជីវកម្មរបស់យើងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានឹងបន្តរីកចម្រើនជាលំដាប់ រួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេស។

ជំនួសមុខអោយថ្នាក់ដឹកនាំ ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងស្មោះស្ម័គ្រចំពោះអតិថិជន និងដៃគូដែលតែងតែជឿជាក់លើធនាគារ BIDC។ យើងអនុវត្តដើម្បីបន្តអភិវឌ្ឍនិងកែលម្អគុណភាពនៃផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការដ៏សម្បូរបែបរបស់អតិថិជន - ដៃគូ។ លើសពីនេះ ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងស្មោះស្ម័គ្រចំពោះបុគ្គលិក និយោជិត ធនាគារ BIDC ទាំងអស់ដែលតែងតែខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំងក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ធនាគារ។

**លោក Lam Van Hai**  
នាយកប្រតិបត្តិធនាគារ BIDC



# ការអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល សេវាកម្មធនាគារឌីជីថល និង ព័ត៌មានវិទ្យា

បន្តអនុវត្តតាមយុទ្ធសាស្ត្រធនាគារឌីជីថលតាំងពីដើមមក ធនាគារ BIDC បានក្លាយជាធនាគារនៃយុគសម័យឌីជីថល ដោយមានហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបច្ចេកទេស និងធនធានមនុស្សបច្ចេកវិទ្យាដែលមានគុណភាពខ្ពស់និងប្រព័ន្ធអេកូឌីជីថលដ៏ទូលំទូលាយនៅក្នុងគ្រប់បណ្តាញទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនទាំងប្រតិបត្តិការដោយផ្ទាល់សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិតនិងសេវាធនាគារចល័ត។ ប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធឌីជីថលបានជួយធនាគារBIDC ក្នុងការពង្រីកចំនួនអតិថិជនរបស់ខ្លួន និងបង្កើនចំនួនគណនីប្រតិបត្តិការបានជាមធ្យម ១៣% ក្នុងមួយឆ្នាំជាមធ្យម (ដែលមានចំនួនអតិថិជនជិត ៥០,០០០ នាក់គិតត្រឹម ឆ្នាំ២០២៣)។



# កម្មវិធីបែបឌីជីថល ជាមួយBIDC Digital Loan ងាយ រហ័ស និងសុវត្ថិភាព

ដោយផ្ដោតលើការកសាងផ្ទាល់បច្ចេកវិទ្យាថ្មីការកសាងមូលដ្ឋានទិន្នន័យធំនិងការអនុវត្តសមត្ថភាពវិភាគទិន្នន័យនៅក្នុងប្រព័ន្ធឌីជីថល ធនាគារ BIDC ដោយមានការគាំទ្រពី ធនាគារ BIDV តែងតែខិតខំដាក់ចេញផលិតផលថ្មីៗលើការផ្លាស់ប្តូរឌីជីថល អនុវត្តការច្នៃប្រឌិតមិនឈប់ឈរ ដើម្បីនាំមកនូវដំណោះស្រាយពិសេសៗដូចជាបទពិសោធន៍ក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មល្អបំផុតដល់អតិថិជន។

ក្នុងប៉ុន្មានឆ្នាំថ្មីៗនេះ ផលិតផល និងប្រតិបត្តិការធនាគារបែបប្រពៃណីទាំងអស់ត្រូវបានអនុវត្តដោយធនាគារ BIDC នៅក្នុងបរិយាកាសឌីជីថលមួយផ្នែក ឬពេញលេញ ដោយជួយអតិថិជនឱ្យទទួលបានផលិតផលនិងសេវាកម្មក្នុងលក្ខណៈរហ័សសុវត្ថិភាពនិងងាយស្រួលតាមរយៈកម្មវិធីធនាគារចល័តដែលងាយស្រួលប្រើរបស់ធនាគារ BIDC ។

