



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

Université Royale de Droit etc des Sciences Économiques

Royal University of Law and Economics



របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និង បង្កបង្កើនធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

ស្រាវជ្រាវចាប់ពីថ្ងៃទី ២៩ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០២៤ ដល់ថ្ងៃទី ១០ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០២៤

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានរោត្តម**

តាក់តែងដោយ

និស្សិតឈ្មោះ៖ **សូភីក្រ សីហ៍សិទ្ធិ**

ឡេង ធារិទ្ធរតនៈ

ណែនាំដោយ

សាស្ត្រាចារ្យជំនួយលោក **ជា សែម**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ជំនាន់ទី១៧

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០២០

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០២៤

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ សូភីក្រ ស៊ីហ៍សិទ្ធិ និង ឡេង ធារិទ្ធរតនៈជានិស្សិតនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១៧ ឆ្នាំសិក្សា ២០២៣-២០២៤ សូម សម្តែងនូវ ការដឹងគុណ និងថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ៖

លោកឪពុក អ្នកម្តាយ ដែលជាអ្នកមានគុណ បានចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំទូន្មានប្រៀនប្រដៅដល់រូបកូន និងបានខិតខំជំនះរាល់ឧបសគ្គទាំងឡាយដើម្បីផ្តល់ឲ្យកូននូវសម្ភារៈ និងថវិការដើម្បីកូនអាចឆ្លងកាត់ការសិក្សារៀន សូត្រ និងទទួលបានចំណេះវិជ្ជារហូតមកដល់ពេលវេលានេះ។

ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ និងលោកសាកលវិទ្យាធិការរង និងលោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់នៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការ បង្ហាត់បង្រៀន ណែនាំផ្តល់ដំបូន្មានដល់យើងខ្ញុំអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមកនេះ។

លោកសាស្ត្រាចារ្យ ជា សែម ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំយើងខ្ញុំផ្ទាល់ក្នុងដំណើរនៃការបាយការណ៍កម្ម សិក្សា ដោយបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការពន្យល់ណែនាំ ផ្តល់ដំបូន្មាន និងយោបល់ល្អៗ ជួយកែលម្អ នូវចំណុចខ្វះខាតទាំងឡាយ ដែលនាំឲ្យយើងខ្ញុំអាចធ្វើរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះបានជោគជ័យ។

លោកស្រី ឡេង ចន្ទី ដែលជានាយិកាសាខានៃធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានឆាត្តម ព្រមទាំងលោក ប្រធានផ្នែកធនធានមនុស្ស និងលោកគ្រូអ្នកគ្រូជាបុគ្គលិករបស់ធនាគារហ្វីលីព ដែលបានផ្តល់ឱកាសឲ្យយើងខ្ញុំ បានចុះធ្វើកម្មសិក្សា ផ្តល់ឯកសារពាក់ព័ន្ធ និងផ្តល់មតិយោបល់ ក៏ដូចជាពន្យល់រាល់ចម្ងល់ទាំងឡាយ ដែល អនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំមានទិន្នន័យពេញលេញដើម្បីសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធិពរជ័យដល់អ្នកមានគុណទាំងពីរ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកល វិទ្យាធិការរង លោកគ្រូអ្នកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យ និងមិត្តៗទាំងអស់ឲ្យជួបតែពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និង ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

លេខកថា

ធនាគារ គឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់នៅក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់បុគ្គលទាំងឡាយ។ វត្តមានរបស់ធនាគារ បាននាំមកនូវជំនួយយ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការធ្វើឲ្យមានចរាចរណ៍សាច់ប្រាក់ ដែលវាផ្តល់លទ្ធភាពឲ្យអ្នកខ្លះខាតថវិការអាចទទួលបានឥណទានដើម្បីប្រើប្រាស់នាពេលបច្ចុប្បន្ន និងអ្នកដែលមានសាច់ប្រាក់លើសអាចបង្កើតឲ្យមានផលចំណេញ ដោយពុំត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យខ្ពស់។ ធនាគារក៏ជាកត្តាមួយដែលមិនអាចមើលរំលងនៅក្នុងការចូលរួមចំណែកដ្រេនឲ្យមានភាពលូតលាស់នៃសេដ្ឋកិច្ចផងដែរ ព្រោះសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មជាច្រើនពឹងផ្អែកទៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដើម្បីអាចប្រព្រឹត្តទៅបាន និងប្រព្រឹត្តទៅបានយ៉ាងរលូន។

ប្រសិនបើមើលមកលើប្រទេសកម្ពុជាវិញ យើងសង្កេតឃើញថាការប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ធនាគារគឺមានភាពទូលំទូលាយជាខ្លាំង។ ក្នុងចំណោមសេវាកម្មទាំងនោះ ឥណទានគឺជាសេវាកម្មមួយដែលជួយដល់ការសម្រេចបំណងដែលមានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាឧបសគ្គ ដូចជាកាចាប់ផ្តើមអាជីវកម្ម ការពង្រីកមុខរបរ ឬការចំណាយលើតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួនជាដើម។

ដោយយល់ឃើញអំពីសារៈសំខាន់របស់ធនាគារ និងការរីកលូតលាស់នៃវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ទើបយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសប្រធានបទស្តីពី “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម” ធ្វើជាប្រធានបទដើម្បីរៀបចំសៀវភៅរបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។ យើងខ្ញុំក៏សង្ឃឹមដែរថារបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះនឹងផ្តល់ជាចំណេះដឹងផ្នែកចំពោះអ្នកអានទាំងឡាយអំពីឥណទាន និងផ្តល់ជាគំនិតសម្រាប់អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវដើម្បីប្រើប្រាស់ផងដែរ។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំមានសេចក្តីរីករាយយ៉ាងខ្លាំងដែលទទួលបានឱកាសក្នុងការសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សានេះ ព្រោះវាអនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំអាចសិក្សាស្វែងយល់បន្ថែមដោយផ្ទាល់ពីវិស័យធនាគារ ហើយយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះក៏ផ្តល់នូវការយល់ដឹងទៅកាន់អ្នកអានគ្រប់រូបអំពីវិស័យបានកាន់តែ ប្រសើរ។ ទោះជាយ៉ាងណាក្តី នៅក្នុងដំណើរនៃការសរសេររបាយការណ៍មួយនេះ ប្រាកដជាមានកំហុសឆ្គងដែលបានប្រព្រឹត្តឡើងដោយអចេតនាជាក់ជាពុំខាន។ អាស្រ័យដូចនេះ យើងខ្ញុំសូមអភ័យទោសសម្រាប់រាល់ភាពខុសឆ្គងដែលកើតមានឡើង ហើយយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថានឹងទទួលបាននូវមតិយោបល់ពីសំណាក់អ្នកអានទាំងឡាយ ដើម្បីជាបទពិសោធន៍សម្រាប់ការស្រាវជ្រាវផ្សេងៗនាពេលអនាគត។

មាតិកា

ទំព័រ

បញ្ជីសម្គាល់អក្សរកាត់	ix
បញ្ជីតារាង.....	x
បញ្ជីរូបភាព	xi
បញ្ជីក្រហ្វិច	xii

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
៥.១. ប្រភពទិន្នន័យ.....	៣
៥.១.១. ទិន្នន័យចម្បង	៣
៥.១.២. ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ.....	៣
៦. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ.....	៣
៧. សារៈប្រយោជន៍នៃការស្រាវជ្រាវ	៤
៧.១. ចំពោះនិស្សិត	៤
៧.២. ចំពោះសាធារណៈជន	៤
៧.៣. ចំពោះធនាគារហ្វីលីព	៤
៨. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៤

ជំពូក១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃស្ថាប័ន ធនាគារ.....	៦
១.១.១. និយមន័យ.....	៦
១.១.២. ការវិវត្តនៃវិស័យធនាគារនៅប្រទេសកម្ពុជា	៦

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន	៧
១.២.១. និយមន័យឥណទាន	៧
១.២.២. លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទាន	៧
១.២.៣. ប្រភេទឥណទាន	៨
១.២.៣.១. ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត	៨
១.២.៣.២. ឥណទានខ្នាតតូច	៨
១.២.៣.៣. ឥណទានខ្នាតមធ្យម	៨
១.២.៣.៤. ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្លាស់ខ្លួន	៨
១.២.៣.៥. ឥណទានវិបារូប	៨
១.២.៣.៦. ឥណទានមានសំរាប់ទុនបង្វិល	៩
១.២.៣.៧. ឥណទានបុគ្គលិក	៩
១.៣. អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន	៩
១.៣.១. ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់	៩
១.៣.២. ចំពោះអាជីវកម្ម	៩
១.៣.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច	១០
១.៤. គ្រោះថ្នាក់នៃការប្រើឥណទានខុស	១០
១.៤.១. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានខុសសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់	១០
១.៤.២. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានខុសសម្រាប់អាជីវកម្ម	១០
១.៤.៣. ភាពចាំបាច់សម្រាប់ការអប់រំ	១០
១.៥. ការគណនាការប្រាក់	១១
១.៥.១. ការប្រាក់សាមញ្ញ	១១
១.៥.២. ការប្រាក់ផ្គុំ	១១
១.៦. វិធីសងរំលស់នៃឥណទាន	១២
១.៦.១. បំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន (Pure Discount Loan)	១២
១.៦.២. បំណុលដែលសងតែការប្រាក់ (Interest-Only Loan)	១២

១.៦.៣. បំណុលសងរំលស់.....	១២
១.៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន.....	១២
១.៧.១. និយមន័យ	១២
១.៧.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន	១២
១.៧.២.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន.....	១២
១.៧.២.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ.....	១៣
១.៧.២.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ.....	១៣
១.៧.៣. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន	១៣
១.៧.៣.១. ចំពោះអតិថិជន	១៣
១.៧.៣.២. ចំពោះធនាគារ	១៣
១.៧.៣.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងធម្មជាតិ	១៤
១.៨. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	១៤
១.៨.១. ដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទាន	១៤
១.៨.២. ដំណើរការក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន.....	១៥

ជំពូក ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារហ្វីលីព	១៦
២.២. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារហ្វីលីព សាខានធាតុម	១៧
២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារហ្វីលីព	១៧
២.៣.១. ទីតាំងសាខាទូទាំងប្រទេស.....	១៧
២.៣.២. ទីតាំងធនាគារហ្វីលីព សាខានធាតុម.....	១៨
២.៤. រូបសញ្ញារបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	១៩
២.៥. ភាគហ៊ុនិក និងដៃគូពាណិជ្ជកម្ម.....	១៩
២.៥.១. ភាគហ៊ុនិក	១៩
២.៥.២. ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម	១៩

២.៦. ចក្ខុវិស័យ ទស្សនៈ បេសកកម្ម និងក្រុមអាជីវកម្ម	២០
២.៦.១. ចក្ខុវិស័យ	២០
២.៦.២. ទស្សនៈ	២២
២.៦.៣. បេសកកម្ម	២២
២.៦.៤. ក្រុមអាជីវកម្ម	២២
២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារហ្វីលីព	២៣
២.៨. សេវាកម្មទូទៅរបស់ធនាគារហ្វីលីព.....	២៤
២.៨.១. សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ	២៤
២.៨.១.១. គណនីសន្សំ.....	២៤
២.៨.១.២. គណនីចរន្ត.....	២៤
២.៨.១.៣. គណនីចម្រើនទ្រព្យ	២៤
២.៨.១.៤. គណនីសន្សំមានកាលកំណត់.....	២៤
២.៨.១.៥. គណនីកូនល្អ	២៤
២.៨.២. សេវាឥណទាន.....	២៥
២.៨.២.១. ឥណទានសម្រាប់ការសិក្សា	២៥
២.៨.២.២. ឥណទានកសិកម្មខ្នាតតូច.....	២៥
២.៨.២.៣. ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច.....	២៥
២.៨.២.៤. ឥណទានខ្នាតតូចសម្រាប់ប្រើប្រាស់ទូទៅ.....	២៥
២.៨.២.៥. ឥណទានទឹកស្អាត និងអនាម័យ.....	២៥
២.៨.២.៦. ឥណទានថយន្ត	២៥
២.៨.២.៧. ឥណទានគេហដ្ឋាន	២៥
២.៨.២.៨. ឥណទានបុគ្គល	២៥
២.៨.២.៩. ឥណទានអាជីវកម្ម ខ្នាតតូចនិងមធ្យម	២៦
២.៨.២.១០. ឥណទានសាជីវកម្ម សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម.....	២៦
២.៨.៣. សេវាកម្មផ្សេងៗ.....	២៦

២.៨.៣.១. សេវាទូទាត់ហ៊ុស	២៦
២.៨.៣.២. សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស	២៦
២.៨.៣.៣. សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍	២៦
២.៨.៣.៤. សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ.....	២៧
២.៨.៣.៥. សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ	២៧
២.៨.៣.៦. សេវាកម្មធនាគារអ៊ីនធឺណេត	២៧
២.៨.៣.៧. ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម	២៧
២.៨.៣.៨. សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍	២៧
២.៨.៣.៩. មូលប្បទានបត្រធនាគារ.....	២៧
២.៨.៣.១០. សេវា Factoring & Supply Chain Financing.....	២៧

ជំពូក ៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

៣.១. ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	២៩
៣.២. ទីផ្សារគោលដៅសម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	២៩
៣.៣. លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទាន.....	២៩
៣.៣.១. ឥណទានខ្នាតតូច	២៩
៣.៣.១.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	៣០
៣.៣.១.២. ទំហំឥណទាន	៣០
៣.៣.១.៣. អត្រាការប្រាក់.....	៣០
៣.៣.១.៤. រយៈពេលកម្ចី.....	៣០
៣.៣.១.៥. ថ្លៃសេវា	៣០
៣.៣.២. ឥណទានខ្នាតមធ្យម.....	៣០
៣.៣.២.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ.....	៣១
៣.៣.២.២. ទំហំឥណទាន.....	៣១
៣.៣.២.៣. អត្រាការប្រាក់	៣១

៣.៣.២.៤. រយៈពេលកម្ចី.....	៣១
៣.៣.២.៥. ថ្លៃសេវា	៣១
៣.៤. លក្ខខណ្ឌនៃអតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន	៣១
៣.៤.១. អាយុ.....	៣១
៣.៤.២. សុខភាព	៣២
៣.៤.៣. ទ្រព្យធានា	៣២
៣.៤.៤. លក្ខខណ្ឌអាជីវកម្ម.....	៣២
៣.៤.៥. អ្នកចូលរួមខ្ចី	៣២
៣.៤.៦. អ្នកធានា.....	៣២
៣.៤.៧. ប្រវត្តិទូទាត់បំណុល	៣៣
៣.៤.៨. លំហូរសាច់ប្រាក់	៣៣
៣.៥. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន	៣៣
៣.៥.១. ការស្នើសុំឥណទាន.....	៣៣
៣.៥.២. ការវាយតម្លៃអតិថិជន	៣៤
៣.៥.៣. ការអនុម័តឥណទាន.....	៣៥
៣.៥.៤. ការរៀបចំកិច្ចសន្យា	៣៥
៣.៥.៥. ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ.....	៣៥
៣.៥.៦. ការបញ្ចេញឥណទាន	៣៦
៣.៥.៧. ការតាមដានកម្ចី.....	៣៦
៣.៥.៨. ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់.....	៣៦
៣.៦. ការវាញតម្លៃហានិភ័យឥណទាន.....	៣៧
៣.៦.១. ការវាយតម្លៃតាម៥C's.....	៣៧
៣.៦.២. ការវាយតម្លៃតាម៤R's.....	៣៨
៣.៧. ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា.....	៣៩
៣.៧.១. ប្រភេទនៃទ្រព្យធានា និងទំហំឥណទានអាចទទួលបានធៀបទ្រព្យធានា	៣៩

៣.៨. ការសងត្រឡប់ឥណទាន	៤០
៣.៨.១. ការគណនាការប្រាក់.....	៤០
៣.៨.២. វិធីសាស្ត្រសងត្រឡប់	៤០
៣.៩. ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ	៤២
៣.១០. ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម.....	៤៣
៣.១១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៤៣
៣.១១.១. កត្តាដែលបង្កហានិភ័យឥណទាន.....	៤៣
៣.១១.២. គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៤៤
៣.១១.៣. វិធីសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា	៤៤
៣.១២. ការពិន័យ.....	៤៥
៣.១៣. ការសងផ្តាច់បំណុលមុនកាលកំណត់	៤៦
៣.១៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	៤៦
៣.១៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងការផ្តល់សំវិធានធន.....	៤៦
៣.១៤.២. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់គុណភាពឥណទាន.....	៤៧
៣.១៥. ការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជី.....	៤៨

ជំពូក ៤

ការវិភាគទិន្នន័យឥណទាន

៤.១. សមតុល្យឥណទានសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២	៤៩
៤.២. ទិន្នន័យឥណទានមិនដំណើរការសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២.....	៥០
៤.៣. ការវិភាគពីចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងការគំរាបកំហែង	៥១
៤.៣.១. ចំណុចខ្លាំង	៥១
៤.៣.២. ចំណុចខ្សោយ.....	៥២
៤.៣.៣. ឱកាស.....	៥២
៤.៣.៤. ការគំរាបកំហែង.....	៥២

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.....	៥៣
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍.....	៥៤

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីសម្គាល់អក្សរកាត់

CBC : Credit Bureau Cambodia

5C's : Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral

4R's : Right People, Right Business, Right Amount, Right Time

EMI : Equated Monthly Installment

បញ្ជីតារាង

ទំព័រ

តារាងទី១៖ ចំណាត់ថ្នាក់គុណភាពឥណទាន	៤៧
តារាងទី២៖ ទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២	៤៩
តារាងទី៣៖ ទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២	៥០

បញ្ជីរូបភាព

ទំព័រ

រូបភាពទី១៖ អគារធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានរោត្តម	១៧
រូបភាពទី២៖ វត្តមានរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី តាមបណ្តាខេត្ត និងរាជធានីក្នុងប្រទេសកម្ពុជា	១៨
រូបភាពទី៣៖ រូបសញ្ញារបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	១៩
រូបភាពទី៤៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	២៣

បញ្ជីក្រាហ្វិក

ទំព័រ

ក្រាហ្វិកទី១៖ សមតុល្យឥណទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២	៤៩
ក្រាហ្វិកទី២៖ សមតុល្យឥណទានមិនដំណើរការសរុបប្រចាំឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២	៥០

សេចក្តីផ្តើម

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការរីកលូតលាស់នៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសនីមួយៗ គឺផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងភាពប្រសើរនូវគុណភាពនៃការរស់នៅ។ នៅពេលដែលសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសមួយមានការរីកចម្រើន វានាំមកនូវភាពប្រសើរឡើងចំពោះជីវភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ ដែលបង្កឱ្យមានការកំណើននៃតម្រូវការ។ ភាពខ្ពស់នៃតម្រូវការនឹងនាំមកនូវការលើកទឹកចិត្តក្នុងការផ្គត់ផ្គង់បន្ថែមដើម្បីបំពេញវា ដែលអនុញ្ញាតឱ្យសេដ្ឋកិច្ចកាន់តែលូតលាស់បន្ថែមទៀត។ ប៉ុន្តែដើម្បីឱ្យតម្រូវការក្នុងការរស់នៅត្រូវបានបំពេញ និងកម្រិតនៃការផ្គត់ផ្គង់ចំពោះតម្រូវការទាំងនោះមានទំហំគ្រប់គ្រាន់ ឥណទានគឺជាតួអង្គសំខាន់ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកមានតម្រូវការ និងអ្នកផ្គត់ផ្គង់មានលទ្ធភាពសម្រេចគោលបំណងរបស់ពួកគេនៅក្នុងករណីដែលមានកង្វះខាតនៃមូលធន។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ការបង្កើន ឬបង្កើតមូលធនអាចសម្រេចបានតាមរយៈវិធីសាស្ត្រនានាជាច្រើនដោយពុំចាំបាច់ពឹងផ្អែកទៅលើឥណទាន ដូចជាតាមរយៈការធ្វើហិរញ្ញប្បទានដោយខ្លួនឯង ការទទួលជំនួយហិរញ្ញវត្ថុពីក្រុមគ្រួសារ ឬការប្រើប្រាស់ទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័ននានាជាដើមដើម្បីសម្រេចភាពត្រូវការនៃផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ។ ប៉ុន្តែនៅក្នុងចំណោមជម្រើសទាំងនោះ ការប្រើប្រាស់ឥណទានផ្តល់ជូនដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដូចជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ឬជាពិសេសធនាគារ គឺជាវិធីសាស្ត្រតែមួយគត់ដែលផ្តល់ដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងទូលំទូលាយ និងមានភាពងាយស្រួលបំផុតមិនថាចំពោះបុគ្គល ឬក្រុមហ៊ុន ដែលមិនមានប្រភពទុនគ្រប់គ្រាន់ ឬមានផែនការហិរញ្ញវត្ថុដែលទាមទារនូវជំនួយពីប្រភពខាងក្រៅ។

បច្ចុប្បន្នវត្តមាននៃគ្រឹះស្ថានធនាគារឯកជននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា មានការរីកដុះដាលដែលគួរអោយកត់សម្គាល់ ដោយសារកំណើនជាលំដាប់នៃអ្នកប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារ ក្រោយពីការលេចឡើងមកនូវប្រព័ន្ធទូទាត់ដែលមានភាពងាយស្រួល និងឆាប់រហ័សតាមរយៈកូដ QR ហើយវាបានជួយដល់សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិតាមរយៈការធ្វើឱ្យមានសេវាកម្មជាច្រើនដើម្បីបំពេញតម្រូវការសម្បូរបែបសម្រាប់បុគ្គល និងអាជីវកម្មទាំងឡាយ។ មួយវិញទៀត អាជីវកម្មជាច្រើនពឹងផ្អែកទៅលើការផ្តល់សេវាឥណទានដ៏ទូលំទូលាយរបស់ធនាគារដើម្បីចាប់ផ្តើម ឬពង្រីកប្រតិបត្តិការឱ្យកាន់តែធំ ហើយទន្ទឹមគ្នានេះការចាប់ផ្តើមឡើង និងការពង្រីកអាជីវកម្មទាំងនោះក៏បង្កើតឡើងនូវឱកាសការងារបន្ថែម ដែលជួយដល់ការកាត់បន្ថយនៃអត្រានិកម្មភាព និងផ្តល់ការលើកស្ទួយដល់ជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋនៅក្នុងប្រទេសផងដែរ។

ការពាក់ព័ន្ធ និងការចូលរួមចំណែករបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារតាមរយៈការផ្តល់ជូនឥណទាន គឺផ្នែកដ៏សំខាន់មួយដែលទំនុកបម្រុងដល់ជីវភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋក្នុងប្រទេសឱ្យល្អប្រសើរ រួមទាំងបង្កឱ្យមានសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មនានាដែលលើកស្ទួយដល់សេដ្ឋកិច្ចផងដែរ។ ដោយយល់ឃើញថាធនាគារ និងការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ធនាគារមានគុណសម្បត្តិដែលមិនអាចមើលរំលងបាន បូកផ្សំនឹងភាពរីកលូតលាស់នូវបរិមាណនៃការប្រើប្រាស់វាទើបនាំឱ្យយើងខ្ញុំសម្រេចជ្រើសរើសប្រធានបទស្តីអំពី “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម” របស់

ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី មកធ្វើជាប្រធានបទក្នុងការសរសេរបាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

២. បំណងបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ និងការប្រើប្រាស់ឥណទាន ច្បាស់ណាស់គឺជាកត្តាមួយដ៏សំខាន់សម្រាប់ទាំងសុខុមាលភាពរបស់សេដ្ឋកិច្ច និងការរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ។ ប៉ុន្តែដើម្បីអាចឈានទៅដល់ជំហាននោះបាន វាមានភាពចាំបាច់ដែលអ្នកផ្តល់ឥណទានអាចធានាបាននូវប្រសិទ្ធភាព និងការជៀសវាងពីបញ្ហាគម្រាមកំហែងទាំងឡាយនៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។ ជាមួយគ្នានេះផងដែរ វាក៏ជាសារៈសំខាន់ដែលអ្នកមានតម្រូវការលើឥណទានមានការត្រៀមលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីអាចទទួលបានឥណទានយកមកប្រើប្រាស់ផងដែរ។ ដូច្នេះការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះនឹងស្រាយបំភ្លឺទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ១. តើធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី មានដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដូចម្តេចខ្លះ?
- ២. តើអតិថិជនត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិអ្វីខ្លះដើម្បីអាចទទួលបានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមពីធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺធ្វើឡើងនៅក្នុងគោលបំណងចូលរួមចំណែកក្នុងការបង្កើនការយល់ដឹងបន្ថែមអំពីឥណទាន ជាពិសេសការផ្តល់ឥណទាននិងការត្រៀមខ្លួនដើម្បីបង្កើនលទ្ធភាពក្នុងការទទួលបានឥណទានតាមរយៈការសិក្សាអំពីលក្ខណៈផ្សេងៗការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី ដែលផ្តោតទៅលើចំណុចដូចជា៖

- ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារហ្វីលីពីន
- សេវាឥណទានរបស់ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី
- ទំហំ រយៈពេល និងអត្រាការប្រាក់នៃឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម
- លក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទាន
- នីតិវិធី និងដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន
- ការគណនាអត្រាការប្រាក់ និងវិធីសាស្ត្រសងឥណទានត្រឡប់វិញ
- ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម
- ការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន
- ការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា
- ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

៤. ទំហំ និងជនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានប្រវត្តិប្រតិបត្តិការនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាជាច្រើនឆ្នាំមកហើយ។ ប៉ុន្តែ ដោយសារកត្តាពេលវេលាមានកំណត់ ការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំផ្ដោតសំខាន់ទៅលើដំណើរការផ្តល់ ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលប្រព្រឹត្តទៅនៅធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ជាមួយនឹងទិន្នន័យឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២តែប៉ុណ្ណោះ។ គួរកត់សម្គាល់ផងដែរថា ប្រភពចម្បងនៃព័ត៌មានដែលទទួលបាននៅក្នុងការធ្វើកម្មសិក្សា និងបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺបានមកពីការធ្វើបទសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយបុគ្គលិកតាមផ្នែក នានារបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានៅភ្នំពេញ។

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

៥.១. ប្រភពទិន្នន័យ

ចំពោះវិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ក្រុមយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ទិន្នន័យដែលប្រមូលបានតាមរយៈប្រភពទិន្នន័យដូចខាងក្រោម៖

៥.១.១. ទិន្នន័យចម្បង

ការចងក្រងរបាយការណ៍នេះធ្វើឡើងមកជាមួយនឹងទិន្នន័យចម្បងដែលទទួលបាន តាមរយៈការសាកសួរ ផ្ទាល់មាត់ជាមួយមន្ត្រីមានជំនាញរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ដែលរួមមាន មន្ត្រីឥណទាន និងបុគ្គលិកផ្នែក ឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធ នៅក្នុងអំឡុងពេលដែលពួកយើងចុះកម្មសិក្សា ដោយប្រើប្រាស់កម្រងសំណួរដែលបាន រៀបចំឡើងមុនពេលការចុះធ្វើកម្មសិក្សា និងសំណួរមួយចំនួនបន្ថែមទៀតដើម្បីប្រមូលបានទិន្នន័យលម្អិត និងគ្រប់ គ្រាន់ដើម្បីចងក្រងរបាយការណ៍នេះ។

៥.១.២. ទិន្នន័យបន្ថែមបន្សំ

ក្រៅពីទិន្នន័យដែលទទួលបានពីការធ្វើកម្មសិក្សានៅធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ដោយផ្ទាល់ យើងខ្ញុំក៏ពឹង ផ្អែកទៅលើប្រភពព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីប្រភពបន្ទាប់បន្សំដូចខាងក្រោមផងដែរ៖

- ឯកសារ សៀវភៅ និងការចងក្រងនានាដែលទទួលបានពីបណ្ណាល័យនិងសាស្ត្រាចារ្យនៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងប្រភពផ្សេងៗទៀត។
- ព័ត៌មានដែលទទួលបានតាមរយៈការស្រាវជ្រាវតាមអ៊ីនធឺណិត។
- ឯកសារដែលទទួលបានពីធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី។

