



សាកលវិទ្យាល័យតូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

សារណាបញ្ចប់ការសិក្សា

ដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន
របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់
សាខា សែនសុខ

ស្រាវជ្រាវចាប់ពីថ្ងៃទី០៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៤ ដល់ថ្ងៃទី១០ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២៤

តាក់តែងឡើងដោយ
និស្សិតឈ្មោះ: **សុំ សារី**

ណែនាំដោយសាស្ត្រាចារ្យជំនួយ
លោក **ឈាន ហ៊ុយ**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី ១៧

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០២០
ឆ្នាំសរសេរសារណា ២០២៤

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ខ្ញុំបាទឈ្មោះ **សុំ ស៊ីឈី** ជានិស្សិតឆ្នាំទី៤ បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុម B4C02 នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជំនាន់ទី១៧ ឆ្នាំសិក្សា ២០២០-២០២៤។

ខ្ញុំបាទមានក្តីសោមនស្សយ៉ាងកក់ក្តៅដែលមានឱកាសថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅដល់លោកឪពុក **តេង គឹមសុំ** និងអ្នកម្តាយ **តិន លោង** ដែលជាអ្នកមានគុណយ៉ាងលើសលុបបំផុតមកលើកូន គ្មានថ្ងៃណាអាចបំភ្លេចបានឡើយ។

លោកទាំងពីរបានផ្តល់កំណើតដល់កូន និងខិតខំចិញ្ចឹម បីបាច់ថែរក្សា អប់រំ ទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅ និងជាពិសេសផ្តល់នូវស្ថានភាពគ្រួសារ ដែលអំណោយផលដល់កូន ព្រមទាំងផ្តល់កម្លាំងចិត្ត ស្មារតី និងបានផ្គត់ផ្គង់សម្ភារៈយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់ ព្រមទាំងផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់កូនក្នុងការក្រេបយកចំណេះដឹងតាំងពីបឋមសិក្សារហូតដល់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រដោយជោគជ័យ និងទទួលបាននូវចំណេះដឹងដ៏ថ្លៃថ្លាដូចសព្វថ្ងៃនេះ។ គ្រប់ដំបូន្មានល្អៗ របស់អ្នកមានគុណទាំងពីរកន្លងមកកូនមិនដែលភ្លេចម្តងណាឡើយ ពិតជាមានតំលៃខ្លាំងណាស់ កូននឹងចងចាំជានិច្ច។

ខ្ញុំបាទសូមលំឱកាយគោរព និងថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងខ្ពង់ខ្ពស់ចំពោះ **ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង លោក លោកស្រីព្រឹទ្ធមុនីស ព្រឹទ្ធមុនីសរេន និងលោកគ្រូ អ្នកគ្រូ** ព្រមទាំងលោក លោកស្រីប្រធាន អនុប្រធានការិយាល័យ សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានផ្តល់ដំបូន្មានល្អៗ និងបង្ហាត់បង្រៀនខ្ញុំបាទយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងកំឡុងពេលបួនឆ្នាំកន្លងមកនេះ។

ខ្ញុំបាទក៏សូមថ្លែងអំណរគុណផងដែរ ចំពោះសាស្ត្រាចារ្យជំនួយ លោក **លាង ហ៊ុយ** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃរបស់លោកក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញផ្តល់ដំបូន្មានល្អៗ នូវរបៀប ក៏ដូចជាគន្លឹះស្វែងរកឯកសារ និងជួយកែសម្រួលនូវរាល់កំហុសឆ្គង ដើម្បីអោយរបាយការណ៍នេះកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរ។ ជាចុងក្រោយ ខ្ញុំបាទសូមប្រសិទ្ធពរជ័យ ជូនលោកអ្នកមានគុណទាំងអស់ខាងលើទទួលបាននូវពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការ គឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ ព្រមទាំងទទួលបានជ័យជំនះគ្រប់ភារកិច្ចដែលប៉ងប្រាថ្នា និងទទួលបាននូវសុភមង្គលក្នុងគ្រួសារជានិច្ចនិរន្តរ៍ទៅ។

អារម្ភកថា

វិស័យធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុគឺជាវិស័យដ៏សំខាន់មួយនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ ព្រោះវាជាអ្នករួមចំណែក ក្នុងការ ជំរុញឲ្យសេដ្ឋកិច្ចដំណើរការ និងលូតលាស់បានល្អ។ ក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះ សេវារបស់ធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានដាក់ឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់យ៉ាងទូលំទូលាយ ដោយមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការទទួល ប្រាក់បញ្ញើពី សាធារណៈជនដែលមានសាច់ប្រាក់លើសតម្រូវការ ទៅដល់អ្នកដែលមានតម្រូវការតាមរយៈ ការផ្តល់ឥណទាន។

ដោយឡែកប្រទេសកម្ពុជាវិញ យើងសង្កេតឃើញថាវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុបានរីកលូតលាស់យ៉ាង ខ្លាំងគួរឲ្យកត់សម្គាល់។ ចំណែកឯសេវាកម្មរបស់ធនាគារនីមួយៗក៏ចេះតែពង្រីក ជាលំដាប់ផងដែរ។ ក្នុង ចំណោមសេវាកម្មទាំងនោះ ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលមានការពេញនិយម ដោយ ហេតុថាមានមនុស្សជាច្រើនមានបំណងចង់ទិញ ឬសាងសង់ផ្ទះផ្ទាល់ខ្លួន ប៉ុន្តែពួកគាត់មិនមានការគាំទ្រខាង ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់គ្រាន់។ ហេតុដូច្នេះនេះអត្ថបទស្រាវជ្រាវគឺផ្ដោតសំខាន់ទៅលើឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ABA ដើម្បីពង្រីកចំណេះដឹង និងស្វែងយល់បន្ថែមថា តើផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋាន និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ ឥណទានមានលក្ខណៈបែបណា?

ការសិក្សានេះនឹងបកស្រាយអំពីលក្ខណៈឥណទានគេហដ្ឋាន ស្ថានភាពទូទៅ និងដំណើរការនៃការផ្តល់ ឥណទានរបស់ធនាគារ ABA ដែលជាជំនួសសំខាន់សម្រាប់ផ្តល់ជាចំណេះដឹងបន្ថែមដល់សិស្សានុសិស្សជំនាន់ ក្រោយទុកជាគំរូឯកសារសម្រាប់ស្រាវជ្រាវបន្ត និងផ្តល់ជូនមិត្តៗអ្នកអានអាចស្វែងយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅមួយ កម្រិតទៀត។ នីតិវិធីនៃការស្រាវជ្រាវនេះគឺប្រើវិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ ដោយវិភាគតាមបែប គុណវិស័យ និងបែបបរិវិស័យ។

ជាលិទ្ធផលនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងវិភាគបានបង្ហាញថា ធនាគារមានគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ក្នុង ការវិភាគ និងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន និងកំណើននៃការបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារមានការ កើនឡើងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ យ៉ាងណាមិញ ផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ABA មានរយៈ ពេលត្រឹមតែ ១០ឆ្នាំប៉ុណ្ណោះ ដូចនេះធនាគារគួរតែផ្តល់ឥណទានដែលមានរយៈពេលវែងជាងនេះដើម្បីបង្កើន ភាពទាក់ទាញដល់អតិថិជនមកគាំទ្រផលិតផលរបស់ខ្លួនកាន់តែច្រើនឡើង។

មាតិកា

ទំព័រ

បញ្ជីតារាង.....	vii
បញ្ជីរូបភាព.....	viii
បញ្ជីអក្សរកាត់	ix
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ.....	x

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៥. សារៈសំខាន់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ	២
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៦.១ ប្រភពទិន្នន័យ.....	៣
៦.២ ការវិភាគទិន្នន័យ.....	៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៤

ជំពូកទី១

រំលឹកគ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ.....	៥
១.១.១ និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ	៥
១.១.២. ប្រវត្តិធនាគារពាណិជ្ជ.....	៥
១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៦
១.១.៣.១. មុខងារជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ.....	៦
១.១.៣.២. មុខងារជាមធ្យោបាយទូទាត់.....	៦
១.១.៣.៣. មុខងារផ្ទេរ និងប្តូរប្រាក់	៧
១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន	៧
១.២.១. និយមន័យឥណទាន	៧

១.២.២. ប្រភេទឥណទាន	៨
១.២.៣. មុខងារឥណទាន	៩
១.៣. ការវាយតម្លៃឥណទាន	១០
១.៤. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	១០
១.៤.១. សមាសភាគនៃដំណើរការឥណទាន	១០
១.៤.១.១. ហានិភ័យ	១១
១.៤.១.២. ពេលវេលា	១១
១.៤.១.៣. ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ	១១
១.៤.១.៤ ចំណាយប្រតិបត្តិការ	១១
១.៤.១.៥. ការឯកភាពតាមច្បាប់	១១
១.៤.១.៦. អតិផរណា	១១
១.៤.១.៧ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ	១១
១.៤.២. ដំណើរការនៃការផ្តល់ និងគ្រប់គ្រងឥណទាន	១២
១.៤.២.១. ដំណាក់កាលដំបូង៖ ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន	១២
១.៤.២.២. ដំណាក់កាលទី១៖ ការបំពេញពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន	១២
១.៤.២.៣. ដំណាក់កាលទី២៖ ការចុះអង្កេត និងការវាយតម្លៃអតិថិជន	១២
១.៤.២.៤. ដំណាក់កាលទី៣៖ ការអនុម័តឥណទាន	១៣
១.៤.២.៥. ដំណាក់កាលទី៤៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន	១៣
១.៤.២.៦. ដំណាក់កាលទី៥៖ ការបញ្ចេញឥណទាន	១៤
១.៤.២.៧. ដំណាក់កាលទី៦៖ ការតាមដានអតិថិជន	១៥
១.៤.២.៨. ដំណាក់កាលទី៧៖ ការសងឥណទានត្រឡប់មកវិញ	១៤
១.៤.៣ ការវាយតម្លៃឥណទាន	១៥
១.៤.៣.១. ចរិតលក្ខណៈ (Character)	១៥
១.៤.៣.២. សមត្ថភាព (Capacity)	១៥
១.៤.៣.៣. ដើមទុន (Capital)	១៦
១.៤.៣.៤. ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)	១៦
១.៤.៣.៥. លក្ខខណ្ឌ (Condition)	១៦

១.៤.៤. វិធីសាស្ត្រនៃការទូទាត់	១៧
១.៤.៤.១. ការទូទាត់ដោយរដ្ឋស្រប (Amortizing Payment)	១៧
១.៤.៤.២. ការទូទាត់តែការប្រាក់ (Interest-Only Payment).....	១៧
១.៥. ហានិភ័យឥណទាន.....	១៨
១.៥.១ មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន	១៨
១.៥.១.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន	១៨
១.៥.១.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ.....	១៨
១.៥.១.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ	១៨
១.៥.២. ប្រភេទហានិភ័យឥណទាន	១៩
១.៥.៣. ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន	១៩

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខាសែនសុខ

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ.....	២២
២.១.១. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ABA	២៣
២.១.២. សមិទ្ធផលរបស់ធនាគារ ABA	២៤
២.២. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារ ABA សាខាសែនសុខ	២៤
២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ABA សាខាសែនសុខ.....	២៤
២.៤. ស្លាកសញ្ញា និង អត្ថន័យ.....	២៥
២.៥. ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និង គុណតម្លៃ.....	២៦
២.៥.១. ចក្ខុវិស័យ	២៦
២.៥.២. បេសកកម្ម	២៦
២.៥.៣. គុណតម្លៃ.....	២៦
២.៦. សេវាកម្ម និងផលិតផល	២៧

ជំពូកទី៣

ដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់

៣.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់	៣១
៣.១.១. មុខងាររបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៣១

៣.១.២. ផលប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៣១
៣.១.៣ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ.....	៣២
៣.១.៤. ទំហំឥណទាន.....	៣២
៣.១.៤.១. ករណីទ្រព្យដាក់ធានាជាគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់.....	៣២
៣.១.៤.២. ករណីទ្រព្យដាក់ធានាជាដី/ផ្ទះ-អគារដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹងចុះការបន្ទុក).....	៣២
៣.១.៦. រយៈពេលឥណទាន.....	៣២
៣.១.៧. អត្រាការប្រាក់.....	៣៣
៣.១.៨. ឯកសារតម្រូវសម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៣៣
៣.១.៨.១. សម្រាប់អតិថិជនដែលជាអាជីវករ	៣៣
៣.១.៨.២. សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្សរ៍.....	៣៤
៣.១.៩. តម្រូវការ និងសុវត្ថិភាពឥណទាន	៣៤
៣.១.៩.១. តម្រូវការសម្រាប់អ្នកខ្ចី.....	៣៤
៣.១.៩.២. ទ្រព្យដាក់ធានា	៣៥
៣.១.៩.៣ អ្នកធានា	៣៥
៣.១.៩.៤. ការទិញធានារ៉ាប់រង	៣៦
៣.១.៩.៥. ករណីខកខានសងបំណុល.....	៣៦
៣.១.៩.៦. ការលក់គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់	៣៦
៣.២ ការវាយតម្លៃឥណទាន	៣៧
៣.២.១.នីតិវិធីក្នុងការវាយតម្លៃឥណទាន	៣៧
៣.២.១.១.ការចុះសិក្សាដល់លំនៅឋាននិងទីកន្លែងបកបអាជីវកម្ម/ការងាររបស់អតិថិជន.....	៣៧
៣.២.១.២. ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា”	៣៧
៣.២.១.៣. ការសិក្សាអំពីបំណុលហួសកម្រិត	៣៨
៣.២.២. ការវាយតម្លៃតាម 5C’s+1	៣៨
៣.២.២.១.ចរិតលក្ខណៈ: (Character)	៣៨
៣.២.២.២.សមត្ថភាព (Capacity).....	៣៨
៣.២.២.៣.ដើមទុន (Capital)	៣៩
៣.២.២.៤.លក្ខខណ្ឌ ឬស្ថានភាព (Condition)	៣៩