# វប្បធម៌សាជីវកម្ម និង ទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គម

## អភិវឌ្ឍន៍ និងអនុវត្តវប្បធម៌ក្នុងការអាន បំពេញ ដល់ការប្រកួតប្រជែងប្រកបដោយ និរន្តរភាពសម្រាប់ធនាគារ

ជាមួយនឹងគោលដៅនៃការកសាងធនាគារ BIDC ទៅលើការសិក្សា និងច្នៃប្រឌិត អគ្គនាយកធនាគារ BIDC បានដាក់ចេញនូវចលនាសិក្សាប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតទូទាំងប្រព័ន្ធដែលក្នុងនោះការបង្កើតទម្រង់នៃការអានគឺជាកត្តាមួយដែលបង្កើតឱ្យមានការច្នៃប្រឌិត និងការច្នៃប្រឌិតរបស់ធនាគារ បង្កើតការប្រកួតប្រជែងប្រកបដោយនិរន្តរភាព។ បន្ទាប់ពីចលនានោះ បណ្ណាល័យ BIDC ត្រូវបានសាងសង់នៅទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ ធនាគារ BIDC ដែលមានសៀវភៅជាង ៥០០ ក្បាល លើប្រធានបទផ្សេងៗគ្នា រួមមាន ៣ ភាសា អង់គ្លេស ខ្មែរ និងវៀតណាម។ សកម្មភាពទំនាក់ទំនងដើម្បីផ្លាស់ប្តូរទម្រង់របស់និយោជិតត្រូវបានអនុវត្តជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីផ្សព្វផ្សាយវប្បធម៌អាននៅធនាគារ BIDC បង្កើតទម្រង់អានយ៉ាងសកម្មសម្រាប់បុគ្គលិកទាំងអស់។ ជាលទ្ធផលចំនួនសកម្មភាពអានសៀវភៅដោយផ្ទាល់នៅបណ្ណាល័យក្នុងពេលសម្រាកពេលព្រឹក/ថ្ងៃត្រង់ និងចំនួនសកម្មភាពខ្លីសៀវភៅពីបុគ្គលិករបស់ធនាគារ BIDC បានកើនឡើងជាបន្តបន្ទាប់ ជាមធ្យមចំនួនសកម្មភាពអានសៀវភៅដោយផ្ទាល់នៅបណ្ណាល័យបានកើនឡើង ២៧% ចំនួនសកម្មភាពខ្លីសៀវភៅកើនឡើង ២២% ចាប់ពីខែមីនា ឆ្នាំ២០២៣ ដល់ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣។

ការកសាងវប្បធម៌សាជីវកម្មគឺជាគោលដៅរបស់ធនាគារ BIDC ជាលទ្ធផល វប្បធម៌សាជីវកម្មត្រូវតែក្លាយជាការជឿទុកចិត្ត អត្ថប្រយោជន៍ និងការលើកទឹកចិត្តសម្រាប់បុគ្គលិកហើយក្នុងពេលជាមួយគ្នានេះ វានឹងដឹកនាំប្រព័ន្ធទាំងមូលដើម្បីបង្កើតផលិតផលសេវាកម្ម ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកត្តាបច្ចេកវិទ្យាជាច្រើន លើកកម្ពស់ការរៀនសូត្រ គំនិតច្នៃប្រឌិត និងវប្បធម៌ច្នៃប្រឌិត។



## ការអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងទូលំទូលាយ សម្រាប់បុគ្គលិក

ធនាគារ BIDC តែងតែយកចិត្តទុកដាក់ និងផ្តល់តម្លៃខ្ពស់ចំពោះការអភិវឌ្ឍន៍ដ៏ទូលំទូលាយរបស់និយោជិតរបស់ខ្លួនដោយផ្តល់ឱ្យពួកគេនូវអត្ថប្រយោជន៍ទាំងសម្ភារៈ និងស្មារតីដោយផ្អែកលើការរួមចំណែក និងការយកចិត្តទុកដាក់របស់ពួកគេចំពោះការអភិវឌ្ឍន៍របស់ ធនាគារ BIDC ។ ធនាគារ BIDC ខិតខំធានាថាបុគ្គលិករបស់ខ្លួនអាចទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ទាំងអស់ ដែលពួកគេគួរតែទទួលបាន។





# វប្បធម៌សាជីវកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គម

... បន្ត

## ចំណាប់អារម្មណ៍លើសកម្មភាពសហគមន៍

ក្រៅពីការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្មនៅកម្ពុជា ធនាគារ BIDC តែងតែយកចិត្តទុកដាក់លើការអនុវត្តកម្មវិធីសន្តិសុខសង្គម ដើម្បីពង្រឹងចំណងសាមគ្គីភាពនិងមិត្តភាពរវាងប្រជាជននៃប្រទេស ទាំងពីរ។ ជំនួយសន្តិសុខសង្គមសរុបរបស់ធនាគារ BIDV/BIDC ចាប់តាំងពីប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនក្នុងប្រទេសកម្ពុជាបានឈានដល់ ជិត ១០ លានដុល្លារអាមេរិក ដោយផ្ដោតលើវិស័យអប់រំ សុខា ភិបាល ការគាំទ្រការទប់ស្កាត់ការរាតត្បាតនៃជំងឺកូវីដ-19 ជំនួយ ដល់ជនក្រីក្រ ជំនួយសង្គ្រោះគ្រោះធម្មជាតិ និងវប្បធម៌ និង សកម្មភាពសង្គមផ្សេងៗទៀត។