៦. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ

ការវិភាគទិន្នន័យដែលប្រមូលបានមក គឺធ្វើឡើងតាមរយៈវិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យតាមបែបគុណភាព យ ដោយការវិភាគមានលក្ខណៈលម្អិត និងការបកស្រាយតាមបែបពិពណ៌នា ដែលស្របទៅតាមគោលបំណងនៃ ការស្រាវជ្រាវ។ ការវិភាគនឹងត្រូវធ្វើឡើងដោយការសង្កេតទៅលើការអនុវត្តផ្ទាល់របស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី និង ការអនុវត្តទូទៅចំពោះឥណទាន។ របាយការណ៍នេះក៏រួមបញ្ចូលនូវការប្រើប្រាស់ក្រាហ្វិច ដើម្បីធ្វើការប្រៀបធៀប

និងវិភាគទិន្នន័យឲ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពបន្ថែមទៀត។

៧. សារៈប្រយោជន៍នៃការស្រាវជ្រាវ

បន្ទាប់ពីបានចុះកម្មសិក្សា និងឆ្លងកាត់ការស្រាវជ្រាវ នៅជំរឿនប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ខ្នាតតូច និងមធ្យម” របស់ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី ដើម្បីប្រមូលជាព័ត៌មានលម្អិតជាក់ស្តែងអំពី ឥណទាន នីតិវិធី បង្ការហានិភ័យឥណទាន និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន ដូចនេះការស្រាវជ្រាវនេះផ្តល់នូវសារៈសំខាន់ដូចខាងក្រោម៖

៧.១. ចំពោះនិស្សិត

- ទទួលបានការយល់ដឹងបន្ថែមលើ ការអនុវត្តពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់ឥណទាននៅក្នុងវិស័យធនាគារ និង លក្ខណៈផ្សេងៗនៃឥណទាន
- ទុកជាឯកសារសម្រាប់ជាជំនួយដល់ការសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ
- ផ្តល់ជាបទពិសោធន៍សម្រាប់ការបំពេញការងារនៅក្នុងវិស័យធនាគារនាពេលអនាគត។

៧.២. ចំពោះសាធារណៈជន

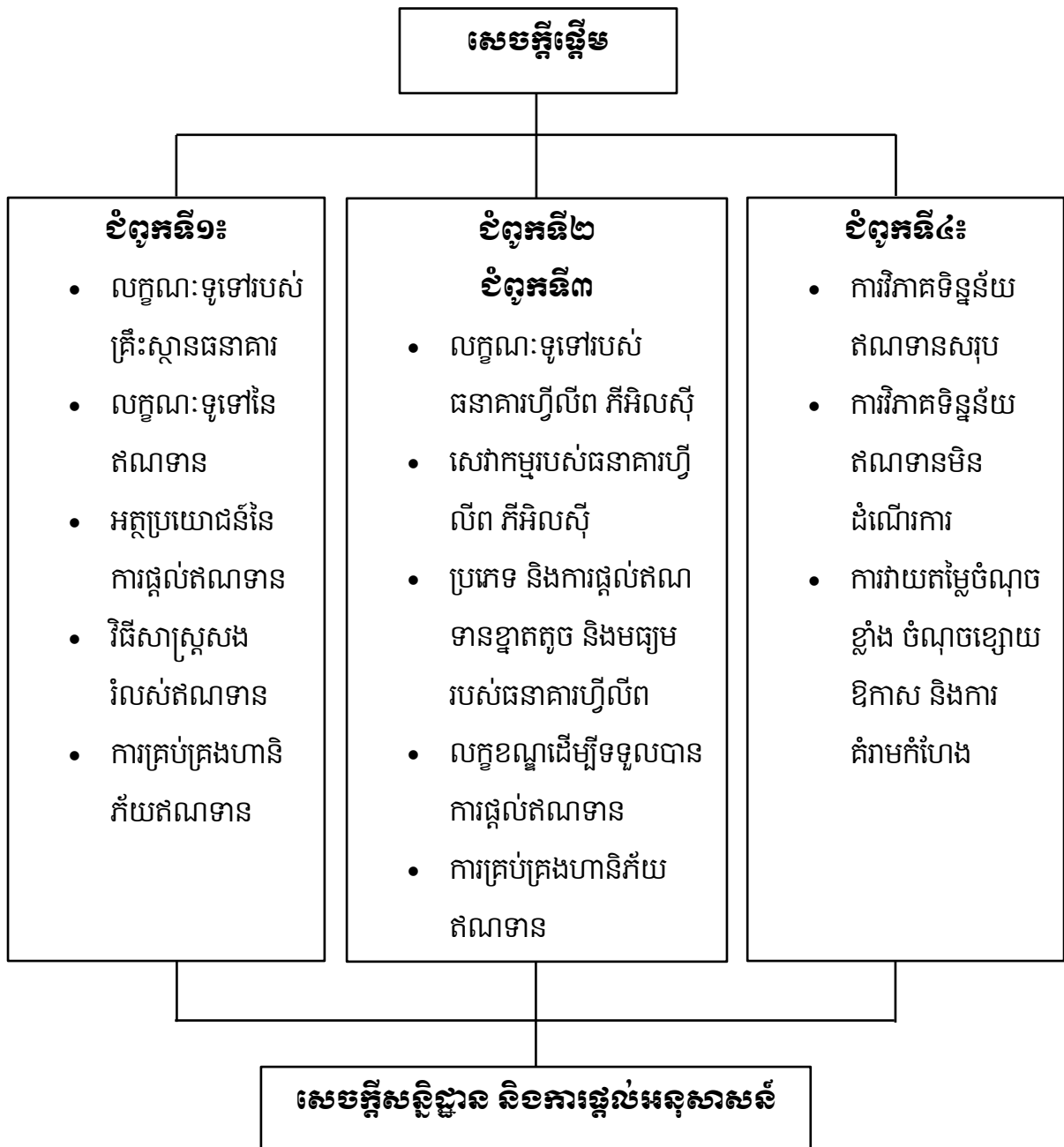
- ពង្រីកចំណេះដឹងអំពីឥណទាន ជាពិសេសដំណើរការនៃការស្នើសុំ និងផ្តល់ឥណទាន
- អាចស្វែងយល់អំពីលក្ខខណ្ឌដើម្បីអាចស្នើសុំឥណទានពីធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី បានដោយជោគជ័យ
- ផ្តល់ការយល់ដឹងបន្ថែមអំពីលក្ខណៈផ្សេងៗរបស់ឥណទាន ដើម្បីជាជំនួយដល់ការសម្រេចចិត្តក្នុងផ្នែក ហិរញ្ញវត្ថុ។

៧.៣. ចំពោះធនាគារហ្វីលីពីន

- ទទួលបានទស្សនៈបន្ថែមអំពីប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន និងស្វែងយល់អំពីលក្ខណៈខ្វះខាតនានា ដើម្បីអាចឈានទៅរកភាពប្រសើរបន្ថែមទៀត
- ពង្រីកវិសាលភាពនៃការដឹងពីសំណាកអតិថិជនសក្តានុពលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន
- ទទួលបានការផ្សព្វផ្សាយពីកិត្តិនាមរបស់ធនាគារ។

៨. ចេតនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវនេះធ្វើឡើងទៅតាមចេតនាសម្ព័ន្ធដូចខាងក្រោម៖



ជំពូក១

រំលឹកច្រើន

ជំពូក ១
វិស័យធនាគារ

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃស្ថាប័ន ធនាគារ

១.១.១. និយមន័យ^១

ធនាគារ ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីដកបានទៅតាមតម្រូវការចាំបាច់ ហើយនឹងផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យសាធារណៈជន និងអាជីវកម្ម។

ធនាគារ ជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេសក្នុងការវិសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។

១.១.២. ការវិវត្តនៃវិស័យធនាគារនៅប្រទេសកម្ពុជា

ការវិវត្តវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជាត្រូវបានចែកចេញជា៦ដំណាក់កាល៖

១. សម័យអាណានិគមនិយមបារាំង (ឆ្នាំ១៨៦៣ - ១៩៥៣)

ក្នុងសម័យអាណានិគមនេះ បារាំងបានធ្វើទំនើបកម្មវិស័យដឹកជញ្ជូន វិស័យសុខាភិបាល វិស័យអប់រំ និងបានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នូវរូបិយប័ណ្ណនិងប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជា។ ប្រាក់ញ៉ាស់ត្រូវបានបោះពុម្ពឡើងដើម្បីជាមធ្យោបាយទូទាត់ប្រាក់នៅប្រទេសកម្ពុជា ឡាវ និងវៀតណាម។

២. សម័យសង្គមរាស្ត្រនិយម (ឆ្នាំ១៩៥៣ - ១៩៧០)

បន្ទាប់ពីកម្ពុជាទទួលបានឯករាជ្យពីបារាំង ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅខែធ្នូ ឆ្នាំ១៩៥៥ និងបានបោះពុម្ពក្រដាស “ប្រាក់រៀលខ្មែរ” ដាក់ឲ្យចរាចរណ៍ដោយស្វែងយល់ពីប្រវត្តិ និងការវិវត្តត្រូវសយ ជោគជ័យជំនួសប្រាក់ញ៉ាស់វិញ។

៣. សម័យសាធារណរដ្ឋខ្មែរ (ឆ្នាំ១៩៧០ - ១៩៧៥)

រដ្ឋាភិបាលបានសម្រេចចិត្តធ្វើកំណែទម្រង់សេដ្ឋកិច្ចវិលត្រឡប់ទៅរកទីផ្សារសេរីវិញ ដោយប្រែក្លាយពី ជាតូបនីយកម្មទៅជាឯកជនភាវូបនីយកម្ម និងសេរីភាវូបនីយកម្មវិញ តែពុំមានប្រសិទ្ធភាព។ គួបផ្សំលំហូរចូលនៃប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ធនាគារជាតិលែងអាច គ្រប់គ្រងបាននូវការធ្លាក់ចុះតម្លៃប្រាក់រៀលបានតទៅទៀត។

៤. សម័យខ្មែរក្រហម (១៩៧០ - ១៩៧៥)

ក្នុងសម័យនេះ ប្រព័ន្ធធនាគារទាំងមូល និងរូបិយប័ណ្ណជាតិត្រូវបានបំផ្លាញ សកម្មភាព សេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់ត្រូវបានបោះបង់ចោល គ្មានការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម គ្មានទីផ្សារ គ្មាន រូបិយវត្ថុ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវបានបិទទ្វារទាំងស្រុង។

៥. សាធារណរដ្ឋប្រជាមានិតកម្ពុជា និងសម័យរដ្ឋកម្ពុជា (១៩៧៩ - ១៩៩៣)

¹ <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/04/ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤>

ក្រោយពីការដ្ឋានលំហូររបបខ្មែរក្រហម ធនាគារកណ្តាលកម្ពុជាត្រូវបានបង្កើតឡើងវិញ នៅខែតុលា ឆ្នាំ ១៩៧៩ ដែលមានឈ្មោះថា “ធនាគារជាតិនៃប្រជាជនកម្ពុជា” និងបានប្តូរឈ្មោះថា “ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា” វិញនៅ ឆ្នាំ១៩៩២។ រូបិយវត្ថុជាតិ “រៀលខ្មែរ” ត្រូវធនាគារនៅកែម្តង។ បានបោះផ្សាយដាក់ឱ្យចរាចរណ៍ឡើងវិញនៅខែមីនា ឆ្នាំ១៩៨០ ដើម្បីសម្រួលដល់ការ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ទូទាត់នៅលើទីផ្សារ និងបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ជូនដល់មន្ត្រីរាជ ការសាធារណៈ។

៦. កម្ពុជាសម័យទំនើប (១៩៩៣ - ដល់បច្ចុប្បន្ន)

ក្រោយពីបោះឆ្នោតជាតិលើកដំបូងក្នុងឆ្នាំ១៩៩៣ កម្ពុជាបានប្រែក្លាយរបបនយោបាយជា ប្រជាធិបតេយ្យ និងសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារ។ ប្រព័ន្ធធនាគារត្រូវបានប្រែក្លាយជាប្រព័ន្ធធនាគារ ពីរថ្នាក់ចែកដាច់ពីគ្នា គឺមុខងាររបស់ធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា និងមុខងាររបស់ ធនាគារឯកជន។ ទ្រព្យសកម្ម និងដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុបាន បន្ត កើនឡើងរាល់ឆ្នាំ ដោយសារតែស្ថិរភាពនៃម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច និងនយោបាយក្នុងស្រុកក្នុង រយៈកាលជាងពីរ ទសវត្សរ៍មកនេះ។

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១. និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន ជាទូទៅត្រូវបានគេឲ្យនិយមន័យផ្សេងៗគ្នាទៅតាមកសារនីមួយៗ ដែលនិយមន័យទាំងនោះរួម មាន៖

- ឥណទាន(Credit) គឺជាការឲ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការផ្សេងៗរបស់ពួកគេហើយអតិថិជន មានកាតព្វកិច្ច សងត្រលប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗទៀត។²
- ឥណទាន(Credit) គឺជាការផ្តល់នូវអចលនទ្រព្យឬចលនទ្រព្យ ឲ្យទៅអ្នកមានតម្រូវការលើទ្រព្យទាំងនោះ ដោយតម្រូវឲ្យសងវិញតាមលក្ខខណ្ឌមួយច្បាស់លាស់។³
- ឥណទានគឺជាទុន ឬមូលនិធិដែលបានផ្តល់អោយអ្នកផ្តល់ឥណទាន ចំពោះអ្នកខ្ចីដែលនឹងសន្យាសងត្រឡប់ មកវិញ នាពេលអនាគតរួមទាំងការប្រាក់។ ⁴
- ឥណទានជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចី នូវបរិមាណតំលៃមួយអាចជាវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនឹងការសន្សំសងត្រឡប់វិញដល់ម្ចាស់ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។⁵

១.២.២. លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទាន⁶

² http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1 ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤

³ http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1 ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤

⁴ សាស្ត្រាចារ្យ ឡុង ម៉ាមីឌី, ២០១៨ ២០១៩, ហិរញ្ញវត្ថុបុគ្គល, ទំព័រ ២៣

⁵ ឈាង ហ៊ុយ, ២០២១-២០២២, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន” , ទំព័រ ៦

⁶ ឈាង ហ៊ុយ, ២០២១-២០២២, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន” , ទំព័រ ៦

លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទានមាន៣៖

- ការផ្ទេរសិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់ ពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ទៅឲ្យជនម្នាក់ទៀត
- ការផ្ទេរសិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់នេះ ជាការផ្ទេរសិទ្ធិបណ្តោះអាសន្នតែប៉ុណ្ណោះ
- ដល់ពេលកំណត់ អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើការទូទាត់នូវចំនួនដែលបានខ្ចីជាមួយនឹងថ្លៃឈ្នួលនៃកម្ចីនោះ

១.២.៣.ប្រភេទឥណទាន^៧

ធនាគារខ្ចីប្រាក់ច្រើនប្រភេទចំពោះអតិថិជនសំរាប់គោលបំណងផ្សេងៗ ដូចជាការវិនិយោគ ការទិញរថយន្ត ទិញលំនៅដ្ឋានសំរាប់ការសិក្សានៅមហាវិទ្យាល័យ។ ប្រភេទនៃការខ្ចីរបស់ធនាគារអាចចាត់ថ្នាក់ ដោយផ្អែកទៅតាមគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់កម្ចីរបស់អតិថិជន។

១.២.៣.១. ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត

ឥណទានខ្នាតតូចបំផុតជាប្រភេទឥណទានដែលមានប្រាក់កម្ចីតូចៗ ត្រូវគ្នានិងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនស្ថិតក្នុងតម្លៃទាបបំផុត ជាពិសេសប្រជាជននៅតាមជនបទ និងទីប្រជុំជនតូចៗ នៃបណ្តាខេត្តក្រុងណាដែលមានតម្រូវការយកទៅប្រកបមុខរបរ ឬពង្រីកអាជីវកម្ម ដូចជាពាណិជ្ជករ សិប្បករខ្នាតតូច និងជំនាញខ្នាតតូចជាដើម។

១.២.៣.២. ឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានខ្នាតតូចគឺជាឥណទានសំរាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជនដែលមានគំនិតចង់ពង្រីកអាជីវកម្ម ដែលចង់បង្កើតចំណូលបន្ថែមដូចជាអតិថិជនដែលមានមុខរបររួចមកហើយ។ ឥណទានប្រភេទនេះផ្តល់ជូនអាជីវកម្មពាណិជ្ជករប្រជាពលរដ្ឋទូទៅដែលមានមុខរបរខ្នាតតូច ហើយឥណទាននេះអាចស្នើខ្ចីបានជាលក្ខណៈឯកជនតែប៉ុណ្ណោះ។

១.២.៣.៣. ឥណទានខ្នាតមធ្យម

ឥណទានគឺជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីដែលមានគោលបំណងបំពេញតម្រូវការ អាជីវកម្ម ឬសហគ្រាសខ្នាតតូច។ តាមរយៈ ឥណទាននេះពួកគេអាចមានលទ្ធភាពពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដូចជា បង្កើត ទុនបង្វិល ផ្លាស់ប្តូរ គ្រឿងម៉ាស៊ីន រឺ បន្ថែមមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូនជាដើម ។

១.២.៣.៤. ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទះខ្លួន

ឥណទាននេះជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទសំរាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានតម្រូវការក្នុង គោលបំណងកែប្រែជីវភាពរស់នៅរបស់ខ្លួនឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងមួយកំរិតទៀត។ អតិថិជនគោលដៅអាចជាអ្នកជំនួញអាជីវករ សិប្បករ នយោជិក និយោជិករបស់ក្រុមហ៊ុន អង្គភាពស្ថាប័ននានា និងមន្ត្រីរាជការជាដើម។

១.២.៣.៥. ឥណទានវិបារម្ភ

ឥណទាននេះ គឺជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចដកសាច់ប្រាក់លើសពីសមតុល្យក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួនក្នុងចំនួនជាក់លាក់ក្នុងកំឡុងពេលសុពលភាពនៃកិច្ចសន្យា។

^៧ ជា គឹមឡេង, ២០១៦-២០១៧, “វិបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” , ទំព័រ ៧៨ ៨០

១.២.៣.៦. ឥណទានមានសំរាប់ទុនបង្វិល

ឥណទាននេះ គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចីអាចដកសាច់ប្រាក់រហូតដល់កំរិត ឥណទានមួយដែលអាចកំណត់ជាក់លាក់ និងមានកិច្ចសន្យា ឬកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងធនាគារ និងអតិថិជន ហើយអ្នក ខ្ចីត្រូវសងត្រលប់មកវិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកតាមបំណងរបស់អតិថិជន ។

១.២.៣.៧. ឥណទានបុគ្គលិក

ឥណទាននេះជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារបង្កើតឡើងដើម្បីបំពេញតំរូវការ ក៏ដូចជា ជួយសំរួលដល់ជីវភាពរស់នៅរបស់បុគ្គលិកទាំងអស់ដែលបាននិងកំពុងបំរើការងារនៅធនាគារ។

ឥណទាននេះផ្តល់ជូនបុគ្គលិកបំរើការងារដែលមិនរាប់បញ្ចូលពេលសាកល្បង ក្នុងគោលបំណងលើកទឹក ចិត្ត ជំរុញកំរិតជីវភាព បំពេញការខ្វះខាតរបស់បុគ្គលិក ដូចជា យានយន្ត ឧបករណ៍ សំភារៈប្រើប្រាស់។

១.៣. អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន^១

១.៣.១. ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់

- បង្កើនជីវភាពរស់នៅ៖ ជាទូទៅអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់ឥណទាន ពីព្រោះគេ អាចប្រើចំណូលនាពេលអនាគតសម្រាប់ការទូទាត់លើទំនិញ និងសេវាកម្ម មានន័យថាអ្នកប្រើប្រាស់អាច បង្កើនជីវភាពរស់នៅបច្ចុប្បន្នរបស់ខ្លួនឱ្យល្អប្រសើរ ដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពរកចំណូល ឬទទួលបានមូល និធិនាពេលអនាគត។
- ដោះស្រាយភាពបន្ទាប់៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចទទួលបានមូលនិធិសម្រាប់ដោះស្រាយបញ្ហាបន្ទាន់ និងវិបត្តិ ផ្សេងៗ ដោយប្រើប្រាស់នូវឥណទាន។
- ភាពងាយស្រួល៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោក ដោយប្រើប័ណ្ណឥណទាន (Credit Card) សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ទៅលើការចំណាយដូចជា សំបុត្រយន្តហោះ ថ្លៃសណ្ឋាគារ វត្ថុអនុស្សាវរីយ៍ ដោយមិន ចាំបាច់យកលុយតាមខ្លួនច្រើន និងម្យ៉ាងទៀតវាផ្តល់សុវត្ថិភាពពេលធ្វើដំណើរ។

១.៣.២. ចំពោះអាជីវកម្ម

- ពង្រឹងទីផ្សារ (Expand Market)៖ ការធ្វើអាជីវកម្មពីផ្នែកលើឥណទានដើម្បីពង្រីកទីផ្សារ និងស្វែងរក អតិថិជន ដូចជាការលក់ដំណាក់កាលដើម្បីប្រគូតប្រជែងនិងតម្រូវការនៃឥណទានសម្រាប់ការរស់រាននៃ អាជីវកម្ម។
- មូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ (Acquired Financial Capital)៖ អាជីវកម្មច្រើនត្រូវការទុន ដើម្បីចាប់ផ្តើម អាជីវកម្ម ដំណើរការ និងពង្រីកប្រតិបត្តិការដូចជា ទីតាំងថ្មី សាខាថ្មី និយោជិកថ្មី ហើយការចំណាយទីផ្សារនឹង មិនអាច ទៅរួចទេបើគ្មានឥណទានអាជីវកម្ម។

^១ អ៊ុន ម៉ារីយ៉ា, នុត សុភា, ២០១០, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន” , ទំព័រ ១៩-២០

១.៣.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

- ជាកត្តាមួយសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច
- ជំរុញឲ្យមានលំហូរចរន្តសាច់ប្រាក់ និងកត្តាផលិតកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច
- ធ្វើឲ្យមានភាពជឿជាក់ក្នុងការទូទាត់
- នាំឲ្យមានស្ថេរភាពសេដ្ឋកិច្ច និងស្ថេរភាពថ្លៃ។

១.៤. គ្រោះថ្នាក់នៃការប្រើឥណទានខុស^៩

នៅក្នុងពិភពជាក់ស្តែងឥណទានអាចនាំមកនូវផលអាក្រក់ នៅពេលដែលយើងប្រើប្រាស់វាមិនបានត្រឹមត្រូវ ហើយវាក៏ បានចោទជាបញ្ហាជាច្រើនសំរាប់អាជីវកម្មអ្នកប្រើប្រាស់ និងសហគមន៍ទាំងមូលផងដែរ។ អ្នកប្រើ ឥណទានទាំងអស់គួរប្រុងប្រយ័ត្ន និងប្រាកដថាឥណទានដែលកំពុងប្រើគឺសំរាប់តែផលិត និងត្រូវចេះបង្កើនការ ប្រុងប្រយ័ត្នជាមួយនឹងស្មារតីយក ចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់។

១.៤.១. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានខុសសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

អ្នកប្រើប្រាស់អាចប្រើប្រាស់ប្រើឥណទានដោយមិនយល់នោះនឹងទទួលមកវិញនូវបទពិសោធន៍ និងភាព មហន្តរាយ ដូចជាអ្នកប្រើប្រាស់មួយចំនួនបានរកឃើញថាមានបញ្ហាមួយចំនួនជាហេតុបានធ្វើអោយគេបាត់ លទ្ធភាពទូទាត់។ ឥណទានវាជាអន្ទាក់មួយសំរាប់អ្នកប្រើប្រាស់ធ្វេសប្រហែសព្រោះលទ្ធផលចុងក្រោយនឹងឈាន ដល់ការបាត់បង់ ទ្រព្យសម្បត្តិ ការក្ស័យធន មហន្តរាយចំណងអាពាហ៍ពិពាហ៍ និងមានកំរិតគុណភាពឥណទាន ទាប។ ទន្ទឹមនឹងនោះការជាប់សន្យាជាច្រើននៃចំណូលអនាគតជាមួយឥណទានធ្វើ អោយគេបាត់បង់ការសន្សំដែល ជាគោលដៅយ៉ាងសំខាន់សំរាប់ពួកគេ។ សំរាប់គ្រួសារជាច្រើនការពង្រីកជំរើសទិញដោយឥណទានគឺជាហេតុផល មួយយ៉ាងសំខាន់។ ដូចនេះគ្រួសារត្រូវមានការយល់ដឹងអំពីការរៀបចំ និងគ្រប់គ្រងថវិកា។

១.៤.២. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានខុសសម្រាប់អាជីវកម្ម

នៅពេលដែលមានអតិថិជនមួយចំនួនបានទិញទំនិញ និងសេវាកម្មដោយឥណទានហើយ មិនសងតាម កិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាជីវកម្មនឹងបាត់បង់ចំណូលជាច្រើន។ បញ្ហានេះគឺជាភាគច្រើនកើតមានចំពោះអាជីវកម្មខ្នាតតូច មូលហេតុចម្បងមួយក្នុងចំណោមមូលហេតុសំខាន់ៗគឺ ដោយសារសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងនយោបាយឥណទាន មិនបានល្អ។ ដូចនេះអាជីវកម្មត្រូវ ប្រាកដថាអតិថិជនល្អទើបមានឱកាសប្រើប្រាស់កម្មវិធីឥណទាន។ ការប្រមូលក៏ ជាកត្តាមួយសំខាន់ផងដែរត្រូវធ្វើយ៉ាងណាអោយមានលំហូរសាច់ប្រាក់ជាវិជ្ជមានពីដំណើរការឥណទាន។ ចំណាយ ថ្លៃដើមនិងការប្រមូលឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យអោយបានច្បាស់ ដើម្បីកុំអោយបាត់បង់ប្រាក់ចំណូល។

១.៤.៣. ភាពចាំបាច់សម្រាប់ការអប់រំ

ទាំងអ្នកផ្គត់ផ្គង់ និងអ្នកប្រើប្រាស់ត្រូវតែប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រោះថាឥណទានជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់នៅក្នុង

^៩ ឈាង ហ៊ុយ, ២០២១-២០២២, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន” , ទំព័រ ៣៧ ៤០ គ្រោះថ្នាក់នៃការប្រើប្រាស់ឥណទានខុស

មធ្យោបាយដោះដូរក៏ដូចជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់នៃសេដ្ឋកិច្ច។ ដូចនេះការបណ្តុះបណ្តាលស្តីអំពីថវិកាពីលក្ខខ័ណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា និងការស្ម័គ្រចិត្តសងលើកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀង។ សំរាប់អាជីវកម្មត្រូវយល់ដឹងពីនយោបាយឥណទានដែលអាចសំរេចបានថា តើគួរធ្វើការស៊ើបអង្កេតអ្នកស្នើសុំយ៉ាងដូចម្តេច និងតើនយោបាយប្រមូលបែបណាដែលគួរប្រើសយក។

១.៥. ការគណនាការប្រាក់

ការប្រាក់ គឺជាចំនួននៃសាច់ប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់បង់ទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលសម្រាប់ការ ប្រើប្រាស់បណ្តោះអាសន្ននៃប្រាក់របស់ម្ចាស់បំណុល ឬម្យ៉ាងទៀត ការប្រាក់គឺជាប្រាក់ថ្លៃឈ្នួលដែលអ្នកខ្ចីបង់ទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលសម្រាប់ការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់។¹⁰

១.៥.១. ការប្រាក់សាមញ្ញ¹¹

ការប្រាក់សាមញ្ញ ជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមក្នុងកំឡុងពេល។ ការប្រាក់នៃកំឡុងពេលនីមួយៗមិនបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើមដើម្បីគិតការប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលក្រោយឡើយ។