៣.២.២.៥ វត្ថុបញ្ចាំ ឬវត្ថុធានា (Collaterals)	៣៩
៣.២.២.៦ ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន (Credit Secision)	៣៩
៣.២.៣ ការវាយតម្លៃតាម 4Rs	៣៩
៣.២.៣.១ Right People	៣៩
៣.២.៣.២ Right Business	៤០
៣.២.៣.៣ Right Time.....	៤០
៣.២.៣.៤ Right Amount	៤០
៣.៣. ការបើកប្រាក់ និងការសងត្រឡប់វិញ	៤០
៣.៣.១. ការបើកបង់	៤០
៣.៣.២. ការសងត្រឡប់វិញ	៤១
៣.៣.២.១. របៀបសង	៤១
៣.៣.២.២. ការបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់.....	៤៥
៣.៤. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	៤៥
៣.៥. ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន	៥១
៣.៥.១. ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ.....	៥១
៣.៥.២ ការត្រួតពិនិត្យឥណទានតាមពេលកំណត់ (Periodic Control).....	៥១
៣.៦. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន	៥១
៣.៦.១. សំវិធានធន	៥១
៣.៦.១.១. សំវិធានធនទូទៅ (General Provision)	៥១
៣.៦.១.២. សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision).....	៥១
៣.៦.២. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៥៣
៣.៦.២.១. សំវិធានធនទូទៅ.....	៥៣
៣.៦.២.២. សំវិធានធនជាក់លាក់.....	៥៣
៣.៧. ហានិភ័យឥណទាន	៥៥
៣.៧.១. និយមន័យ	៥៥
៣.៧.២. ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន	៥៥
៣.៧.៣. មូលហេតុនៃហានិភ័យឥណទាន	៥៦

៣.៨. ការប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៥៧
៣.៩. លិខិតិវិធានការសិក្សាស្រាវជ្រាវ	៥៩
៣.១០. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងខ្សោយ	៦០

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៦២
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	៦៣

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីតារាង

តារាងទី ៣.១. តារាងទំហំឥណទាន	៣២
តារាងទី ៣.២. តារាងរំលស់ប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ EMI ជាផ្សេងរាល់ខែ (បង់ថេរ)	៤៣
តារាងទី ៣.៣. តារាងសងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរលស់ EMP ជាផ្សេងរាល់ខែ (បង់ថយ).....	៤៥
តារាងទី ៣.៤. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ABA ពីឆ្នាំ ២០២១ដល់ ២០២៣	៥៩

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី ២.១. រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ABA	២៤
រូបភាពទី ២.២. ទីស្នាក់ការរបស់ធនាគារ ABA សាខា សែនសុខ	២៥
រូបភាពទី ២.៣. ស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ ABA	២៥
រូបភាពទី ៣.១. ដ្យាក្រាមបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលសមុល្យឥណទានគេហដ្ឋានសរុបប្រចាំឆ្នាំ	៦១

បញ្ជីអក្សរកាត់

1. ABA : Advanced Bank of Asia Limited
2. NBC : National Bank of Cambodia
3. CBC : Credit Bureau Cambodia
4. CCSBL : Credit Committee Small Business Loan
5. LOS : Loan Organization System of Commercial Loan
6. BCC : Branch Credit Committee
7. CSA : Customer Service Advisor
8. EMP : Equal Monthly Principal
9. EMI : Equal Monthly Installment
10. OD : Over Draft
11. PAR : Payment Account Reference

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១ ៖ ពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់ធនាគារ ABA

ឧបសម្ព័ន្ធទី២ ៖ ទីតាំងស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ ABA

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣ ៖ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ABA

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤ ៖ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ABA

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥ ៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ, របាយការណ៍ចំណេញខាត និងឥណទានផ្តល់ជូនអតិថិជន

လေ့လာမှုများ

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជាគឺជាប្រទេសមួយដែលបានរួចផុតពីសម័យសង្គ្រាម ហើយកំពុងតែខិតខំកសាងប្រទេស របស់ខ្លួនទៅរកសុខសន្តិភាព ស្ថេរភាព និងភាពជឿនលឿនដូចប្រទេសដទៃទៀតនៅលើពិភពលោក។ នៅក្នុង ពេលបច្ចុប្បន្ននេះ យើងសង្កេតឃើញថាប្រទេសកម្ពុជាមានការអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងខ្លាំងឆ្លើយត្រូវវិស័យគួរកត់សំគាល់ ដែលនាំឲ្យសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសមានការអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងល្អប្រសើរ។ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុបានកំពុងតែរីក លូតលាស់ពេញផ្ទៃប្រទេសកម្ពុជាហើយក៏បានចូលរួមចំណែកយ៉ាងធំក្នុងការនាំសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសទៅរក ភាពរីកចម្រើនផងដែរ។

បច្ចុប្បន្ននេះ មានធនាគារជាច្រើនដែលកំពុងតែបើកដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដើម្បីផ្តល់ជូននូវសេវា- កម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់អតិថិជនដូចជា សេវាប្រាក់បញ្ញើ សេវាឥណទាន និង សេវាទូទាត់ដើម្បីបំពេញនូវតម្រូវការ អតិថិជន។ ដោយសារតែកំណើនសេដ្ឋកិច្ចនៅប្រទេសកម្ពុជាមានការរីកចម្រើន ក៏បានជួយដល់ជីវភាពរបស់ ប្រជាជនមានភាពល្អប្រសើរ និងមានកំណើនប្រជាជនកើនឡើងផងដែរជាហេតុ តម្រូវការគេហដ្ឋានមានការ កើនឡើងជាលំដាប់។

ទន្ទឹមនឹងនេះធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ Advanced Bank of Asia (ABA Bank) ដែលជាធនាគារ ដែលទទួលបានភាពល្បីល្បាញពីអតិថិជន និងឈានមុខគេក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាង ទូលំទូលាយក្នុងប្រទេសកម្ពុជាបានមើលឃើញអំពីតម្រូវការនេះ ហើយធនាគារបានផ្តល់នូវសេវាកម្មឥណទាន គេហដ្ឋាន ដើម្បីជួយសម្រួលហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជនក្នុងការទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋាន។

ឥណទានគេហដ្ឋានមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជួយដល់អភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច ប្រទេសកម្ពុជាកាន់តែរីក ចម្រើនបានឆាប់រហ័ស តាមរយៈការអនុញ្ញាតប្រជាជនមានលិខិតអាចសាងសង់ ឬទិញគេហដ្ឋានដើម្បី បំពេញតម្រូវការរបស់ពួកគេបាន។ ដោយមើលឃើញនិងគុណសម្បត្តិជាច្រើនរបស់ឥណទានប្រភេទនេះ ទើប ប្រធានបទ « ដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ABA » ត្រូវបានលើកយកមកសិក្សាស្រាវ ជ្រាវ។

២. ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសង្កេតឃើញអំពីអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់សេវាឥណទានគេហដ្ឋានជួយដល់សេដ្ឋកិច្ច គ្រួសារ និងសេដ្ឋកិច្ចសង្គមជាតិ ទើបការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីធ្វើការឈ្វេងយល់ទៅដល់ ចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

១. តើស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ABA សាខាសែនសុខមានលក្ខណៈយ៉ាងដូចម្តេច?

២. តើអតិថិជនត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន?

៣. តើដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានប្រព្រឹត្តទៅយ៉ាងដូចម្តេច?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាលើប្រធានបទដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាននេះគឺមានគោលបំណងសំខាន់ៗគឺ ៖

- ១. ស្វែងយល់អំពីស្ថានភាពទូទៅ។
- ២. ស្វែងយល់អំពីលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន។
- ៣. ស្វែងយល់អំពីដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយបានមើលឃើញថាធនាគារ ABA មានសាខាជាច្រើនទាំងនៅរាជធានី-ខេត្ត និងមានសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទជូនទៅដល់អតិថិជនទូទាំងប្រទេស ហេតុដូច្នេះការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះផ្តោតសំខាន់តែទៅលើដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ធនាគារ ABA សាខាសែនសុខ តែប៉ុណ្ណោះ។ ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះធ្វើឡើង ជាមួយទិន្នន័យឆ្នាំ (ឆ្នាំ២០២១ ឆ្នាំ ២០២២ និងឆ្នាំ២០២៣) ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះមានសារៈសំខាន់ដូចជា៖

ក. សារៈសំខាន់សម្រាប់អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ

- បង្កើនចំណេះដឹងបន្ថែម ទៅលើទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សា ផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។
- បង្កើនការស្វែងយល់បន្ថែមពីសារៈប្រយោជន៍របស់សេវាកម្មឥណទាននៅក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។
- ផ្តល់ជាឯកសារសម្រាប់ អ្នកដែលចង់ស្រាវជ្រាវពីសេវាកម្មឥណទានគេហដ្ឋាន ។
- សម្រាប់ជាឯកសារដល់ អ្នកដែលចង់ស្វែងយល់បន្ថែមទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារ។

ខ. សារៈសំខាន់សម្រាប់ធនាគារ

- អាចជួយធនាគារដឹងអំពីចំណុចល្អ និងចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួនដើម្បីកែលម្អបន្ថែមដែលអាចជួយធនាគារដំណើរការកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព។
- ជួយផ្សព្វផ្សាយកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

គ. ចំពោះសាធារណៈជន

- អាចបង្កើនចំណេះដឹងរបស់ខ្លួនបន្ថែមទាក់ទងនឹង វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
- យល់ដឹងអំពីរបៀបនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានគេហដ្ឋាន

- ចំពោះអ្នកដែលមានបំណងចង់ដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ ABA អាចស្វែងយល់អំពីលក្ខខណ្ឌ និងអាចបំពេញលក្ខណៈសម្បត្តិដែលខ្លួនខ្វះខាត ដើម្បីអាចទទួលបាននូវឥណទាន។
- អាចជួយអោយសាធារណៈជនបានស្គាល់កាន់តែស៊ីជម្រៅអំពីផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ABA។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

៦.១ ប្រភពទិន្នន័យ

ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺផ្អែកទៅទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំមាន៖

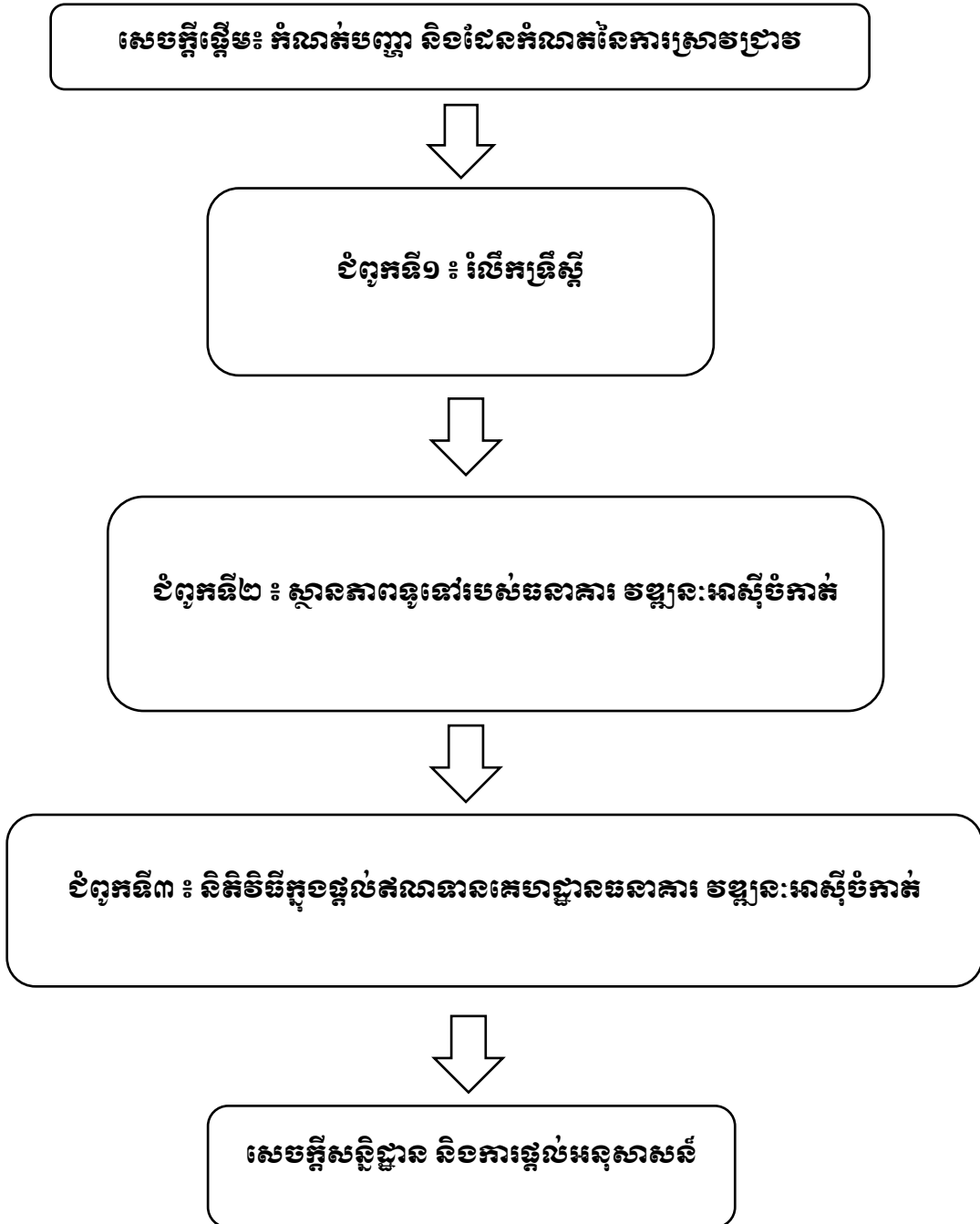
- ទិន្នន័យដែលបានមក តាមរយៈការសាកសួរដោយផ្ទាល់ និងការផ្តល់ឯកសារពីធនាគារ ABA
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ និងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់ធនាគារ ABA
- គេហទំព័រផ្លូវការរបស់ធនាគារ ABA
- សៀវភៅ និងឯកសាររបស់សាស្ត្រាចារ្យសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ឯកសារដែលបានមកពីបណ្ណាល័យនៃសកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ការសិក្សាតាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ។

៦.២ ការវិភាគទិន្នន័យ

បន្ទាប់ពីទទួលបាននូវទិន្នន័យគ្រប់គ្រាន់ហើយ ការវិភាគទិន្នន័យត្រូវធ្វើទៅតាម២ប្រភេទ គឺទៅតាមបែបគុណវិស័យ និងបែបវិមាណវិស័យ។ ការវិភាគតាមបែបគុណវិស័យមានលក្ខណៈបកស្រាយសលម្អិត តាមបែបពណ៌នាដោយផ្ដោតទៅលើឯកសារនិងទិន្នន័យដែលប្រមូលបាន។ ចំណែកការវិភាគតាមបែបវិមាណវិស័យមានលក្ខណៈ ជាការវិភាគដែលទាក់ទងទៅនឹងចំនួនលេខ ដូចជាក្រាម អ៊ីវ៉ូដែលអាចចាប់ និងគណនាបាន។