នៅឆ្នាំ២០២៣ គំនិតផ្តួចផ្តើមដើម្បីរៀបចំកម្មវិធីសប្ប រសធម៌តាមអ៊ិនធឺណិត "BIDCRUN - រត់ដើម្បីជីវិតកាន់តែ ប្រសើរ" ត្រូវបានអនុវត្តដោយ ធនាគារ BIDC ចាប់ពីខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២៣ដែលក្នុងនោះការសម្តែងរបស់អ្នករត់នឹងត្រូវបានបំប្លែង ទៅជាសាច់ប្រាក់សមមូលដោយ ធនាគារ BIDC ដើម្បីគាំទ្រដល់ អង្គការសប្បរសធម៌ ឬស្ថានភាពលំបាកនៅកម្ពុជា។ សកម្មភាព ទាំងអស់ត្រូវបានកត់ត្រាតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទដែលបង្កើតឡើង ដោយ BIDV/BIDC ដែលភ្ជាប់ទៅនឹងទិន្នន័យ Strava។ នេះក៏ ជាផលិតផលឌីជីថលដែលបង្កើត និងដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ដោយ បុគ្គលិករបស់ធនាគារ BIDC ក្នុងឆ្នាំ២០២៣។ ការប្រកួត រត់ប្រណាំងនេះ បានទទួលការគាំទ្រ និងការចូលរួមយ៉ាងសកម្ម ពីអ្នករត់រយៈពេលដែលដំបូងឡើយបានក្លាយជាបណ្តាញភ្ជាប់ សម្រាប់មនុស្សដែលមានចំណង់ចំណូលចិត្តដូចគ្នាចំពោះកីឡានិង ផ្នត់គំនិតក្នុងការគាំទ្រសហគមន៍ រួមចំណែកលើកទឹកចិត្ត និង ផ្សព្វផ្សាយស្មារតីមនុស្សធម៌ និងសប្បរសធម៌នៅក្នុងសង្គម។ ជាមួយគ្នានេះ តាមរយៈសកម្មភាពនេះ ធនាគារ BIDC បានផ្តល់ ការគាំទ្រ និង ជួយដល់អ្នកជំងឺនៅមន្ទីរពេទ្យគន្ធបុប្ផា រាជធានី ភ្នំពេញ។



គណៈគ្រប់គ្រង នៃធនាគារ BIDC និងអគ្គលិកធ្វើការកំដៅសាច់ដុំ នៅជួរចាប់ផ្តើមនៃការរត់ប្រណាំងសប្បរសធម៌ "រត់ដើម្បីជីវិតកាន់តែប្រសើរ 2023"

# វប្បធម៌សាជីវកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គម

... បន្ត



អត្តពលិក ខិតខំទៅដល់ទីដាច់ប្រាក់ ដោយភាពជឿជាក់



គណៈគ្រប់គ្រង នៃធនាគារ BIDC និងអត្តពលិកជ័យលាភីឯកភារី និងបុរស ចតុបអនុស្សារីយ័ជាមួយគ្នា

# វប្បធម៌សាជីវកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គម

... បន្ត



គណៈគ្រប់គ្រង របស់ BIDC និងអគ្គពលិកធ្វើការចរន្តរូបភាពអនុស្សាវរីយ៍ជាមួយគ្នា



ធនាគារ BIDC និងមន្ទីរពេទ្យគន្ធបុប្ផា ចរន្តរូបអនុស្សាវរីយ៍ នៅក្នុងកម្មវិធីបរិច្ចាគ។

# វប្បធម៌សាជីវកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គម

... បន្ត



តំណាងធនាគារ BICD ធ្វើការបរិច្ចាគដល់កាកបាទក្រហមកម្ពុជា។



ការប្រកួតបាល់ទាត់មិត្តភាព រវាងធនាគារ BICD និង ក្រុមហ៊ុនអាកាសចរណ៍ Cambodia Angkor Air

# វប្បធម៌សាជីវកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវសកម្មភាពសង្គម

... បន្ត



បុគ្គលិកធនាគារ BICD ចូលរួម កម្មវិធីបរិច្ចាគឈាម សង្គ្រោះជីវិត ដែលសហការរៀបចំឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា

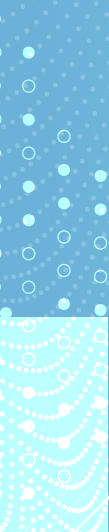


តំណាងធនាគារ BICD ដឹកនាំបុគ្គលិក ចូលរួមក្នុងការបរិច្ចាគសប្បុរសធម៌ ដល់មជ្ឈមណ្ឌលកុមារកំព្រា "មែកឈើ" នៅរាជធានីភ្នំពេញ។



# ផ្នែកទី ០៤ របាយការណ៍ សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

៦១ របាយការណ៍សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុ



# របាយការណ៍សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុ



Ernst & Young (Cambodia) Ltd.  
5th Floor, Emerald Building  
#64 Norodom Boulevard corner Street 178  
Sangkat Chey Chumneah, Khan Daun Penh  
12206 Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

Tel: +855 23 860 450/451  
Fax: +855 23 217 805  
ey.com

Reference: 61090109/67938390/BANK

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To: **The Owners of the Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.**

### Opinion

We have audited the financial statements of Bank for Investment and Development of Cambodia Plc ("the Bank") which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Bank as at 31 December 2023, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Cambodian International Financial Reporting Standards ("CIFRSs").

### Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Cambodian International Standards on Auditing ("CISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants and Auditors issued by the Ministry of Economy and Finance of Cambodia, together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Cambodia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### Information other than the Financial Statement and Auditor's Report Thereon

The other information obtained at the date of the auditor's report comprises the Report of the Board of Directors as set out in pages 1 to 5. Management is responsible for the other information.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.



### Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with CIFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

### Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with CISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with CISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.



**Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements** (continued)

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



**Ernst & Young (Cambodia) Ltd.**  
Certified Public Accountants  
Registered Auditors

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

30 March 2024

**Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.**  
**(Banking operations)**

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
as at 31 December 2023

	Notes	31 December 2023		31 December 2022	
		US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
<b>ASSETS</b>					
Cash on hand and other cheque items	3	9,209,809	37,622,070	8,657,392	35,642,483
Balances with the National Banks	4	68,432,528	279,546,877	64,544,997	265,731,753
Due from other financial institutions	5	92,440,645	377,620,035	77,819,950	320,384,734
Investments in subsidiary	6	1,500,000	6,127,500	5,070,000	20,873,190
Assets classified as held for sale	6	3,570,000	14,583,450	-	-
Investments in securities at FVTPL	7	122,820	501,720	122,060	502,521
Investments in securities at amortized cost	7	12,198,947	49,832,698	12,749,678	52,490,424
Loans to customers	8	660,409,550	2,697,773,012	645,713,778	2,658,403,624
Property and equipment	9	17,479,312	71,402,990	18,088,918	74,472,075
Right-of-use assets	10	30,866,251	126,088,635	31,827,091	131,032,134
Intangible assets	11	2,757,299	11,263,566	3,115,167	12,825,143
Other assets	12	5,333,139	21,785,873	4,924,145	20,272,705
Deferred tax assets	16	2,353,053	9,612,222	2,428,780	9,999,287
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>906,673,353</b>	<b>3,703,760,648</b>	<b>875,061,956</b>	<b>3,602,630,073</b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>					
<b>LIABILITIES</b>					
Deposits from financial institutions	13	355,012,327	1,450,225,356	372,032,127	1,531,656,267
Deposits from customer	14	425,008,366	1,736,159,175	376,637,277	1,550,615,669
Lease liabilities	15	14,359,555	58,658,782	15,158,956	62,409,422
Income tax payable	16	834,522	3,409,022	738,970	3,042,339
Other liabilities	17	2,442,614	9,978,078	2,821,739	11,617,099
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>797,657,384</b>	<b>3,258,430,413</b>	<b>767,389,069</b>	<b>3,159,340,796</b>
<b>EQUITY</b>					
Paid-up capital	18	100,000,000	411,920,000	100,000,000	411,920,000
General banking reserves	18	5,359,588	21,717,603	4,871,029	19,710,114
Retained earnings		4,583,241	18,764,783	3,633,991	14,864,314
Foreign exchange translation reserves		(926,860)	(3,780,753)	(832,133)	(3,391,520)
Cumulative translation differences		-	(3,291,398)	-	186,369
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b>109,015,969</b>	<b>445,330,235</b>	<b>107,672,887</b>	<b>443,289,277</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>		<b>906,673,353</b>	<b>3,703,760,648</b>	<b>875,061,956</b>	<b>3,602,630,073</b>



Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME  
for the year ended 31 December 2023

	Notes	2023		2022	
		US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Interest income	19	55,255,248	227,043,814	49,333,891	202,367,621
Interest expense	20	(31,598,707)	(129,839,087)	(23,248,107)	(95,363,735)
<b>Net interest income</b>		<b>23,656,541</b>	<b>97,204,727</b>	<b>26,085,784</b>	<b>107,003,886</b>
Fee and commission income		2,681,705	11,019,126	2,766,962	11,350,078
Fee and commission expense		(882,700)	(3,627,014)	(515,993)	(2,116,603)
<b>Net fee and commission income</b>	<b>21</b>	<b>1,799,005</b>	<b>7,392,112</b>	<b>2,250,969</b>	<b>9,233,475</b>
Income from securities	22	429,018	1,762,835	26,203	107,485
Other operating income	23	417,281	1,714,608	465,075	1,907,738
<b>TOTAL OPERATING INCOME</b>		<b>26,301,845</b>	<b>108,074,282</b>	<b>28,828,031</b>	<b>118,252,584</b>
Provision for expected credit losses	24	(4,916,450)	(20,201,693)	(9,051,356)	(37,128,662)
Recovery from loans written-off		879,357	3,613,278	1,923,646	7,890,796
<b>NET OPERATING INCOME</b>		<b>22,264,752</b>	<b>91,485,867</b>	<b>21,700,321</b>	<b>89,014,718</b>
Personnel expenses	25	(8,819,998)	(36,241,372)	(7,861,293)	(32,247,024)
Depreciation and amortization	27	(3,882,843)	(15,954,602)	(3,231,701)	(13,256,438)
Operating expenses	26	(6,897,823)	(28,343,155)	(6,970,168)	(28,591,629)
<b>TOTAL OPERATING EXPENSE</b>		<b>(19,600,664)</b>	<b>(80,539,129)</b>	<b>(18,063,162)</b>	<b>(74,095,091)</b>
<b>PROFIT BEFORE INCOME TAX</b>	<b>16.1</b>	<b>2,664,088</b>	<b>10,946,738</b>	<b>3,637,159</b>	<b>14,919,627</b>
Income tax expense	16.1	(1,226,279)	(5,038,780)	(1,574,304)	(6,457,795)
<b>NET PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>1,437,809</b>	<b>5,907,958</b>	<b>2,062,855</b>	<b>8,461,832</b>
<i>Other comprehensive income:</i>					
Foreign exchange difference		(94,727)	(389,233)	(447,817)	(1,836,945)
Exchange differences on translation		-	(3,477,767)	-	4,584,713
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>		<b>1,343,082</b>	<b>2,040,958</b>	<b>1,615,038</b>	<b>11,209,600</b>