រូបមន្តការប្រាក់សាមញ្ញ៖ $I = Prt$

ដែល P ៖ ជាប្រាក់ដើម

I ៖ ជាការប្រាក់

r ៖ ជាអត្រាការប្រាក់

t ៖ ជារយៈពេលគិតជាកំឡុងពេល

១.៥.២. ការប្រាក់ផ្គុំ¹²

ការប្រាក់ផ្គុំ ធ្វើឲ្យសាច់ប្រាក់មានកំណើនលឿន ពីព្រោះវាជាការប្រាក់លើការប្រាក់។ ដោយគិតការប្រាក់រហូត ការប្រាក់ដែលទទួលបាននៅចុងឆ្នាំ នឹងបូកបញ្ចូលទៅក្នុងប្រាក់ដើមដែល អាចឲ្យអ្នកទទួលបានការប្រាក់លើការប្រាក់ដែលបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងប្រាក់ដើមនៅឆ្នាំបន្ទាប់។

រូបមន្តការប្រាក់ផ្គុំ៖ $FV = P(1 + r)^n$

ដែល FV ៖ ជាប្រាក់អនាគត

P ៖ ជាប្រាក់ដើម

r ៖ ជាអត្រាការប្រាក់

n ៖ ជារយៈពេលកម្ចី

¹⁰ Timothy J. Beihler, "The Mathematics of Money", ២០០៨, ទំព័រ ៣

¹¹ លោក ជា សែម, អ្នកស្រី ឡាយ សុខយាង, លោក ឆាយ សុគន្ធ, ២០១៥-២០១៦, "គណិតវិទ្យាសេដ្ឋកិច្ច", ទំព័រ ២៤-២៥

¹² ងួន ហេង, ២០១៨, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ៦២-៦៣

១.៦. វិធីសងរំលស់នៃឥណទាន¹³

១.៦.១. បំណុលដែលសងតែម្តងនៅកាលអវសាន (Pure Discount Loan)

បំណុលដែលសងតែម្តងនៅកាលអវសាន គឺជាទម្រង់សាមញ្ញបំផុតរបស់ឥណទាន។ ជាមួយនឹងកម្ចីប្រភេទនេះ អ្នកខ្ចីទទួលបានសាច់ប្រាក់នៅថ្ងៃនេះ ឬពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយនឹងត្រូវទូទាត់សងទៅម្ចាស់បំណុលវិញនៅចំនួនទឹកប្រាក់ (ការប្រាក់ ឬក្រប្រាក់ដើម) នៅកាលកំណត់ណាមួយនាពេលអនាគតដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាទុក។

១.៦.២. បំណុលដែលសងតែការប្រាក់ (Interest-Only Loan)

ប្រភេទទីពីរនៃការសងបំណុល គឺបំណុលដែលសងតែការប្រាក់ វាគឺជាវិធីសាស្ត្រម្យ៉ាងដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចីបង់សងតែការប្រាក់ទៅតាមគ្រា ឬខែនីមួយៗហើយសងប្រាក់ដើមទាំងអស់នៅកាលកំណត់ណាមួយនាពេលអនាគតដែលព្រមព្រៀងគ្នាទុក។

១.៦.៣. បំណុលសងរំលស់

ជាមួយនឹងបំណុលដែលសងតែម្តងនៅកាលអវសាន (Pure Discount Loan) និងបំណុលដែលសងតែការប្រាក់ ប្រាក់ដើមសរុបទាំងអស់ គឺត្រូវសងតែម្តងនៅត្រាណាមួយនាពេលអនាគត។ ជម្រើសនៃការសងបំណុលមួយទៀត គឺសងរំលស់ដែលការសងប្រភេទនេះ ម្ចាស់បំណុលត្រូវឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ធ្វើការសងត្រឡប់វិញជាផ្នែកៗគ្រប់ពេលវេលាដែលបានកំណត់។ ការសងរំលស់មានពីរយ៉ាងគឺ ការសងរំលស់ប្រាក់ដើមស្មើៗគ្នាប្រចាំគ្រា និងការសងរំលស់ដែលមានសំណងស្មើៗគ្នា។

១.៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

១.៧.១. និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតមានឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដោយទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់។¹⁴

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានរបស់ភាគីណាមួយក្នុងការអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសពីការមិនធ្វើការទូទាត់ចាំបាច់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដែលជាប់ទាក់ទងនឹងអាជីវកម្ម។¹⁵

១.៧.២. មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន¹⁶

១.៧.២.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន

¹³ ព្រី សុគុណ, ២០១២, “Fundamentals of Corporate Finance I”, ទំព័រ ១៨-២២

¹⁴ ងួន ហេង, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ១១៤-១១៥

¹⁵ <https://www.denetim.com/km/testler/stratejik-risk-yonetimi/kredi-riski/> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ១៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

¹⁶ ជា គឹមឡេង, ២០១៦-២០១៧, “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” , ទំព័រ ៨១

- ព្យាករណាលើការវិនិយោគនៅទាប មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគដោយសារការចូលចិត្តវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគគេបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង។

១.៧.២.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ

- បុគ្គលិកមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់វាយតម្លៃអតិថិជន
- បុគ្គលិកមិនមានភាពស្មោះត្រង់
- មានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លាញ់

១.៧.២.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ

- មានសង្គ្រាម
- មានការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ច
- ការផ្លាស់ប្តូរនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ឬរដ្ឋាភិបាល
- ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី

១.៧.៣. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន¹⁷

បន្ទាប់ពីដឹងមូលហេតុមួយចំនួនដែលបង្កឲ្យមានហានិភ័យទៅលើកាតផ្តល់ឥណទាន ក្នុងនោះត្រូវបានគេសិក្សាពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយហានិភ័យឥណទានដូចខាងក្រោម៖

១.៧.៣.១. ចំពោះអតិថិជន

- ធ្វើការវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីអតិថិជនដូចជា៖
- គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី (ធ្វើអាជីវកម្ម ឬមានគម្រោងធ្វើអ្វីផ្សេងៗ)
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(វិភាគលើការខាត ឬចំណេញក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មពីមុន)
- ពិចារណាលើគោលជំហរអ្នកសុំខ្ចី(វិភាគលើប្រវត្តិប្រសង្ខេប)
- ផែនការនៃគម្រោងរបស់អតិថិជន
- ត្រូវមានវត្ថុដាក់បញ្ចាំនានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងនឹងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

១.៧.៣.២. ចំពោះធនាគារ

ការពង្រីកសមត្ថភាពបុគ្គលិកដូចជា៖

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងផ្នែកឥណទាន (តាមរយៈការជ្រើសរើស បុគ្គលិក ពិសោធន៍.....)

¹⁷ ស្ថាន ចំរើន, ២០១១-២០១២, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ Volum II, ទំព័រ ១៥-១៧

- ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកបន្ថែម
- ការដាក់ទោសចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- ការលើកទឹកចិត្ត។

១.៧.៣.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងធម្មជាតិ

- ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច៖ រដ្ឋាភិបាលមានតួនាទីក្នុងការដាក់នូវវិធានការសម្រាប់ទប់ស្កាត់ និង ដំណោះស្រាយពង្រីក នូវច្បាប់ បទបញ្ញត្តិផ្សេងៗដើម្បីជៀសវាងទំនាស់ផ្ទៃក្នុង។
- ចំពោះគ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ៖ គេអាចកាត់បន្ថយបានដោយជូនព័ត៌មាននូវរាល់ការប្រែប្រួល ឬការមិនប្រែប្រួល ជូនសាធារណៈជនឲ្យទាន់ពេលវេលាដើម្បីការពារ និងប្រុងប្រយ័ត្នទុកជាមុន។

១.៨. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

១.៨.១. ដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទាន

ដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទានត្រូវប្រព្រឹត្តិទៅដូចខាងក្រោម៖

១. ការជ្រើសរើសតំបន់

ការជ្រើសរើសតំបន់ជាទូទៅមន្ត្រីសេវាឥណទាន និងប្រធានសាខាត្រូវធ្វើការជ្រើសរើសតំបន់ដែលអាច ទាក់ទាញអតិថិជនបានច្រើន ហើយត្រូវតែជាទីតាំងដែលខ្លួនយល់ថាការផ្តល់ឥណទាននឹងមានលទ្ធផលល្អមាន ប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់សម្រាប់ធនាគារ។

២. ការចុះផ្សព្វផ្សាយកម្មវិធី

ជាទូទៅដើម្បីឲ្យអតិថិជនមានចំណាប់អារម្មណ៍បានក្រោយពេលជ្រើសរើសតំបន់ ហើយមន្ត្រីសេវា អតិថិជនត្រូវចុះធ្វើការផ្សព្វផ្សាយនៅក្នុងតំបន់នោះ ដើម្បីឲ្យពួកគេបានស្គាល់ពីស្ថាប័នរបស់ខ្លួនឬប្រភេទផលិតផល និងសេវាកម្មដែលមានសម្រាប់ដាក់បម្រើជូនអតិថិជន និងរបៀបផ្សេងៗក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

៣. ការស្នើសុំឥណទាន

នៅពេលអតិថិជនមានតម្រូវការសុំកម្ចីពីធនាគារមន្ត្រីបម្រើសេវាអតិថិជនចាំបាច់ត្រូវចុះទៅបំពេញឯកសារ ស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ជូនអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវមុននឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅពួកគាត់ដោយមានការទទួលស្គាល់ និងដឹងពី អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន។

៤. ការវិភាគលើប្រាក់កម្ចី

ក្រោយពិនិត្យមើលឯកសារស្នើសុំឥណទានរួច មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការវិភាគទៅលើដំណើរការមុខរបរ និងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជននិងគណនាលើចំណូល ចំណាយ និងប្រាក់ដែលអតិថិជននៅសល់ក្រោយបន្ទាប់ពីការ ចំណាយប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីស្វែងរកលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន។

៥. ការអនុម័តប្រាក់កម្ចី

ការអនុម័តប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោយពីនាយកប្រតិបត្តិឬមន្ត្រីដែលពាក់ព័ន្ធនានាដើម្បីកំណត់ចំនួន ទឹកប្រាក់កម្ចីដែលបានស្នើឡើងដោយអតិថិជន។

៦. ការធ្វើកិច្ចសន្យាឥណទាន

ការធ្វើកិច្ចសន្យាឥណទាន គឺធ្វើឡើងដើម្បីឲ្យកម្ចីមានភាពស្របច្បាប់ដោយកិច្ចសន្យានេះតម្រូវឲ្យមានការ ចុះហត្ថលេខាពីអតិថិជន និងស្ថាប័នផ្តល់កម្ចី និង មានហត្ថលេខាទទួលស្គាល់ដឹងពីអាជ្ញាធរ អ្នកធានា និងសាក្សី។ ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវធ្វើការ ផ្តិតមេដៃស្តាំទុកជាភស្តុតាងហើយការផ្តិតមេដៃត្រូវធ្វើឡើងដោយមិនមានការបង្ខិតបង្ខំ គម្រោមគំហែងអ្វីឡើយ។

៧. ការបញ្ចេញឥណទាន

បន្ទាប់ពីការធ្វើកិច្ចសន្យានិងចុះហត្ថលេខាខាងពីរអតិថិជន ធនាគារនឹងបើកប្រាក់ជូនអតិថិជនដើម្បីយក ទៅប្រើប្រាស់តាមគោលបំណងដែលខ្លួនធ្វើការស្នើសុំ។

១.៤.២. ដំណើរការក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន

បន្ទាប់ពីទម្លាក់ទុនហើយធនាគារត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យនិងតាមដានលើការប្រមូលបំណុលនេះឲ្យបានទៀង ទាត់។ ការប្រមូលបំណុលគឺអាស្រ័យទៅលើការចរចាព្រមព្រៀងគ្នារវាងអតិថិជន និងធនាគារ ។ ជាទូទៅ នៅពេល អតិថិជនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់ប្រាក់ ឬពេលបំណុលមានបញ្ហា ធនាគារគឺមានវិធីសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយ ដូចជា៖

- ទាក់ទងទៅអតិថិជនតាមទូរស័ព្ទ ឬផ្ញើលិខិតទៅអតិថិជនដើម្បីជម្រាបអំពីការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់ប្រាក់
- អញ្ជើញអតិថិជនមកធ្វើការដោះស្រាយ ឬបញ្ជូនភ្នាក់ងារឥណទានទៅទារបំណុលឬប្រើនីតិវិធីតាមផ្លូវច្បាប់។

ជំពូក ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

ជំពូក២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារហ្វីលីព^{១៨}

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺជាគ្រឹះស្ថានធនាគារមួយឈានមុខគេនៅកម្ពុជាដែលមានការទទួលស្គាល់ និងមានទំនុកចិត្តពីស្ថាប័នជាតិ អន្តរជាតិ និងអតិថិជនរបស់ខ្លួនផងដែរ។ ដើម្បីឆ្លើយតបនឹងតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ របស់ប្រជាពលរដ្ឋនានាពេលបច្ចុប្បន្នហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ផ្តល់ជូននូវសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុដ៏សំបូរបែប ទៅ តាមតម្រូវការរបស់ សាជីវកម្មធំៗ សហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម និងបុគ្គល។ បន្ថែមពីនេះទៅទៀត ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី បានបង្កើតឲ្យមានសេវាកម្មផ្សេងៗដូចជា ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងសេវាផ្ទេរប្រាក់ទាំងក្នុងស្រុកនិងក្រៅ ស្រុក ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់ប្រជាជនមិនថាអ្នកនៅទីប្រជុំជន ជនបទនៅតាមបណ្តាខេត្តនានា និងនៅរាជធានី ភ្នំពេញ ឲ្យកាន់តែមានភាពងាយស្រួល។

នៅឆ្នាំ ១៩៧៥ ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ីត្រូវបានបង្កើតឡើង នឹងជាផ្នែកមួយនៃ Phillip Capital Group ដែលមានការិយាល័យកណ្តាលនៅក្នុងប្រទេសសិង្ហបុរី។ PhillipCapital Group មានវត្តមាននៅលើបណ្តាប្រទេស ចំនួន ១៥ ដែល រួមមាន អូស្ត្រាលី កម្ពុជា ចិន (រួមបញ្ចូលហុងកុង) អេស្ប៉ាញ ឥណ្ឌា ឥណ្ឌូនេស៊ី ជប៉ុន ម៉ាឡេស៊ី សិង្ហបុរី ថៃ តួកគី ចក្រភពអង់គ្លេស អាហ្វ្រិក សហរដ្ឋអាមេរិក និងវៀតណាម។ PhillipCapital Group ផ្តល់ជូននូវ ផលិតផលប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត ដែលមានគុណភាព និងសេវាកម្មទៅកាន់បុគ្គល អតិថិជនដែលមាន ទ្រព្យធន ខ្ពស់ សាជីវកម្ម និងអតិថិជននៅតាមស្ថាប័ននានា។ ទាំងនេះ រួមបញ្ចូលទាំងការជួញដូរមូលបត្រ ប័ណ្ណធានាពេល អនាគត ការប្តូររូបិយវត្ថុ មូលបត្របំណុល លោហៈ និងទំនិញដ៏មានតម្លៃ កិច្ចសន្យា ការផ្លាស់ប្តូរ មូលនិធិជួញដូរ ការ គ្របគ្រងមូលនិធិ ការគ្រប់គ្រងគណនី ការធ្វើផែនការធានារ៉ាប់រង ផែនការសន្សំទៀងទាត់ ការស្រាវជ្រាវ ការវិនិយោគ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានទុន និងប្រឹក្សាយោបល់លើទ្រព្យសម្បត្តិ។

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ ១៩៧៥ បណ្តាញក្រុមហ៊ុន PhillipCapital Group បានរីកចម្រើនលើសកលលោក ដែល ជាក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុអាស៊ីរួមបញ្ចូលគ្នាដែលមានបុគ្គលិកច្រើនជាង៥០០០នាក់ និងអតិថិជនច្រើនជាងមួយលាន នាក់ នៅទូទាំងពិភពលោក ហើយទ្រព្យសម្បត្តិស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងលើស ៣៥ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក និង មូលនិធិរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនលើសពី ១.៥ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។ PhillipCapital Group បានឈានជើងចូល ក្នុងប្រទេសកម្ពុជាជាលើកដំបូងក្នុងឆ្នាំ២០០៩ ក្នុងការវិនិយោគលើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ First Finance និង បន្ទាប់មកជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត ក្នុងឆ្នាំ២០១២ និងក្លាយជាធនាគារហ្វីលីពក្នុងឆ្នាំ២០១៤ ក្រោយ ពេលដែលក្រុមហ៊ុនទិញធនាគារ Hwang DBS នៅថ្ងៃទី៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៣ និងប្តូរឈ្មោះជាធនាគារហ្វីលីព ក្រោយទទួលបានការអនុម័តការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី១៣ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៤។ មុខងារ

¹⁸ Phillip Bank, ២០២២, “របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២”, ទំព័រ ២

របស់ធនាគារគឺជាអ្នកផ្តល់ដំណោះស្រាយសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏សំខាន់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ត្រូវបានពង្រីកបន្ថែម ជាមួយនឹងការបន្ថែមនូវក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង Phillip Life Assurance (Cambodia) Plc. ក្រុមហ៊ុន Philip General Insurance (Cambodia) Pic gu Phi Trustee (Cambodia) Co Ltd។

២.២. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារហ្វីលីព សាខានេតុម

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានេតុម គឺជាទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី បន្ទាប់ពីធនាគារ ហ័ង ឌីប៊ីអេស ត្រូវបានក្លាយជាកម្មសិទ្ធិរបស់ PhillipCapital Group រហូតដល់ឆ្នាំ២០១៥ ដែលធនាគារបានធ្វើការការផ្លាស់ប្តូរទីស្នាក់ការកណ្តាលទៅកាន់មហាវិថីព្រះមុនីវង្សវិញ។ ក្រោយការផ្លាស់ប្តូរទីស្នាក់ការកណ្តាល ធនាគារហ្វីលីព សាខានេតុម នៅបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការបម្រើដល់អតិថិជន ដោយផ្តល់សេវាកម្មធនាគារជាច្រើនដល់បុគ្គល និងអាជីវកម្មនៅក្នុងតំបន់នេះរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃ។

២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារហ្វីលីព

២.៣.១. ទីតាំងសាខាទូទាំងប្រទេស

ធនាគារហ្វីលីព តែងតែធ្វើដំណើរទៅមុខយ៉ាងរឹងមាំដោយថែមទៀតដើម្បីនាំមកជូនលោកអ្នកនូវប្រតិបត្តិការជិតស្និទ្ធដោយបង្កើតនូវបណ្តាញសាខាប្រតិបត្តិការដ៏ទូលំទូលាយពេញខេត្ត ក្រុងជាច្រើននៅប្រទេសកម្ពុជា ដែលរួមមានរាជធានីភ្នំពេញ ខេត្តកណ្តាល តាកែវ ក្រចេះ សៀមរាប ស្វាយរៀង បន្ទាយមានជ័យ បាត់ដំបង ចំពង់ចាម កំពត ព្រៃវែង កំពង់ឆ្នាំង ពោធិ៍សាត់ ប៉ៃលិន ព្រះសីហនុ ស្ទឹងត្រែង រតនគិរី ត្បូងឃ្មុំ កំពង់ស្ពឺ និងកំពតធំ។ បច្ចុប្បន្នធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានសាខាចំនួន ៦ កន្លែងនៅរាជធានីភ្នំពេញ និងមានសាខាចំនួន ៦៨ កន្លែងនៅតាមបណ្តាខេត្តនានា ស្របពេលដែលស្ថាប័នក្រេឌីតមាន ៨៣ សាខាទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។ ការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងគ្រឹះស្ថានទាំង២នឹងធ្វើឲ្យធនាគារ ហ្វីលីព ក្លាយជាធនាគារដែលមានសាខាច្រើនជាងគេបំផុតទី៣នៅកម្ពុជា ដែលបម្រើជូននូវរាល់សេវាធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ទៅកាន់អតិថិជនទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានន័យថាជាការបណ្តាលមកពីលោកអ្នកនៅទីណានោះប្រាកដជាមានបុគ្គលិករបស់ហ្វីលីព នៅជិតលោកអ្នកដែរ។ បណ្តាញប្រតិបត្តិការរបស់ហ្វីលីព មានទីតាំងស្ថិតនៅកន្លែងងាយស្រួលសម្រាប់លោកអ្នកនិងមានសេវាដ៏ប្រសើរដល់ទីកន្លែង។

រូបភាពទី២៖ វត្តមានរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី តាមបណ្តាខេត្ត និងរាជធានីក្នុងប្រទេសកម្ពុជា



២.៣.២. ទីតាំងធនាគារហ្វីលីព សាខានៅក្នុង

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានៅក្នុង ដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅជាន់ផ្ទាល់ដីនៃមជ្ឈមណ្ឌល ការិយាល័យ BOC អាគារលេខ ៦១-៦៤ មហាវិថីនរោត្តម ក្នុងផ្លូវលេខ ៣០៦ សង្កាត់បឹងកេងកង ១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ហើយបានចាប់ផ្តើមបើកឲ្យដំណើរការ និងធ្វើប្រតិបត្តិការទាំងផលិតផល និងសេវាកម្មជូនដល់ អតិថិជនដំបូងបង្អស់។

- លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង៖ ០៩៣ ២១៨ ៨៦៦
- អ៊ីម៉ែល៖ info@phillipbank.com.kh
- គេហទំព័រ៖ <https://phillipbank.com.kh>

រូបភាពទី១៖ អគារធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានៅក្នុង



២.៤. រូបសញ្ញារបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មាននូវរូបសញ្ញាដូចខាងក្រោម៖

រូបភាពទី៣៖ រូបសញ្ញារបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី



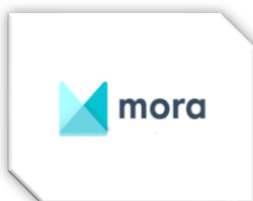
២.៥. ភាគហ៊ុនិក និងដៃគូពាណិជ្ជកម្ម

២.៥.១. ភាគហ៊ុនិក¹⁹

ក្រោយពីធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី បានលេចវត្តមានមកនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្រោយពីបានទិញធនាគារ Hwang DBS ធនាគារត្រូវបានកាន់កាប់យ៉ាងពេញលេញដោយ Phillip MFIs Pte Ltd ដែលជាសមាជិកនៃ PhillipCaital Group រហូតមកដល់សព្វថ្ងៃ។

២.៥.២. ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានដៃគូពាណិជ្ជកម្មជាច្រើននៅទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានដូចជា៖



ក្រុមហ៊ុន Mora BNPL



សាកលវិទ្យាល័យ UME



ធនាគារវីង (Wing Bank)



ក្រុមហ៊ុន យក្សាបោកអ៊ុត



ឡាម៉េហ្សង់ ផ្លាហ្សា



បុរីមានសំណាង

¹⁹ PhillipBank, ២០២២ , “របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២”, ទំព័រ ៤៨



ក្រុមហ៊ុន មេស៊ីវ ឌីស្ត្រីប៊ូសិន



KOI The Cambodia



Aquarii Cambodia



ក្រុមហ៊ុន L192



ក្រុមហ៊ុន PLMP Venture Capital Co.



ក្រុមហ៊ុន PillTech



ក្រុមហ៊ុន តាំង គួង ផេ ភីអិលស៊ី



ប៊ុរី សុវណ្ណភូមិ



ក្រុមហ៊ុន EDEEL

២.៦. ចក្ខុវិស័យ ទស្សនៈ បេសកកម្ម និងក្រមអេស៊ីវកម្ម²⁰

២.៦.១. ចក្ខុវិស័យ

ក. ចក្ខុវិស័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារនឹងបន្តអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ខ្លួន ដើម្បីផ្ដោតលើការបំពេញ តម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់សហគ្រាស ខ្នាតតូចនិងមធ្យម និងអតិថិជនបុគ្គល (ដូចជាការផ្តល់នូវឥណទានបុគ្គល គេហដ្ឋាន និងរថយន្ត)។ ធនាគារក៏នឹងផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់លើការបង្កើនទំហំឥណទាន ក៏ដូចជាការបង្កើនចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើ ជាពិសេសពីអតិថិជនបុគ្គល អាជីវកម្មខ្នាតតូច និងសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមផងដែរ។

ខ. ចក្ខុវិស័យចំពោះអតិថិជន

ធនាគារផ្តល់ជូននូវផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទ សម្រាប់ សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ក៏ដូចជាអតិថិជនឥណទានបុគ្គល ដើម្បីបំពេញតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់បុគ្គល និងសាជីវកម្ម ហើយថែមទាំងធានាឲ្យបាននូវសុវត្ថិភាពទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ប្រជាជនក្នុងមូលដ្ឋានសម្រាប់អ្នកជំនាន់ក្រោយ។

ធនាគារជឿជាក់លើការខិតខំប្រឹងប្រែងកាន់តែខ្លាំងបន្ថែមទៀត ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការ និងភាពងាយ

²⁰ <https://www.phillipbank.com.kh/kh/pages/about-kredit-phillip-banks-profile/vision-mission-core-values> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី

ស្រួលរបស់អតិថិជន និងផ្តល់ជូននូវដំណោះស្រាយដែលសមស្របទៅតាមតម្រូវការ ក៏ដូចជាបទពិសោធន៍ដ៏ល្អ ឥតខ្ចោះ។ ធនាគារហ្វីលីព ធានាថាប្រតិបត្តិការត្រូវបានបំពេញដោយជោគជ័យ និងដើម្បីជួយដល់តម្រូវការសេវាកម្ម ធនាគាររបស់ពួកគេ។

ការប្តេជ្ញាចិត្តនេះគឺជាលក្ខណៈពិសេសដែលធ្វើឲ្យធនាគារហ្វីលីព មានភាពខុសប្លែកគ្នាពីធនាគារដទៃ ស្របតាមអត្ថន័យថ្មីមួយគឺ “បទពិសោធន៍ និងទំនាក់ទំនងអតិថិជនល្អបំផុត” ដើម្បីសម្រេចបានចក្ខុវិស័យ “ផ្តល់ភាព ពេញចិត្តដល់អតិថិជន កសាងធនធានមនុស្ស និងចូលរួមចំណែកកសាងសហគមន៍”។

គ. ចក្ខុវិស័យចំពោះសហគមន៍

ធនាគារក៏ចូលរួមផងដែរក្នុងការអនុវត្តន៍យុទ្ធសាស្ត្រ ទំនួលខុសត្រូវសង្គមជាច្រើនដើម្បីគាំទ្រសហគមន៍។ ក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំកន្លងមកនេះ ធនាគារបានឧបត្ថម្ភក្នុងកម្មវិធីសប្បុរសធម៌ជាច្រើន។ និស្សិតអាហារូបករណ៍ ទាំងអស់ក៏មានឱកាសក្លាយជាអ្នកហ្វឹកហាត់ការងារនៅធនាគារហ្វីលីព ដោយពួកគេអាចទទួលបាននូវបទ- ពិសោធន៍ការងារជាក់ស្តែង ដែលជួយឲ្យពួកគេត្រៀម ខ្លួនរួចជាស្រេចក្នុងការចូលបម្រើការងារបន្ទាប់ពីបញ្ចប់ការ សិក្សា។

ធនាគារនឹងបន្តចូលរួមគាំទ្រ និងបរិច្ចាគជូនដល់សង្គមជាតិតាមរយៈគំនិតផ្តួចផ្តើមជាច្រើនផ្សេងទៀត ដែលរួមមានការគាំទ្រផ្នែកសុខាភិបាល ផ្នែកកីឡា ការបរិច្ចាគជូនដល់សហគមន៍ និងតាមបណ្តាគម្រោងផ្សេងៗ ទៀត។ ធនាគារហ្វីលីព គឺជាធនាគារតែមួយគត់ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុកជា របស់ខ្លួន ដែលធ្វើសកម្មភាពគាំទ្រ និងជាផ្នែកមួយនៃទំនួលខុសត្រូវសង្គមរបស់ធនាគារ ដើម្បីជួយដល់កុមារ ក្រុម គ្រួសារ និងសហគមន៍ដែល ជួបប្រទះភាពខ្វះខាតនៅទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា ដោយផ្តល់នូវការបណ្តុះបណ្តាល និង ផ្តល់ប្រឹក្សាទៅនឹងចំណេះដឹងហិរញ្ញវត្ថុ កសិកម្ម សិទ្ធិកុមារ សុខភាព និងការអប់រំ។