៧. របបសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ខាងក្រោមនេះគឺជាបទដ្ឋានសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១

រំលឹកប្រឹក្សា

ជំពូកទី១

វិស័យទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១ និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជគឺ ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបំរើសេវា ជំនួយជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការប្រតិបត្តិខ្លួនជាអន្តរការីរវាង អ្នកត្រូវការមូលធន រឺ អ្នកខ្ចីប្រាក់ និង អ្នកដែល មានមូលធនលើសយកមកផ្ញើប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ។ ធនាគារបានបំពេញតួនាទីខ្លួន ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែល ធនាគារ ធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ដែលបានមកពីការផ្ញើរបស់អតិថិជន រឺ អង្គភាពពាណិជ្ជកម្មដើម្បីផ្តល់ទៅអ្នកដទៃដែលមានតម្រូវការមូលធន រឺ មានតម្រូវការវិនិយោគ។ ធនាគារពាណិជ្ជជាអង្គភាពដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ហើយការយធនាគារពាណិជ្ជមានទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលជា ច្រើនប្រភេទ។ ធនាគារពាណិជ្ជ ក៏ជានីតិបុគ្គលិកដែលមានសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី នៅប្រតិបត្តិការទាំងបីគឺ ការផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជន ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់អោយអតិថិជនប្រើប្រាស់ជាមធ្យោបាយទូទាត់ ។ ធនាគារពាណិជ្ជអនុវត្តន៍នូវសកម្មភាពរបស់ខ្លួនដូចជា ការទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជនតាមរយៈការប្រមូលទុនដែលនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ចធ្វើផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណៈជនដោយមានកំរៃនិងទៅតាមមុខសញ្ញាដែលបានកំណត់ដោយ នយោបាយរូបិយវត្ថុ ការដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជាប្រភេទ មូលប្បទានប័ត្រ ប័ណ្ណឥណទាន លិខិតឥណទានឱ្យមានដំណើរការរលូន និង មានប្រសិទ្ធភាពសំរាប់បំរើសេចក្តីត្រូវការនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ។¹

១.១.២. ប្រវត្តិធនាគារពាណិជ្ជ

ដើមកំណើតនៃធនាគារអាចត្រូវបានតាមដានត្រលប់ទៅ Mesopotamia បុរាណ ប្រហែលជាឆ្នាំ 2000 មុនគ.ស. ដែលទម្រង់នៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដែលគេស្គាល់ដំបូងបានកើតឡើង។ ប្រាសាទ ដែលជាជឿយៗត្រូវបានចាត់ទុកថាជាធនាគារដំបូងបំផុត បម្រើជាឃ្លាំងសម្រាប់រក្សាទុកតម្លៃ និងគ្រាប់ធញ្ញជាតិ ហើយបូជាចារ្យនឹងផ្តល់កម្ចីធនធានទាំងនេះដល់កសិករ និងឈ្មួញក្នុងស្រុក។ វត្តអារាមក៏មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការរក្សាកំណត់ត្រានៃប្រតិបត្តិការទាំងនេះ ដោយផ្តល់កំណើតដល់គោលគំនិតនៃការរៀបចំសៀវភៅ។

នៅប្រទេសក្រិចបុរាណ គំនិតនៃធនាគារបានវិវឌ្ឍន៍បន្ថែមទៀតជាមួយនឹងការបង្កើតអ្នកឱ្យខ្ចីប្រាក់ និងកន្លែងដាក់ប្រាក់ឯកជន។ ប្រហែលឆ្នាំ 600 មុនគ.ស. ទីក្រុងរដ្ឋក្រិកនៃទីក្រុងអាថែនបានណែនាំប្រព័ន្ធកាក់

¹ ងួន ហេង, ២០២១-២០២២, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ, ទំព័រទី ៧៥

ស្តង់ដារដំបូងគេ ដែលជួយសម្រួលដល់ពាណិជ្ជកម្ម និងរួមចំណែកដល់ការរីកចម្រើននៃសកម្មភាពធនាគារ។ ជនជាតិភូមិក៏បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ធនាគារ។ ពួកគេបានបង្កើតបណ្តាញធនាគារនៅទូទាំងចក្រភពរបស់ពួកគេ ហើយបានណែនាំការច្នៃប្រឌិតផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដូចជាការកែលម្អប្រាក់ ដែលអនុញ្ញាតក្នុងការផ្ទេរប្រាក់រវាងទីតាំងផ្សេងៗគ្នា។²

១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ដើម្បីជាការឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការអតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារពាណិជ្ជមានមុខងារសំខាន់ៗចំនួន ៣ ដែលរួមមានដូចជា៖

១.១.៣.១. មុខងារជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារបានផ្ទេរប្រាក់សន្សំទៅជាប្រាក់វិនិយោគ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងប្រទេសក្រៅ និងស្ថាប័នផ្សេងៗ នៅក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច៖

- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលធំជាងចំណាយ ពួកគេត្រូវការសន្សំប្រាក់ទុក។
- អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើមូលធនរបស់ខ្លួន ដូចនេះពួកគេត្រូវការមូលធនបន្ថែម។

តាមរយៈទំនាក់ទំនងខាងលើនេះ យើងឃើញថាធនាគារដើរតួនាទីជាអាជ្ញាកណ្តាលក្នុងការទទួលយកប្រាក់ពីអ្នកដែលមានមូលធនលើស ទៅឱ្យអ្នកដែលមានកង្វះខាតមូលធន។

១.១.៣.២. មុខងារជាមធ្យោបាយទូទាត់

លុយ និងមាសមានមុខងារសំខាន់បំផុតដែលគេប្រើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារមិនអាចបង្កើតនូវរូបិយវត្ថុលោហៈធាតុបានទេ ដូចនេះជាងមាសបានបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់ដោយការបោះពុម្ពក្រដាស ប្រាក់បំណុល។

ក្រដាសប្រាក់បំណុលនេះ បានក្លាយទៅជាឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់។ ដំបូងធនាគារបង្កើតក្រដាសបំណុលនេះឡើង ដើម្បីជំនួសឱ្យលោហៈធាតុដែលកំពុងចរាចរ ប៉ុន្តែក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវបានប្រើប្រាស់ ជំនួសឱ្យលោហៈធាតុទាំងស្រុង ដូចនេះក្រដាសបំណុលបានក្លាយទៅជាក្រដាសប្រាក់។

ដោយសារតម្រូវការនូវក្រដាសប្រាក់តំណាងឱ្យប្រទេសមួយ ដូចនេះការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់ត្រូវផ្ទេរតួនាទីទៅឱ្យធនាគារកណ្តាល។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក ធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវបញ្ឈប់ការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់សម្រាប់ខ្លួនឯង។

² ដូន ហេង, ២០២១-២០២២, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ, ទំព័រទី ៧៥-៧៦

១.១.៣. មុខងារផ្ទេរ និងប្តូរប្រាក់

ធនាគារទិញលក់រូបិយប័ណ្ណមួយ ជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណមួយផ្សេងទៀតដូចជាការលក់ប្រាក់ដុល្លារ ដើម្បីប្តូរយកប្រាក់ ហ្វ្រង់ ឬប្រាក់យ៉េនជាដើម ហើយធនាគារទទួលបានកម្រៃពីសេវាប្តូរប្រាក់នេះ។ ការប្តូរប្រាក់បែបនេះមានសារៈសំខាន់ណាស់ចំពោះអ្នកដំណើរត្រូវការរូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេស ដែលខ្លួនត្រូវឆ្លងកាត់សម្រាប់ចាយក្នុងពេលស្នាក់ នៅក្នុងប្រទេសនោះ។³

១.២. ឥណទានទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១. និយមន័យឥណទាន

ឥណទានមានន័យជាច្រើនទៅតាមការកត់សម្គាល់របស់អ្នកស្រាវជ្រាវជាច្រើននៅលើពិភពលោក ដោយនិយមន័យទាំងនោះរួមមាន៖

ឥណទានមានន័យថា (ឥណៈ + ទាន)៖

- ឥណៈ ការជំពាក់របស់នរណាម្នាក់។
- ទានៈ ការផ្តល់អោយជាវត្ថុទ្រព្យទៅនរណាមួយ។

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់នូវទ្រព្យធន (ចលនទ្រព្យ ឬអចលនទ្រព្យ) អោយទៅអ្នកមានតម្រូវការលើទ្រព្យទាំងនោះ ដោយតម្រូវអោយសងត្រឡប់មកវិញទៅតាមលក្ខខណ្ឌមួយច្បាស់លាស់។

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណជនក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ និងប្រមូលត្រឡប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។⁴

ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចីនៅបរិមាណតម្លៃមួយអាចជាវត្ថុ ឬ រូបិយវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនឹងការសន្យានឹងសងត្រឡប់ទៅឲ្យម្ចាស់ដើមវិញនៅបរិមាណមួយធំជាងមុន។

ឥណទានមានន័យថា ជាទឹកប្រាក់ដែលធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឲ្យអតិថិជនខ្ចី។ ឬមានន័យថាជាទទួលមូលធន ឬសាច់ប្រាក់សមមូលដែលត្រូវទទួល ដោយផ្អែកទៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងធនាគារ និងភាគីដទៃដែលតម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ទូទាត់សងបំណុល បន្ទាប់ពីមានកាលកំណត់ជាក់លាក់ រួមជាមួយអត្រាការប្រាក់ដែលបានចងក្រង។⁵

³ អ្នន ហេង, ២០២១-២០២២, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ, ទំព័រទី ៧៧-៨០

⁴ <http://ocsrp.blogspot.com/> ចូលមើលថ្ងៃ ០៦ មិថុនា ២០២៤

⁵ ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន (២០២២), ទំព័រ០៥

១.២.២. ប្រភេទឥណទាន

ប្រតិបត្តិការឥណទានបានកើតឡើងក្នុងទម្រង់ផ្សេងៗគ្នាជាច្រើន។ ប្រភេទឥណទានកំណត់បាន គឺពីងផ្អែកលើគោលបំណងនៃឥណទាន និងវិធីសាស្ត្រនៃការសងបំណុល។ វាមានពីរទម្រង់ដែលផ្សេងគ្នាគឺឥណទានឯកជន និងឥណទានសាធារណៈ។

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលបានប្រើដោយបុគ្គល ឬដោយអ្នកជំនាញជាច្រើនដែលនាំទៅរកការដោះដូរក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់យើង។ ឥណទានឯកជនមានធាតុពីរយ៉ាងគឺ៖

- ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់៖ គឺជាអ្វីដែលអ្នកប្រើប្រាស់ចង់បាន និងត្រូវការគឺការទិញទំនិញ-សេវាកម្មជាមួយការសន្យាដោយផ្អែកលើចំណូលរបស់ពួកគាត់នាពេលអនាគត។ នៅក្នុងឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់មាន ៣ប្រភេទគឺ Retail Credit Cash Credit និង Real Estate Credit។
 - ឥណទានរាយ គឺជាប្រភេទឥណទានដែលអ្នកប្រើប្រាស់ទិញទំនិញសម្រេច និង សេវាកម្មដោយផ្ទាល់ពីអ្នកលក់ដោយប្រើឥណទានវិល កិច្ចសន្យាសងរំលស់ ឬឥណទានសេវា។
 - ឥណទានវិល គឺជាកិច្ចព្រមព្រៀងមួយដែលអនុញ្ញាត ឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ទិញទំនិញ ដោយប្រើឥណទានរហូតដល់ចំនួនអតិបរិមាមួយកំណត់ ។ ឧទាហរណ៍៖ Credit Card។
 - ឥណទានសងរំលស់ ជាការទិញដែលមានទ្រង់ទ្រាយធំ និងច្រើនមុខហើយទំនិញ ដែលទិញជាសេរីថេរ សំណងទៀងទាត់លើរយៈពេលវែងកំណត់តាមពេលវេលា។ កិច្ចសន្យាធ្វើឡើងនៅពេលទិញទំនិញម្តងៗ។
 - ឥណទានសេវា៖ ជាឥណទានដែលកើតឡើងពីអ្នកផ្តល់សេវាយល់ព្រមផ្តល់ ហើយរង់ចាំសំណង ឬអ្នកប្រើប្រាស់។
 - ឥណទានសាច់ប្រាក់៖ ជាប្រភេទឥណទានដែលអ្នកខ្ចីទទួលមូលនិធិពីអ្នកផ្តល់កម្ចី ដោយដោះដូរជាមួយនឹងការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងសងមូលនិធិត្រឡប់មកវិញនៅពេលណាមួយតាម កាលកំណត់ជាមួយនឹងការប្រាក់ ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។ ហើយវិធីទូទាត់មានដូចជាការសងរំលស់ និង ការសងតែម្តង។
 - ឥណទានរំលស់ ជាកម្ចីរៀបចំឡើងជាសេរីថេរ ដោយអ្នកខ្ចីធានាសងទៀងទាត់តាមពេលវេលាដែលកំណត់ ។
 - ឥណទានទូទាត់តែម្តង ជាកម្ចីដែលមានរយៈពេលខ្លី ហើយមូលនិធិនេះជាបុរេប្រទានមូលនិធិសម្រាប់រយៈពេល ១ឆ្នាំ ឬតិចជាងនេះ។ កម្ចីនេះមានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងសងមូលនិធិទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនៅចុងកាលបរិច្ឆេទ។

- ឥណទានអចលនទ្រព្យ ជាប្រភេទទីបីនៃឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ គឺជាឥណទានដែលកើតឡើងពីការខ្ចីប្រាក់ដោយមានការធានាពីអចលនទ្រព្យ ឬមានដាក់វត្ថុបញ្ចាំដើម្បីទទួលបានកម្ចី។
- ឥណទានអាជីវកម្ម ឬឥណទានជំនួញ (Business Credit) គឺជាទំរង់ឥណទានមួយដែលមានអាយុចំណាស់បំផុត។ ឥណទានអាជីវកម្មមាន ២ប្រភេទ៖
 - ឥណទានសម្រាប់លក់(Merchandise Credit) បានទទួលទំនិញវត្ថុធាតុដើម និងសារពើភ័ណ្ឌហើយលក់ជាថ្មី។ ជាទូទៅជំនួញនេះទទួលបានទំនិញហើយ និងយល់ព្រមសងយោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃការលក់ ដែលអ្នកលក់ផ្តល់ឲ្យនៅពេលណាមួយ។
 - ប្រតិបត្តិការមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ(Financial Capital of Operation) ជាមូលនិធិជាលុយ ដែលមានត្រូវការជាប្រចាំសម្រាប់ផ្ដើម ដំណើរការថែទាំ និងប្រតិបត្តិការជំនួញ ។