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY  
for the year ended 31 December 2023

	Paid up capital		General banking reserves		Foreign exchange translation reserve		Retained earnings		Cumulative currency translation differences		Total
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	
<b>Balance as at 1 January 2023</b>	100,000,000	411,920,000	4,871,029	19,710,114	(832,133)	(3,391,520)	3,633,991	14,864,314	186,369	107,672,887	443,289,277
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	1,437,809	5,907,958	-	1,437,809	5,907,958
Exchange difference on translation of foreign operations	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,477,767)	(3,477,767)	-
Currency translation differences	-	-	-	-	(94,727)	(389,233)	-	-	-	(94,727)	(389,233)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(94,727)	(389,233)	1,437,809	5,907,958	(3,477,767)	1,343,082	2,040,958
Appropriation during the year	-	-	488,559	2,007,489	-	-	(488,559)	(2,007,489)	-	-	-
<b>Balance as at 31 December 2023</b>	<b>100,000,000</b>	<b>411,920,000</b>	<b>5,359,588</b>	<b>21,717,603</b>	<b>(926,860)</b>	<b>(3,780,753)</b>	<b>4,583,241</b>	<b>18,764,783</b>	<b>(3,291,398)</b>	<b>109,015,969</b>	<b>445,330,235</b>
<b>Balance as at 1 January 2022</b>	100,000,000	411,920,000	4,560,540	18,436,488	(384,316)	(1,554,575)	1,881,625	7,676,108	(4,398,344)	106,057,849	432,079,677
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	2,062,855	8,461,832	-	2,062,855	8,461,832
Exchange difference on translation of foreign operations	-	-	-	-	-	-	-	-	4,584,713	-	4,584,713
Currency translation differences	-	-	-	-	(447,817)	(1,836,945)	-	-	-	(447,817)	(1,836,945)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(447,817)	(1,836,945)	2,062,855	8,461,832	4,584,713	1,615,038	11,209,600
Appropriation during the year	-	-	310,489	1,273,626	-	-	(310,489)	(1,273,626)	-	-	-
<b>Balance as at 31 December 2022</b>	<b>100,000,000</b>	<b>411,920,000</b>	<b>4,871,029</b>	<b>19,710,114</b>	<b>(832,133)</b>	<b>(3,391,520)</b>	<b>3,633,991</b>	<b>14,864,314</b>	<b>186,369</b>	<b>107,672,887</b>	<b>443,289,277</b>

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

STATEMENT OF CASH FLOWS  
for the year ended 31 December 2023

Notes	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
<b>Net cash provided by (used in) operating activities</b>	<b>23,016,132</b>	<b>94,573,286</b>	<b>(26,617,325)</b>	<b>(109,184,267)</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>				
Acquisition of:				
Property and equipment	(1,193,594)	(4,904,478)	(1,257,778)	(5,159,405)
Intangible assets	(18,173)	(74,673)	(501,928)	(2,058,909)
Dividend received	429,018	1,762,835	26,203	107,485
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(782,749)</b>	<b>(3,216,316)</b>	<b>(1,733,503)</b>	<b>(7,110,829)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>				
Repayment of principal portion of lease liabilities	(2,812,726)	(11,557,491)	(1,920,473)	(7,877,780)
<b>Net cash used in financing activities</b>	<b>(2,812,726)</b>	<b>(11,557,491)</b>	<b>(1,920,473)</b>	<b>(7,877,780)</b>
<b>Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents</b>	<b>19,420,657</b>	<b>79,799,480</b>	<b>(30,271,301)</b>	<b>(124,172,876)</b>
Cash and cash equivalents at beginning of year	67,434,324	277,627,112	98,153,442	399,877,124
Exchange difference on translation of foreign operation	(94,727)	(389,233)	(447,817)	(1,836,945)
Foreign exchange difference	-	(2,621,723)	-	3,759,809
<b>Cash and cash equivalents at end of year</b>	<b>86,760,254</b>	<b>354,415,636</b>	<b>67,434,324</b>	<b>277,627,112</b>
<b>Additional information on operational cashflows from interest and dividends:</b>				
Interest paid	(30,665,450)	(126,004,335)	(23,246,858)	(95,358,612)
Interest received	49,069,143	201,625,110	47,590,098	195,214,582
Dividend received	429,018	1,762,835	26,203	107,485

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
as at 31 December 2023 and for the year then ended

7. INVESTMENTS IN SECURITIES (continued)

As part of the liquidation plan of IDCC, the Bank's immediate parent company, to transfer the ownership of the Bank to BIDV, the Bank's ultimate holding company, several investments have been transferred from IDCC to the Bank during 2016.