ឃ. ចក្ខុវិស័យចំពោះដំណើរការផ្ទៃក្នុង

ធនាគារមានគោលបំណងរៀបចំគម្រោង និងឈរជើងនៅក្នុងវិស័យនេះជាអ្នក “ផ្តល់ភាពពេញចិត្តដល់ អតិថិជន កសាងធនធានមនុស្ស និងចូលរួមចំណែកកសាងសហគមន៍” ដែលផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់ជាខ្លាំង លើដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់ សម្រាប់ជាឧត្តមប្រយោជន៍របស់អតិថិជន។ ធនាគារបានដាក់ចេញ នូវគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីកម្រិតស្តង់ដារធនាគារអន្តរជាតិ ព្រមទាំងបានធ្វើការវិនិយោគជាបន្តបន្ទាប់លើវិស័យ សន្តិសុខបច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធដើម្បីបង្កើនការជឿទុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជន។

ង. ចក្ខុវិស័យធនធានមនុស្ស

ដោយទទួលស្គាល់ថាបុគ្គលិក គឺជាទ្រព្យដ៏សំខាន់របស់ធនាគារ ធនាគារខិតខំប្រឹងប្រែងទាក់ទាញ និង ជ្រើសរើសបេក្ខភាពដែលមានគុណវុឌ្ឍ ឥរិយាបថ និងកម្រិតបទពិសោធន៍ត្រឹមត្រូវ។ ធនាគារជឿជាក់ថាការអភិវឌ្ឍ ធនធានមនុស្សអាចជួយដល់បុគ្គលិកនៅក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ជំនាញផ្ទាល់ខ្លួន និងសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ចំណេះដឹង និង

សមត្ថភាព ដែលមានសារៈសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍កំលាំងពលកម្ម ដែលអាចជួយឱ្យសម្រេច ទៅតាមគោលដៅរបស់ធនាគារ។

កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្សសមស្របនៅធនាគារ ហ្វីលីព នឹងជួយ ដល់បុគ្គលិកម្នាក់ៗមានទំនួលខុសត្រូវកម្រិតខ្ពស់នៅកន្លែងធ្វើការ និងបង្កើនឲ្យបានប្រសិទ្ធភាពអតិបរិមាសម្រាប់សហគ្រាស។ កម្មវិធីនេះក៏បាននាំឲ្យមានការចូលរួមរបស់បុគ្គលិក ដើម្បីជួយធានាថាបុគ្គលិកពេញចិត្តចំពោះការងាររបស់ពួកគេ។ បុគ្គលិកជួយទាំងអស់ សុទ្ធតែទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាល ដើម្បីបង្កើនជំនាញបច្ចេកទេសរបស់ពួកគេថែមទៀត។ អ្នកគ្រប់គ្រង និងថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ បានទទួលវគ្គបណ្តុះបណ្តាលលើភាពជាអ្នកដឹកនាំ ដែលរៀបចំឡើងដើម្បីឆ្លើយតបនឹងបញ្ហាប្រឈមផ្សេងៗរបស់ធនាគារ។

២.៦.២. ទស្សនៈ

យើងជឿថា មនុស្សម្នាក់ៗមានលក្ខណៈពិសេស អំណោយទាន និងទេពកោសល្យខុសគ្នាៗខ្លួន។ ដូច្នេះហើយមនុស្សម្នាក់ៗមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការអភិវឌ្ឍខ្លួនឯងឱ្យអស់ពីសមត្ថភាព ដែលក្រុមហ៊ុនហ្វីលីពកាត់តាមនឹងប្រើប្រាស់ឱកាសនេះ ដើម្បីប្រែក្លាយទៅជាការបណ្តុះបណ្តាល សេវាកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវ។

២.៦.៣. បេសកកម្ម

ធនាគារហ្វីលីពផ្តល់ជូននូវដំណោះស្រាយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពជឿជាក់ ងាយស្រួល និងមានភាពច្នៃប្រឌិត ដោយប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាធនាគារ កិច្ចសហការពីសំណាក់បុគ្គលិករបស់ធនាគារ បណ្តាដៃគូពាណិជ្ជកម្មព្រមទាំងអតិថិជន ដើម្បីនិរន្តរភាពនិងសុខុមាលភាពផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារទាំងនៅជនបទ និងនៅទីក្រុង។

២.៦.៤. ក្រមលើកកម្ពស់

ធនាគារហ្វីលីពបំពេញសេចក្តីត្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដោយប្រកាន់ខ្ជាប់នូវក្រមអាជីវកម្មដូចតទៅ៖

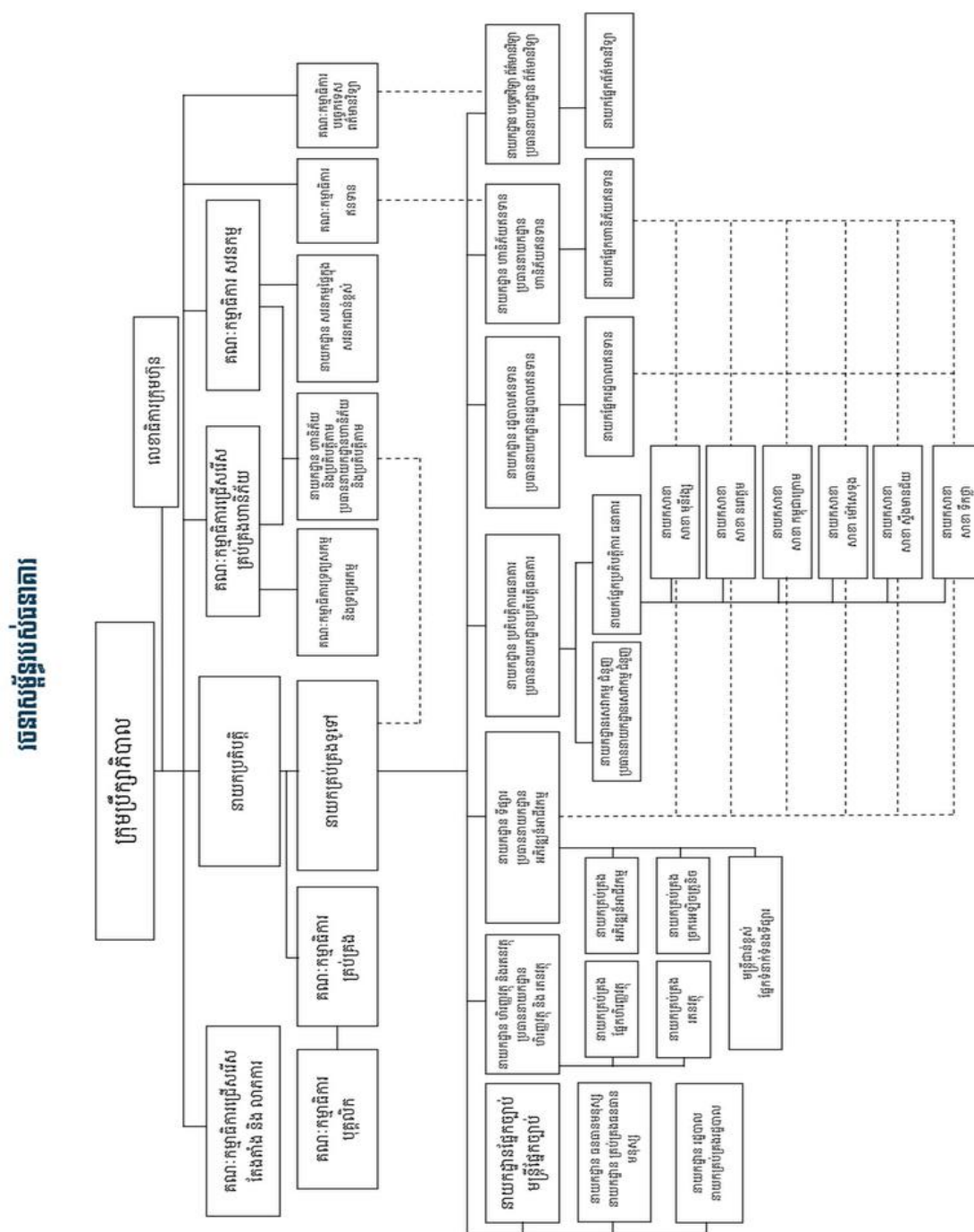
- មនុស្សម្នាក់ៗមានលក្ខណៈពិសេស និងសក្តានុពលខ្លាំងៗខ្លួន។
- វាគឺជាទំនួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមហ៊ុន ហ្វីលីព កាត់តាម ក្នុងការជួយបុគ្គលិកម្នាក់ៗឱ្យសម្រេចបាននូវសក្តានុពលខ្ពស់បំផុតរបស់ពួកគេ ដោយផ្តល់ឱកាសក្នុងការបណ្តុះបណ្តាល សេវាកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវ។
- យើងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវសុចរិតភាពក្នុងការប្រព្រឹត្តរបស់យើង។ ភាពស្មោះត្រង់គឺជាការនិយាយការពិត ឯសុចរិតភាពគឺជាការបំពេញការពិត។
- យើងជឿជាក់លើប្រព័ន្ធផ្តល់រង្វាន់ ដែលការផ្តល់នឹងប្រព្រឹត្តទៅបន្ទាប់ពីការងារត្រូវបានបញ្ចប់ដោយជោគជ័យតែប៉ុណ្ណោះ។
- យើងចូលចិត្តបង្កើតទំនាក់ទំនងរយៈពេលវែង ហើយយកចិត្តទុកដាក់លើអតិថិជនរបស់យើង ជាជាងការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ដើម្បីធានាថាអតិថិជនរបស់យើងតែងតែសំខាន់បំផុត។

- យើងជាអ្នកជួយ និងបម្រើគ្នាទៅវិញទៅមកចំពោះគ្រួសារ សហគមន៍ និងបរិស្ថាននៅជុំវិញខ្លួនយើង។
- យើងប្រកបតែអាជីវកម្មដែលនឹងផ្តល់ផលចំណេញដល់គ្នាទៅវិញទៅមក។

២.៧. ចេតនាសម្ព័ន្ធរបស់ចេតនាគារហ្វីលីព^{២១}

ធនាគារហ្វីលីព័នមាននូវចនាសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនដូចខាងក្រោម៖

រូបភាពទី៤៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី



²¹ Phillip Bank, ២០២២, “របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២”, ទំព័រ ៤៥-៤៦

២.៨. សេវាកម្មទូទៅរបស់ធនាគារហ្វីលីព²²

២.៨.១. សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ

២.៨.១.១. គណនីសន្សំ

ជាមួយគណនីសន្សំ អតិថិជនមាននិរន្តរភាពក្នុងការសន្សំរយៈពេលវែងរបស់ពួកគេមានភាពងាយស្រួល និងសុវត្ថិភាព។ ម្យ៉ាងអតិថិជននឹងរីករាយជាមួយអត្រាការប្រាក់ ហើយអាចដាក់ ឬដកសាច់ប្រាក់បានគ្រប់ពេលវេលា។

២.៨.១.២. គណនីចរន្ត

ជាទូទៅធនាគារហ្វីលីពមានគណនីចរន្តបីជម្រើសសម្រាប់អតិថិជន៖

- គណនីចរន្ត ជាគណនីដែលមិនមានកាលកំណត់ និងអត្រាការប្រាក់សម្រាប់អតិថិជន ហើយអាចប្រើមូលប្បទានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។
- គណនីចរន្ត សន្សំស្វ័យប្រវត្តិ ជាគណនីចរន្តដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនដាក់ និងដកប្រាក់តាមរយៈ ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម ២៤/៧។ គណនីនេះផ្តល់ជូនអត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់ ហើយក៏អាចប្រើមូលប្បទានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេផងដែរ។
- គណនីចរន្ត ស្វ័យប្រវត្តិ Plus ជាគណនីដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនបុគ្គល និងសាជីវកម្ម ក៏ដូចជាអតិថិជនដែលមានបំណងចង់ប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះ។

២.៨.១.៣. គណនីបម្រើទ្រព្យ

គណនីនេះជាប្រភេទផលិតផលសន្សំ ដែលតម្រូវឱ្យមានការដាក់ប្រាក់សន្សំ ជាទៀងទាត់ប្រចាំខែ ក្នុងចំនួនសាច់ប្រាក់ រយៈពេលនិង អត្រាការប្រាក់កំណត់ជាក់លាក់។

២.៨.១.៤. គណនីសន្សំមានកាលកំណត់

ជាកិច្ចព្រមព្រៀងដាក់ប្រាក់សន្សំដែលមានការកំណត់លើចំនួនទឹកប្រាក់ រយៈពេលនិងអត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់។ ហើយអតិថិជនមានជម្រើសក្នុងការកំណត់រយៈពេលសន្សំទៅតាមស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន។

២.៨.១.៥. គណនីកូនល្អ

គណនីកូនល្អរបស់ធនាគារហ្វីលីពមានជម្រើសពីរសម្រាប់អតិថិជនដែលរួមមាន៖

- គណនីកូនល្អ មិនមានកញ្ចប់សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ជាគណនីសន្សំដែលមានលក្ខខណ្ឌដាក់ប្រាក់ និងអត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់។
- គណនីកូនល្អ មានកញ្ចប់សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ជាគណនីសន្សំដែលមានលក្ខខណ្ឌដាក់ប្រាក់ និងអត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់ រួមជាមួយនឹងកញ្ចប់សេវាធានារ៉ាប់រងផងដែរ។

²² <https://www.phillipbank.com.kh/kh> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ២៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

២.៨.២. សេវាឥណទាន

២.៨.២.១. ឥណទានសម្រាប់ការសិក្សា

ឥណទានសម្រាប់ការសិក្សា គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជំនួយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់បុគ្គលដែលចង់បន្តការសិក្សាថ្នាក់ឧត្តមសិក្សា ឬជំនាញបច្ចេកទេសដូចជា បរិញ្ញាបត្រ បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ ឬវគ្គបំប៉នផ្សេងៗ។ ជាមួយឥណទានសម្រាប់ការសិក្សា អាជីពក្នុងក្តីស្រមៃរបស់លោកអ្នកនឹងក្លាយជាការពិត។

២.៨.២.២. ឥណទានកសិកម្មខ្នាតតូច

ឥណទានកសិកម្មខ្នាតតូច គឺជាឥណទានសម្រាប់ការចំណាយលើសកម្មភាពនានាក្នុងវិស័យកសិកម្ម ទិញសម្ភារៈកសិកម្ម ការបង្កបង្កើនផល ឬសកម្មភាពអាជីវកម្មទាំងឡាយណាដែលកម្រិតចំណូលតាមរដូវកាលដូចជាការចិញ្ចឹមសត្វ ការដាំបន្លែ និងនេសាទ ទិញដីសំរាប់ប្រកបរបរកសិកម្ម ទិញដី គ្រាប់ពូជ។

២.៨.២.៣. ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច

ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូចជាប្រភេទឥណទានមានកាលកំណត់ដែលធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូនអតិថិជនឯកត្តជនសម្រាប់តម្រូវការចាំបាច់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុស្របទៅនឹងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងលទ្ធភាពទូទាត់អាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់។

២.៨.២.៤. ឥណទានខ្នាតតូចសម្រាប់ប្រើប្រាស់ទូទៅ

ឥណទានខ្នាតតូចសម្រាប់ប្រើប្រាស់ទូទៅ គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន សម្រាប់ចំណាយលើការទិញរបស់របរប្រើប្រាស់ ករណីបន្ទាន់ ឬសម្ភារៈសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនឬនៅក្នុងក្រុមគ្រួសារ។

២.៨.២.៥. ឥណទានទឹកស្អាត និងអនាម័យ

ការរស់នៅដោយប្រកាន់ភ្ជាប់នូវអនាម័យ និងប្រើប្រាស់ទឹកស្អាតជាប្រចាំ គឺជាមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏សំខាន់សម្រាប់សុខុមាលភាពរបស់លោកអ្នក។ ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូនឥណទានទឹកស្អាត និងអនាម័យ ដើម្បីជួយឲ្យប្រសើរឡើងនូវសុខុមាលភាពក្រុមគ្រួសារ និង សហគមន៍របស់លោកអ្នក។

២.៨.២.៦. ឥណទានថយន្ត

ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូនហិរញ្ញប្បទានថយន្តសម្រាប់បុគ្គល និងអាជីវកម្មជាមួយលក្ខខណ្ឌដែលងាយស្រួល និងបត់បែន។ ដែលជាទូទៅមានរយៈពេលនៃការខ្ចីចាប់ពី ១៨ ទៅ ៩៦ខែ ជាមួយអត្រាការប្រាក់ ១០% ទៅ ១៥%។

២.៨.២.៧. ឥណទានគេហដ្ឋាន

ធនាគារហ្វីលីព អាចផ្តល់ដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីសម្រួលដល់បន្ទុក និងធានាថាអតិថិជន ទទួលបានបែបបទរស់នៅទៅតាមក្តីស្រមៃដែលចង់បាន។ ជាទូទៅមានរយៈពេលកម្ចីរហូតដល់២៥ឆ្នាំជាមួយអត្រាការប្រាក់ ៩% ទៅ ១០%។

២.៨.២.៨. ឥណទានបុគ្គល

ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវការវិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីបង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិ ឬបំពេញតម្រូវការ ផ្ទាល់ខ្លួននានា ក៏ដូចជាលើកកម្ពស់ជីវភាពរបស់ពួកគេ។ ជាទូទៅមានរយៈពេលកម្ចីពី ១៣ ទៅ ៦០ខែ ជាមួយ អត្រាការប្រាក់ ១៦% ទៅ ១៨%។

២.៨.២.៩. ឥណទានអាជីវកម្ម ខ្នាតតូចនិងមធ្យម

ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូចនិងមធ្យម ជាប្រភេទឥណទានមានកាលកំណត់ដែលធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ ជូនអតិថិជនឯកត្តជនសម្រាប់៖

- ការវិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួន
- កសិកម្ម
- ដើមទុនអាជីវកម្ម
- សំណង់ (ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់គាំទ្រការវិនិយោគនិង/ឬការសាងសង់)
- បង្កើនទ្រព្យសកម្ម
- ការពង្រីកអាជីវកម្ម/បំណាស់ប្តូរអាជីវកម្ម
- បង់ផ្តាច់កម្ចីដែលមានស្រាប់។

២.៨.២.១០. ឥណទានសាជីវកម្ម សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម

ឥណទានសាជីវកម្ម/សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម គឺជាជំនួយស្រាយសម្រាប់អតិថិជនដែលទទួល បាននូវសាច់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់អាជីវកម្មមានគោលបំណងដូចជា ការបញ្ជាទិញ ឬធ្វើហិរញ្ញប្បទានទ្រព្យសកម្ម ដើម្បី វិនិយោគលើអាជីវកម្ម ឬទីតាំងប្រតិបត្តិការ។

២.៨.៣. សេវាកម្មផ្សេងៗ

២.៨.៣.១. សេវាទូទាត់រហ័ស

សម្រាប់សេវាទូទាត់រហ័ស របស់ធនាគារហ្វីលីព អតិថិជននឹងទទួលបានភាពរីករាយជាមួយការធ្វើប្រាក់ នឹងទទួលបានប្រាក់ប្រកបដោយទំនុកចិត្ត។ អតិថិជនក៏អាចផ្ទេរប្រាក់ពីធនាគារហ្វីលីពទៅធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូ- ហិរញ្ញវត្ថុដែលជាដៃគូ។

២.៨.៣.២. សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស

សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស ផ្តល់ជូននូវភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន ក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់មិត្តភក្តិ ក្រុមគ្រួសារ និងសាច់ញាតិដែលរស់នៅទីតាំងផ្សេងៗគ្នា។ អតិថិជនក៏អាចផ្ទេរប្រាក់ឆ្លងរូបិយប័ណ្ណ ដោយគណនា តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ នឹងអាចផ្ទេរជាប្រាក់រៀល ឬដុល្លារអាមេរិចបានផងដែរ។

២.៨.៣.៣. សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍

សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍ ដើម្បីជួយសម្រួលដល់អតិថិជន ដែលមានបំណងចង់ទូទាត់ប្រាក់ពីគណនីផ្ទាល់

ខ្លួនទៅកាន់គណនីអ្នកទទួលផលក្នុងរយៈពេល និងចំនួនជាក់លាក់។ ម៉្យាងវិញទៀតវាមានសុវត្ថិភាព និង ភាពងាយស្រួល តាមរយៈការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិលើការចំណាយប្រចាំថ្ងៃ ឬខែ ឬឆ្នាំ ដែលចំណាយអស់តិច ប៉ុន្តែចំណេញពេលវេលាច្រើន។

២.៨.៣.៤. សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ

ធនាគារហ្វីលីព មានបំណងផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពនៃសាច់ប្រាក់ ទាំងពេលដែលអតិថិជនដាក់ប្រាក់សន្សំទាំង ពេលដែលអតិថិជន ផ្ញើ ឬទទួលប្រាក់ពីក្រៅប្រទេស។ សម្រាប់ថ្លៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ ចាប់ពី ០.១១% ហើយសម្រាប់ថ្លៃសេវាទទួលប្រាក់គឺធនាគារមិនគិតថ្លៃសេវានោះទេចាប់ពីថ្ងៃ០១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២៣ មកម្ល៉េះ។

២.៨.៣.៥. សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ

ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវភាពងាយស្រួលមួយកម្រិតទៀត ជាមួយនឹងសេវាផ្ទេរប្រាក់រវាង ធនាគារ និងធនាគារ។ ជាមួយសេវាផ្ទេរប្រាក់រវាងធនាគារក្នុងប្រទេសលោកអ្នកអាចផ្ញើ/ទទួលប្រាក់សម្រាប់ការ វិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្ម ដោយងាយស្រួល។ ការទទួលប្រាក់គឺដូចគ្នាទៅនឹងសេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិដោយមិន គិតថ្លៃសេវា ចំណែកឯការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវមានចំនួន ០,១ % នៃចំនួនទឹកប្រាក់ផ្ទេរដែលមានអតិបរមា ២ ដុល្លារ។

២.៨.៣.៦. សេវាកម្មធនាគារអ៊ីនធឺណេត

សេវាកម្មធនាគារអ៊ីនធឺណេតរបស់ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់នូវការធានាបានថា អតិថិជនបុគ្គល ឬ អតិថិជន អាជីវកម្មអាចទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ធនាគារដ៏ថ្មី និងសន្សំពេលវេលាក្នុងដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុ។

២.៨.៣.៧. ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម

ដំណោះស្រាយហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មរបស់ធនាគារហ្វីលីព នឹងឆ្លើយតបនូវរាល់ការព្រួយបារម្ភរបស់ លោកអ្នក ពាក់ព័ន្ធនឹងទុនបង្វិលសម្រាប់អាជីវកម្មហិរញ្ញប្បទាននៅក្រៅប្រទេស ដែលធានាបាននូវសុវត្ថិភាព និង ភាពងាយស្រួលនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។

២.៨.៣.៨. សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍

ជ្រើសរើសដំណោះស្រាយទូទាត់ប្រាក់បៀវត្សរ៍ដែលគិតគូរពីអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក អតិថិជនមានជម្រើស ក្នុងការទទួលបាន៖

- កញ្ចប់ធានារ៉ាប់រងគ្រោះថ្នាក់ផ្ទាល់ខ្លួន (រហូតដល់ ៥០.០០០ ដុល្លារ) ឬ
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ពីគណនីសន្សំប្រាក់បៀវត្សរ៍ (រហូតដល់ ៥,០០%ក្នុងមួយឆ្នាំ)។

២.៨.៣.៩. មូលប្បទានបត្រធនាគារ

មូលប្បទានបត្រធនាគារ ជាមូលប្បទានបត្រដែលចេញដោយធនាគារជំនួសឱ្យអតិថិជន លើការបញ្ចាំ ទូទាត់ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់លាក់ទៅកាន់បុគ្គលណាមួយ។

២.៨.៣.១០. សេវា Factoring & Supply Chain Financing

Factoring គឺជាផលិតផលដែលត្រូវបានរចនាឡើងដើម្បីបំពេញតម្រូវការជូនអាជីវកម្មដែលមានគោល

បំណងសំខាន់ ក្នុងការជួយសម្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់ក្លាមៗពីវិក្កិយបត្ររបស់ពួកគេជាមួយនឹងរយៈពេលឥណទាន
ចន្លោះពី ៣០ ថ្ងៃទៅ ១២០ ថ្ងៃ និងផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានរហូតដល់ ៨០% នៃវិក្កិយបត្រ។

ជំពូក ៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់

ឥណទានខ្នាតតូច និង

មធ្យមរបស់ធនាគារហ្វីលីព

ភីអិលស៊ី

ជំពូក៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

៣.១. ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមគឺជាប្រភេទផលិតផលឥណទានមួយដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងមកដើម្បីផ្តល់ជូននូវជំនួយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់សហគ្រាស ឬអាជីវកម្មដែលមានខ្នាតតូចបំផុតទៅដល់ខ្នាតមធ្យមក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ។ ធនាគារហ្វីលីព បានបែងចែកឥណទានប្រភេទនេះចេញជាផលិតផលពីរផ្សេងគ្នាយោងតាមលក្ខខណ្ឌអាជីវកម្មរបស់អ្នកត្រូវការកម្ចីដែលមាន ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យម។

៣.២. ទីផ្សារគោលដៅសម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូននូវផលិតផលឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដើម្បីបម្រើដល់តម្រូវការរបស់បុគ្គលនិងក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយ ទាំងនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមបណ្តាខេត្តនានានៃប្រទេសកម្ពុជា។ ទីផ្សារគោលដៅចម្បងរបស់ប្រភេទឥណទានប្រភេទនេះ គឺជាអ្នកប្រកអាជីវកម្មដែលមានទំហំតូចបំផុតទៅដល់ទំហំមធ្យម ដែលជាចំណែកមួយនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេសកម្ពុជា ហើយមានលក្ខណៈសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- ប្រកបរបរដែលមានទីតាំងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- មុខរបរមានសក្តានុពលក្នុងការរីកចម្រើន
- មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះប្រសើរ
- ការប្រកបរបរមានភាពស្របច្បាប់
- មានលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលមានស្ថេរភាព
- មានប្រវត្តិប្រតិបត្តិការមុខរបរបានរយៈពេលវែង។

៣.៣. លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទាន

៣.៣.១. ឥណទានខ្នាតតូច²³

ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារហ្វីលីព គឺជាប្រភេទឥណទានបង្កើតឡើងមកសម្រាប់អាជីវកម្មខ្នាតតូចនិងមធ្យម ដែលវាគឺជាប្រភេទឥណទានមានកាលកំណត់ដែលធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាឯកត្តជនសម្រាប់សម្រេចគោលបំណងដូចតទៅ៖

- ការវិយោគផ្ទាល់ខ្លួន
- កសិកម្ម (ការទិញគ្រឿងចក្រកសិកម្ម ឬផលិតកម្មកសិកម្មជាដើម)
- ដើមទុនអាជីវកម្ម (កម្ចីសម្រាប់អាជីវកម្ម និង/ឬការលក់រាយ)

²³ <https://www.phillipbank.com.kh/kh/pages/business-credit/msme-loan> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ២៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

- សំណង់ (ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់គាំទ្រការវិនិយោគ និង/ឬ ការសាងសង់)
- បង្កើនទ្រព្យសកម្ម (ប្រាក់កម្ចីដល់អាជីវកម្មដើម្បីចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មថ្មី ឬពង្រីកអាជីវកម្ម)
- ការពង្រីកអាជីវកម្ម ឬបំណាច់ប្តូរអាជីវកម្ម
- បង់ផ្គត់ផ្គង់ដែលមានស្រាប់។

៣.៣.១.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

ធនាគារផ្តល់ជូនឥណទានខ្នាតតូចជូនដល់អតិថិជនតែក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតែប៉ុណ្ណោះ។