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាកម្ចីកម្រិតរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីមានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ទិញទំនិញសេវាកម្ម និងកម្មវិធីសុខុមាលភាពផ្តល់ទៅឲ្យប្រជាពលរដ្ឋ។ រដ្ឋាភិបាលធ្វើការខ្ចីប្រាក់នៅពេលដែលចំណូលពន្ធមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទូទាត់សម្រាប់កម្មវិធីដែលផ្តល់ជូនដល់ប្រជាពលរដ្ឋ។ ការខ្ចីរបស់រដ្ឋាភិបាលតាមរយៈការលក់សញ្ញាប័ណ្ណរបស់រដ្ឋាភិបាលដែលបានធ្វើការសន្យាសងមូលនិធិទៅឲ្យអ្នកវិនិយោគជាមួយការប្រាក់នៅពេលអនាគតដែលបានសន្យាលើសញ្ញាប័ណ្ណនោះ។^៦

១.២.៣. មុខងារឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនមានមុខងារផ្សេងៗគ្នាទៅតាមប្រភេទនៃប្រាក់កម្ចី ឬតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ មុខងាររួមរបស់ឥណទានមានដូចជា៖

- ផ្តល់នូវទុនឲ្យដល់អ្នកខ្ចី ដើម្បីពង្រីកមុខរបរ ឬអាជីវកម្ម និងបង្កើនកម្រិតជីវភាពតាមចំណូលដែលបានសង្ឃឹមទុកនាពេលអនាគត។
- ធ្វើឲ្យធនាគារ និងភ្នាក់ងារផ្តល់ឥណទានទទួលបានប្រាក់ចំណេញតាមរយៈការប្រើប្រាស់ប្រភពមូលធនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន និងការបង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិ ភាគទុនិក ដោយសារមានការកើនឡើងនូវប្រាក់ចំណេញ។
- ជួយទ្រទ្រង់នូវការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ តាមរយៈការប្រមូលផ្តុំមូលធន និងដាក់ឲ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីស្រូបយកផលប្រយោជន៍ពីប្រភពធនធានធម្មជាតិរបស់ប្រទេស។

^៦ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន (២០២២), ទំព័រ១៩-២៩

- ផ្តល់ទុនឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់សម្រាប់ការទិញ-លក់ទំនិញ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗ។
- កាត់បន្ថយការរកស៊ីចងការដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុ។
- បង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានតាមគ្រួសារ។
- ជ្រាបប្តូរផ្គត់ផ្គង់ក្នុងការទទួលខុស និងការប្រឹងប្រែងសម្រាប់ជោគវាសនារបស់ខ្លួន។
- បង្កើនផលិតផលក្នុងស្រុក តាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មឥណទានក្នុងការជំរុញសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច។

១.៣. ការវាយតម្លៃឥណទាន

ក. កត្តាដែលភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវាយតម្លៃ

កត្តាមួយចំនួនដែលភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវផ្ដោតអារម្មណ៍ ឬយកចិត្តទុកដាក់ពិចារណាទៅលើអតិថិជនដែលដាក់ពាក្យសុំខ្ចីគឺ៖

- វាយតម្លៃព័ត៌មានទូទៅអំពី៖ ប្រវត្តិ រចនាសម្ព័ន្ធ លក្ខណៈសម្បត្តិ សមត្ថភាពគ្រប់គ្រង ជំនាញ បទពិសោធន៍ការងារ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ អត្តចរិត លទ្ធភាពសង...។ល។
- វាយតម្លៃព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ៖ របាយការណ៍ចំណេញឬខាត តារាងតុល្យការ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ស្ថានភាពសងទុន និងអនុបាតិហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងធ្វើការសិក្សាវិភាគទៅលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងបញ្ជីគណនេយ្យ ឬរបាយការណ៍សវនកម្ម។
- ត្រួតពិនិត្យសំណើសុំខ្ចី និងការប្រើប្រាស់កម្ចី៖ វាយតម្លៃតម្រូវការប្រាក់កម្ចីទំហំទឹកប្រាក់ កម្ចីរយៈពេលខ្លីលទ្ធភាពសងប្រាក់ និងត្រួតពិនិត្យគោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចីក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពឥណទាន និងលក្ខណៈផ្សេងៗ៖ ធ្វើការត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃលើទ្រព្យដាក់ធានា ឬទ្រព្យសម្បត្តិដទៃទៀត និងដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន។
- អំពីតម្លៃ និងអត្ថប្រយោជន៍អត្រាការប្រាក់៖ ស្របតាមចំណាត់ថ្នាក់នៃប្រភេទឥណទាន។ ធនាគារនឹងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ និងផលចំណេញពីអតិថិជន ធនាគារមានលទ្ធភាពអាចលក់ផលិតផលដទៃផ្សេងៗទៀត និងមានលទ្ធភាពប្រកួតប្រជែងគ្រប់គ្រងចំណែកទីផ្សារ។
- វិភាគអំពីហានិភ័យ៖ ហានិភ័យលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ។

១.៤. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

១.៤.១. សមាសភាគនៃដំណើរការឥណទាន

ជាការពិតណាស់ ម្ចាស់បំណុលអាចនឹងមានការសម្រេចចិត្តដោយហេតុកត្តាជាច្រើន មុននឹងទទួលយកការសន្យារបស់អ្នកស្នើសុំសងបំណុលដោយប្រើឥណទានជំនួសសាច់ប្រាក់សុទ្ធ។ ក្នុងនោះមានតែប្រតិបត្តិការ

ឥណទានមួយគត់ដែលអាចកំណត់ការកើតឡើងនេះបានហើយមានការពាក់ព័ន្ធ និងការទទួលខុសត្រូវរបស់មន្ត្រីឥណទាន។ សមាសភាគនៃដំណើរឥណទានមានដូចជា ៖

១.៤.១.១. ហានិភ័យ

ហានិភ័យ គឺជាភាពមិនប្រាកដប្រជា ឬជាប្រូបាប៊ីលីតេដែលមានហេតុការណ៍អាក្រក់អាចកើតឡើង។ ហានិភ័យ គឺជាលទ្ធភាពនៃហេតុការណ៍មួយនឹងអាចកើតឡើង និងមានផលប៉ះពាល់មិនល្អចំពោះការសម្រេចគោលដៅ។

១.៤.១.២. ពេលវេលា

ពេលវេលា គឺជារយៈពេលចន្លោះនៃកាលបរិច្ឆេទនៃការរង់ចាំទទួលសំណង។

១.៤.១.៣. ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ

ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ គឺជាអំណះអំណាងរបស់ភាគីមួយផ្សេងទៀត ដើម្បីធានាដល់កម្ចីណាមួយមានសុវត្ថិភាពល្អ។

១.៤.១.៤ ចំណាយប្រតិបត្តិការ

ចំណាយប្រតិបត្តិការ គឺជាសមាសធាតុមួយនៃដំណើរការឥណទាន ព្រោះថារាល់ពេលប្រតិបត្តិការឥណទានតែងតែមាននូវការចំណាយផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងនឹងដំណើរនៃការផ្តល់ឥណទានដូចជា ចំណាយលើលិខិតស្នាម ចំណាយរដ្ឋបាល និងថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការជាដើម។

១.៤.១.៥. ការឯកភាពតាមច្បាប់

ច្បាប់ គឺដើម្បីការពារទាំងកូនបំណុល និងម្ចាស់បំណុល។

១.៤.១.៦. អតិផរណា

អតិផរណា គឺជាបាតុភាពមួយនាំឲ្យតម្លៃទីផ្សារឡើងថ្លៃ ដែលបណ្តាលមកពីការហូរចូលនៃរូបិយវត្ថុ សល់នៅក្នុងទីផ្សារ។ ប្រសិនបើរយៈពេលសងត្រូវបានពន្យារក្នុងអំឡុងពេលណាមួយ នោះអតិផរណានឹងអាច កើតមានឡើងដោយសារតែតម្លៃនៃប្រាក់ដុល្លារមានការប្រែប្រួលជានិច្ចនៅលើទីផ្សារ។ ពេលតម្លៃនៃសាច់ប្រាក់ដុល្លារមានការធ្លាក់ចុះនោះ តម្លៃពិតនៃទំហំឥណទាននឹងជួបបញ្ហា នៅពេលទំនិញ និងសេវាឡើងថ្លៃ។

១.៤.១.៧ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ

បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ គឺជារូបវន្តដែលតម្រូវឲ្យអតិថិជនបង់មុនពេលទទួលបានឥណទាន។⁷

⁷ [ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន](#) (២០២២), ទំព័រ០៧-១៤

១.៤.២. ដំណើរការនៃការផ្តល់ និងគ្រប់គ្រងឥណទាន

នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានទៅអតិថិជនរបស់ធនាគារ ឬមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនានា ចែកចេញជាដំណាក់កាលដូចជា ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន ការបំពេញពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន ការចុះអង្កេត និងការវាយតម្លៃអតិថិជន ការអនុម័តឥណទាន ការរៀបចំឯកសារឥណទាន ការបញ្ចេញឥណទាន ការតាមដានអតិថិជន និងការសង ឥណទានត្រឡប់មកវិញ។

១.៤.២.១. ដំណាក់កាលដំបូង៖ ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន

- សាកសួរពីគោលបំណងដែលអតិថិជនត្រូវការ
- ពន្យល់ពីក្រុមហ៊ុន អំពីឥណទាន ប្រាក់សន្សំ និងគោលការណ៍នៃការសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ
- សាកសួរពីប្រវត្តិ និងមុខរបររបស់អតិថិជន
- ប្រាប់អតិថិជនពីឯកសារដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវការដូចជា សៀវភៅគ្រួសារ លិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិដីធ្លីអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ជាដើម។

១.៤.២.២. ដំណាក់កាលទី១៖ ការបំពេញពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន

- អ្នកទទួលរៀបចំបំពេញពាក្យជូនអតិថិជន
- អ្នកទទួលថតចម្លងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬប័ណ្ណមានតម្លៃស្មើ និងសៀវភៅគ្រួសារ
- អ្នកទទួលទំនាក់ទំនងសួរភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីកំណត់ពីពេលវេលាអាចចុះជួបដល់លំនៅឋាន និងទីកន្លែងប្រកបរបរអាជីវកម្មដែលភ្នាក់ងារឥណទានចាំបាច់ចុះត្រួតពិនិត្យ
- អ្នកទទួលថ្លែងអំណរគុណអតិថិជនសម្រាប់ការផ្តល់ឱកាសឲ្យពួកគេបានបម្រើសេវាកម្មអតិថិជន និងបញ្ជូនពាក្យសុំខ្ចីឥណទានដែលបានបំពេញចប់សព្វគ្រប់ ទៅភ្នាក់ងារឥណទានដែលទទួល ខុសត្រូវតំបន់អតិថិជនស្ថិតនៅ។

១.៤.២.៣. ដំណាក់កាលទី២៖ ការចុះអង្កេត និងការវាយតម្លៃអតិថិជន

ភ្នាក់ងារឥណទានសាកសួរអ្នកជិតខាងពីអតិថិជនដោយពុំចាំបាច់បង្ហាញគោលបំណង ឬសមាសភាពពិតរបស់ខ្លួន ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានពិតពីប្រវត្តិផ្ទាល់ខ្លួន អត្តចរិត កេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងសកម្មភាពមុខរបររបស់អតិថិជន។

- ភ្នាក់ងារឥណទានចូលជួបអតិថិជនតាមការណាត់
- ភ្នាក់ងារឥណទានពិនិត្យសកម្មភាពមុខរបរ និងទ្រព្យសម្បត្តិជាក់បញ្ចាំ
- ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើគម្រោងតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃមុខរបររបស់អតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានស្នើសុំអតិថិជនដាក់លិខិតសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិច្បាប់ដើមតម្កល់

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចេញបង្កាន់ដៃដាក់តម្កល់ប័ណ្ណសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិជូនអតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានចុះជួបអ្នកធានា ដើម្បីពិនិត្យស្ថានភាពដែលអាចធានាបាន
- ភ្នាក់ងារឥណទានពន្យល់អ្នកធានាពីការទទួលខុសត្រូវរបស់អតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានសាកសួរអ្នកធានាបន្ថែមពីទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានសាកសួរពីតំបន់បន្ថែមពីសាច់ញាតិ អ្នកចូលភាគហ៊ុន អ្នកសំអាងរបស់អតិថិជន អ្នកផ្គត់ផ្គង់ និងអតិថិជន។

១.៤.២.៤. ដំណាក់កាលទី៣៖ ការអនុម័តឥណទាន

សង្ខេបព័ត៌មានអំពីអតិថិជនជូនសមាជិកគណៈកម្មាធិការឥណទាន និងធ្វើការស្នើសុំយោបល់ពីសមាជិកគណៈកម្មាធិការឥណទាន។ បន្ទាប់ពីគណៈកម្មាធិការពិនិត្យ និងវាយតម្លៃសំណើស្នើសុំរួចមកថាត្រូវតាមគោលការណ៍ផ្តល់ឥណទានរួចហើយនោះគណៈកម្មាធិការនិងធ្វើការអនុម័តឥណទាន។

១.៤.២.៥. ដំណាក់កាលទី៤៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន

បន្ទាប់ពីគណៈកម្មាធិការអនុម័តឥណទានរួចហើយភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវ៖