Investments in Cavifood and CRDC are transferred to the Bank at the contract price of US\$0 respectively, due to a full provision on investment recorded by IDCC.

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
<b>Debt instruments at amortized cost</b>				
Foreign debt securities	12,209,770	49,876,911	12,762,393	52,542,772
Allowance for ECL	(10,823)	(44,213)	(12,715)	(52,348)
	<b>12,198,947</b>	<b>49,832,698</b>	<b>12,749,678</b>	<b>52,490,424</b>

8. LOANS TO CUSTOMERS

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Individual loans	227,144,084	927,883,583	230,622,678	949,473,565
Loans to enterprises	417,705,719	1,706,327,862	404,648,894	1,665,939,497
Impact of amortized cost	(2,316,198)	(9,461,669)	(2,272,487)	(9,355,829)
Accrued interest receivables	32,523,546	132,858,685	26,932,543	110,881,279
<b>Gross loans to customers</b>	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>
Allowance for ECL	(14,647,601)	(59,835,449)	(14,217,850)	(58,534,888)
<b>Net loans to customers</b>	<b>660,409,550</b>	<b>2,697,773,012</b>	<b>645,713,778</b>	<b>2,658,403,624</b>

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
as at 31 December 2023 and for the year then ended

8. LOANS TO CUSTOMERS (continued)

An analysis of changes in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowances follow:

	2023			
	Stage 1 US\$	Stage 2 US\$	Stage 3 US\$	Total US\$
Gross carrying amount as at 1 January	589,349,577	7,690,371	62,891,680	659,931,628
Newly originated assets	253,027,374	13,460,850	3,366,507	269,854,731
Assets derecognized or repaid (excluding write-offs)	(240,950,167)	(6,065,791)	(1,246,437)	(248,262,395)
Transfers to Stage 1	5,803,297	(649,662)	(5,153,635)	-
Transfers to Stage 2	(5,876,762)	6,303,609	(426,847)	-
Transfers to Stage 3	(5,915,156)	(101,271)	6,016,427	-
Amounts written off	-	-	(4,516,762)	(4,516,762)
Foreign exchange difference	(1,715,102)	(59,445)	(175,504)	(1,950,051)
<b>Balance at 31 December</b>	<b>593,723,061</b>	<b>20,578,661</b>	<b>60,755,429</b>	<b>675,057,151</b>
<b>KHR'000 (Note 2.1.1)</b>	<b>2,425,358,704</b>	<b>84,063,830</b>	<b>248,185,927</b>	<b>2,757,608,461</b>
ECL allowance as at 1 January under CIFRS 9	2,539,128	721,952	10,956,770	14,217,850
Newly originated assets	646,339	871,037	365,417	1,882,793
Assets derecognized or repaid (excluding write-offs)	(749,411)	(493,167)	(431,747)	(1,674,325)
Transfers to Stage 1	1,452,556	(89,259)	(1,363,297)	-
Transfers to Stage 2	(26,862)	181,055	(154,193)	-
Transfers to Stage 3	(30,963)	(16,130)	47,093	-
Impact on ECL of exposures transferred between stages during the year.	(1,427,262)	345,567	703,992	(377,703)
Changes in models/input parameters	(163,249)	(39,669)	5,349,742	5,146,824
Amounts written off	-	-	(4,516,762)	(4,516,762)
Foreign exchange adjustments	-	-	(31,076)	(31,076)
<b>Balance at 31 December</b>	<b>2,240,276</b>	<b>1,481,386</b>	<b>10,925,939</b>	<b>14,647,601</b>
<b>KHR'000 (Note 2.1.1)</b>	<b>9,151,526</b>	<b>6,051,462</b>	<b>44,632,461</b>	<b>59,835,449</b>

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
as at 31 December 2023 and for the year then ended