៣.៣.១.២. ទំហំឥណទាន

អតិថិជនអាចស្នើសុំកម្ចីចាប់ពី ៧០ ០០០ ដុល្លារអាមេរិករហូតដល់ ឬ ២៨០ លានរៀល រហូតដល់ ២០ ០០០០ ដុល្លារ ឬ ៨០០ លានរៀល។

៣.៣.១.៣. អត្រាការប្រាក់

ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូនឥណទានខ្នាតតូចជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំដែលមានទំហំដល់ ១០% ឡើងទៅ។ ការកំណត់អត្រាការប្រាក់អាចមានភាពផ្លាស់ប្តូរទៅតាមលក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន។

៣.៣.១.៤. រយៈពេល

អតិថិជនអាចធ្វើការស្នើសុំកម្ចីដែលរយៈពេលសងត្រឡប់រហូតដល់ ១០ ឆ្នាំ។ ប៉ុន្តែកម្ចីក៏អាចមានរយៈពេលយូរជាងនេះដែរប្រសិនបើអតិថិជនស្នើសុំមានលក្ខណៈសម្បត្តិសមស្រប។

៣.៣.១.៥. ថ្លៃសេវា

អតិថិជនត្រូវចំណាយចំពោះថ្លៃសេវាព័ត៌មានក្នុងករណីឥណទានត្រូវបានអនុម័ត ដែលវាស្មើទៅនឹង ១% នៃទំហំឥណទានដែលស្នើសុំ។

៣.៣.២. ឥណទានខ្នាតមធ្យម

ឥណទានខ្នាតមធ្យមគឺជាឥណទានដែលត្រូវបានបង្កើតមកសម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម។ វាត្រូវបានរចនាឡើងមកជាមួយដើម្បីធ្វើជាដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់សហគ្រាសអាជីវកម្ម ដែលមានគោលបំណងដូចជា៖

- ការបញ្ជាទិញ ឬធ្វើហិរញ្ញប្បទានទ្រព្យសកម្ម
- វិនិយោគលើអាជីវកម្ម ឬទីតាំងប្រតិបត្តិការ
- ដើមទុនបង្វិល
- ការចេញលក់ប័ណ្ណភាគហ៊ុន
- ការធានាលើចំណាយមុន

²³ <https://www.phillipbank.com.kh/kh/pages/business-credit/msme-loan> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ២៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

- ការចេញឯកសារធានារបស់ធនាគារ
- ពង្រីកដើមទុនអាជីវកម្ម
- ការផ្លាស់ប្តូរកម្ចី
- ឬខ្ចីបន្ថែមលើកម្ចីចាស់។

៣.៣.២.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ផលិតផលឥណទានខ្នាតមធ្យមជូនអតិថិជនក្នុងរូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតែប៉ុណ្ណោះ។

៣.៣.២.២. ទំហំឥណទាន

អតិថិជនអាចស្នើសុំកម្ចីចាប់ពី ២០០ ០០០ ដុល្លារ ឬ ៨០០ លានរៀល រហូតដល់ ៧០០ ០០០ ដុល្លារ ឬ ២ ៨០០ លានរៀល។

៣.៣.២.៣. អត្រាការប្រាក់

ឥណទានខ្នាតមធ្យមមានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំទំហំចាប់ពី ៨% រហូតដល់ ១២%។ ការកំណត់ អត្រាការប្រាក់ជាក់ស្តែងអាចមានភាពផ្លាស់ប្តូរទៅតាមលក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន។

៣.៣.២.៤. រយៈពេលនៃកម្ចី

អតិថិជនអាចទទួលបានឥណទានដែលអាចមានរយៈពេលរហូតដល់ ១២ ឆ្នាំ។ ប៉ុន្តែ អតិថិជនមានលទ្ធភាពក្នុងការទទួលបានកម្ចីដែលមានរយៈពេលលើសពីនេះ ប្រសិនបើការសិក្សាលើអតិថិជនបង្ហាញឲ្យឃើញថាមានលក្ខណៈសមស្រប។

៣.៣.២.៥. ថ្លៃសេវា

រាល់សំណើឥណទានដែលទទួលបានការអនុម័តយល់ព្រម អតិថិជនត្រូវធ្វើការចំណាយទៅលើថ្លៃសេវាព័ត៌មានចន្លោះពី ១% ដល់ ២% នៃទំហំកម្ចីដែលស្នើសុំ។

៣.៤. លក្ខខណ្ឌនៃអតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន

ដើម្បីជាការបង្ការចំពោះហានិភ័យនៃឥណទានបន្ទាប់ពីបានអនុម័តជូនទៅកាន់អតិថិជន ធនាគារហ្វីលីព ក៏អិលស៊ីបានកំណត់នូវលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដើម្បីកាត់បន្ថយលទ្ធភាពនៃការកើតមានបញ្ហាក្នុងការប្រមូលឥណទានត្រឡប់វិញ។ ដូចនេះដើម្បីអាចស្នើសុំឥណទានពីធនាគារហ្វីលីព បានជោគជ័យ អតិថិជនត្រូវស្ថិតនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលសមស្របពាក់ព័ន្ធនឹងអាយុ សុខភាព ទ្រព្យធានា អាជីវកម្ម អ្នកចូលរួមខ្ចី អ្នកធានា ប្រវត្តិទូទាត់បំណុល និងលំហូរសាច់ប្រាក់។

៣.៤.១. អាយុ

អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី ២១ ឆ្នាំ ទៅដល់ ៦៥ ឆ្នាំទើបស្ថិតនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌអាចទទួលបានឥណទានខ្នាតតូចពីធនាគារហ្វីលីព។ រីឯចំពោះឥណទានខ្នាតមធ្យម ដើម្បីទទួលបានឥណទាន អតិថិជនត្រូវស្ថិត

នៅក្នុងចន្លោះអាយុពី ១៨ ឆ្នាំ រហូតដល់ ៦៥ ឆ្នាំ។ ការកំណត់នូវចន្លោះអាយុទាំងនេះគឺជាវិធីសាស្ត្រមួយដើម្បីបង្កើន សុវត្ថិភាពនៃឥណទានដែលបានផ្តល់ជូនអតិថិជន ដោយសារអតិថិជនស្ថិតនៅក្នុងវ័យដែលមានសមត្ថភាពខ្ពស់ ក្នុងការស្វែងរកប្រាក់ចំណូល និងទទួលខុសត្រូវលើបំណុលរហូតដល់កាលអវសានរបស់វា។

៣.៤.២. សុខភាព

អតិថិជនត្រូវមានសុខភាពមាំមួន ដែលបង្ហាញពីសមត្ថភាពក្នុងការស្វែងរកចំណូលបាន ដោយមិនគិតចំពោះ ការមាន ឬគ្មានពិការភាពឡើយ។ អតិថិជនត្រូវមានអាចទទួលបានការផ្តល់ឥណទាន ប្រសិនបើមានសប្បទាគ្រប់ គ្រាន់ក្នុងការអាចបង្កើតប្រភពចំណូលទៅតាមជំនាញវិជ្ជាជីវៈរបស់ខ្លួនបាន។

៣.៤.៣. ទ្រព្យធានា

ទ្រព្យសម្បត្តិជាអចលនទ្រព្យរបស់អតិថិជនដែលដាក់ធានាបំណុលត្រូវមានឯកសារកម្មសិទ្ធិជាប្លង់រឹង ឬ ប្លង់ទុន និងមានតម្លៃទីផ្សារដែលសមស្របទៅនឹងទំហំឥណទានដែលអតិថិជនស្នើសុំ។ ទំហំឥណទានដែលអាច ទទួលបានការអនុម័ត គឺអាស្រ័យទៅលើការវិភាគរបស់ក្រុមហ៊ុនមានជំនាញវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យដែលជាដៃគូ សហការរបស់ធនាគារ និងប្រភេទរបស់អចលនទ្រព្យ ហើយអាចមានតម្រូវការចំពោះសេវាកម្មធានារ៉ាប់រងលើ អចលនទ្រព្យធានាបំណុល ប្រសិនបើការវាយតម្លៃឃើញថាមានភាពចាំបាច់។

៣.៤.៤. លក្ខខណ្ឌរេជីវកម្ម

នៅក្នុងករណីអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនគឺជាប្រភពសំណូលចម្បង អាជីវកម្មនោះត្រូវមានភាពស្របច្បាប់ និងជាប្រភេទអាជីវកម្មដែលមិនមានការប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន ឬសង្គមជាតិឡើយ។ សម្រាប់ឥណទានខ្នាតមធ្យម ដើម្បីទទួលបានឥណទាន អតិថិជនត្រូវមានដំណើរការអាជីវកម្មយ៉ាងតិច៣ឆ្នាំ ដោយមានឯកសារបញ្ជាក់ត្រឹម ត្រូវ។

៣.៤.៥. អ្នកចូលរួមខ្ចី

អ្នកចូលរួមខ្ចីគឺជាអ្នកដែលរួមភាគីនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ដែលមានកាតព្វកិច្ចចំពោះបំណុលដូចទៅនឹង អ្នកខ្ចី។ ដើម្បីអាចទទួលបានកម្ចីអតិថិជនត្រូវមានអ្នកចូលរួមខ្ចី យ៉ាងតិចមួយនាក់ ដោយត្រូវមានលក្ខខណ្ឌដូចខាង ក្រោម៖

- មានអាយុចន្លោះពី១៨ ដល់៦៥ឆ្នាំ
- មានប្រភពចំណូលផ្ទាល់ខ្លួន
- មានទីមានលំនៅច្បាស់លាស់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- មានប្រវត្តិវិជ្ជមានក្នុងការទូទាត់បំណុល
- មិនមានប្រវត្តិជាប់បទឧក្រិដ្ឋ។

៣.៤.៦. អ្នកធានា

អ្នកធានាគឺសម្លៅដល់អ្នកដែលមានកាតព្វកិច្ចចំពោះបំណុល ដែលមានភារៈកិច្ចទទួលខុសត្រូវក្នុងទូទាត់សងជំនួសអ្នកខ្ចីក្នុងករណីដែលបំណុលមានបញ្ហាបង្កឡើង ដោយសារភាពអាក់អន់ក្នុងការទូទាត់សងប្រចាំគ្រា របស់អ្នកខ្ចី។ ក្នុងករណីដែលមានអ្នកចូលរួមខ្ចី នោះអ្នកធានាពុំចាំបាច់មាននោះទេ ប្រសិនបើកម្រិតហានិភ័យ ឥណទានមិនបង្ហាញថាមានភាពចាំបាច់។

៣.៤.៧. ប្រវត្តិទូទាត់បំណុល

អតិថិជនត្រូវមានប្រវត្តិទូទាត់បំណុលល្អ ដែលមានព័ត៌មានវិជ្ជមានពីការិយាល័យក្រេឌីតប៉ូឡូនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (CBC)។ ប្រសិនបើអតិថិជនកំពុងមានបំណុលជាមួយគ្រឹះស្ថានដទៃ ត្រូវមានការបញ្ជាក់អំពីបំណុលពីគ្រឹះស្ថាននោះត្រឹមត្រូវ។

៣.៤.៨. លំហូរសាច់ប្រាក់

អតិថិជនត្រូវមានលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលមានស្ថេរភាពពីអាជីវកម្ម ឬពីមុខតំណែងការងារ ដោយត្រូវបញ្ជាក់តាមរយៈរបាយការណ៍នៃឥណទានរបស់អតិថិជន ឬលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ឈ្នួល និងលិខិតបញ្ជាក់ពីមុខតំណែងការងាររបស់អតិថិជន។

៣.៥. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

៣.៥.១. ការស្នើសុំឥណទាន

- អតិថិជនដែលមានបំណងក្នុងការស្នើសុំកម្ចី ត្រូវមកជួបផ្ទាល់ជាមួយភ្នាក់ងារបម្រើសេវាអតិថិជននៅសាខាណាមួយរបស់ធនាគារហ្វីលីព ឬទាក់ទងដោយផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីឥណទានរបស់ធនាគារប្រសិនបើអតិថិជនចាស់ដែលធ្លាប់មានការទាក់ទងជាមួយមន្ត្រីឥណទានពីមុនមក។
- យោងទៅតាមគោលបំណងរបស់អតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទាន មន្ត្រីឥណទាន ដែលកាន់ផ្នែកប្រភេទផលិតផលស្របទៅនឹងតម្រូវការឥណទានរបស់អតិថិជន នឹងណាត់ជួបជាមួយអតិថិជនដើម្បីសាកសួរបន្ថែមអំពីគោលបំណងក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទាន និងពន្យល់ណែនាំអំពីតម្រូវការឯកសារនិងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗរបស់ផលិតផលដែលចង់ស្នើសុំ។
- មន្ត្រីឥណទានធ្វើការសាកសួរអតិថិជនជាមួយសំណួរមួយចំនួន ដើម្បីស្វែងយល់ពីភាពគ្រប់គ្រាន់របស់អតិថិជនក្នុងការគោរពទៅនឹងលក្ខខណ្ឌរបស់កម្ចី។
- បន្ទាប់ពីបានឆ្លងកាត់ការពិភាក្សា និងការសាកសួរព័ត៌មានរួចរាល់ ប្រសិនបើអតិថិជនបង្ហាញឲ្យឃើញថាពិតជាមានសមត្ថភាពសមស្របក្នុងការទទួលខុសត្រូវលើបំណុល នោះមន្ត្រីឥណទាននឹងរៀបចំទម្រង់ឯកសារស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ដើម្បីឲ្យទៅកាន់អតិថិជនធ្វើការបំពេញ។
- មន្ត្រីឥណទាននឹងពន្យល់ខ្លីមសារពាក់ព័ន្ធការពិនិត្យមើលរបាយការណ៍ឥណទាន (CBC) របស់អតិថិជន។ ប្រសិនបើអតិថិជនយល់ស្របក្នុងការអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារពិនិត្យមើលកំណត់ត្រានៃប្រវត្តិឥណទានរបស់ខ្លួន

នោះមន្ត្រីឥណទានត្រូវស្នើសុំការផ្ដិតមេដៃយល់ព្រម។

- មន្ត្រីឥណទានស្នើសុំឲ្យអតិថិជនរៀបចំឯកសារគាំទ្រមួយចំនួន រួមមានឯកសារផ្លូវការរបស់អតិថិជន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធទៅនឹងប្រភពចំណូល ទ្រព្យធានា ដើម្បីប្រគល់ឲ្យធនាគារនៅក្នុងការណាត់ជួបគ្នាពេលបន្ទាប់។

៣.៥.២. ការវាយតម្លៃអតិថិជន

- មន្ត្រីឥណទានធ្វើការណាត់ជួបជាមួយអតិថិជនផ្ទាល់ដល់ទីតាំងអាជីវកម្ម ឬគេហដ្ឋានរបស់អតិថិជន។
- នៅកំឡុងពេលនៃការចុះទៅដល់ទីតាំងផ្ទាល់ដើម្បីជួបជាមួយនឹងអតិថិជន មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជន ដើម្បីស្វែងយល់បន្ថែមអំពីអត្តចរិត និងលក្ខណៈសម្បត្តិរបស់ អតិថិជន។
- មន្ត្រីឥណទានធ្វើការត្រួតពិនិត្យទៅលើអាជីវកម្មពាក់ព័ន្ធនឹង ស្ថានភាពរបស់អាជីវកម្ម ទ្រព្យសកម្ម រចនាសម្ព័ន្ធនៃអាជីវកម្ម ការទិញលក់ និងសកម្មភាពអាជីវកម្មផ្សេងៗដើម្បីកំណត់ពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនក្នុងការសងនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងពេលអនាគត។
- មន្ត្រីឥណទានសិក្សាទៅលើទ្រព្យធានាបំណុលរបស់អតិថិជន ដើម្បីរៀបចំកំណត់ត្រាព័ត៌មានសំខាន់ៗសម្រាប់ផ្តល់ជូនដល់ក្រុមហ៊ុនដៃគូរបស់ធនាគារហ្វីលីព ដែលមានជំនាញ និងឯកទេសក្នុងការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ។
- មន្ត្រីឥណទានពិភាក្សាបន្ថែមជាមួយអតិថិជនអំពីគម្រោងប្រើប្រាស់ឥណទាន ដើម្បីអាចវាយតម្លៃពីភាពសមស្របក្នុងការផ្តល់ឥណទាន និងទំហំឥណទានដែលសមស្របសម្រាប់គម្រោងនោះ។
- មន្ត្រីឥណទានស្នើសុំឯកសារផ្លូវការចាំបាច់មួយចំនួនពីអតិថិជនរួមមានដូចជា៖
 - ឯកសារថតចម្លងនៃអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អ្នកខ្ចី និងអ្នកពាក់ព័ន្ធ ឬឯកសារថតចម្លងនៃលិខិតឆ្លងដែនដែលមានសុពលភាព។
 - ច្បាប់ថតចម្លងឯកសារបញ្ជាក់ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យធានា (ប្លង់រឹង និងប្លង់ទុន) របស់អ្នកស្នើកម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន ឬរបស់អ្នកចូលរួមដាក់ទ្រព្យធានា។
 - ឯកសារបញ្ជាក់ពីប្រាក់ចំណូល ដូចជាឯកសារគណនីធនាគារខែចុងក្រោយ កិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងប្រាក់ចំណូលអាជីវកម្ម ឬឯកសារផ្សេងៗដែលបញ្ជាក់ពីប្រាក់ចំណូលបានដូចជាលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ ឈ្នួល។
 - វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីអាជីវកម្មចុងក្រោយ ប្រសិនបើមាន។
 - វិញ្ញាបនបត្រនៃការរួមបញ្ចូលជាសាជីវកម្ម ប្រសិនបើមាន។
 - ច្បាប់ចម្លងនៃប័ណ្ណបញ្ជី ប្រសិនបើមាន។
 - ឯកសារបញ្ជាក់អំពីបំណុលពីធនាគារផ្សេងៗ ប្រសិនបើមាន។

- មន្ត្រីឥណទានយកព័ត៌មានដែលទទួលបាន ជាមួយនឹងឯកសារគាំទ្រនានាត្រូវរៀបចំមកសាខាដើម្បីរៀបចំដំណើរការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃទៅលើសម្ភាពរបស់អតិថិជនក្នុងការទទួលខុសត្រូវលើបំណុល ភាពត្រឹមត្រូវនៃឯកសារ និងតម្លៃរបស់ទ្រព្យធានា។

៣.៥.៣. ការអនុម័តឥណទាន

- មន្ត្រីឥណទានបញ្ជូនឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជនដែលបានរៀបចំរួចរាល់ ហើយដាក់ជូនទៅកាន់អ្នកគ្រប់គ្រងដែលមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាននៅសាខាកណ្តាល ដើម្បីសិក្សា និងវាយតម្លៃទៅលើព័ត៌មាន។
- ក្រុមអ្នកវិភាគឥណទាននៅការិយាល័យកណ្តាលត្រូវពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារ និងបញ្ជាក់បន្ថែមជាមួយអតិថិជន ដើម្បីធ្វើការកែតម្រូវឯកសារឥណទាន។
- ឯកសារឥណទាននឹងត្រូវបញ្ជូនបន្តទៅកាន់ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចនៃការិយាល័យកណ្តាល។
- គណៈកម្មការឥណទានទទួលបានព័ត៌មានសង្ខេបពីក្រុមអ្នកវិភាគឥណទាន រួចធ្វើការអនុម័ត បដិសេធ ឬកំណត់ទំហំឥណទានថ្មីដែលយល់ព្រមផ្តល់។
- ក្រុមអ្នកវិភាគឥណទានធ្វើការបញ្ជាក់បន្ថែមនូវអនុសាសន៍ និងបញ្ជូនសេចក្តីសម្រេចឥណទានទៅកាន់សាខាដើម្បីទុកជាឯកសារយោង និងផ្តល់ព័ត៌មានអំពីសេចក្តីសម្រេចទៅកាន់អតិថិជន។

៣.៥.៤. ការរៀបចំកិច្ចសន្យា

- ប្រសិនបើទទួលបានសេចក្តីសម្រេចអនុម័តឥណទាន មន្ត្រីរដ្ឋបាលឥណទាននៅសាខាទទួលបន្ទុកក្នុងការរៀបចំនូវឯកសារឥណទានរៀបចំកិច្ចសន្យាដាក់ធានា កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក និងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ រួចបញ្ជូនឯកសារកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងឯកសារដាក់ធានាទៅកាន់នាយកសាខា ដើម្បីពិនិត្យ និងចុះហត្ថលេខា។
- នាយកសាខាបញ្ជូននូវឯកសារដែលបានចុះហត្ថលេខារួចរាល់ទៅកាន់មន្ត្រីឥណទាន ដើម្បីរៀបចំឯកសារកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងកិច្ចសន្យាដាក់ធានាយកទៅជួបជាមួយអតិថិជនដើម្បីស្នើសុំការផ្តិតមេដៃ។
- មន្ត្រីឥណទានប្រគល់ឯកសារមួយច្បាប់នៃកិច្ចសន្យា និងឯកសារផ្សេងៗទៅឲ្យអតិថិជន។
- មន្ត្រីឥណទានបង្ហាញអតិថិជនអំពីលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យានានា រួចពន្យល់បន្ថែមដើម្បីធ្វើការបញ្ជាក់ជូនអតិថិជនឲ្យយល់បានច្បាស់លាស់អំពីលក្ខខណ្ឌចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាទាំងនោះ។

៣.៥.៥. ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ

- មន្ត្រីរដ្ឋបាលឥណទានធ្វើការត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានកម្ចី និងលក្ខខណ្ឌអនុម័តក្នុងប្រព័ន្ធរួមជាមួយឯកសារគាំទ្រសំខាន់ៗដែលពាក់ព័ន្ធ។
- មន្ត្រីរដ្ឋបាលឥណទានបញ្ចូលទិន្នន័យពាក់ព័ន្ធទៅក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារហ្វីលីព ដើម្បីបញ្ជូនព័ត៌មានទាំងនោះទៅកាន់នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលឥណទាននៅការិយាល័យកណ្តាលដើម្បីឈានដល់ដំណាក់កាលបញ្ចេញ

ឥណទាន។

៣.៥.៦. ការបញ្ចេញឥណទាន

- មន្ត្រីនៅនាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលឥណទានធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារ និងបញ្ជូនព័ត៌មានអតិថិជន ព័ត៌មានទ្រព្យ ដាក់ធានា និងត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានកម្ចីក្នុងប្រព័ន្ធបង្កើតតារាងបង់ប្រាក់ និងបង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានាសម្រាប់ ធ្វើការបញ្ចេញឥណទានជូនអតិថិជន រួចផ្តល់ព័ត៌មានដល់មន្ត្រីឥណទាននៅសាខាដើម្បីផ្តល់ដំណឹងដល់ អតិថិជន។
- មន្ត្រីឥណទានអញ្ជើញអតិថិជនមកកាន់សាខាធនាគារដើម្បីបើកប្រាក់ ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនឹង អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរច្យាប់ដើមរបស់អតិថិជន ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនមុនពេលឈានដល់ការ បញ្ចេញឥណទានជូនអតិថិជន ឬដាក់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីធនាគារហ្វីលីព របស់អតិថិជនដោយផ្ទាល់រួច ផ្តល់ដំណឹងដល់អតិថិជន។

៣.៥.៧. ការតាមដានកម្ចី

- មន្ត្រីឥណទានធ្វើការតាមដានលើស្ថានភាពប្រើប្រាស់ឥណទានរៀងរាល់មួយឆ្នាំម្តង ក្រោយពីការបញ្ចេញ ឥណទាន ឬនៅពេលដែលស្ថានភាពរបស់ឥណទានបង្ហាញឲ្យឃើញថាមានបញ្ហា ដែលតម្រូវឲ្យមន្ត្រី ឥណទានចុះជួបអតិថិជនភ្លាមៗ ដើម្បីសិក្សាពីការប្រើប្រាស់កម្ចីរបស់អតិថិជន ថាតើការប្រើប្រាស់មាន លក្ខណៈស្របតាមគោលបំណងស្នើសុំឥណទានដែរឬទេ និងមូលហេតុដែលនាំមកនូវភាពអាក់អន់ក្នុង ការបង់ប្រាក់។
- មុនពេលនៃការចុះតាមដានឥណទាន មន្ត្រីឥណទានធ្វើការកំណត់ពីវិសាលភាពនៃការត្រួតពិនិត្យ រួមទាំង ប្រភពនិងវិធីសាស្ត្រដើម្បីប្រមូលព័ត៌មាន។
- មន្ត្រីឥណទានជួបជាមួយអតិថិជនដោយផ្ទាល់ដើម្បីប្រមូលព័ត៌មាន។
- មន្ត្រីឥណទានធ្វើកំណត់ត្រាអំពីព័ត៌មានដែលទទួលបាន។
- មន្ត្រីឥណទានយកព័ត៌មានដែលប្រមូលបានរាយការណ៍ទៅកាន់មន្ត្រីរដ្ឋបាលឥណទាន ដើម្បីធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព នៃទិន្នន័យរបស់អតិថិជន។

៣.៥.៨. ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាឧកខានសងប្រាក់

- ប្រសិនបើអតិថិជនមានការឧកខានក្នុងការបង់ប្រាក់រំលស់បំណុល មន្ត្រីឥណទានប្រើប្រាស់មធ្យោបាយ ទាក់ទងដើម្បីរំលឹកអតិថិជនអំពីកាតព្វកិច្ចបំណុល។
- ក្នុងករណីអតិថិជនពុំបង្ហាញពីឆន្ទៈក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់ប្រចាំគ្រានោះទេ មន្ត្រីដោះស្រាយ បំណុលជ្រើសរើសពេលវេលា និងមធ្យោបាយសមស្របដើម្បីដោះស្រាយបំណុលដោយយកកិច្ចសន្យាខ្ចី ប្រាក់ធ្វើជាមូលដ្ឋានក្នុងការដោះស្រាយ។

៣.៦. ការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន

មុនពេលឈានដល់ជំហាននៃការអនុម័តឥណទានដល់អតិថិជន មន្ត្រីឥណទានអនុវត្តនូវវិធីសាស្ត្រមួយ ចំនួនក្នុងការកំណត់សម្គាល់អំពីហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានឲ្យទៅអតិថិជន។ ដើម្បីសម្រេចបាននូវការស្វែងយល់អំពីកត្តាមួយនេះ មន្ត្រីឥណទាននៃធនាគារហ្វីលីពីនប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃលម្អិតលើចំណុច ៥C's និង ៤ R's។

៣.៦.១. ការវាយតម្លៃតាម ៥C's

ការវាយតម្លៃតាម ៥C's គឺជាការវាយតម្លៃទៅលើលក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចីដោយផ្ដោតទៅលើកត្តាដូចជា៖

១. អត្តចរិត (Character)

មន្ត្រីឥណទានត្រូវប្រមូលព័ត៌មានអំពីអតិថិជននៅក្នុងឱកាសជួបជាមួយអតិថិជនដោយផ្ទាល់ និងវាយតម្លៃទៅលើអតិថិជនដើម្បីស្វែងយល់អំពីបុគ្គលិកលក្ខណៈផ្សេងៗ ដូចជាការបង្ហាញពីឆន្ទៈក្នុងការសហការ ប្រវត្តិនៃការទទួលខុសត្រូវលើបំណុលពីមុនមក និងទម្លាប់ក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួនជាដើម។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវវាយតម្លៃផងដែរចំពោះអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ដោយផ្ដោតទៅលើកត្តាដូចជា រចនាសម្ព័ន្ធអាជីវកម្ម កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ក៏ដូចជាប្រវត្តិក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ និងការទទួលខុសត្រូវលើបំណុលដែលកំពុងមាន ឬធ្លាប់មានពីមុនមក។

២. សមត្ថភាព (Capacity)