- ភ្នាក់ងារឥណទានរៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ផ្ទេរសិទ្ធិគ្រប់គ្រង និងយល់ព្រមលក់ទ្រព្យបញ្ចាំ និងអានពន្យល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ជូនអតិថិជន និងអ្នកធានា ស្តាប់មុននឹងផ្តិតមេដៃ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានឲ្យអតិថិជន និងអ្នកធានាផ្តិតមេដៃនៅចំពោះមុខលើកិច្ចសន្យាទាំងអស់ និងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណថតចម្លងរួមទាំងចុះកាលបរិច្ឆេទ
- ភ្នាក់ងារឥណទានស្នើឲ្យអតិថិជនយកឯកសារទៅបញ្ជាក់អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ប្រសិនបើអតិថិជនត្រូវការដកប័ណ្ណសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិច្បាប់ដើម ស្នើសុំបង្កាន់ដៃដាក់តម្កល់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃ។
- ពិនិត្យទទួលពីអតិថិជនទាំងអស់ឡើងវិញ និងថតចម្លង១ច្បាប់សម្រាប់អតិថិជន
- កំណត់ពេលចេញប្រាក់ ទឹកនឹងទទួលប្រាក់ និងឲ្យអតិថិជនភ្ជាប់មកជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ នៅពេលមកទទួលប្រាក់
- ស្នើសុំរដ្ឋបាលធ្វើតារាងកាលវិភាគសងម្ចាស់ប្រាក់ និងដាក់ប្រាក់សន្សំ២ច្បាប់
- រៀបចំសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ និងការសន្សំប្រាក់សម្រាប់អតិថិជនដោយចុះកត់ត្រា ចំនួនខ្ចី និងសមតុល្យប្រាក់សន្សំនៅសល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់
- បញ្ជូនឯកសារទាំងអស់ទៅប្រធានផ្នែកឥណទានប្រចាំសាខា។

១.៤.២.៦. ដំណាក់កាលទី៥៖ ការបញ្ចេញឥណទាន

ការបញ្ចេញឥណទាន បេឡាករសាខាត្រូវ៖

- ពិនិត្យឈ្មោះ និងផ្ទៀងផ្ទាត់រូបភាពរបស់អ្នកមកទទួលប្រាក់ (ត្រូវតែជាអតិថិជនដែលសុំខ្ចី)
- ស្នើសុំអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើ CDV (Cash Disbursement Voucher) និងលើតារាង កាលវិភាគសងប្រាក់
- ជូនតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ និងដាក់ប្រាក់សន្សំទៅអតិថិជន និងពន្យល់ពីរបៀបអាន និងរបៀបគណនាក្នុងតារាងនេះ
- ជូនកិច្ចសន្យាថតចម្លង១ច្បាប់ទៅអតិថិជន
- ពិនិត្យចំនួនខ្ចី និងសមតុល្យប្រាក់សន្សំនៅក្នុងសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ ហើយពន្យល់ពី អត្ថប្រយោជន៍នៃសៀវភៅ និងការរក្សាសៀវភៅឲ្យបានគង់វង្សមុនជូនទៅអតិថិជន
- រំលឹកពីគោលការណ៍សងប្រាក់ ថ្ងៃសងប្រាក់ និងទឹកនឹង នៅពេលបង់ប្រាក់
- ផ្តល់ជូនប្រាក់ជូនអតិថិជន
- ថ្លែងអំណរគុណអតិថិជនចំពោះការមកទទួលយកសេវាកម្មពីគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួន។

១.៤.២.៧. ដំណាក់កាលទី៦៖ ការតាមដានអតិថិជន

ភ្នាក់ងារឥណទានដែលទាក់ទងត្រូវ៖

- ចុះសួរសុខទុក្ខអតិថិជនយ៉ាងយូរបំផុតនៅក្រោយចេញឥណទានបាន១សប្តាហ៍ និងចុះតាមដានបានទៀងទាត់ជាប្រចាំ (យ៉ាងតិចបំផុតក្នុង១ខែ គឺ១ដង)
- សាកសួរពីការវិវត្តន៍លើមុខរបរ
- សង្កេតមើលការប្រើប្រាស់ឥណទាន
- សរសេរបាយការណ៍សង្ខេបជូនទៅប្រធានផ្នែកឥណទានប្រចាំសាខា។

១.៤.២.៨. ដំណាក់កាលទី៧៖ ការសងឥណទានត្រឡប់មកវិញ

នៅពេលអតិថិជនមកបង់ប្រាក់ បេឡាករសាខា ឬសាខារងត្រូវ៖

- ពិនិត្យសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ និងគណនាចំនួនប្រាក់ត្រូវបង់
- កាត់ត្រាចំនួនសងនៅក្នុងសៀវភៅឥណទាន
- ទទួលប្រាក់ពីអតិថិជន
- ចេញប័ណ្ណទទួលប្រាក់ជូនអតិថិជន
- ស្នើសុំឲ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើប័ណ្ណទទួលប្រាក់នៅកន្លែង

- រំលឹកពីថ្ងៃត្រូវសងប្រាក់នៅខែបន្តបន្ទាប់
- ថ្លែងអំណរគុណអតិថិជនសម្រាប់ការបង់ប្រាក់តាមពេលវេលា។^៩

១.៤.៣ ការវាយតម្លៃឥណទាន

ការវាយតម្លៃឥណទានគឺជាការប្រមូលព័ត៌មានដើម្បីធ្វើការសម្រាបចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទានទៅអោយអតិថិជនដែរឬទេ។ ធនាគារត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃ និងវិភាគឥណទានតាមគោលការណ៍ 5C's។ គោលការណ៍ 5C's គឺជាប្រព័ន្ធមួយដែលប្រើប្រាស់ដោយម្ចាស់ឥណទាន ដើម្បីវាស់ ស្ទង់ពីភាពដែលអាចទុកចិត្តបានក្នុងការសងត្រឡប់វិញរបស់អ្នកខ្ចី។ ប្រព័ន្ធនេះធ្វើការវាយតម្លៃលើលក្ខណៈ ទាំង៥យ៉ាងរបស់អ្នកខ្ចី និងស្ថានភាពរបស់ឥណទានដោយធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណនូវហានិភ័យនៃការបាត់បង់ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ម្ចាស់ឥណទាន។ ការវាយតម្លៃ និងវិភាគឥណទានតាមគោលការណ៍5C'sរួមមាន៖ ចរិតលក្ខណៈ (Character) សមត្ថភាព (Capacity) ដើមទុន (Capital) ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral) និងលក្ខខណ្ឌ (Condition)។^{១០}

១.៤.៣.១. ចរិតលក្ខណៈ (Character)

ចរិតលក្ខណៈសំដៅទៅលើប្រវត្តិឥណទាន ឬរបៀបដែលអ្នកខ្ចីបានគ្រប់គ្រងបំណុលកាលពីពេលកន្លងមក។ អ្នកផ្តល់ឥណទានប្រើពិន្ទុឥណទាន និងរបាយការណ៍ឥណទាន ដែលបានរាយការណ៍ដោយម្ចាស់ឥណទានពីមុនៗ អំពីប្រវត្តិឥណទានទៅកាន់ការិយាល័យឥណទាន ដែលជាកន្លែងរក្សាទុករបាយការណ៍ ឥណទានដើម្បីកំណត់ថាតើអ្នកស្នើសុំខ្ចីឥណទានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទទួលបានឥណទាននេះដែរ ឬទេ។ អ្នកផ្តល់ឥណទាននីមួយៗមានលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យខុសៗគ្នាសម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃប្រវត្តិឥណទានរបស់ អ្នកស្នើសុំខ្ចី។ នៅពេលទាញយករបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំខ្ចី ម្ចាស់ឥណទាននឹងពិនិត្យមើល ព័ត៌មានលម្អិតនៃប្រវត្តិការទូទាត់ និងទំហំសាច់ប្រាក់ដែលធ្លាប់បានខ្ចី។ អ្នកផ្តល់ឥណទានអាចកំណត់ពិន្ទុ ឥណទានអប្បបរមាជាលក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់អ្នកស្នើសុំកម្ចី។ ជាទូទៅពិន្ទុឥណទានកាន់តែខ្ពស់ បង្ហាញពី ហានិភ័យកាន់តែទាបរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។

១.៤.៣.២. សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាព សម្តៅទៅលើលទ្ធភាពក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញនូវឥណទានរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី។ ចំនួនប្រាក់ចំណូល ប្រវត្តិការងារ និងស្ថិរភាពបច្ចុប្បន្ន បង្ហាញពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី។ ឧទាហរណ៍៖ ម្ចាស់អាជីវកម្មខ្នាតតូចដែលមានលំហូរសាច់ប្រាក់មិនទៀងទាត់អាចត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាអ្នកខ្ចីដែលមានសមត្ថភាពទាប។ ម្ចាស់ឥណទានអាចធ្វើការវាយតម្លៃសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ដោយធ្វើការ

^៩ ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, លំហូរការងារជាក់ស្តែងពីនីតិវិធីផ្តល់ឥណទាន, (២០២២)

^{១០} <https://khemsarith.wordpress.com> (ចូលមើលថ្ងៃទី០១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤)

គណនា DTI Ratio¹ តាមរយៈវិធីសាស្ត្រនេះ ម្ចាស់ឥណទានធ្វើការត្រួតពិនិត្យមើលថាតើអ្នកស្នើសុំកម្ចីមាន បំណុលប៉ុន្មាន ហើយធ្វើការប្រៀបធៀបវាទៅនឹងចំណូលដែលបាន។ អ្នកស្នើសុំកម្ចី អាចធ្វើការគណនា DTI Ratio បានដោយខ្លួនឯង ដោយធ្វើការបូកការទូទាត់បំណុលប្រចាំខែទាំងអស់ ហើយចែកចម្លើយដែលរក ឃើញ ជាមួយនឹងប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែមុនពេលបង់ពន្ធ។ បន្ទាប់មក យកចម្លើយទៅគុណនឹង ១០០។ ជាទូទៅ DTI Ratio កាន់តែតូច ហានិភ័យសម្រាប់អ្នកផ្តល់ឥណទានក៏កាន់តែទាបដែរ ពីព្រោះវាបង្ហាញថា អ្នកស្នើសុំ កម្ចី មានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទទួលយកការទូទាត់បំណុលប្រចាំខែបន្ថែម។

១.៤.៣.៣. ដើមទុន (Capital)

ដើមទុនសំដៅទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិរួមដែលនៅក្រោមឈ្មោះរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី ដែលរួមមាន ការវិនិយោគ ប្រាក់សន្សំ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀតដូចជា ដីធ្លី គ្រឿងអលង្ការជាដើម។ ប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី ជាប្រភពចម្បងសម្រាប់ការសងត្រឡប់វិញនូវកម្ចី ប៉ុន្តែប្រសិនបើមានហេតុការណ៍ណាមួយកើតឡើងជា យថាហេតុដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចី ដូចជាការបាត់បង់ការងារជាដើម នោះដើមទុនអាច ធានានូវសុវត្ថិភាពបន្ថែមទៅដល់ម្ចាស់ឥណទាន។

១.៤.៣.៤. ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)

វត្ថុបញ្ចាំអាចជួយឲ្យអ្នកខ្ចីទទួលបាននូវប្រាក់កម្ចី។ វាផ្តល់ឲ្យអ្នកខ្ចីនូវការធានាប្រសិនបើអ្នកខ្ចីខកខាន មិនបានសងប្រាក់កម្ចីនោះមកឲ្យម្ចាស់បំណុល នោះម្ចាស់បំណុលអាចទទួលបាននូវអ្វីមួយត្រឡប់មកវិញតាម រយៈការកាន់កាប់វត្ថុបញ្ចាំ។ ប្រាក់កម្ចីដែលមានវត្ថុបញ្ចាំ ជូនកាលត្រូវបានគេហៅថាជាប្រាក់កម្ចីដែលមាននូវ សុវត្ថិភាព ឬបំណុលដែលមានសុវត្ថិភាព។ បំណុលដែលមានការធានាដោយទ្រព្យបញ្ចាំត្រូវបានគេចាត់ទុកថា មានហានិភ័យទាបសម្រាប់ម្ចាស់បំណុលនៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។ ឥណទានដែលមានការធានាដោយទ្រព្យ បញ្ចាំនេះត្រូវបានផ្តល់ជូនជាទូទៅជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ទាប និងលក្ខខណ្ឌប្រសើរឬប្រៀបធៀបទៅនឹង ទម្រង់ហិរញ្ញប្បទានដែលមិនមានទ្រព្យធានាផ្សេងទៀត។

១.៤.៣.៥. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

លក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន ដូចជាអត្រាការប្រាក់ និងចំនួនប្រាក់ដើម មានឥទ្ធិពលទៅលើការសម្រេចចិត្ត របស់ម្ចាស់ឥណទានក្នុងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់អ្នកខ្ចី។ លក្ខខណ្ឌ សំដៅទៅលើរបៀបដែលអ្នកខ្ចីមាន បំណងនឹងប្រើប្រាស់ឥណទាននោះ។ បន្ថែមពីនេះទៀត អ្នកខ្ចីអាចពិចារណាលក្ខខណ្ឌដែលនៅក្រៅ ការ គ្រប់គ្រងរបស់អ្នកខ្ចីដូចជាស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និន្នាការឧស្សាហកម្មជាដើម។¹⁰

¹⁰ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, (២០២២), ទំព័រទី ១០-១៣

១.៤.៤. វិធីសាស្ត្រនៃការទូទាត់

វិធីសាស្ត្រនៅក្នុងការទូទាត់មាន ២ យ៉ាង ការទូទាត់ដោយរម្ងួត (Amortizing Payment) ការទូទាត់តែការប្រាក់ (Interest-Only Payment)។

១.៤.៤.១. ការទូទាត់ដោយរម្ងួត (Amortizing Payment)

ការទូទាត់រម្ងួតពេញលេញសំដៅទៅលើប្រភេទនៃការសងបំណុលតាមគ្រានៃកាលកំណត់។ ប្រសិន បើអ្នកខ្ចីធ្វើការទូទាត់តាមកាលវិភាគរម្ងួតរបស់ប្រាក់កម្ចី នោះបំណុលត្រូវបានសងទាំងស្រុងនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលកំណត់របស់វា។ ប្រសិនបើប្រាក់កម្ចីជាប្រាក់កម្ចីក្នុងអត្រាថេរ ការទូទាត់រម្ងួតពេញលេញនៅគ្រានីមួយៗមានចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើគ្នា។ ប្រសិនបើប្រាក់កម្ចីជាប្រាក់កម្ចីដែលប្រែប្រួល ការទូទាត់រម្ងួតពេញលេញនឹងផ្លាស់ប្តូរដោយសារតែអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចីមានការផ្លាស់ប្តូរ។

ក. ការប្រាក់ទោល

ការប្រាក់ទោល គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមគ្រប់គ្រា។ ការប្រាក់របស់គ្រានីមួយៗមិនត្រូវបានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់ក្នុងគ្រាក្រោយឡើយ។