8. LOANS TO CUSTOMERS (continued)

	2022			
	Stage 1 US\$	Stage 2 US\$	Stage 3 US\$	Total US\$
Gross carrying amount as at 1 January	545,349,583	1,023,134	76,629,888	623,002,605
Newly originated assets	296,513,506	1,648,720	2,349,156	300,511,382
Assets derecognized or repaid (excluding write-offs)	(241,813,421)	(545,307)	(6,847,748)	(249,206,476)
Transfers to Stage 1	3,433,405	(234,129)	(3,199,276)	-
Transfers to Stage 2	(4,374,352)	5,857,366	(1,483,014)	-
Transfers to Stage 3	(7,413,487)	(28,805)	7,442,292	-
Amounts written off	-	-	(11,749,304)	(11,749,304)
Foreign exchange difference	(2,345,657)	(30,608)	(250,314)	(2,626,579)
<b>Balance at 31 December</b>	<b>589,349,577</b>	<b>7,690,371</b>	<b>62,891,680</b>	<b>659,931,628</b>
<b>KHR'000 (Note 2.1.1)</b>	<b>2,426,352,209</b>	<b>31,661,256</b>	<b>258,925,047</b>	<b>2,716,938,512</b>
ECL allowance as at 1 January under CIFRS 9	4,778,449	470,309	11,964,162	17,212,920
Newly originated assets	1,071,410	91,444	427,681	1,590,535
Assets derecognized or repaid (excluding write-offs)	(1,616,937)	(101,660)	(1,192,467)	(2,911,064)
Transfers to Stage 1	1,033,187	(145,330)	(887,857.0)	-
Transfers to Stage 2	(27,690)	442,563	(414,873)	-
Transfers to Stage 3	(83,748)	(25,095)	108,843	-
Impact on ECL of exposures transferred between stages during the year.	(1,021,218)	155,179	1,845,671	979,632
Changes in models/input parameters	(1,594,325)	(165,458)	11,036,215	9,276,432
Amounts written off	-	-	(11,749,304)	(11,749,304)
Foreign exchange adjustments	-	-	(181,301)	(181,301)
<b>Balance at 31 December</b>	<b>2,539,128</b>	<b>721,952</b>	<b>10,956,770</b>	<b>14,217,850</b>
<b>KHR'000 (Note 2.1.1)</b>	<b>10,453,590</b>	<b>2,972,276</b>	<b>45,109,022</b>	<b>58,534,888</b>

Further analyses of loans to customers are set out below.

(a) By grading of loans to customers

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Stage 1	593,723,061	2,425,358,704	589,349,577	2,426,352,209
Stage 2	20,578,661	84,063,830	7,690,371	31,661,256
Stage 3	60,755,429	248,185,927	62,891,680	258,925,047
<b>Total gross loans</b>	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
as at 31 December 2023 and for the year then ended

8. LOANS TO CUSTOMERS (continued)

Further analyses of loans to customers are set out below. (continued)

(b) By security

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Secured				
Real Estate	518,202,177	2,116,855,891	516,404,863	2,126,038,821
Vehicle	61,100,006	249,593,525	11,211,458	46,157,573
Deposit hold-out	16,169,232	66,051,313	54,693,099	225,171,489
Others	35,057,892	143,211,489	33,698,443	138,736,490
	<b>630,529,307</b>	<b>2,575,712,218</b>	<b>616,007,863</b>	<b>2,536,104,373</b>
Unsecured	44,527,844	181,896,243	43,923,765	180,834,139
	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>

(c) By maturity

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Within one month	23,860,971	97,472,065	17,743,221	73,048,841
From 1 month to 3 months	6,727,630	27,482,369	6,322,262	26,028,753
From 3 months to 12 months	210,718,404	860,784,680	201,087,370	827,876,702
From 1 year to 5 years	83,229,630	339,993,039	86,967,774	358,046,325
From 5 years	350,520,516	1,431,876,308	347,811,001	1,431,937,891
	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>

(d) By residency, relationship, currency and industry sector

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Residency				
Residents	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>
Relationship				
External customers	669,572,974	2,735,205,598	655,199,602	2,697,456,761
Staff loans	5,484,177	22,402,863	4,732,026	19,481,751
	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>
Currency				
US\$	455,972,196	1,862,646,420	437,269,341	1,800,237,877
KHR	18,416,374	75,230,888	17,762,957	73,130,094
Others	200,668,581	819,731,153	204,899,330	843,570,541
	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
as at 31 December 2023 and for the year then ended

8. LOANS TO CUSTOMERS (continued)

Further analyses of loans to customers are set out below (continued)

(d) By residency, relationship, currency and industry sector (continued)

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Industry sector				
Consumer items	345,125,205	1,409,836,462	330,964,153	1,362,579,418
Wholesale and retail	79,905,742	326,414,956	91,638,476	377,275,606
Real estate	47,969,938	195,957,197	51,511,351	212,072,232
Manufacturing	57,213,767	233,718,238	54,200,703	223,144,294
Construction	48,476,391	198,026,057	48,018,580	197,692,494
Agriculture	45,866,021	187,362,696	43,154,530	177,667,200
Transportation, storage and communication	20,896,373	85,361,684	18,793,605	77,373,272
Others	29,603,714	120,931,171	21,650,230	89,133,996
	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>

(e) By location

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Branches	448,747,061	1,833,131,743	440,165,002	1,812,159,313
Head Office	226,310,090	924,476,718	219,766,626	904,779,199
	<b>675,057,151</b>	<b>2,757,608,461</b>	<b>659,931,628</b>	<b>2,716,938,512</b>

(f) Annual interest rates

	2023	2022
Loans to enterprises	2.00% - 12.90%	2.00% - 11.50%
Individual loans	2.00% - 13.20%	2.00% - 13.20%

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
as at 31 December 2023 and for the year then ended

13. DUE TO OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Time deposits	156,292,066	638,453,090	200,826,156	826,801,284
Demand deposits	198,720,261	811,772,266	171,205,971	704,854,983
	<b>355,012,327</b>	<b>1,450,225,356</b>	<b>372,032,127</b>	<b>1,531,656,267</b>
<i>In which:</i>				
Related parties (Note 31)	279,454,796	1,141,572,841	169,088,167	696,135,983