ការវាយតម្លៃទៅលើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចីតាមរយៈឯកសារផ្លូវការនានា ដោយផ្អែកទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ លក្ខខណ្ឌនៃចំណូល និងតម្រូវការចំណាយផ្សេងៗរបស់អតិថិជន ដើម្បីសិក្សាស្វែងយល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់អំពីសមត្ថភាពក្នុងការបង់ និងទំហំឥណទានដែលសមស្របដែលអតិថិជនអាចទទួលខុសត្រូវលើបាន។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្នើសុំឯកសារហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដែលអាចបញ្ជាក់ពីប្រភពនៃចំណូល ទំហំចំណូល និងរយៈពេលដែលទទួលបានចំណូលនីមួយៗ រួមជាមួយនឹងឯកសារបង្ហាញពីការចំណាយ ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានពេញលេញក្នុងការវិភាគពីសមត្ថភាពរបស់អតិថិជនក្នុងការទូទាត់បំណុល។

៣. ដើមទុន (Capital)

ការវិភាគទៅលើកត្តាដូចជាការចូលរួមដើមទុនទៅក្នុងអាជីវកម្ម និងទំហំទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន ដើម្បីកំណត់សម្គាល់ពីកម្រិតនៃការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់អតិថិជនក្នុងការធ្វើឲ្យអាជីវកម្មមានភាពជោជ័យ ដែលវាបង្ហាញអំពីភាពគួរជឿទុកចិត្តនៃអតិថិជនក្នុងការសងត្រឡប់បំណុល ហើយក៏បញ្ជាក់ពីសមត្ថភាពរបស់អតិថិជនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចបំណុលនៅក្នុងការកាលៈទេសៈលំបាក ដែលជះឥទ្ធិពលដល់លំហូរសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនផងដែរ។

៤. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

សិក្សាទៅលើកត្តាហានិភ័យទាំងខាងក្នុង និងក្រៅអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ដែលអាចធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពក្នុងការសងប្រាក់របស់អតិថិជន។ កត្តាដែលផ្តល់ហានិភ័យរួមមានដូចជា៖

- កត្តាអាជីវកម្ម៖
 - ទីតាំងអាជីវកម្ម៖ កំណត់អំពីសក្តានុពលនៃទីតាំងធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។
 - បទពិសោធន៍ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម៖ សិក្សាពីរយៈពេលដែលអាជីវកម្មបានធ្វើប្រតិបត្តិការដើម្បីកំណត់ពីភាពរឹងមាំ និងភាពអាចនៅបន្តប្រតិបត្តិការរបស់អាជីវកម្ម។
 - សមត្ថភាពប្រកួតប្រជែង៖ វិភាគអំពីសមត្ថភាពរបស់អាជីវកម្មក្នុងការបំពេញតម្រូវការនៅក្នុងទីផ្សាររៀបរៀងទៅនឹងដៃគូប្រកួតប្រជែងរបស់អតិថិជន ដែលជាអាជីវកម្មដែលចាប់យកចំណែកទីផ្សារតែមួយជាមួយអតិថិជន។
 - ទ្រព្យសកម្ម៖ ធ្វើការសិក្សាអំពីទំហំនៃទ្រព្យរយៈពេលខ្លីនៃអាជីវកម្ម ដើម្បីកំណត់ពីបរិមាណទ្រព្យរបស់អាជីវកម្ម និងលទ្ធភាពក្នុងការបង្កើតប្រាក់ចំណេញដោយប្រើប្រាស់វា។
 - លទ្ធភាពក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម៖ វាយតម្លៃពីសក្តានុពលរបស់អាជីវកម្មក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ ដោយពិនិត្យទៅលើការកើនឡើង ឬថយចុះនៃបរិមាណលក់ និងចំណូលដែលស្វែងរកបាន។
- កត្តាសេដ្ឋកិច្ច៖ ភាពសមស្រប ឬលទ្ធភាពអាចជោគជ័យនៃអាជីវកម្មនៅក្នុងបរិបទសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងអនាគត។
- កត្តាផ្លូវច្បាប់៖ រាងងាយទទួលបាននូវឥទ្ធិពលពីច្បាប់ពាក់ព័ន្ធ ដោយសារធម្មជាតិនៃអាជីវកម្ម។
- កត្តាវប្បធម៌៖ ការប៉ះពាល់ដល់ក្រមសីលធម៌នៅក្នុងសង្គមរបស់អាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

៥. ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)

ការវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិដែលដាក់ធានាបំណុល ដោយការវាយតម្លៃឡើងដោយផ្ដោតទៅលើចំណុចដូចជា៖

- ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ទៅលើទ្រព្យធានា
- ប្រភេទនៃទ្រព្យធានា
- តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យធានា
- ភាពងាយស្រួលក្នុងការលក់ទ្រព្យធានានាពេលចាំបាច់
- ហានិភ័យនៃការប្រែប្រួលតម្លៃទ្រព្យធានានាពេលអនាគត។

៣.៦.២. ការវាយតម្លៃតាម ៤R's

ដើម្បីធានាថាឥណទានដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនមានកម្រិតហានិភ័យទាបបំផុត មន្ត្រីឥណទានធ្វើការវាយតម្លៃអតិថិជនបន្ថែមតាមវិធីសាស្ត្រ 4R's ដើម្បីកំណត់ពីភាពសមស្របក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដោយ

ផ្ដោតទៅលើភាពសាកសមត្រឹមត្រូវនៃកត្តា៤យ៉ាងដូចតទៅ៖

១. អតិថិជនត្រូវ (Right People)

ការធ្វើការត្រូវវាយតម្លៃអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីធានាបានថាឥណទានត្រូវបានផ្តល់ជូនចំពោះអតិថិជនគោលដៅ ដែលមានទម្លាប់ហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងប្រវត្តិទទួលខុសត្រូវលើបំណុលវិជ្ជមាន ហើយអតិថិជនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទាន។

២. មុខរបរត្រូវ (Right Business)

ការវិភាគមើលពីប្រភេទនៃអាជីវកម្ម ដើម្បីស្វែងយល់ស្វែងយល់ថាអាជីវកម្មពិតជាមានហានិភ័យទាបស្របទៅតាមច្បាប់ មានសក្តានុពលខ្ពស់ក្នុងការលូតលាស់ និងមានឧត្តមភាពប្រកួតប្រជែងនៅក្នុងទីផ្សារ ឬក្រុមជាមួយការពិនិត្យមើលទៅលើប្រវត្តិនៃប្រតិបត្តិការរបស់អាជីវកម្ម ដើម្បីស្វែងយល់ពីស្ថេរភាព និងនិរន្តរភាពរបស់អាជីវកម្ម។

៣. ទំហំឥណទានត្រូវ (Right Amount)

ការវាយតម្លៃលើបរិមាណនៃឥណទានដែលសាកសមក្នុងការផ្តល់ជូនអតិថិជន ដោយយោងទៅតាមគោលបំណង និងផែនការនៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន។ ទំហំឥណទានដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនត្រូវមានកម្រិតសមរម្យដែលបង្ហាញឲ្យឃើញថាអតិថិជនមានលទ្ធភាពខ្ពស់ក្នុងការសងត្រឡប់វិញ ដោយយោងទៅលើបរិមាណនៃចំណូលរបស់ពួកគេ។

៤. ពេលវេលាត្រូវ (Right Time)

ការផ្តល់ឥណទានត្រូវធ្វើឡើងនៅខណៈពេល ដែលលទ្ធភាពនៃការកើតមានហានិភ័យមានកម្រិតទាបដែលពុំជះឥទ្ធិពលដល់សមត្ថភាពរបស់អតិថិជនក្នុងការបង់សង ដោយផ្អែកទៅលើកត្តាសេដ្ឋកិច្ចនាពេលស្មើសុំឥណទាន ស្ថានភាពទីផ្សារ និងពេលវេលានៃគម្រោងក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានតាមគោលបំណងនៃការស្នើសុំ។

៣.៧. ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា

ការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិធានាបំណុល គឺត្រូវធ្វើឡើងដោយមន្ត្រីឥណទានតាមរយៈការចុះសិក្សាវាយតម្លៃដល់ទីតាំងនៃទ្រព្យធានាដោយផ្ទាល់ ដើម្បីប្រមូលយកព័ត៌មានរបស់អចលនវត្ថុ រួមទាំងស្ថានភាពនៅជុំវិញនោះ។ បន្ទាប់ពីបានប្រមូលព័ត៌មានរបស់ទ្រព្យធានា ធនាគារនឹងផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិតទាំងនោះទៅកាន់ក្រុមហ៊ុនដៃគូសហការរបស់ធនាគារហ្វីលីព ដែលជំនាញខ្ពស់ក្នុងការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យដើម្បីកំណត់ពីតម្លៃបច្ចុប្បន្ន និងអនាគតរបស់វា មុនពេលឈានដល់ការសម្រេចចិត្តលើទំហំឥណទានសមស្របក្នុងការផ្តល់ឲ្យអតិថិជន។

៣.៧.១. ប្រភេទនៃទ្រព្យធានា និងទំហំឥណទានអាចទទួលបានរៀងរាល់ថ្ងៃ

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលអាចដាក់ជាវត្ថុធានាបំណុលបានរួមមានអចលនវត្ថុដូចជាគេហដ្ឋាន អាគារពាណិជ្ជកម្ម ដីស្រែ ឬជាដីមិនទាន់ប្រើប្រាស់។ អតិថិជនដែលស្នើសុំឥណទានមានលទ្ធភាពក្នុងការទទួលបានឥណទានដែល

មានទំហំរៀបរៀងនឹងតម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យធានាមានដូចតទៅ៖

❖ អចលនវត្ថុជាដីដែលមានសំណង់៖

- ករណីអចលនវត្ថុមានប្លង់រឹង ឬប្លង់ទន់ អាចទទួលបានកម្ចីរហូតបានដល់ ៧០% នៃតម្លៃទីផ្សាររបស់ទ្រព្យធានា។

❖ អចលនវត្ថុជាដីទំនេរ (ដីគ្មានសំណង់)៖

- ករណីអចលនវត្ថុមានប្លង់រឹង ឬប្លង់ទន់ អាចទទួលបានកម្ចីរហូតបានដល់ ៦០% នៃតម្លៃទីផ្សាររបស់ទ្រព្យធានា។

❖ អចលនវត្ថុប្រភេទដីកសិកម្ម៖

- ករណីអចលនវត្ថុមានប្លង់រឹង ឬប្លង់ទន់ អាចទទួលបានកម្ចីបានដល់ ៣០% នៃតម្លៃទីផ្សាររបស់អចលនទ្រព្យ។

អតិថិជនអាចដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិដើម្បីធានាបំណុលបានលើសពីមួយ ប្រសិនបើទំហំឥណទានដែលមានបំណងស្នើសុំមានបរិមាណលើសទំហំឥណទានដែលធនាគារយល់ព្រមអនុម័ត។ រីឯក្នុងករណីអតិថិជនពុំមានទ្រព្យធានាដែលមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់នោះទេ អ្នកធានា ឬអ្នកចូលរួមខ្ចីក៏អាចដាក់ទ្រព្យរបស់ខ្លួនចូលរួមក្នុងការធានាបំណុលបានដែរ។

៣.៨. ការសងត្រឡប់ឥណទាន²⁴

៣.៨.១. ការគណនាការប្រាក់

នៅក្នុងដំណើរការនៃការរៀបចំតារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់ជូនដល់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើការសងឥណទានត្រឡប់វិញក្រោយពេលទទួលបានឥណទាន ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី អនុវត្តការគណនាការប្រាក់ប្រចាំគ្រានីមួយៗតាមរយៈរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$I = P \times r \times \frac{t}{360}$$

ដោយ P៖ តម្លៃឥណទាននាពេលបច្ចុប្បន្ន (Principal amount)

r៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ (Interest rate)

t៖ រយៈពេលចន្លោះការបង់ប្រាក់គិតជាថ្ងៃ (Number of time period)

៣.៨.២. វិធីសាស្ត្រសងត្រឡប់

នៅក្នុងគោលបំណងផ្តល់ភាពបត់បែនដល់អតិថិជនក្នុងសងត្រឡប់ឥណទាន ធនាគារហ្វីលីព ផ្តល់ជូនជម្រើសសងត្រឡប់ជាច្រើន ដើម្បីសម្របតាមលក្ខខណ្ឌពេលវេលានៃចំណូលរបស់អតិថិជន។ បច្ចុប្បន្នធនាគារហ្វីលីព អនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនរំលស់ឥណទានបានតាមវិធីសាស្ត្រដូចតទៅ៖

²⁴ PhilipBank, ២០២៣, "Repayment Method in KH_Revision", ទំព័រ ១-២

ក. ការបង់ប្រាក់ថេរប្រចាំគ្រា (EMI)

អតិថិជនត្រូវបង់ប្រាក់បណ្តាក់ប្រចាំខែនូវចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើគ្នា ដែលរួមមានការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ និងការបង់រំលស់ប្រាក់ដើម ដែលចំនួននេះនឹងកំណត់ដោយធនាគារ។

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនត្រូវបង់ជារៀងរាល់គ្រាត្រូវបានគណនាឡើងដោយប្រើរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$EMI = P \frac{r(1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$

ដោយ EMI៖ ចំនួនទឹកប្រាក់បង់ប្រចាំគ្រា

P៖ ទំហំប្រាក់កម្ចី

r៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំគ្រា

n៖ ចំនួនដងនៃការបង់ប្រាក់រំលស់

ខ. ការបង់រំលស់ថេរប្រចាំគ្រាជាមួយរយៈពេលអនុគ្រោះបង់ប្រាក់ដើម (EMI With Grace Period)

អតិថិជនត្រូវបង់តែការប្រាក់សម្រាប់កំឡុងពេលជាក់លាក់មួយ និងត្រូវបង់ប្រាក់ស្មើគ្នាប្រចាំខែចាប់ពីផុតកំឡុងពេលនោះ ដែលរួមមានទាំងការប្រាក់ដែលគិតទៅលើប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ និងការរំលស់ប្រាក់ដើម។ អតិថិជនអាចស្នើសុំការបង់តែការប្រាក់បាននៅគ្រប់ដំណាក់កាលនៃកម្ចី ប្រសិនបើមានមូលហេតុសមស្រប ដូចជាការជួបភាពលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ជាក់លាក់នឹងត្រូវបង្ហាញនៅក្នុងតារាងបង់ប្រាក់។

គ. ការបង់រំលស់ប្រាក់ថយចុះប្រចាំគ្រា (Decline)

អតិថិជនត្រូវបង់ប្រាក់បណ្តាក់ប្រចាំខែនូវចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលរួមមានការបង់រំលស់ប្រាក់ដើមស្មើគ្នា និងការបង់ថយការប្រាក់ប្រចាំខែស្របទៅតាមប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ ដែលចំនួននេះនឹងត្រូវកំណត់ដោយធនាគារ។

ការគណនាទំហំនៃប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនត្រូវបង់ប្រចាំគ្រាគឺធ្វើតាមរយៈ រូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

រូបមន្តគណនាប្រាក់ដើម

$$A = \frac{P}{n}$$

ដោយ A៖ ចំនួនប្រាក់ដើមរំលស់ប្រចាំគ្រា

P៖ ទំហំប្រាក់កម្ចី

n៖ ចំនួនដងនៃការបង់ប្រាក់រំលស់

រូបមន្តគណនាការប្រាក់

$$I = Pr \frac{t}{360}$$

ដោយ I៖ ចំនួនការប្រាក់ប្រចាំគ្រា

P៖ ទំហំឥណទាននៅសល់

r: អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

t: រយៈពេលចន្លោះការបង់ប្រាក់គិតជាថ្ងៃ

នាំឱ្យប្រមូលបាននូវទឹកប្រាក់បង់ប្រចាំគ្រាគឺ

$$PMT = A + I$$

ដោយ PMT: ចំនួនទឹកប្រាក់បង់ប្រចាំគ្រា

A: ចំនួនប្រាក់ដើមរំលស់ប្រចាំគ្រា

I: ចំនួនការប្រាក់ប្រចាំគ្រា

ឃ. ការបង់រំលស់ប្រាក់ថយចុះប្រចាំគ្រាជាមួយរយៈពេលអនុគ្រោះបង់ប្រាក់ដើម (Decline with Grace Period)

អតិថិជនត្រូវបង់តែការប្រាក់សម្រាប់ចំនួនខែជាក់លាក់មួយ និងបង់រំលស់ប្រាក់ដើមស្មើៗគ្នា និងការបង់ថយនៃការប្រាក់ប្រចាំខែ ស្របទៅតាមប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ ដែលចំនួននេះនឹងកំណត់ដោយធនាគារ។ អតិថិជនអាចស្នើសុំការបង់តែការប្រាក់បាននៅគ្រប់ដំណាក់កាលនៃកម្ចី ប្រសិនបើមានមូលហេតុសមស្រប។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ជាក់លាក់នឹងត្រូវបង្ហាញនៅក្នុងតារាងបង់ប្រាក់។

ង. ការបង់ប្រាក់លក្ខណៈជា Balloon

អតិថិជនត្រូវបង់ការប្រាក់ជាប្រចាំរាល់ខែ និងត្រូវបង់សងប្រាក់ដើមសរុបនៅចុងគ្រា។

ច. ការបង់ប្រាក់លក្ខណៈជា Semi-Balloon

អតិថិជនត្រូវបង់ការប្រាក់ជាប្រចាំរាល់ខែ និងបង់រំលស់ប្រាក់ដើមជាប្រចាំរាល់មួយកំឡុងពេលម្តង ដែលកំឡុងពេលនេះនឹងកំណត់ដោយធនាគារ។

ឆ. ការបង់ប្រាក់មានភាពបត់បែន (Flexible)

អតិថិជនត្រូវបង់ការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមនឹងត្រូវបង់សងក្នុងចំនួនពេលវេលាជាមួយទៅតាមកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ ដោយយោងទៅតាមការកំណត់ក្នុងការចរចា។

៣.៩. ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ

ការធ្វើការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ សំដៅដល់ការធ្វើឡើងនូវកិច្ចសន្យាកំណត់លក្ខខណ្ឌនៃបំណុលថ្មីជំនួសឱ្យលក្ខខណ្ឌនៃបំណុលចាស់។ ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ គឺធ្វើឡើងដើម្បីផ្តល់ជាការអនុគ្រោះដល់កូនបំណុលដែលជួបភាពលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដែលការអនុគ្រោះនេះធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ដូចខាងក្រោម៖

- ការកាត់បន្ថយការប្រាក់នៃបំណុលទៅជាអត្រាកូតជាងកិច្ចសន្យាដើម
- ការកាត់បន្ថយទំហំប្រាក់ដើមដែលត្រូវទូទាត់ជូនធនាគារប្រចាំគ្រា
- ការពន្យារពេលវេលាក្នុងការទូទាត់ចំពោះបំណុល
- ការបន្ថែម ឬផ្លាស់ប្តូរអ្នកចូលរួមខ្ចី ឬអ្នកធានា។

ការរៀបចំសាជាថ្មីនៃឥណទាន អាចធ្វើឡើងបានចំពោះករណីដែលអតិថិជនមានមូលហេតុដែលធនាគារវាយតម្លៃឃើញថាមានលក្ខណៈសមស្រប។ អតិថិជនមានបំណងក្នុងការកែប្រែកាលវិភាគក្នុងការបង់ប្រាក់ត្រូវទំនាក់ទំនងភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារ រួចភ្នាក់ងារនឹងធ្វើការណាត់ជួបផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជនដើម្បីវិភាគជាក់ស្តែងអំពីភាពសមស្របនៃមូលហេតុនោះ។ ការស្នើសុំរៀបចំឡើងវិញនៃឥណទានដោយមូលហេតុនានា នឹងត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យពីភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារ ហើយវាមានភាពចាំបាច់ដែលសំណើរនោះមានការបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវដោយឯកសារផ្លូវការ ដើម្បីបង្ហាញពីភាពពិតប្រាកដនៃសេចក្តីអះអាងរបស់អតិថិជន។ ប្រសិនបើការវិភាគឃើញថាមូលហេតុនៃសំណើរមានលក្ខណៈសមស្របហើយត្រឹមត្រូវពិតមែន នោះធនាគារនឹងរៀបចំកិច្ចសន្យាថ្មី និងតារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់ថ្មីជូនដល់អតិថិជន ហើយធនាគារមានការតម្រូវពាក់ព័ន្ធអតិថិជនក្នុងការបង់ថ្លៃសេវាផ្សេងៗប្រសិនបើមានភាពចាំបាច់។

៣.១០. ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម

នៅក្នុងករណីអតិថិជនកំពុងមានបំណុល មានបំណងក្នុងការស្នើសុំឥណទានបន្ថែម ធនាគារនឹងអនុវត្តនីតិវិធីក្នុងការវិភាគ និងវាយតម្លៃទៅលើព័ត៌មានរបស់អតិថិជនសារឡើងវិញ ឬក៏បន្ថែមជាមួយការវាយតម្លៃទៅលើគោលបំណងនៃការស្នើសុំកម្ចីបន្ថែមរបស់អតិថិជន។ អតិថិជននឹងទទួលបានឥណទានបន្ថែមលុះត្រាតែស្ថិតនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- អតិថិជនបានបង់ឥណទានចាស់បានរយៈពេលយ៉ាងតិច១ឆ្នាំមុនពេលស្នើសុំឥណទានបន្ថែម ដើម្បីធនាគារអាចវាស់វែងភាពទៀងទាត់ និងសមត្ថភាពក្នុងការបង់របស់អតិថិជន។
- អតិថិជនមានទ្រព្យសម្បត្តិធានាបន្ថែមគ្រប់គ្រាន់ ឬទំហំឥណទានចាស់មិនទាន់លើសទំហំនៃបំណុលដែលទ្រព្យធានាអាចគ្របដណ្តប់បាន។
- អតិថិជនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការរ៉ាប់រងការបង់រំលស់បំណុលបន្ថែម ដូចជាការមានការកើនឡើងនៃចំណូល ឬចំណូលធំគ្រប់គ្រាន់ដែលអាចបង់បានបន្ថែមទៀត។

៣.១១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

៣.១១.១. កត្តាដែលបង្កហានិភ័យឥណទាន²⁵

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដ៏ធំមួយសម្រាប់ធនាគារ។ ធនាគារត្រូវប្រឈមជាមួយហានិភ័យឥណទាន ព្រោះភាគីអតិថិជនមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនទៅតាមកិច្ចសន្យាជាមួយនឹងធនាគារ។ កត្តាដែលនាំឲ្យឥណទានកើតមានហានិភ័យរួមមានដូចជា៖

- ការរងគ្រោះថ្នាក់ចំពោះផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ដែលនាំឲ្យពួកគេពុំមានលទ្ធភាពបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់សងប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា។

²⁵ Phillip Bank, ២០២២ , “របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២”, ទំព័រ ១៥២

- ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារមិនអំណោយផល ដែលជះឥទ្ធិពលធ្ងន់ធ្ងរដល់អាជីវកម្ម និងប្រាក់ចំណេញរបស់អតិថិជន។
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុទន់ខ្សោយ និង/ឬ អសមត្ថភាពរបស់អតិថិជនក្នុងការបង្កើតលំហូរទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការទូទាត់សង។
- ភាពលំបាកដែលជួបប្រទះដោយអតិថិជនក្នុងការរ៉ាប់រងបំណុលជាមួយគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានផ្សេងទៀត។
- ការបំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងហិរញ្ញវត្ថុដោយអតិថិជន។

៣.១១.២. គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន²⁶

ដោយហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលមានសក្តានុពលក្នុងការបង្កការខាតបង់ចំពោះធនាគារធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី បានបង្កើតគោលនយោបាយហានិភ័យឥណទានស្របដើម្បីទប់ស្កាត់ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលអាចកើតមាន ដែលគោលនយោបាយទាំងនោះរួមមានដូចខាងក្រោម៖

- ការរៀបចំគោលនយោបាយឥណទានពាក់ព័ន្ធត្រូវការទ្រព្យបញ្ចាំ ការវាយតម្លៃឥណទាន ការដាក់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យ ការធ្វើរបាយការណ៍ ការរៀបចំឯកសារ និងនីតិវិធីផ្លូវច្បាប់។
- បង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធសិទ្ធិអំណាចក្នុងការអនុម័ត និងបន្តការផ្តល់ឥណទាន។
- ការធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន៖ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃឥណទានដែលហួសកម្រិតកំណត់ មុនពេលដែលឥណទានត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជន។ ដំណើរការនៃការត្រួតពិនិត្យនេះត្រូវអនុវត្តដូចគ្នាក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ (Loan Renewal) និងត្រួតពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ (Credit Review)។
- ការដាក់កម្រិតទៅលើការត្រូវប្រឈមចំពោះសមភាគី ភូមិសាស្ត្រ និងឧស្សាហកម្ម។
- ការអភិវឌ្ឍ និងថែរក្សាការរៀបចំចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យរបស់ធនាគារ។
- ការអភិវឌ្ឍ និងរក្សានីតិវិធីរបស់ធនាគារសម្រាប់វាស់វែងប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខាតបង់ឥណទាន (Expected Credit Loss)
- ការពិនិត្យឡើងវិញនូវអនុលោមភាពរបស់ធនាគារទៅនឹងកម្រិតដែលធនាគារព្រមប្រឈម ចំពោះកត្តាឧស្សាហកម្ម ហានិភ័យក្នុងប្រទេស និងប្រភេទផលិតផល។
- ការផ្តល់ដំបូន្មាន ការណែនាំ និងបង្ហាត់បង្រៀនជំនាញឯកទេសដល់ផ្នែកផ្សេងៗនៃធនាគារហ្វីលីពីនដើម្បីលើកកម្ពស់ការអនុវត្តឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។

៣.១១.៣. នីតិវិធីសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

²⁶ Phillip Bank, ២០២២, “របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២”, ទំព័រ ១៤៥-១៤៦

ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា គឺជាដំណើរការនៃការការពារចំពោះការខាតបង់របស់ធនាគារដែលកើតឡើងដោយសារកូនបំណុលពុំអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចលើបំណុលរបស់ខ្លួនបាន។ ដើម្បីប្រមូលបាននូវបំណុលដែលបង្ហាញឲ្យឃើញថាមានហានិភ័យទាំងនោះត្រូវឲ្យឃើញ ធនាគារមានវិធីសាស្ត្រដើម្បីដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហាទៅតាមកម្រិតដូចខាងក្រោម៖

១. ការទូទាត់យឺតយ៉ាវចាប់ពី១ថ្ងៃ ដល់២១ថ្ងៃ

នៅក្នុងករណីអតិថិជនមានការខកខានក្នុងការបង់សងសម្រាប់រយៈពេលចាប់ពី១ថ្ងៃ ទៅដល់២១ថ្ងៃ ធនាគារនឹងផ្តល់ដំណឹងដល់អតិថិជនដើម្បីធ្វើការរំលឹក និងលើកទឹកពួកគេក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រចាំគ្រា ដើម្បីឲ្យអតិថិជនទទួលបានការដាស់តឿន និងជៀសវាងភាពយឺតយ៉ាវកាន់តែយូរជាងនេះ។ រៀងរាល់មួយសប្តាហ៍ ម្តងក្រោយហួសកាលកំណត់ មន្ត្រីឥណទាននឹងធ្វើការទាក់ទងជាមួយកូនបំណុល អ្នកចូលរួមកម្មវិធី និងអ្នកធានាដោយប្រើប្រាស់មធ្យោបាយសមស្រប ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានរំលឹកអំពីភាពខកខានក្នុងការបង់ប្រាក់ប្រចាំគ្រា ដោយផ្អែកលើការបរិច្ឆេទនៅក្នុងតារាងបង់ប្រាក់។ មន្ត្រីឥណទានសាកសួរផងដែរអំពីមូលហេតុនៃភាពយឺតយ៉ាវដើម្បីយល់បានច្បាស់អំពីកត្តាដែលបង្កឲ្យមានភាពអាក់អរស្ញើច និងស្វែងរកដំណោះស្រាយដើម្បីផ្តល់ជួយដល់អតិថិជន។