រូបមន្តសម្រាប់ការគណនាការប្រាក់៖

$$\text{ការប្រាក់}(I) = \text{ប្រាក់ដើម}(PV) \times \text{រយៈពេល}(t) \times \text{អត្រាការប្រាក់}(r)$$

- I (Interest): ការប្រាក់
- PV (Present Value): ប្រាក់ដើម
- r (Interest Rate): អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- t (Number of Conversion periods): ចំនួនឆ្នាំនៃការវិនិយោគ

១.៤.៤.២. ការទូទាត់តែការប្រាក់ (Interest-Only Payment)

ប្រភេទកម្ចីដែលទូទាត់តែការប្រាក់ភាគច្រើន តម្រូវឲ្យបង់តែការប្រាក់ប៉ុណ្ណោះសម្រាប់កំឡុងពេល ជាក់លាក់ណាមួយ ដែលជាធម្មតាពី ៥ឆ្នាំ ៧ឆ្នាំ ឬ ១០ឆ្នាំ។ បន្ទាប់ពីនោះ អ្នកខ្ចីនឹងតម្រូវឲ្យទូទាត់កម្ចីទៅតាម មូលដ្ឋានការទូទាត់រម្ងួតពេញលេញ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់នៃការទូទាត់នោះនឹងកើនឡើងដោយរាប់បញ្ចូលទាំង ការប្រាក់ និងផ្នែកមួយនៃប្រាក់ដើម។

១.៥. ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលដែលអ្នកខ្ចីខកខាននៅក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការសងបំណុលរបស់ខ្លួនទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលតាមការសន្យា។ ម្ចាស់ឥណទានអាចនឹងមិនទទួលបានទាំងប្រាក់ដើម និងទាំងការប្រាក់ពីកូនបំណុល។ នៅក្នុងប្រព័ន្ធទីផ្សារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ធនាគារគិតអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដែល មានហានិភ័យខ្ពស់សម្រាប់ជាមធ្យោបាយទូទាត់សងសម្រាប់ហានិភ័យខ្ពស់នៃការខកខាន។ ឧទាហរណ៍៖ អ្នក ខ្ចីសាជីវកម្មដែលមានប្រាក់ចំណូលស្ថិរភាព និងប្រវត្តិឥណទានល្អអាចទទួលបានឥណ-ទានក្នុងអត្រាការប្រាក់ ទាបជាងអ្នកខ្ចីដែលមានហានិភ័យខ្ពស់។ ផ្ទុយទៅវិញ នៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយអ្នកខ្ចីសាជីវកម្មដែលមាន ប្រវត្តិឥណទានមិនល្អ អ្នកឲ្យខ្ចីអាចសម្រេចចិត្តគិតអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចី ឬបដិសេធការស្នើសុំ ប្រាក់កម្ចីទាំងស្រុង។ អ្នកឲ្យខ្ចីអាចប្រើវិធីផ្សេងគ្នាដើម្បីវាយតម្លៃកម្រិតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីដែលមានសក្តានុពល ដើម្បីកាត់បន្ថយការខាតបង់ និងជៀសវាងការទូទាត់យឺតយ៉ាវ។

១.៥.១ មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន

១.៥.១.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន

- ព្យាករណ៍លើការវិនិយោគនៅទាប
- មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តការវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង។

១.៥.១.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ

- បុគ្គលិកមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជន
- បុគ្គលិកមិនមានភាពស្មោះត្រង់
- មានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លា។

១.៥.១.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ

- មានសង្គ្រាម
- ការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ច
- ការផ្លាស់ប្តូរនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច

- ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដីជាដើម។¹¹

១.៥.២. ប្រភេទហានិភ័យឥណទាន

- Credit Default Risk ជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីអ្នកខ្ចីមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការសងបំណុលត្រឡប់មកឲ្យម្ចាស់បំណុលឲ្យបានពេញលេញ ឬហួសកាលបរិច្ឆេទកំណត់នៃ ការសងរយៈពេល៩០ថ្ងៃ។ ហានិភ័យប្រភេទនេះអាចកើតឡើងដោយសារការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី ដែលធ្វើឲ្យគាត់មិនមានលទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុល។
- Concentration Risk គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងមកពីផលប៉ះពាល់ទៅលើដៃគូ ឬវិស័យតែមួយដែលធ្វើឲ្យមានការខាតបង់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ជាពិសេសក្រុមហ៊ុន ឬឧស្សាហកម្ម។ ឧទាហរណ៍៖អ្នកខ្ចីឥណទានដែលជាក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មមួយ ដែលពឹងផ្អែកទៅលើអ្នកទិញជំនួយសម្រាប់ផលិតផលចម្បងរបស់ខ្លួន គឺមានកម្រិតហានិភ័យប្រភេទនេះខ្ពស់ ដោយសារគាត់ប្រឈមនឹងការខាតបង់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរប្រសិនបើអ្នកទិញនោះឈប់ទិញផលិតផលរបស់គាត់។
- Country Risk ជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលដែលប្រទេសមួយបង្កកកាតព្វកិច្ចទូទាត់រូបិយប័ណ្ណបរទេស ដែលបណ្តាលឱ្យមានការខកខានលើកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន។ ហានិភ័យត្រូវបានផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងអស្ថិរភាពនយោបាយ និងដំណើរការម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេស ដែលអាច ប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម ឬប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ ការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្មនឹងប៉ះពាល់ដល់ក្រុមហ៊ុនទាំងអស់ ដែលកំពុងប្រតិបត្តិការនៅក្នុងប្រទេសមួយ។

១.៥.៣. ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន

ចំពោះអតិថិជន ធនាគារត្រូវ៖

- ត្រូវត្រួតពិនិត្យ សិក្សា វិភាគ និងវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីអតិថិជនរួមមាន៖
 - គោលបំណងនៃការសុំខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ
 - ធ្វើការវិភាគ និងសិក្សាលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យបានច្បាស់លាស់
 - ពិភាក្សាលើគោលការណ៍ជំហររបស់អតិថិជនសុំខ្ចីប្រាក់
 - ពិនិត្យមើលផែនការគម្រោង
- អតិថិជនត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងដែលទាក់ទងនឹងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

ចំពោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ៖

¹¹ ដូន ហេង, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ (២០២២), ទំព័រ ១១៣

- ធ្វើការពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក៖
 - ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះ ជំនាញច្បាស់លាស់ ផ្នែកឥណទាន
 - បណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិករបស់ខ្លួន
- ធ្វើការពិន័យចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុសឆ្គង
- ផ្តល់ការលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកដែលមានស្មារតីការងារល្អប្រសើរ។¹²

បន្ថែមពីនេះទៀតដំណើរនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើតាមដំណាក់កាល និងចំណុចនីមួយៗដូចខាងក្រោម៖

- ការវាយតម្លៃឥណទាន៖ ជាដំណាក់កាលដំបូងនៃការប្រមូលព័ត៌មានដែលចាំបាច់ ដើម្បីធ្វើការ វាយតម្លៃឥណទាន
- ការអនុម័តឥណទាន៖ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវតែរៀបចំឯកសារពីដំណើរការអនុម័តឥណទានឲ្យ បានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវ ហើយដាក់ជូនទៅគណៈកម្មាធិការឥណទាន ដើម្បីជាមូលដ្ឋានក្នុងការ សម្រេចចិត្តផ្តល់កម្ចី។
- ឯកសារឥណទាន៖ គឺជាផ្នែកសំខាន់នៃដំណើរការឥណទាន ហើយឯកសារទាំងអស់ត្រូវប្រមូល គ្រប់លក្ខខណ្ឌទាំងអស់ដែលផ្តើមចាប់ពីទម្រង់ស្នើសុំឥណទាន ការវិភាគឥណទាន ការវាយតម្លៃ ឥណទាន និងការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យជាដើម។
- ការគ្រប់គ្រងឥណទាន៖ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវតែធ្វើឲ្យច្បាស់ថាឥណទាន គឺត្រូវពិនិត្យបាន ត្រឹមត្រូវ មិនមានភាពខ្វះចន្លោះ ការរៀបចំកិច្ចសន្យាឥណទានបានត្រឹមត្រូវ និងឯកសារ ទាំងឡាយត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន និងអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។
- ការគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន៖ ដើម្បីធានាបានថាឥណទានមានសុវត្ថិភាព ស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរៀបចំប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងឥណទានឲ្យបានច្បាស់លាស់ក្នុងការតាមដានសកម្មភាព អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងងាយស្រួលដោះស្រាយបានទាន់ពេលវេលានៅពេលឥណទានមានបញ្ហា។
- ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើការបែងចែក និងចាត់ថ្នាក់ប្រភេទ ឥណទាន ឲ្យបានជាក់លាក់ទៅតាមប្រភេទនីមួយៗរបស់វា។
- ការគ្រប់គ្រងឥណទានមានបញ្ហា៖ ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវរៀបចំនូវគោលការណ៍ ឲ្យបានច្បាស់លាស់ក្នុងការដោះស្រាយឥណទានដែលមានបញ្ហា។

¹² ដូន ហេង, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ (២០២២), ទំព័រ ១១៤

ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមបច្ចេកទេសសំខាន់ៗដូចជា៖

- ការជ្រើសរើស៖ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានបានល្អ គឺចាប់ផ្តើមជាមួយនឹងការជ្រើសរើស និងត្រូវត្រួតពិនិត្យអតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់ ហើយការសម្រេចចិត្តចំពោះការផ្តល់ឥណទានត្រូវ រៀបចំដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន។
- ការកម្រិតទំហំឥណទាន៖ ការកំណត់ទំហំឥណទាន គឺជាយុទ្ធសាស្ត្រដែលដាក់កម្រិតលើការ សិក្សាមិនច្បាស់លាស់របស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអតិថិជន។ ការកំណត់បែបនេះ ធ្វើឲ្យធនាគារ ឬស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចជៀសវាងនូវការបាត់បង់ ឬកម្រិតនូវហានិភ័យឥណទានដែលផ្តល់ឲ្យ អតិថិជន។
- បង្កើតផលិតផលឥណទានឲ្យបានច្រើន៖ នីតិវិធីនេះអាចជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានពី អ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ ដោយយុទ្ធសាស្ត្រនេះ គឺបំបែកនូវហានិភ័យ ដើម្បីជៀសវាងនូវការប្រមូលផ្តុំចំពោះ ឥណទានតែមួយ។
- ការបង្ការផលិតផលឥណទាន៖ ធនាគារអាចសម្រាលហានិភ័យឥណទានបាន ដោយសារតែ ការទិញលើការធានាឥណទានរបស់ខ្លួនក្នុងទម្រង់ការធានាពីអ្នកធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ឬតាមរយៈ ទិញផលិតផលនិស្សន្ទឥណទានផងដែរ។¹³

¹³<https://www.ababank.com> ចូលមើលថ្ងៃទី ១៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ

ABA សាខា ស្ទេនស៊ុខ

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ABA

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ

ធនាគារ ABA ជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឯកជនឈានមុខមួយរបស់កម្ពុជា។ ដោយត្រូវបានបង្កើតឡើង ក្នុង ឆ្នាំ 1996 មានឈ្មោះថាធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ បច្ចុប្បន្នយើងបានក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជធំបំផុតនៅ ប្រទេសកម្ពុជាគិត លើទ្រព្យសកម្ម, ប្រាក់បញ្ញើ, កម្ចីដុល និងប្រាក់ចំណេញ ផ្អែកលើរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យ ប្រចាំឆ្នាំ 2021 និង 2022 របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

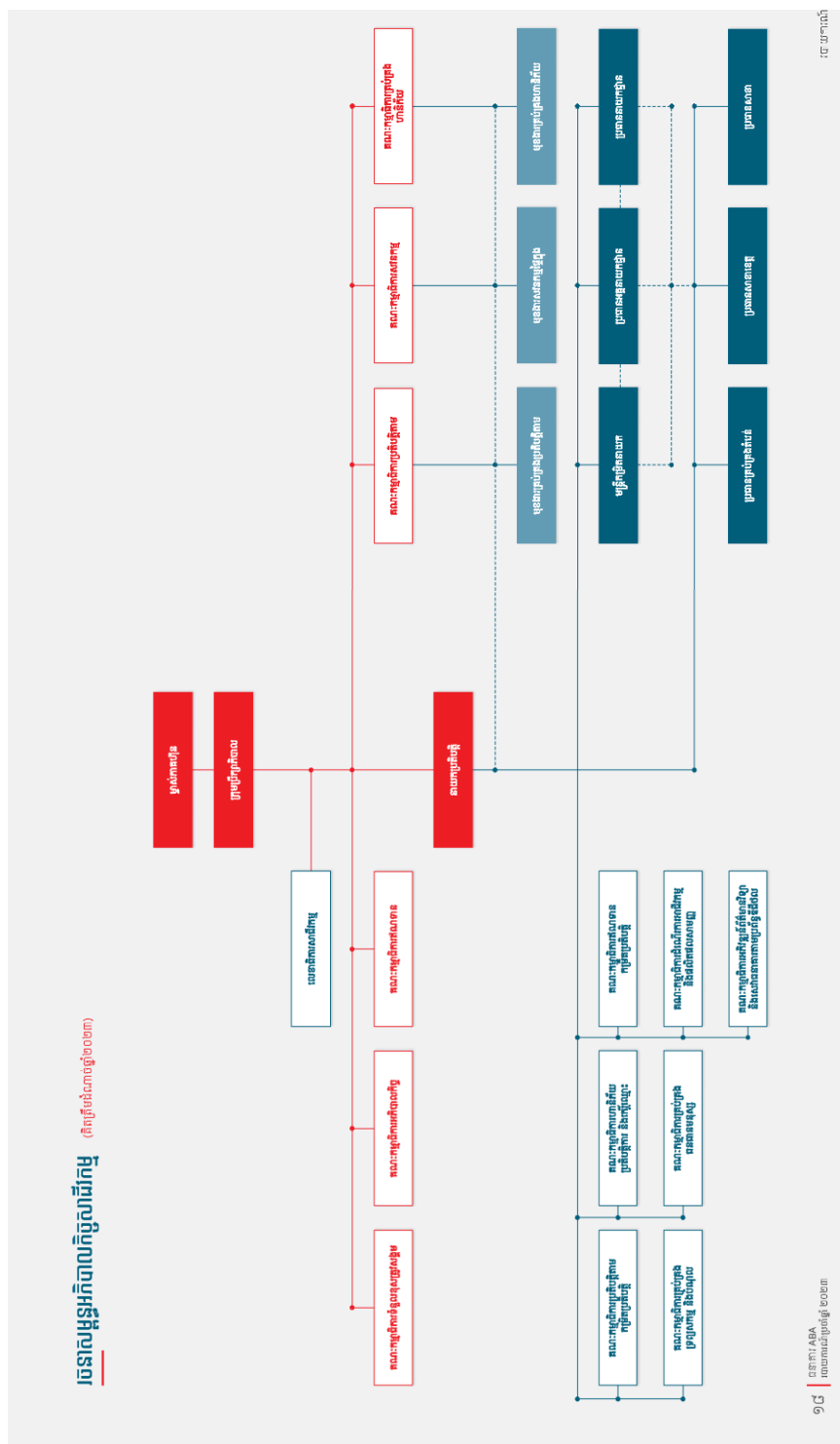
ឆ្លងកាត់រយៈពេល 27 ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ ABA បានពង្រឹងជំហររបស់ខ្លួនយ៉ាងរឹងមាំក្នុងទីផ្សារ ដើម្បី បម្រើសេវាជូន ដល់បណ្តាអតិថិជនជាច្រើនដូចជា សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម, អាជីវកម្មខ្នាតតូច និង រូបវន្ត- បុគ្គល។ ជាមួយបណ្តាញ សាខាចំនួន 96, ម៉ាស៊ីនស្វ័យសេវាជាង 1600+ នៅទូទាំងប្រទេស, សេវាធនាគារ អនឡាញ និងកម្មវិធីធនាគារតាម ទូរស័ព្ទដ៏ទំនើប បានធ្វើឲ្យធនាគារ ABA អាចបម្រើអតិថិជនបានកាន់តែ ច្រើនឡើងៗ ជាមួយសេវាហិរញ្ញវត្ថុដ៏ទំនើបសម្បូរ បែបនេះ គ្រប់ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែង។