Annual interest rates applicable to Due to other financial institutions were as follows:

	2023	2022
<i>Term deposits</i>		
US\$	2,70% - 6.50%	0.50% - 6.30%
VND	1.70%	5.30% - 6.50%
<i>Demand deposits</i>		
US\$	Nil	Nil
KHR	Nil	Nil
VND	Nil	0.10% - 0.60%

14. DUE TO CUSTOMERS

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Time deposits	352,540,655	1,440,128,576	310,066,347	1,276,543,150
Demand deposits	72,467,711	296,030,599	66,570,930	274,072,519
	<b>425,008,366</b>	<b>1,736,159,175</b>	<b>376,637,277</b>	<b>1,550,615,669</b>

Deposits from customers are further analyzed as follows:

(a) By maturity

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Within 1 month	117,086,779	478,299,492	74,973,901	308,667,550
From 1 month to 3 months	87,937,465	359,224,545	14,642,815	60,284,469
From 3 months to 12 months	187,093,652	764,277,568	226,407,453	932,119,484
From 12 months	32,890,470	134,357,570	60,613,108	249,544,166
	<b>425,008,366</b>	<b>1,736,159,175</b>	<b>376,637,277</b>	<b>1,550,615,669</b>

Bank for Investment and Development of Cambodia Plc.  
(Banking operations)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
as at 31 December 2023 and for the year then ended

14. DUE TO CUSTOMERS (continued)

(b) By relationship

	2023		2022	
	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)	US\$	KHR'000 (Note 2.1.1)
Non-related parties	425,006,502	1,736,151,561	376,625,398	1,550,566,763
Related parties	1,864	7,614	11,879	48,906
	<b>425,008,366</b>	<b>1,736,159,175</b>	<b>376,637,277</b>	<b>1,550,615,669</b>

(c) Range of annual interest rates per annum

	2023	2022
<i>Term deposits</i>		
US\$	0.01% - 7.75%	1.75% - 6.35%
KHR	2.00% - 7.5%	2.00% - 5.95%
VND	0.5% - 9.80%	1.00% - 9.50%
<i>Savings deposits</i>		
US\$	0.00%	0.50%
KHR	0.00%	0.00%
VND	0.00%	0.20% - 8.50%



# BOOKING SERVICES FLIGHT TICKETS AND BUS TICKETS

with **BIDC Mobile Banking**



BIDC MOBILE BANKING CAMBODIA



## OUR BRANCHES

### Phnom Penh

**BIDC Head Office**

#235, Norodom Blvd,  
Tonle Bassac Commune,  
Chamkarmon District,  
Phnom Penh, Cambodia.

Tel: 023 210 044

**Phnom Penh Branch**

#335, Monivong Blvd,  
Orrusey Commune,  
7 Makara District,  
Phnom Penh, Cambodia.

Tel: 023 210 440

**Daun Penh Branch**

#56, Monivong Blvd,  
Wat Phnom Commune,  
Daun Penh District,  
Phnom Penh, Cambodia.

Tel: 023 66 60 328

**Mean Chey Branch**

#583, National Road I,  
Chbar Ampov II Commune,  
Chbar Ampov District,  
Phnom Penh, Cambodia.

Tel: 088 32 47 247  
096 32 47 247

**Steung Mean Chey Branch**

#32A, Street 271,  
Boeung Salang Commune,  
Toul Kork District,  
Phnom Penh, Cambodia.

Tel: 023 882 482

**Toul Kork Branch**

#1-2, Street 289,  
Boeung Kak II Commune,  
Toul Kork District,  
Phnom Penh, Cambodia.

Tel: 023 880 068

### Province

**Siem Reap Branch**

#22-23, Tep Vong Street,  
Mondul 2 Village,  
Svay Dangkum Commune,  
Siem Reap, Cambodia.

Tel: 063 760 123

**Takmau Branch**

#218E0,E1,E2, National Road II,  
Takmau Village,  
Takmau Commune,  
Takmau District, Kandal, Cambodia.

Tel: 031 986 86 86

### Vietnam

**Ho Chi Minh Branch**

#110 Cach Mang Thang  
Tam Street, District 3,  
Hochiminh City, Vietnam

Tel: +844 62 666 999

**Ha Noi Branch**

#10A Hai Ba Trung Street,  
Hoan Kiem District,  
Hanoi City, Vietnam

Tel: +844 39 388 559

**អាសយដ្ឋានការិយាល័យកណ្តាល៖**  
អគារលេខ២៣៥, មហាវិថីព្រះនរោត្តម, សង្កាត់ទន្លេបាសាក់, ខណ្ឌចំការមន,  
រាជធានីភ្នំពេញ, ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

**អ៊ីម៉ែល៖**

[info@bidc.com.kh](mailto:info@bidc.com.kh)

**ទូរស័ព្ទ៖**

+855 23 210 044

**Swift:**

IDBCKHPP