២. ការទូទាត់យឺតយ៉ាវលើសពី២១ថ្ងៃ

ប្រសិនបើការខកខានក្នុងការបង់ប្រាក់ប្រចាំគ្រាមានរយៈពេលលើសពី២១ថ្ងៃឡើងទៅ ធនាគារនឹងអនុវត្តនីតិវិធីដើម្បីប្រមូលឥណទាន តាមរយៈការចេញលិខិតទាមទារឥណទានទៅកាន់កូនបំណុលដោយក្រុមមេធាវីរបស់ធនាគារ។ នៅក្នុងករណីក្រោយពេលចេញលិខិតទាមទារឥណទានរួចហើយ ប៉ុន្តែកូនបំណុលមិនបង្ហាញនូវភាពមានទំនួលខុសត្រូវ និងមិនធ្វើការសហការជាមួយធនាគារដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាបំណុល ឬបំពេញកាតព្វកិច្ចលើបំណុលរបស់ខ្លួននោះទេ ធនាគារនឹងធ្វើការរៀបចំដាក់ពាក្យបណ្តឹងដល់តុលាការដើម្បីប្រមូលមកវិញនូវឥណទានដែលបានផ្តល់ជូនអតិថិជន។

៣.១២. ការពិន័យ

ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី មិនអនុវត្តការគោលនយោបាយផាកពិន័យចំពោះករណីអតិថិជនធ្វើការបង់ប្រាក់យឺតយ៉ាវហួសកាលកំណត់នោះទេ ប្រសិនបើភាពយឺតយ៉ាវនោះមានរយៈពេលពី១ថ្ងៃដល់៧ថ្ងៃ។ ក្រោយពីផុតរយៈពេលនេះ ធនាគារនឹងធ្វើការផាកពិន័យដល់អតិថិជនសម្រាប់ចំនួនថ្ងៃសរុបដែលអតិថិជនខកខានក្នុងការបង់ប្រាក់គិតពីថ្ងៃទី៨តទៅមុខ ដែលការផាកពិន័យមានអត្រា២៤%ក្នុងមួយឆ្នាំ ដោយគិតទៅលើទំហំទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនត្រូវបង់ក្នុងគ្រាដែលមានភាពយឺតយ៉ាវនោះ។ ការគណនាការចំពោះការផាកពិន័យនឹងត្រូវធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

$$\text{ទឹកប្រាក់ផាកពិន័យ} = \text{ចំនួនទឹកប្រាក់បង់យឺតយ៉ាវ} \times 24\% \times \frac{\text{ចំនួនថ្ងៃដែលបង់ប្រាក់យឺត}}{360}$$

ប្រសិនបើអតិថិជននៅបន្តមានការខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់ប្រចាំគ្រាបស់ខ្លួន ធនាគារ នឹងធ្វើការរំលឹកដល់អតិថិជន និងអនុវត្តនីតិវិធីរបស់ធនាគារដើម្បីប្រមូលឥណទានត្រឡប់វិញ។

៣.១៣. ការសងផ្តាច់បំណុលមុនកាលកំណត់

អតិថិជនមានសិទ្ធិសងផ្តាច់បំណុលជាមួយធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី គ្រប់ពេលវេលាក្រោយពេលនៃការ ទទួលបានឥណទាន។ អតិថិជនដែលមានបំណងក្នុងការសងផ្តាច់បំណុល ត្រូវផ្តល់ដំណឹងដល់ធនាគារដើម្បីដឹងព្រ យៈពេលបីខែមុនការសងផ្តាច់។ សម្រាប់ការសងផ្តាច់បំណុលដែលមានអាយុកាលក្រោយពេលបញ្ចេញក្រោមប័ណ្ណ ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី នឹងធ្វើជាកំណត់ដល់អតិថិជននូវអត្រា៣%នៃចំនួនប្រាក់បំណុលដែលនៅសល់ ដោយ ការគណនានឹងត្រូវធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

$$\text{ប្រាក់ពិន័យ} = 3\% \times \text{ទំហំប្រាក់ដើមនៃបំណុលនៅសល់}$$

ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការសងផ្តាច់បំណុលក្រោយពីរយៈពេលបីឆ្នាំគិតពីកាលបរិច្ឆេទដែលឥណទានត្រូវ បានផ្តល់ នោះអតិថិជននឹងពុំប្រឈមនឹងការដាក់ពិន័យអ្វីនោះឡើយ។

៣.១៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

៣.១៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងការផ្តល់សំវិធានធន²⁷

ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី អនុលោមទៅតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ចុះថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសភាចរណេខ ធ៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ នៅ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នៃហានិភ័យឥណទាន និងការផ្តល់សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃ ដែលមានលក្ខណៈដូច ខាងក្រោម៖

- ឥណទានធម្មតា (Standard Loan)៖ ឥណទានដែលត្រូវបានទូទាត់សងទាន់ពេលវេលា និងមិនជាប់ សង្ស័យសម្រាប់ការទូទាត់សងនាពេលអនាគត។ ឥណទានដែលស្ថិតនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះគឺជា ឥណទានដែលការទូទាត់សងហួសថ្ងៃកំណត់ពី០ ដល់២៩ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង ឬ០ដល់១៤ ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី។ ឥណទានស្ថិតក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះមានអត្រាសមវិធានធនស្មើនឹង១%។
- ឥណទានឃ្លាំមើល (Special Mention Loan)៖ ឥណទានបង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយដែលអាចជះឥទ្ធិពល យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់ការទូទាត់សងរបស់កូនបំណុលនៅកាលបរិច្ឆេទនាពេលអនាគត។ ឥណទាននៅក្នុង ចំណាត់ថ្នាក់នេះមានរយៈពេលហួសកាលកំណត់សងពី៣០ ដល់៨៩ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង ឬ ពី ១៥ដល់៣០ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី។ ឥណទានប្រភេទនេះមានអត្រាសមវិធានធនស្មើនឹង៣%។
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ (Substandard Loan)៖ ឥណទានដែលបង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយគួរឱ្យកត់សម្គាល់

²⁷ Phillip Bank, ២០២២ , “របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២” , ទំព័រ ១៤៥-១៤៦

ហើយមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយលទ្ធភាពសងរបស់កូនបំណុល ដោយមិនគិតពីប្រភពចំណូល បន្ទាប់បន្សំដូចជាការលក់ទ្រព្យបញ្ចាំជាដើម។ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននេះគឺធ្វើឡើងចំពោះ ឥណទានដែល ការទូទាត់សងហួសកាលកំណត់ពី៩០ ដល់១៧៩ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង ឬពី៣១ ដល់៦០ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី។ អត្រាសមិទានធនសម្រាប់ឥណទានក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះគឺ២០%។

- ឥណទានសង្ស័យ (Doubtful Loan)៖ ឥណទានដែលបង្ហាញភាពទន់ខ្សោយធ្ងន់ធ្ងរ ដែលការប្រមូល ឥណទានមកវិញទាំងស្រុង ដោយផ្អែកលើលក្ខខណ្ឌ ឬតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ មិនអាចធ្វើទៅបាន។ ឥណទាននៅ ក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះមានចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់ចាប់ពី១៨០ ដល់៣៥៩ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេល វែង ឬសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លីពី៦១ ដល់៩០ថ្ងៃ។ ឥណទានចំណាត់ថ្នាក់នេះមានអត្រា សមិទានធន ស្មើនឹង៥០%។
- ឥណទានបាត់បង់ (Loss Loan)៖ ឥណទានស្ថិតនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះនៅពេលដែលវាមិនអាចប្រមូល បានមកវិញ ហើយពុំមានវិធានណាមួយដើម្បីប្រមូលមកវិញនូវចំនួនឥណទានដែលនៅសល់នោះបាន។ ឥណទានស្ថិតនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានបាត់បង់ ប្រសិនបើវាមានចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់លើសពី ៣៦០ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង ឬលើសពី៩១ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី ហើយអត្រា សមិទានធនសម្រាប់ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននេះគឺ១០០%។

៣.១៤.២. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់គុណភាពឥណទាន²⁸

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី អនុវត្តវិធីសាស្ត្រ ៣ ដំណាក់កាល ដើម្បីធ្វើការកំណត់គុណភាពរបស់ឥណទាន ចាប់តាំងកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចេញលើកដំបូង។ ធនាគារវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ដោយ ប្រើវិធីសាស្ត្រទូទៅ។ វិធីសាស្ត្រទូទៅមាន ការបែងចែកឥណទានជា ៣ ដំណាក់កាល ដែលដំណាក់កាលទី១ គឺ ឥណទានកំពុងដំណើរការ ដំណាក់កាលទី២ គឺឥណទានក្រោមដំណើរការ និងដំណាក់កាលទី៣ គឺឥណទានមិន ដំណើរការដូចខាងក្រោម៖

តារាងទី១៖ ចំណាត់ថ្នាក់គុណភាពឥណទាន

វិធីសាស្ត្រ ៣ ដំណាក់កាល	ដំណាក់កាលទី ១	ដំណាក់កាលទី ២	ដំណាក់កាលទី ៣
	ឥណទានកំពុងដំណើរការ	ឥណទានក្រោមដំណើរការ	ឥណទានមិនដំណើរការ
ការទទួលស្គាល់ ឥណទានដែលរំពឹង ទុកលើការខាតបង់	ឥណទានដែលរំពឹងទុកនឹង ខាតបង់រយៈពេល១២ខែ	ឥណទានដែលរំពឹងទុកនឹង ខាតបង់ពេញអាយុកាល	ឥណទានដែលរំពឹងទុក នឹងខាតបង់ពេញអាយុ កាល

²⁸ Phillip Bank, ២០២២, “របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២”, ទំព័រ ១១៩-១២០

ស្ថានភាពហានិភ័យ ឥណទាន	ពុំមានការកើនឡើងជាសារ វន្តលើហានិភ័យឥណទាន	ហានិភ័យឥណទានកើន ឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានមានអ៊ុំម៉ែត្រមិន
ចំណាត់ថ្នាក់របស់ ឥណទាន	ឥណទានធម្មតា	ឥណទានឃ្លាំមើល	ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ឥណទានសង្ស័យ និង ឥណទានបាត់បង់

៣.១៥. ការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជី

គ្រឹះស្ថានធនាគារនឹងធ្វើការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជី នៅក្នុងព្រឹត្តិការណ៍ដែលមិនមានការរំពឹងទុកដែល
សមហេតុផលក្នុងការអាចប្រមូលវាពីអតិថិជនបានមកវិញ ដោយកើតឡើងដោយសារមូលហេតុដូចជា៖

- ទ្រព្យធានារបស់កូនបំណុលត្រូវបានលក់ចេញ ប៉ុន្តែទឹកប្រាក់ទទួលបានពីការលក់មិនអាចទូទាត់ទំហំ
បំណុលដែលនៅសល់គ្រប់គ្រាន់។
- កូនបំណុលជួបការក្ស័យធន ឬកំពុងជួបប្រទះវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុធ្ងន់ធ្ងរ ដែលបង្កឱ្យមានការខ្វះសមត្ថភាពក្នុងការ
ទូទាត់សងបំណុល
- ធនាគារពុំមានវិធីសាស្ត្រ ឬមូលហេតុសមស្របណាមួយដែលអាចធានាថានឹងប្រមូលឥណទានត្រឡប់មក
វិញបានទាំងស្រុង
- ឥណទានស្ថិតនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់។

ប្រសិនបើបំណុលជាបំណុលដែលមានអ្នកចូលរួមកម្ចី ឬអ្នកធានាដែលមានសមត្ថភាពក្នុងការបន្តបង់
សងបំណុល នោះកាតព្វកិច្ចទូទាត់បំណុលដែលនៅសល់នឹងត្រូវផ្ទេរទៅឱ្យអ្នកចូលរួមកម្ចី ឬអ្នកធានាប្រសិនបើកូន
បំណុលដើមជួបបញ្ហាដូចរៀបរាប់ខាងលើ។

ជំពូក៤
ការវិភាគទិន្នន័យ
សំណាក

ជំពូក៤

ការវិភាគទិន្នន័យឥណទាន

៤.១. សមតុល្យឥណទានសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២

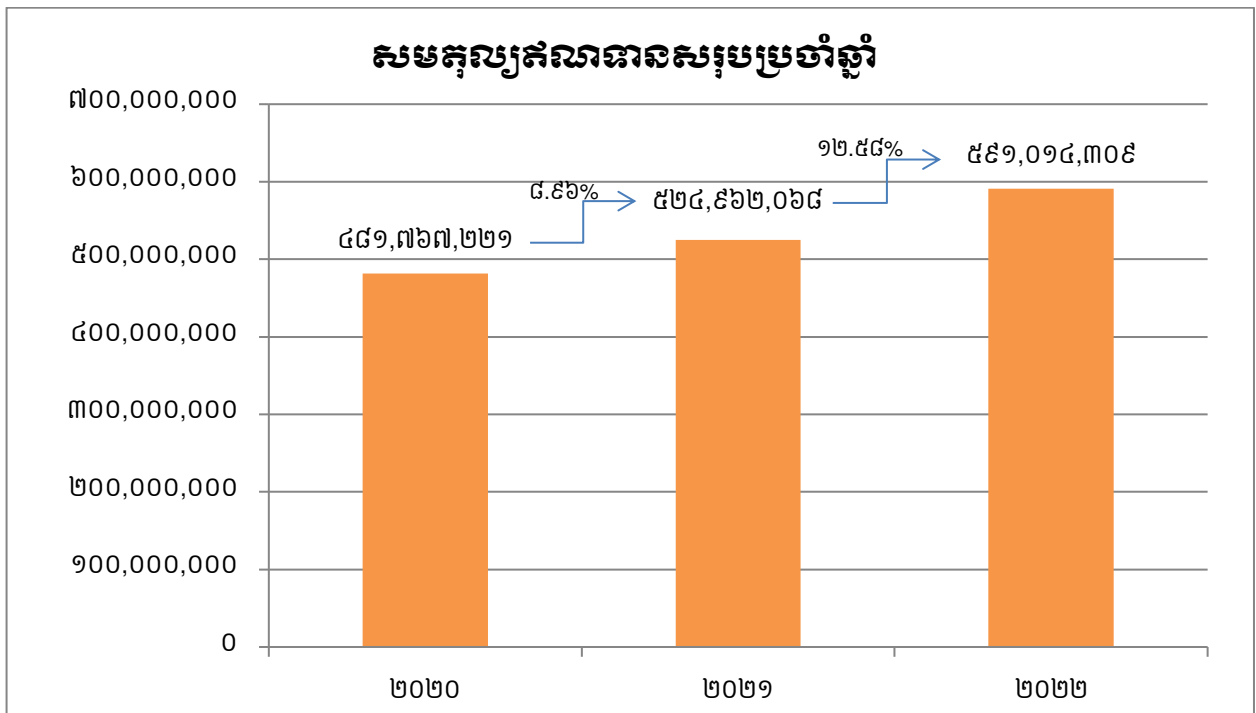
សមតុល្យឥណទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ គឺជាទិន្នន័យនៃការបញ្ចេញឥណទានសរុប ដែលរួមបញ្ចូលគ្នារវាងប្រភេទឥណទានទាំងអស់ដែលធនាគារហ្វីលីព បានផ្តល់ជូនអតិថិជន។ យោងទៅតាមរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សមតុល្យឥណទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២ មានលក្ខណៈដូចតទៅ៖

តារាងទី២៖ ទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២

ឆ្នាំ	២០២០	២០២១	២០២២
សមតុល្យឥណទានសរុប (ដុល្លារ)	៤៨១,៧៦៧,២២១	៥២៤,៩៦២,០៦៨	៥៩១,០១៤,៣០៩

ប្រភពទិន្នន័យ៖ ឧបសម្ព័ន្ធទី៧ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២០, ២០២១ និង២០២២ របស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី។

ក្រាហ្វិចទី១៖ សមតុល្យឥណទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២



ក្រាហ្វិចខាងលើបង្ហាញឲ្យឃើញថា នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានសមតុល្យឥណទានគិតជាទឹកប្រាក់សរុបចំនួន ៤៨១,៧៦៧,២២១ដុល្លារអាមេរិក ធៀបទៅនឹងសមតុល្យសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២១ ដែលមានទំហំទឹកប្រាក់សរុបចំនួន ៥២៤,៩៦២,០៦៨ដុល្លារអាមេរិក ដោយទំហំវាបានកើនឡើង ៨.៩៦% លើសពីឆ្នាំមុន ដែលស្មើនឹង ៦៦,០៥២,២៤១ដុល្លារអាមេរិក។ រីឯក្នុងឆ្នាំ២០២២ សមតុល្យឥណទានដែលធនាគារ

បានផ្តល់ចេញសរុបគឺចំនួន ៥៩១,០១៤,៣០៩ដុល្លារអាមេរិក ដោយវាគឺជាកំណើន ១២,៥៨% ពីឆ្នាំ២០២១ ហើយទំហំកើនឡើងគិតជាទឹកប្រាក់គឺចំនួន ៤៣,១៩៤,៨៤៧ដុល្លារអាមេរិក។ ដូច្នេះក្នុងរយៈពេលពីរឆ្នាំ ឥណទានដែលផ្តល់ដោយធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី បានកើនឡើងជាបន្តបន្ទាប់ ដែលវាបញ្ជាក់ពីប្រសិទ្ធភាពរបស់ផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារក្នុងការជួយគាំទ្រអតិថិជនបំពេញតម្រូវការរបស់ពួកគេ។

៤.២. ទិន្នន័យឥណទានមិនដំណើរការសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២

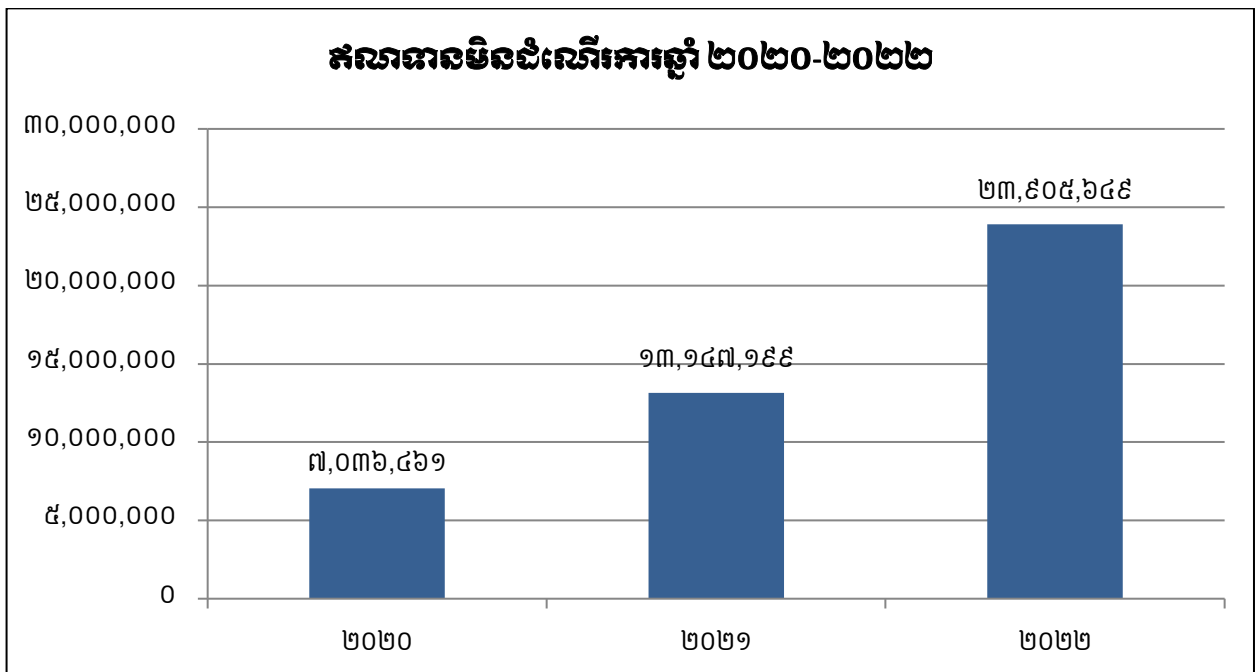
ទិន្នន័យឥណទានមិនដំណើរការសរុបរបស់ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ីគឺជាទិន្នន័យនៃទំហំឥណទានដែលស្ថិតនៅក្នុងដំណាក់កាលទី៣ នៅក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់គុណភាពឥណទានរបស់ធនាគារ ដែលធនាគាររំពឹងទុកថានឹងខាតបង់ពេញមួយអាយុកាល។ យោងទៅតាមរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី ទិន្នន័យនៃឥណទានមិនដំណើរការក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២ មានលក្ខណៈដូចតទៅ៖

តារាងទី៣៖ ទិន្នន័យឥណទានមិនដំណើរការសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២

ឆ្នាំ	២០២០	២០២១	២០២២
សមតុល្យឥណទានសរុប (ដុល្លារ)	៧,០៣៦,៤៦១	១៣,១៤៧,១៩៩	២៣,៩០៥,៦៤៩

ប្រភពទិន្នន័យ៖ ឧបសម្ព័ន្ធទី៨ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២០, ២០២១ និង២០២២ របស់ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី។

ក្រាហ្វិចទី២៖ សមតុល្យឥណទានមិនដំណើរការសរុបប្រចាំឆ្នាំ២០២០ ២០២១ និង២០២២



ឥណទានមិនដំណើរការ

គឺសំដៅលើបរិមាណសរុបនៃឥណទានដែលស្ថិតនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ជា

ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ឥណទានសង្ស័យ និងឥណទានបាត់បង់។ យោងតាមក្រាហ្វិចខាងលើ ចំនួនទឹកប្រាក់នៃ ឥណទានដែលមិនដំណើរការក្នុងឆ្នាំនីមួយៗមានការកើនឡើងជាលំដាប់ ដោយក្នុងឆ្នាំ២០២០ ស្មើនឹង ៧,០៣៦,៤៦១ ដុល្លារអាមេរិក រីឯក្នុងឆ្នាំ២០២១ ស្មើនឹង ១៣,១៤៧,១៩៩ ដុល្លារអាមេរិក និងក្នុងឆ្នាំ២០២២ ស្មើ ២៣,៩០៥,៦៤៩ ដុល្លារអាមេរិក។ អត្រានៃឥណទានមិនដំណើរការធៀបទៅនឹងសមតុល្យឥណទានសរុបគឺ ១.៤៦% សម្រាប់ឆ្នាំ២០២០ ២.៥% សម្រាប់ឆ្នាំ២០២១ និង ៤.០៤% សម្រាប់ឆ្នាំ២០២២។ ការកើនឡើងនៃ អត្រា ឥណទានមិនដំណើរការគឺដោយសារភាពរាលដាលនៃជំងឺកូវីដ១៩ និងភាពតឹងតែងនៃកត្តាសេដ្ឋកិច្ចក្នុងរយៈពេល ប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយ ដែលជះឥទ្ធិពលដល់កត្តាប្រាក់ចំណូលរបស់អតិថិជននាំឲ្យកើតមានឡើងនូវ អសមត្ថភាព ក្នុងការទូទាត់សងត្រឡប់កម្ចី។ យ៉ាងណាក៏ដោយ ឥណទានមិនដំណើរការទាំងនោះភាគច្រើនមានទ្រព្យតម្កល់ ធានា ដោយសារការខិតខំរបស់ធនាគារក្នុងការពង្រឹងសុវត្ថភាពឥណទាន។

៤.៣. ការវិភាគពីចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងការគំរាមកំហែង

ក្រោយពីបានឆ្លងកាត់ការធ្វើកម្មសិក្សានៅធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានោត្តមអំពីប្រធានបទដំណើរ ការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម យើងបានធ្វើការសង្កេតឃើញថាធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងប្រឈមនឹងការគំរាមកំហែងដូចខាងក្រោម៖

៤.៣.១. ចំណុចខ្លាំង

- ភាពមានក្រមសីលធម៌ និងវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់នៃបុគ្គលិក
- មានការប្រាស្រ័យទាក់ទងល្អរវាងថ្នាក់គ្រប់គ្រង បុគ្គលិក និងផ្នែកមុខងារនីមួយៗ
- បែបបទក្នុងការផ្តល់ឥណទានទាមទារការចំណាយពេលវេលាតិច
- គ្រឹះស្ថានមានចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងការងារដែលមានប្រសិទ្ធភាព
- មានភាពបត់បែនក្នុងការផ្តល់ និងប្រមូលឥណទានពីអតិថិជន
- ជួយដល់អតិថិជនដែលមានភាពអាក់អន់ក្នុងការបង់ប្រាក់ ដោយមិនកំណត់ការបង់ប្រាក់ពិន័យចំពោះ ភាពយឺតយ៉ាវរហូតដល់រយៈពេលប្រាំពីរថ្ងៃ
- ជួយដល់អតិថិជននៅពេលដែលពួកគេមានភាពលំបាកក្នុងការទូទាត់បំណុល ដោយអនុញ្ញាតឲ្យបង់តែការ ប្រាក់សម្រាប់មួយរយៈពេល
- មានកម្មវិធីសេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទដៃ (Phillip Mobile) ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនមានភាពងាយស្រួល ក្នុងការទូទាត់សងត្រឡប់ឥណទាន ស្មើសុំឥណទាន តាមដានគណនេយ្យ ផ្ទេរប្រាក់ ធ្វើការទូទាត់សម្រាប់ ការចំណាយចាំបាច់នានា និងប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្សេងៗទៀតដើម្បីគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន
- ផលិតផលមានភាពសម្បូរបែបដើម្បីបំពេញតម្រូវការខុសៗគ្នារបស់អតិថិជន
- មានសាខាជាច្រើនដែលបង្កើនសមត្ថភាពក្នុងការបម្រើតម្រូវការរបស់អតិថិជនបានទូទាំងប្រទេស។

៤.៣.២. ចំណុចខ្សោយ

- កង្វះខាតនៃភាពទូលំទូលាយក្នុងការការពារផ្សព្វផ្សាយ
- ប្រភេទសេវាធនាគារតាមឌីជីថលនៅមានលក្ខណៈខ្វះខាត
- មានចំនួនទូទាញនៅតាមទីសាធារណៈតិចតួច។

៤.៣.៣. ឱកាស

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី បានធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មយ៉ាងជោគជ័យពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ដោយសារការខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងហ្មត់ចត់ក្នុងការបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ធនាគារបានតស៊ូប្រឹងប្រែងរហូតក្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារដ៏ធំមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានចំនួនសាខាងហូតដល់៧៤នៅជុំវិញប្រទេស ។ ដោយសារភាពរីកចម្រើនមានការកើនឡើងបន្ថែមជាបន្តបន្ទាប់ វានាំឲ្យធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានឱកាសដូចខាងក្រោម៖

- ធនាគារហ្វីលីព អាចទទួលបានការគាំទ្រចំពោះសេវាកម្ម និងផលិតផលទៅពីអតិថិជនកាន់តែច្រើននៅជុំវិញប្រទេស
- ធនាគារហ្វីលីព អាចបង្កើនបរិមាណឥណទានផ្តល់ចេញបានកាន់តែច្រើនជាងមុន
- ធនាគារហ្វីលីព អាចឈានដល់ការបើកសាខាបន្ថែមនៅតាមបណ្តាតំបន់ដែលពុំទាន់មានវត្តមានខ្លួននៅឡើយ
- ធនាគារហ្វីលីព អាចធ្វើឲ្យវត្តមានរបស់ខ្លួនកាន់តែលេចធ្លោ និងពង្រឹងសក្តានុពលប្រកួតប្រជែងឲ្យកាន់តែប្រសើរ។

៤.៣.៤. ការគំរាមកំហែង

ទន្ទឹមនឹងភាពរីកចម្រើនរបស់ធនាគារ ក៏មាននូវកត្តាមួយចំនួនដែលផ្តល់ការគំរាមកំហែងដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដែលធនាគារត្រូវប្រឈមមុខចំពោះផងដែរ ដោយការគំរាមកំហែងទាំងនោះរួមមានដូចជា៖

- ភាពអន់ថយនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចក្នុងប្រទេស ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ការធ្វើអាជីវកម្មនាំមកនូវភាពតានតឹងក្នុងការបញ្ចេញ និងប្រមូលឥណទាន
- វត្តមានរបស់ធនាគារដែលជាដៃគូប្រកួតប្រជែងមានច្រើន
- ការកើតមានបញ្ហាចំពោះដំណើរការនៃកម្មវិធីសេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទ និងឧក្រិដ្ឋកម្មតាមអ៊ីនធឺណិត
- ការលាក់បាំង ឬការក្លែងបន្លំព័ត៌មានដែលមានសារៈសំខាន់ក្នុងការវិភាគហានិភ័យឥណទានពីសំណាក់អតិថិជន។