ធនាគារ ABA គឺជាបុត្រសម្ពន្ធរបស់ ធនាគារជាតិកាណាដា (www.nbc.ca) ដែលជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ មួយ មានទ្រព្យសកម្មជាង 321 ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែ មេសា ឆ្នាំ2024 និងមានបណ្តាញ ធនាគារឆ្លើយឆ្លងដ៏ធំនៅទូទាំងពិភពលោក។ ក្នុងនាមជាភាគហ៊ុនិកមួយរបស់ធនាគារ ABA តាំងពីឆ្នាំ 2014 មក ធនាគារជាតិកាណាដាបានក្លាយ ជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុអាមេរិកខាងជើងទីមួយ ដែលឈានជើងចូលវិស័យ ធនាគារនៅប្រទេសកម្ពុជា។

នៅឆ្នាំ 2017 ធនាគារ ABA ទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែងកម្រិត "B" ពីភ្នាក់ងារវាយ តម្លៃឥណទាន Standard & Poor's (S&P) Global Ratings។ កម្រិតឥណទានត្រូវបាន ដំឡើងដល់ 'B+' ជាមួយទស្សនវិស័យ "ស្ថិរភាព" ក្នុងឆ្នាំ 2020 ហើយបាន បញ្ជាក់សាជាថ្មី ក្នុងឆ្នាំ 2023។ នៅធនាគារ ABA យើងខ្ញុំប្តេជ្ញាបម្រើសេវាដ៏ល្អឥតខ្ចោះជូនអតិថិជន ជាមួយផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើន ប្រកបដោយ លក្ខណៈលេចធ្លោនៅក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុរបស់កម្ពុជា។

២.១.១. របបសម្ព័ន្ធក្របគ្រងរបស់ធនាគារ ABA

(រូបភាព ២.១.១ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ABA Bank)



២.១.២. សមត្ថិផលសំខាន់របស់ធនាគារ ABA

គ្រឹះស្ថានបោះពុម្ពផ្សាយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្បីល្បាញបំផុតរបស់ពិភពលោក បានទទួលស្គាល់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ធនាគារ ABA ដែលបាននាំយកមកនូវអ្វីដែលល្អបំផុតដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន៖

- នៅឆ្នាំ 2014, 2016, 2019, 2021 និង 2022 ទស្សនាវដ្តី The Banker បានប្រសិទ្ធនាមធនាគារ ABA ថាជា ធនាគារឆ្នើមប្រចាំឆ្នាំរបស់កម្ពុជា។ ពានរង្វាន់នេះបានទទួលស្គាល់ពីភាពរឹងមាំផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ, ការបន្តនាំមកនូវ ផលិតផលនវានុវត្ត, និងឧត្តមានុវត្តន៍ក្នុងធុរកិច្ច។
- ទស្សនាវដ្តី Euromoney បានប្រសិទ្ធនាមធនាគារ ABA ថាជាធនាគារឆ្នើមនៅកម្ពុជា សម្រាប់ឆ្នាំ 2014 – 2022 ចំពោះការផ្តល់សេវាកម្មប្រកបដោយគុណភាព, នវានុវត្តន៍ និងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងធ្វើឲ្យសេវាធនាគារនៅកម្ពុជាឈាន ឡើងមួយកម្រិតទៀត។
- ទស្សនាវដ្តី Global Finance ប្រសិទ្ធនាម ABA ថាជាធនាគារដែលលេចធ្លោជាងគេនៅក្នុងទីផ្សារនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាប្រចាំឆ្នាំ 2015 - 2023។ ពានរង្វាន់នេះទទួលស្គាល់ការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ក្រុមការងារ ធនាគារ ABA ក្នុងការផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវផលិតផលស្របតាមតម្រូវការ និងដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុនានា។
- ទស្សនាវដ្តី Asia money ប្រសិទ្ធនាម ABA ថាជា ធនាគារក្នុងស្រុកឆ្នើមបំផុតនៅកម្ពុជា និងធនាគារឌីជីថលឆ្នើម ជាងគេនៅកម្ពុជាពីឆ្នាំ 2019 ដល់ 2022។ កិត្តិនាមដ៏កំពូលនេះ បានបញ្ជាក់ជំហររបស់ ABA ជាធនាគារឈានមុខ គេក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេស។¹⁴

២.២. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារ ABA សាខាសែនសុខ

ធនាគារ ABA សាខាសែនសុខ គឺជាសាខាមួយក្នុងចំណោមសាខាទាំង៩៥ របស់ធនាគារ ABA ដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងកំឡុងឆ្នាំ ២០១៦ ដែលមានគោលបំណងផ្តល់សេវាធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុឲ្យកាន់តែងាយស្រួលដល់អតិថិជនដែលរស់នៅក្នុងតំបន់នោះ។ ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខាសែនសុខគឺស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ការិយាល័យកណ្តាលរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់។

២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខាសែនសុខ

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខាសែនសុខមានទីស្នាក់ការស្ថិតនៅផ្ទះលេខ ០៧ និង ០៩ ផ្លូវហាណូយ ភូមិបាយ៉ាប សង្កាត់ភ្នំពេញថ្មី ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ។ ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខាសែនសុខបើកដំណើរការជាផ្លូវការរាល់ថ្ងៃច័ន្ទ ដល់ថ្ងៃអាទិត្យ។

¹⁴<https://www.ababank.com> (ចូលមើលថ្ងៃទី០៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤)

(រូបភាពទី១៖ ទីស្នាក់ការរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខា សែនសុខ)



- ម៉ោងបើកដំណើរការ៖
 - ថ្ងៃ ដល់ សៅរ៍៖ ម៉ោង 8:00 ព្រឹក - 8:00 យប់
 - ថ្ងៃអាទិត្យ៖ ម៉ោង 10:00 ព្រឹក - 8:00 យប់
- លេខទូរស័ព្ទ៖ 098 203 779
- អ៊ីម៉ែល៖ info@ababank.com
- គេហទំព័រ៖ <http://www.ababank.com.kh/>

២.៤. ស្លាកសញ្ញា និង អត្តន័យ

អត្តន័យនៃស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ ABA គឺ

(រូបភាព២.១៖ ស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ ABA)



- ពណ៌ស : តំណាងឲ្យភាពបរិសុទ្ធ
- ពណ៌ខៀវ : ជានិមិត្តរូប បង្ហាញពីភាពស្មោះត្រង់ និងទំនួលខុសត្រូវ
- ពណ៌ឆ្មុះ : ជានិមិត្តរូប បង្ហាញពីសុខសុវត្ថិភាពនៃហិរញ្ញវត្ថុ
- ពណ៌ក្រហម : បង្ហាញពីលក្ខណៈ ជីវិតរស់នៅរបស់មនុស្សជាតិនៅក្នុងសង្គមរីកចម្រើន
- អត្ថប្រយោជន៍ : អត្ថប្រយោជន៍បង្ហាញថាយើងស្ថិតក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារជាតិកាណាដា

ស្លាកសញ្ញានេះ បានបញ្ជាក់ពី ភាពមោះមាំរបស់ធនាគារ ABA ដែលនឹងអភិវឌ្ឍន៍រីកចម្រើនទៅអនាគត ទាំងវិស័យបច្ចេកវិទ្យាទំនើបក្នុងការផ្តល់ សេវាកម្មជូនអតិថិជនឱ្យទាន់ចិត្ត ។

២.៥. បក្ខវិស័យ បេសកកម្ម និង គុណតម្លៃ

២.៥.១. បក្ខវិស័យ

បក្ខវិស័យរបស់ធនាគារ គឺដើម្បីក្លាយជាធនាគារលំដាប់លេខមួយប្រចាំប្រទេស លើផ្នែកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម ធនាគារគួរជាទី ទុកចិត្ត ងាយស្រួលប្រើប្រាស់ ប្រកបដោយបច្ចេកវិទ្យាទំនើបបំផុត និងងាយស្រួលក្នុងការ ទទួលបានសេវាកម្ម។ យើងមានបំណង ក្លាយជាធនាគារមួយដែលប្រជាជនកម្ពុជាជឿទុកចិត្តក្នុងការ បំពេញ នូវតម្រូវការសេវាធនាគារផ្ទាល់ខ្លួន និងសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់ផងដែរ។

២.៥.២. បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់យើង គឺដើម្បីជួយដល់ប្រទេសកម្ពុជា ធុរៈជនកម្ពុជា និងប្រជាជនកម្ពុជានៅក្នុងការ កសាងអនាគតកាន់តែ ទូលំទូលាយ និងត្រចះត្រចង់ តាមរយៈការផ្តល់សេវាធនាគារប្រកបដោយជំនាញវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ និង បច្ចេកវិទ្យាទំនើបបំផុត ក្នុងផ្នែកធនាគារសម្រាប់អ្នកទាំងអស់គ្នា។ ក្នុងនាមជាធនាគារ ក្នុងស្រុក ពិតប្រាកដមួយ យើងចាត់ទុកខ្លួនឯងថាជាដៃគូដ៏ ល្អមួយសម្រាប់សហគមន៍កម្ពុជា ក៏ដូចជាអាជីវកម្ម និងឯកត្តជន ផងដែរ។ យើងនៅទីនេះ ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មជូន ប្រទេសកម្ពុជា។

២.៥.៣. គុណតម្លៃ

គុណតម្លៃរបស់យើងបានបង្កើតជាគ្រឹះដ៏សំខាន់សម្រាប់អាជីវកម្មរបស់យើង។ យើងជឿជាក់លើ សារ សំខាន់នៃ៖

- សុច្ឆន្ទៈភាព និងសេចក្តីគោរព៖ នៅធនាគារ ABA យើងចាត់ទុកចំណុចនេះជាការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ របស់ធនាគារដែល ត្រូវប្រើសេវាជូនរាល់អតិថិជនប្រកបដោយភាពសុច្ឆន្ទៈ និងសេចក្តីគោរព។
- ទំនុកចិត្ត និងភាពជាដៃគូ៖ នៅធនាគារ ABA យើងនៅទីនេះដើម្បីជួយសម្រួល និងជំនួយការរបស់ លោកអ្នក។ យើង ខិតខំធ្វើឲ្យខ្លួនក្លាយជាដៃគូដ៏ល្អដែលអតិថិជនរបស់យើងអាចជឿទុកចិត្ត។

- គុណភាពនៃសេវាកម្ម៖ នៅធនាគារ ABA យើងខិតខំស្វែងរកដំណោះស្រាយដើម្បីឆ្លើយតបចំពោះរាល់តម្រូវការសេវា ធនាគារទាំងអស់។ យើងមានបំណងផ្តល់សេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយទំនុកចិត្ត និងមានបច្ចេកវិទ្យាទំនើបបំផុតសម្រាប់ អតិថិជនទាំងអស់របស់យើង ពោលគឺក្នុងតួនាទីជាជំនួយការគ្រប់គ្រងគណនីផ្ទាល់ខ្លួន ឬគណនីអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក
- ការចូលរួមចំណែក៖ នៅធនាគារ ABA យើងមានបំណងចូលរួមចំណែកធ្វើឲ្យកាន់តែប្រសើរសម្រាប់ប្រទេសកម្ពុជា។ យើងចង់ដើរតួនាទីដែលផ្តល់សារប្រយោជន៍សម្រាប់ការរស់នៅរបស់អតិថិជនយើងក៏ដូចជាសម្រាប់អនាគតរបស់ប្រទេស ទាំងមូលផងដែរ។
- និរន្តរភាព និងការរីកចម្រើន៖ នៅធនាគារ ABA យើងតែងតែគិតគូរអំពីអនាគតរបស់ធនាគារយើង និងប្រជាជនកម្ពុជា ព្រមទាំងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ យើងសូមបង្ហាញនូវការប្តេជ្ញាចិត្តដ៏មោះមុតដូចគ្នាចំពោះបុគ្គលិករបស់យើងក៏ដូចជា អតិថិជនរបស់យើងផងដែរ។ នេះគឺជាវិធីសាស្ត្រមួយដែលអាចឲ្យយើងធានាបាននូវការរីកចម្រើនប្រកបដោយនិរន្តរភាពរបស់ធនាគារ។
- ក្រមសីលធម៌ និងសុជីវធម៌៖ នៅធនាគារ ABA យើងមានការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះការទទួលខុសត្រូវផ្នែកសង្គមរបស់ យើង។ យើងនឹងអនុវត្តស្តង់ដារក្រមសីលធម៌ខ្ពស់ និងមានសុជីវធម៌រវាងគ្នានឹងគ្នា ព្រមទាំងអ្វីគ្រប់យ៉ាងដែលយើងកំពុង អនុវត្តពេលគឺទាំងនៅក្នុង និងក្រៅធនាគារ។ ទាំងនេះគឺជាគោលការណ៍ដែលបង្កើតឡើងជាមូលដ្ឋានគ្រឹះសម្រាប់ការ ទំនាក់ទំនងប្រចាំថ្ងៃ ពោលគឺជាមួយអតិថិជន និងសហគមន៍ដែលយើងកំពុងផ្តល់សេវាជូន ក៏ដូចជា ជាមួយបុគ្គលិករបស់ យើងផងដែរ។