**សេចក្តីសន្និដ្ឋាន
និងការផ្តល់អនុសាសន៍**

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីបានឆ្លងកាត់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវជុំវិញទ្រឹស្តីពាក់ព័ន្ធទៅនឹងឥណទាន និងបញ្ចប់ការចុះកម្មសិក្សា នៅធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានោក្តម លើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម” យើងខ្ញុំអាចឈានដល់ការសន្និដ្ឋានថាធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារដែលមាននូវបទពិសោធន៍ និងជំនាញ ខ្ពស់ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យធនាគារ។ ការមានផ្តល់ជូននូវផលិតផលឥណទានយ៉ាងសំបូរបែបជាមួយនឹង លក្ខខណ្ឌសមស្របទៅតាមផលិតផលនីមួយៗបង្ហាញឲ្យយើងឃើញថាធនាគារមានការប្រឹងប្រែង និងមាន សមត្ថភាពក្នុងការបំពេញសេចក្តីត្រូវការជាច្រើនរបស់អតិថិជន។ ធនាគារមាននូវការកំណត់បែងចែកយ៉ាងជាក់ លាក់នូវលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទាន រួមទាំងដាក់អនុវត្តនូវនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ ឥណទានដែលមានការប្រព្រឹត្តទៅ ជាលំដាប់លំដោយយ៉ាងហ្មត់ចត់ដោយមន្ត្រីពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មាននូវ គោលការណ៍ជាក់លាក់ដែលខ្លួនអនុវត្ត ដើម្បីធានាថាឥណទានដែលបានបញ្ចេញនឹងត្រូវបានប្រមូលត្រឡប់វិញ បូករួមនឹងការមិនអនុវត្តការដាក់ពិន័យចំពោះការបង់ប្រាក់យឺតយ៉ាវ ដែលវាឆ្លុះបញ្ចាំងឲ្យយើងឃើញពីភាពយកចិត្ត ទុកដាក់ និងភាពខ្ជាប់ខ្ជួននៃអំពីស្ថានភាពលំបាកដែលអតិថិជនអាចជួបប្រទះ។

ការបញ្ចេញឥណទានរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានការកើនឡើងជាងរាល់ឆ្នាំ ហើយយោងតាម ទិន្នន័យដែលយើងខ្ញុំទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលនៃការចុះកម្មសិក្សា ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលធនាគារបាន ផ្តល់គឺប្រមាណជា ៦០% នៃឥណទានសរុបដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន។ ទិន្នន័យនេះបញ្ជាក់ឲ្យយើងឃើញថា ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមគឺជាឥណទានដ៏សំខាន់សម្រាប់ប្រភពចំណូលរបស់ធនាគារ ហើយ អតិថិជនមាន ការគាំទ្រជាខ្លាំងចំពោះប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារមួយនេះ។

យោងទៅតាមទិន្នន័យនៅក្នុងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ឥណទានសរុបដែល ធនាគារផ្តល់ជូនអតិថិជនមានការកើនឡើងជាលំដាប់ ពី៤៨១,៧៦៧,២២១ដុល្លារអាមេរិកនៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ រហូត ដល់៥៩១,០១៤,៣០៩ដុល្លារអាមេរិកនៅក្នុងឆ្នាំ២០២២។ វាអាចឲ្យយើងមើលឃើញថា ចំណាប់អារម្មណ៍ និងការ ជឿទុកចិត្តរបស់អតិថិជនចំពោះសេវាកម្មឥណទានដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានកំណើនជា ខ្លាំងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។

យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារដែលសមត្ថភាពខ្ពស់ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិ ការ និងអាចជឿជាក់បាន។ ភាពមានវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់របស់បុគ្គលិក និងការកំណត់យ៉ាងហ្មត់ចត់នៃគោលការណ៍នៃការ ផ្តល់ឥណទាន បង្កើតបាននូវភាពរលូននៃការងារដែលនាំមកឲ្យអតិថិជននូវភាពពេញចិត្តក្នុងការបំពេញតម្រូវការ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេជាមួយធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី។ ការខិតខំព្យាយាមរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ក្នុងការ ធានានូវគុណភាព និងប្រសិទ្ធភាពនៃអ្វីៗទាំងឡាយដែលខ្លួនផ្តល់ជូនទៅកាន់អតិថិជន នាំមកនូវការលូតលាស់នៃ

អាជីវកម្ម និងទំនុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជនទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ភាពជោគជ័យរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ត្រូវបានបង្ហាញឲ្យឃើញដោយផ្ទាល់តាមរយៈទិន្នន័យជាលេខអំពីលទ្ធផលរបស់ការធ្វើអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺជាកត្តាមួយដែលមានសារៈសំខាន់ដល់អាជីព និងជីវភាពរបស់បុគ្គលិករបស់ខ្លួនទាំងឡាយ ហើយវាក៏ជាកត្តាដែលពង្រីកសមត្ថភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបង្កើនគុណភាពនៃសេវាកម្មឲ្យកាន់តែប្រសើរ និងអាចឈានដល់អតិថិជនបានកាន់តែច្រើន ដែលវាគឺជាការចូលរួមចំណែកមួយនៅក្នុងការធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចលូតលាស់ផងដែរ។ ប៉ុន្តែទន្ទឹមនឹងភាពរីកចម្រើនដែលខ្លួនសម្រេចបានពីការប្រឹងប្រែងយ៉ាងមុតកន្លងមកនេះ យើងខ្ញុំក៏បានសង្កេតឃើញថា ធនាគារមាននូវចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនផងដែរ។ ដូចនេះដើម្បីជាគំនិតសម្រាប់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ក្នុងការអភិវឌ្ឍខ្លួនបន្ថែមជាងនេះទៀត ខាងក្រោមនេះគឺជាយោបល់មួយចំនួនដើម្បីកែលម្អភាពខ្វះខាតទាំងនោះ៖

- ផ្ដោតបន្ថែមទៅលើការផ្សព្វផ្សាយ ដោយពង្រីកមធ្យោបាយផ្សព្វផ្សាយ និងប្រើប្រាស់វីដេអូស្ត្រីប្រឌិតផ្សេងៗ ដើម្បីឲ្យមានភាពទូលំទូលាយនៃការដឹងពីផលិតផល និងសេវាកម្មនានារបស់ធនាគារដោយសំណាក់មហាជន
- បង្កើនវត្តមានរបស់ធនាគារនៅក្នុងខ្សែភ្នែករបស់អតិថិជន ដើម្បីទទួលបានការជឿទុកចិត្តនិងគាំទ្របន្ថែមតាមរយៈវីដេអូស្ត្រីដូចជាការដាក់ឲ្យមានម៉ាស៊ីនដាក់ និងដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្ត (ទូATM) ឲ្យបានច្រើននៅតាមបណ្តាទីកន្លែងដែលមានចរាចរណ៍មាញឹក
- ពង្រីកបន្ថែមនូវការផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារតាមរយៈកម្មវិធីសេវាធនាគារ (Phillip Mobile) ដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួល និងទាក់ទាញដល់អតិថិជនថ្មីបន្ថែមទៀត។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

❖ ឯកសារយោងជាភាសាខ្មែរ

ឯកសារជាសៀវភៅ

- ឡុង ម៉ាមីឌី. ២០១៨-២០១៩. ហិរញ្ញវត្ថុបុគ្គល, បោះពុម្ពលើកទី១,សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ឈាង ហ៊ុយ. ២០២១-២០២២. ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, បោះពុម្ពលើកទី២, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ជា គឹមឡេង. ២០១៦-២០១៧. រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ, បោះពុម្ពលើកទី២, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- អ៊ុន ម៉ារីយ៉ា និង នុត សុភា. ២០១០. ការគ្រប់គ្រងឥណទាន
- ឈាង ហ៊ុយ. ២០២១-២០២២. ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, បោះពុម្ពលើកទី២, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ជា សែម. ឡាយ សុខយាង. ឆ្ងាយ សុគន្ធ. ២០១៥-២០១៦. គណិតវិទ្យាសេដ្ឋកិច្ច,បោះពុម្ពលើកទី១, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ស្ទួន ចំរើន, ២០១១-២០១២, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ Volum II
- ងួន ហេង. ២០១៨. រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ
- ព្រី សុគុណ. ២០១២. Fundamentals of Corporate Finance I. ,បោះពុម្ពលើកទី២ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ងួន ហេង. ២០១៤. រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ

ឯកសាររបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

- Phillip Bank. (២០២២). របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២៣
- Phillip Bank. (២០២២). របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២
- Phillip Bank. (២០២២). របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២១
- PhilipBank. (២០២៣). Repayment Method in KH_Revison

ឯកសារជាគេហទំព័រ

- <https://www.phillipbank.com.kh/kh/pages/about-kredit-phillip-banks-profile/vision-mission-core-values>, retrieved June 14, 2024

- 22 <https://www.phillipbank.com.kh/kh/>, retrieved July 24, 2024
- 23 <https://www.phillipbank.com.kh/kh/pages/business-credit/msme-loan/>, retrieved July 24, 2024
- 23 <https://www.phillipbank.com.kh/kh/pages/business-credit/msme-loan/>, retrieved July 24, 2024

❖ ឯកសារយោងជាភាសាបរទេស

ឯកសារជាសៀវភៅ

- Timothy J. Beihler. (2008). The Mathematics of Money
- Robert Cole & Lon Mishler. (1997). Consumer & Business Credit Management

ឯកសារជាគេហទំព័រ

- <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/04/>, retrieved June 21, 2024
- 2 http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1, retrieved 21 June, 2024
- 3 http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1, retrieved 21 June, 2024
- <https://www.denetim.com/km/testler/stratejik-risk-yonetimi/kredi-riski/>, retrieved July 19, 2024

အပေမရှိ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១

លិខិតស្នើសុំចុះកម្ម

សិក្សានៅធនាគារហ្វីលីព



សាកលវិទ្យាល័យកូមិទ្ធីសិស្សាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
 លេខ...១៩៣៣...ស.ក.ន.វ.ស

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ថ្ងៃសៅរ៍ ១៩ កើត ខែចេត្រ ឆ្នាំរោង ឆស័ក ព.ស. ២៥៦៧
 រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៤

គោរពជូន

លោកនាយកប្រតិបត្តិ នៃធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី (សាខានរោត្តម)

កម្មវត្ថុ ៖ សំណើសុំអនុញ្ញាតឱ្យនិស្សិតចំនួន០២រូប ចុះកម្មសិក្សា។

យោង ៖ សំណើរបស់សាមីនិស្សិតចុះថ្ងៃទី២២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៤។

តបតាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ ខ្ញុំសូមជម្រាបជូន លោកនាយកប្រតិបត្តិ ជ្រាបថា៖ សាកលវិទ្យាល័យកូមិទ្ធីសិស្សាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចបាន និងកំពុងបណ្តុះបណ្តាលនិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ អំឡុងពេលសិក្សាឆ្នាំបញ្ចប់ និស្សិតយើងខ្ញុំចំនួន០២រូប ដូចមានបញ្ជីរាយនាមជូនភ្ជាប់មកជាមួយនេះ ត្រូវចុះកម្មសិក្សា និងស្វែងយល់ពីការងារមួយចំនួន ដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទស្តីពី « ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ខ្នាតតូច និងមធ្យម » នៅធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានរោត្តម ចាប់ពីថ្ងៃទី២៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៤ រហូតដល់ ថ្ងៃទី២៩ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៤ ដើម្បីសរសេរបាយការណ៍កម្មសិក្សា និងការពារបញ្ចប់ការសិក្សារបស់ខ្លួន។

អាស្រ័យដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ ខ្ញុំសូម លោកនាយកប្រតិបត្តិ ពិនិត្យលទ្ធភាពអនុញ្ញាតឱ្យនិស្សិតយើងខ្ញុំបាន ចុះកម្មសិក្សាដោយក្តីអនុគ្រោះ។

សូម លោកនាយកប្រតិបត្តិ នៃធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានរោត្តម ទទួលនូវការរាប់អានដ៏ស្មោះពីខ្ញុំ

ជ.សាកលវិទ្យាធិការ

សាកលវិទ្យាធិការរង្សី



យិត សុភ័ក្ត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធទី២

លិខិតបញ្ជាក់ការចុះ

កម្មសិក្សានៅធនាគារ

ហ្វីលីព សាខានរោត្តម

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លិខិតបញ្ជាក់

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សូមបញ្ជាក់ថា និស្សិតមកពីសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ចំនួន ០២ រូប ដែលមានឈ្មោះ៖

୭. ସ୍ୱେଚ୍ଛା କାର୍ଯ୍ୟକ୍ରମ:

၂. နှုတ်ပြန် လိပ်စာလိစွဲ

ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យមកចុះកម្មសិក្សានៅ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខានពេត្តមតាម សំណើរបស់ សាកលវិទ្យាធិការនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច តាមលិខិតលេខៈ ៥៣៧ ស.ក.ន.វ.ស ចុះថ្ងៃទី ២២ ខែ មេសា ឆ្នាំ២០២៤ លើប្រធានបទ «ដំណើរ ការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យម» ដោយការចុះកម្មសិក្សាមានរយៈពេល ០១ ខែ ចាប់ពីថ្ងៃទី២៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៤ ដល់ថ្ងៃទី២៩ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៤។

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ចេញលិខិតបញ្ជាក់នេះដល់ក្រុមនិស្សិតដែលចុះកម្មសិក្សាសម្រាប់ធ្វើ ជាអំណះអំណាងក្នុងការការពារនិក្ខេបបទបញ្ចប់ការសិក្សានៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

ថ្ងៃ... រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃ ពេល ឆស័ក ព.ស.២៥៦៨

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី១១...ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០២៤

នាយិកាសាខា


 ရွှေဝင်း-ဗိုလ်

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៣
កម្រងសំណួរ
ស្រាវជ្រាវ**

កម្រងសំណួរស្រាវជ្រាវ

យើងខ្ញុំជានិស្សិតឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១៧ ឆ្នាំសិក្សា២០២៣-២០២៤ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ត្រូវធ្វើរបាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សាលើប្រធានបទ “ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម” របស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី។ ដោយក្នុងគោលបំណងទទួលបានព័ត៌មានប្រក្សក្ស និងពិស្តារដើម្បីការសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សា យើងខ្ញុំសុំការអនុញ្ញាតពីលោក លោកស្រី អ្នកនាង កញ្ញាដែលជាគណៈគ្រប់គ្រងរបស់បុគ្គលិកឥណទាន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធជនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សូមមេត្តាជួយចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃរបស់លោកអ្នកដើម្បីឆ្លើយ និងផ្តល់ព័ត៌មានមួយចំនួនដល់យើងខ្ញុំតាមកម្រងសំណួរដូចខាងក្រោមដោយក្តីអនុគ្រោះ។

1. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានប្រវត្តិកើតឡើងយ៉ាងដូចម្តេច?
2. តើរូបសញ្ញា និងឈ្មោះរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានអត្ថន័យបែបណា?
3. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានសាខា និងបុគ្គលិកសរុបចំនួនប៉ុន្មាន?
4. ចូរប្រាប់អំពីភាគទុនិក និងដៃគូសហការរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី។
5. តើទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងវប្បធម៌រួមរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានអ្វីខ្លះ?
6. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងដូចម្តេច?
7. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីផ្តល់ជូននូវសេវាកម្ម និងផលិតផលអ្វីខ្លះ?
8. ចូរប្រាប់អំពីទីផ្សារគោលដៅសម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី។
9. តើផលិតផលឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានអ្វីខ្លះ?
10. តើឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមទាំងនោះមានការកំណត់ទំហំ អត្រាការប្រាក់ និងថ្លៃសេវាដូចម្តេច?
11. នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីធ្វើការវាយតម្លៃលើចំណុចអ្វីខ្លះ?
12. តើការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យមរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានដំណើរការដូចម្តេច?
13. តើអតិថិជនត្រូវមានលក្ខខណ្ឌដូចម្តេច ដើម្បីអាចទទួលបានឥណទានកម្ចីពីធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី?
14. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីគណនាការប្រាក់សងត្រឡប់មកវិញដោយរបៀបណា?
15. តើអតិថិជនអាចសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទានបានប៉ុន្មានជម្រើស? អ្វីខ្លះ?
16. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះក្នុងការប្រមូលឥណទានត្រឡប់មកវិញ?
17. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីបែងចែកការខកខានសងជាប៉ុន្មានប្រភេទ? អ្វីខ្លះ? តើមានការពិន័យយ៉ាងដូចម្តេច?

18. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសមវិធានធនដោយរបៀបណា? អ្វីខ្លះ?
19. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន?
20. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះក្នុងការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា?
21. តើធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីធ្វើការវាស់វែងអត្រាហានិភ័យឥណទានយ៉ាងដូចម្តេច?

ប្រភេទឯកសារស្តីសុំសម្រាប់ប្រធានបទ

ប្រភេទឯកសារដែលយើងខ្ញុំសុំស្នើសុំសម្រាប់ប្រធានបទ “ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម” របស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីមានដូចជា៖

- របាយការណ៍សមតុល្យឥណទាន និងចំនួនអតិថិជនសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២០ - ២០២២ នៃឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព
- រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង
- រូបភាពនៃរូបសញ្ញារបស់ធនាគារ
- ឯកសារស្តីអំពីឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម
- ឯកសារនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

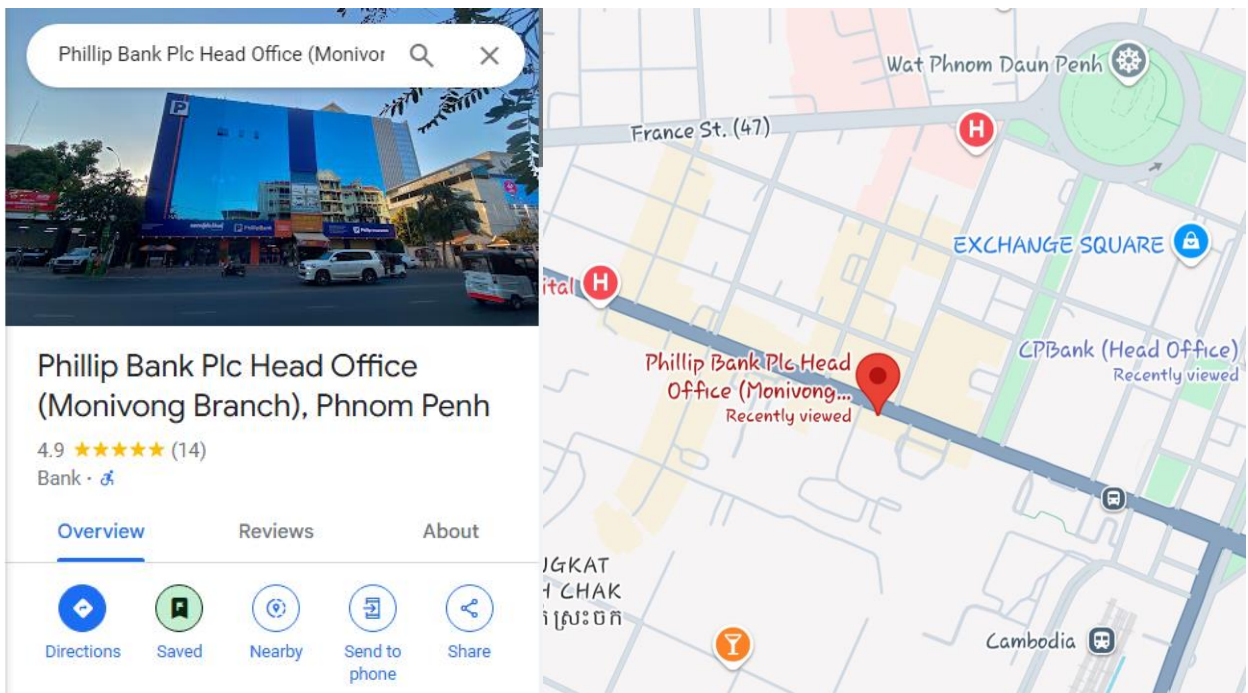
**ឧបសម្ព័ន្ធទី៤
ទីតាំងការិយាល័យ
កណ្តាលរបស់គណៈ
ប្រឹក្សា**

ការិយាល័យកណ្តាល



អាសយដ្ឋាន៖ ផ្ទះលេខ២៧DEFG
មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស ភូមិ៦ សង្កាត់ស្រះចក
ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ
ទំនាក់ទំនង៖ (៨៥៥) ៨៦ ៩៣០ ០០០ /
៨៩ ៩៨៩ ៨១៨ / ៨៨ ៤៦៥ ៩៩៩៩
អ៊ីម៉ែល៖ info@phillipbank.com.kh
លេខកូដប្រៃសណីយ៍៖ ១២០២១០
ម៉ោងធ្វើការ៖ ថ្ងៃច័ន្ទ ដល់ សុក្រ ចាប់ពី
ម៉ោង ៨:០០ ព្រឹក ដល់ ៤:០០ រសៀល

ទីតាំងការិយាល័យកណ្តាលធនាគារហ្វីលីប ភីអិលស៊ីក្នុង Google Maps៖



ឧបសម្ព័ន្ធទី៥

ទីស្បៀង: របស់ក្រុមហ៊ុន

ទស្សនៈរបស់ក្រុមហ៊ុន

យើងជឿថា មនុស្សម្នាក់ៗមានលក្ខណៈពិសេស អំណោយទាន និងទេពកោសល្យខុសគ្នា រៀងៗខ្លួន។ ដូច្នេះហើយ មនុស្សម្នាក់ៗមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការអភិវឌ្ឍខ្លួនឯងឱ្យអស់ពី សមត្ថភាព ដែលក្រុមហ៊ុន ហ្វីលីព កាប៊ីតាល់ និងប្រើប្រាស់ឱកាសនេះ ដើម្បីប្រែក្លាយទៅ ជាការបណ្តុះបណ្តាល សេវាកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវ។

ក្រុមសីលធម៌របស់យើង គឺជាត្រីវិស័យដែលកំណត់ពីសកម្មភាពរបស់យើង។

ក្រុមសីលធម៌របស់យើង

- មនុស្សម្នាក់ៗមានលក្ខណៈពិសេស និងសក្តានុពលខ្លាំងរៀងៗខ្លួន។
- វាគឺជាទំនួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមហ៊ុន ហ្វីលីព កាប៊ីតាល់ ក្នុងការជួយបុគ្គលិកម្នាក់ៗឱ្យ សម្រេចបាននូវសក្តានុពលខ្ពស់បំផុតរបស់ពួកគេ ដោយផ្តល់ឱកាសក្នុងការបណ្តុះ បណ្តាលសេវាកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវ។
- យើងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវសុចរិតភាពក្នុងការប្រព្រឹត្តរបស់យើង។ ភាពស្មោះត្រង់ គឺជាការ និយាយការពិត ឯសុចរិតភាពគឺជាការបំពេញការពិត។
- យើងជឿជាក់លើប្រព័ន្ធផ្តល់រង្វាន់ ដែលការផ្តល់និងប្រព្រឹត្តទៅបន្ទាប់ពីការងារត្រូវបាន បញ្ចប់ដោយជោគជ័យតែប៉ុណ្ណោះ។
- យើងចូលចិត្តបង្កើតទំនាក់ទំនងរយៈពេលវែង ហើយយកចិត្តទុកដាក់លើអតិថិជនរបស់ យើង ជាជាងការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ដើម្បីធានាថាអតិថិជនរបស់យើងតែងតែសំខាន់បំផុត។
- យើងជាអ្នកជួយ និងបម្រើគ្នាទៅវិញទៅមកចំពោះគ្រួសារ សហគមន៍ និងបរិស្ថាននៅ ជុំវិញខ្លួនយើង។
- យើងប្រកបតែអាជីវកម្មដែលនឹងផ្តល់ផលចំណេញដល់គ្នាទៅវិញទៅមក។

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦
ក្រុមអាជីវកម្ម

ក្រមអាជីវកម្ម

- ១ មនុស្សម្នាក់ៗត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងរូបភាពនៃព្រះជាម្ចាស់ដូច្នេះហើយពួកគេមានសក្តានុពលដ៏ច្រើនមហិមា។
- ២ យើងជំរុញលើកទឹកចិត្តមនុស្សឲ្យអភិវឌ្ឍសក្តានុពលរបស់ខ្លួន ដោយផ្តល់អោយពួកគេនូវឱកាសទទួលបាននូវការបណ្តុះបណ្តាល ការផ្តល់សេវាកម្ម និងទំនួលខុសត្រូវ។
- ៣ យើងរក្សាសុចរិតភាពនៅក្នុងទង្វើរបស់យើង។ ភាពស្មោះត្រង់គឺជាការប្រាប់ពីការពិតចំណែកសុចរិតភាពគឺជាការបំពេញនូវការពិត។
- ៤ យើងជឿជាក់យ៉ាងមុតមាំថា រង្វាន់អាចនឹងកើតមានឡើងបន្ទាប់ពីមានលទ្ធផលការងារតែប៉ុណ្ណោះ។ ការងារដែលធ្វើបានល្អនឹងនាំមកនូវការពេញចិត្តពិតប្រាកដ។
- ៥ យើងចង់កសាងអាជីវកម្ម ជាជាងការជួញដូរ ដូច្នេះហើយយើងនឹងធ្វើដំណើរលើផ្លូវដ៏វែងឆ្ងាយ។
- ៦ យើងចាត់ទុកខ្លួនឯងជាអ្នកមើលការខុសត្រូវចំពោះគ្នាទៅវិញទៅមក ចំពោះគ្រួសារ សហគមន៍ និង បរិស្ថានរបស់យើង។
- ៧ យើងមានតួនាទីជាអ្នកថែរក្សាគ្នាទៅវិញទៅមក ដូចជាបងប្អូន។
- ៨ យើងនឹងលេងតែល្បែងណាដែលផ្តល់ផលជាវិជ្ជមានតែប៉ុណ្ណោះ។



PhillipBank

Your Partner In Finance

A member of PhillipCapital, Singapore



ឧបសម្ព័ន្ធទី៧

ទិន្នន័យឥណទានជូន

ក្នុងប្រចាំឆ្នាំ២០២០

២០២១ និង២០២២

31 December 2020

	US\$	KHR'000 (Note 2.3.3)
Term loans	456,118,864	1,845,000,805
Overdrafts	25,648,357	103,747,604
Gross loans and advances	481,767,221	1,948,748,409

31 December 2021

	US\$	KHR'000 (Note 2.3.3)
Term loans	501,546,804	2,043,301,679
Overdrafts	23,415,264	95,393,786
Gross loans and advances	524,962,068	2,138,695,465

31 December 2022

	US\$	KHR'000 (Note 2.3.3)
Term loans	564,607,458	2,324,488,904
Overdrafts	26,406,851	108,717,006
Gross loans and advances	591,014,309	2,433,205,910

ឧបសម្ព័ន្ធទី៨

ទិន្នន័យឥណទានមិន

ដំណើរការប្រចាំឆ្នាំ២០២០

២០២១ និង២០២២

31 December 2020

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
	US\$	US\$	US\$
Loans and advances to customers at amortised cost			
Normal	470,046,609	-	-
Special mention	-	4,684,151	-
Substandard	-	-	1,962,299
Doubtful	-	-	2,257,326
Loss	-	-	2,816,836
	470,046,609	4,684,151	7,036,461

31 December 2021

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
	US\$	US\$	US\$
Loans and advances to customers at amortised cost			
Normal	502,371,635	-	-
Special mention	-	9,443,234	-
Substandard	-	-	3,775,596
Doubtful	-	-	4,463,959
Loss	-	-	4,907,644
	502,371,635	9,443,234	13,147,199

31 December 2022

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
	US\$	US\$	US\$
Loans and advances to customers at amortised cost			
Normal	559,512,698	-	-
Special mention	-	7,595,962	-
Substandard	-	-	4,608,097
Doubtful	-	-	9,217,333
Loss	-	-	10,080,219
	559,512,698	7,595,962	23,905,649