២.៦. សេវាកម្ម និងផលិតផល

- គណនីបញ្ញើ និងសន្សំ មានដូចជា៖
 - គណនីបរិស
 - គណនីកាលកំណត់
 - គណនីកំណត់តាមទូរស័ព្ទ
 - គណនី បត់បែនប្រាក់រៀល
 - គណនីបត់បែនប្រាក់រៀលតាមទូរស័ព្ទ
 - គណនីសន្សំ
 - គណនីសន្សំតាមទូរស័ព្ទ
 - គណនីចរន្ត
 - គណនីចរន្ត PLUS

- គណនីលេខពិសេស
- គណនីជួញដូរតាមទូរស័ព្ទ
- សេវាកម្ម មានដូចជា៖
 - កម្ចីសម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ (Institution Loan)
 - កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម (Large Business Loan)
 - កម្ចីសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (Medium Business Loan)
 - កម្ចីអាជីវកម្មខ្នាតតូច (Small Business Loan)
 - កម្ចីតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួន (Retail Loan)
 - ឥណទានគេហដ្ឋាន (House Loan)
 - ឥណទានយានយន្ត (Car Loan)
 - ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក (Staff Loan)
 - ឥណទានបុគ្គល (Personal Loan)
 - ប័ណ្ណឥណទាន (Credit Card)
 - បុនហិរញ្ញប្បទានអាជីវកម្ម (Business Loan Refinancing)
 - កម្ចីផ្សេងៗ (Other Loans)
- សេវាផ្ទេរប្រាក់
 - ផ្ទេរប្រាក់ពី ABA ទៅ បាគង
 - ផ្ទេរប្រាក់តាម SWIFT
 - SWIFT តាមទូរស័ព្ទ
 - ផ្ទេរក្នុងស្រុក
 - ផ្ទេរក្នុងស្រុកតាមទូរស័ព្ទ
 - សេវាទូទាត់ប័រស
 - ផ្ទេរតាម Ria
 - Ria តាមទូរស័ព្ទ
 - ផ្ទេរតាម MoneyGram
 - ផ្ទេរតាម RemitEx
 - ផ្ទេរប្រាក់ទៅថៃ

- កាតទូទាត់៖
 - កាតឥណពន្ធ
 - កាតឥណទាន
- សេវាទូទាត់
 - បណ្តាញ ATM Easy Cash
 - កម្មវិធី ABA Mobile
 - គណនីបំរើស
 - កាតនិម្មិតលើទូរស័ព្ទ
 - សេវា E-Cash
 - ទូទាត់វិក្កយបត្រ
 - ABA PAY
 - កម្មវិធី ABA Merchant App
 - ការទូទាត់តាមកាត និងសេវាទូទាត់ Online Payway
 - ផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកតាមទូរស័ព្ទ
 - ផ្ទេរពី ABA ទៅ បាគង
 - ផ្ទេរពី ABA ទៅ TrueMoney
 - ផ្ទេរពី ABA ទៅ Wing
 - ផ្ទេរពី ABA ទៅ Pi Pay
 - MoneyGram តាមទូរស័ព្ទ
 - SWIFT តាមទូរស័ព្ទ
 - សេវាផ្ទេរប្រាក់តាម Visa Direct
 - Ria តាមទូរស័ព្ទ
 - DBP តាមទូរស័ព្ទ។
- បណ្តាញដាក់ប្រាក់ មានដូចជា៖
 - ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់
 - ភ្នាក់ងារ Wing
 - ភ្នាក់ងារ TrueMoney

- ភ្នាក់ងារ eMoney។
- សេវារ៉ាប់រងពន្ធ មានដូចជា៖
 - ពន្ធសហគ្រាស
 - ពន្ធលើមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូន និងយានជំនិះគ្រប់ប្រភេទ
 - ពន្ធលើ អចលនទ្រព្យ។
- សេវាមេនូឡាយហ្វី(ធនាវារ៉ាប់រង)៖

ធនាគារ ABA បានចាប់ដៃគូជាមួយក្រុមហ៊ុនធនាវារ៉ាប់រង មេនូឡាយហ្វី ដែលជាក្រុមហ៊ុនធនាវារ៉ាប់រង អាយុជីវិតឈានមុខគេមួយនៅក្នុងពិភពលោក ដើម្បីផ្តល់នូវសេវារ៉ាប់រងអាយុជីវិតបានងាយស្រួលជូន ដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ អតិថិជនរបស់ធនាគារ ABAអាចធ្វើការប្រឹក្សា និងដាក់ពាក្យស្នើសុំសេវាធនាវារ៉ាប់រងអាយុជីវិតនៅតាមសាខារបស់ធនាគារ ABA និងប្រើប្រាស់ធនាគារ ABA ដើម្បីធ្វើការបន្តពេលធានា ឬបង់បុព្វលាភរ៉ាប់រងបាន។¹⁵

¹⁵<https://www.ababank.com> (ចូលមើលថ្ងៃទី ១៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤)

ជំពូកទី៣

ដំណើរការផ្តល់ឥណទាន

គេហដ្ឋាន

ជំពូកទី៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋាន ជាប្រភេទផលិតផលឥណទានមួយក្នុងចំណោមឥណទានជាច្រើនទៀតរបស់ធនាគារ ABA ដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងផ្តល់ជូនអតិថិជនទូទៅដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទិញ គេហដ្ឋានដែលកំពុងតែសាងសង់ ឬសាងសង់រួច ធ្វើជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួន ឬសម្រាប់យកទៅសាងសង់ គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។

ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាប្រភេទឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់ផ្តល់ជូនទៅដល់អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទដូចជា បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន មន្ត្រីរាជការ អាជីវករ ពាណិជ្ជករ ផលិតករ អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម និងអ្នកជំនួញស្របច្បាប់គ្រប់ប្រភេទ ជាបុគ្គលបុគ្គល ដើម្បីយកទៅទិញ គេហដ្ឋានថ្មី សាងសង់ផ្ទះលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់សម្រាប់រស់នៅផ្ទាល់ខ្លួន ឬជាលក្ខណៈក្រុមគ្រួសារ ហើយសងត្រឡប់មកធនាគារវិញដោយផ្អែកលើចំណូលទៀងទាត់ប្រចាំខែរបស់ខ្លួន។

៣.១.១. មុខងាររបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋានត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងជួយដល់អតិថិជនដែលមិនមានលិខិតភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទិញឬសាងសង់គេហដ្ឋានដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់ខ្លួន។ ដោយកំណើននៃប្រជាពលរដ្ឋ និងការរីកលូត-លាស់សំណង់ផ្ទះជាសាធារណៈមានការកើនឡើង ធនាគារបានរៀបចំបង្កើតនូវឥណទានគេហដ្ឋានដើម្បីឆ្លើយតបតាមតម្រូវការជាសាធារណៈអំពីការ កាន់កាប់កម្មសិទ្ធិផ្ទះ និងតម្រូវការនៃការរស់នៅប្រកបដោយសុខុមាលភាពក្នុងសង្គមជាតិ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតឥណទាន គេហដ្ឋានបានចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារកាន់តែប្រសើរជាងមុន និងជួយបង្កើតប្រភពចំណូលដល់ធនាគារផងដែរ។

៣.១.២. ផលប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

- ការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាការបង្កើតនូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់ប្រជាជន និងសង្គមដូចជា៖
- ប្រជាជនអាចទទួលបានប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដើម្បីទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិ របស់ខ្លួនជាមួយអត្រាការប្រាក់សមរម្យ។
 - ចំពោះសង្គមជាតិ ធនាគារបានចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍ សំណង់គេហដ្ឋាន កាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ ព្រមទាំងអភិវឌ្ឍសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

៣.១.៣ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

ឥណទានគេហដ្ឋាន ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ រៀល និង ដុល្លារអាមេរិកប៉ុណ្ណោះ។

៣.១.៤. ទំហំឥណទាន

ទំហំឥណទាន	ប្រាក់រៀល (KHR)	ប្រាក់ដុល្លារ (USD)
អប្បបរមា	២០.០០០.០០០	៥,០០០
អតិបរមា	៨០០.០០០.០០០	២០០,០០០

តារាង៖ ៣.១ តារាងទំហំឥណទាន**៣.១.៥. ទ្រព្យបញ្ចាំ****៣.១.៥.១. ករណីទ្រព្យបញ្ចាំធានាជាគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់**

ទំហំឥណទានអតិបរមាគឺ ៧០% នៃតម្លៃសរុបលើគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋាននៅលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។

៣.១.៥.២. ករណីទ្រព្យបញ្ចាំធានាជាដី/ផ្ទះ-អគារដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹងចុះការបន្ត)

ក្នុងករណីទ្រព្យបញ្ចាំជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អ្នកខ្ចីជាក់ធានាជំនួស ឬបន្ថែមពីលើទ្រព្យដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចីត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- ទំហំឥណទានអតិបរមាអាចស្មើ ១០០% នៃតម្លៃសរុបគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសរុបថវិការចំណាយសាងសង់
- អនុបាតប្រាក់កម្ចីមិនលើស ៧០% នៃតម្លៃទីផ្សាររបស់ទ្រព្យជាក់ធានា។

៣.១.៦. រយៈពេលឥណទាន

រយៈពេលខ្ចីអតិបរមា ១០ឆ្នាំ ចំពោះ៖

- អតិថិជនជាកម្មករនិយោជិតកំពុងបម្រើការងារក្នុងស្ថាប័នសាធារណៈ និងទីភ្នាក់ងារជាតិ-អន្តរជាតិដោយមិនត្រូវលើសពីអាយុចូលនិវត្តន៍ឡើយ។
- អតិថិជនផ្សេងទៀត ដែលមានអាយុចាប់ពីពេលទទួលប្រាក់កម្ចីរហូតដល់អវសាននៃរយៈពេលខ្ចីប្រាក់មិនត្រូវលើសពីអាយុ ៧៥ឆ្នាំឡើយ។

៣.១.៧. អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ ចាប់ពី ៩,៥០% ដល់ ១២% ក្នុងមួយឆ្នាំ (អាចចាប់បានបន្ថែមទៀតដោយផ្អែកលើការសិក្សារបស់ធនាគារផ្ទាល់)។¹⁶

៣.១.៨. ឯកសារតម្រូវសម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានបាន អ្នកខ្ចីត្រូវមានឯកសារមួយចំនួនដូចមានបញ្ជាក់ខាងក្រោម។

- ផ្តល់ព័ត៌មានអំពីទីតាំង ប្រភេទ តម្លៃគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់។
- ផ្តល់ព័ត៌មានអំពីតម្រូវការខ្ចីប្រាក់ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនដែរត្រូវទិញ ឬសម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋាន។
- ត្រូវជួបជាមួយភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន ជូនទៅអ្នកសុំចុះឈ្មោះ ដើម្បីបំពេញព័ត៌មាន ឬជួយបំពេញ។ ពេលបំពេញរួចរាល់ហើយឲ្យអ្នក ដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះផ្តិតមេដៃស្តាំលើពាក្យសុំ និងទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធ។
- សហការជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានដោយត្រូវបញ្ជូនឯកសារទៅឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីចុះពិនិត្យអង្កេត និងធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានគេហដ្ឋាន។
- ករណីប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់អ្នកចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវគម្រោងចំណាយសាងសង់គេហដ្ឋាន។ ភ្នាក់ងារឥណទានចុះពិនិត្យសិក្សាវាយតម្លៃលើការសាងសង់។ ករណីអ្នកចុះឈ្មោះមិនទាន់មានគម្រោងចំណាយសាងសង់ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវទទួលយកតែពាក្យសុំចុះឈ្មោះសិន ប៉ុន្តែត្រូវប្រាប់អ្នកដាក់ ពាក្យសុំចុះឈ្មោះនោះឲ្យរៀបចំគម្រោងចំណាយសាងសង់ ត្រៀមទុកប្រគល់ជូនភ្នាក់ងារ ឥណទាននៅពេលភ្នាក់ងារឥណទានចុះទៅជួបដល់កន្លែង ។

៣.១.៨.១. សម្រាប់អតិថិជនដែលជារោងចក្រ

ឯកសារតម្រូវមានដូចជា៖

- ផ្តល់នូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយឆ្នាំមុន និងឆ្នាំចុងក្រោយ។
- ផ្តល់រូបថតទីតាំងអាជីវកម្មដែកកំពុងតែប្រតិបត្តិការ។
- មានសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងទៀតដែលជំនួសបាន។

¹⁶ <https://www.ababank.com> ចូលមើលថ្ងៃទី ២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

- សៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល០៦ខែចុងក្រោយ។
- ករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឲ្យអ្នកដទៃត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់។
- ថតចម្លងច្បាប់ថតចម្លងឯកសារផ្លូវច្បាប់ទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុនដូចជា ប័ណ្ណប៉ាតង់ វិញ្ញាបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលក្ខខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនលិខិតចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម។

៣.១.៨.២. សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់រៀបចំ

សំដៅដល់កម្មករនិយោជិក ឬនិយោជិកដែលកំពុងបម្រើការងារនៅក្នុងវិស័យឯកជន ឬ សាធារណៈស្ថាប័នក្រៅរដ្ឋាភិបាលជាតិ អន្តរជាតិ ឬក្នុងគម្រោងណាមួយដែលតម្រូវ៖

- មានការងារជាក់លាក់
- ការងារមាននិរន្តរភាព
- បៀវត្សរ៍រួម និងប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗអាចសងប្រាក់កម្ចីបានយ៉ាងទៀងទាត់ បន្ទាប់ពីបានកាត់កងចំណាយប្រចាំគ្រួសារ និងប្រាក់បម្រុងគ្រោះអាសន្នរួចហើយ។

អតិថិជនត្រូវមានឯកសារ៖

- ច្បាប់ថតចម្លងកាតការងារ វិក្កយបត្របើកប្រាក់បៀវត្សរ៍រយៈពេល០៦ខែចុងក្រោយ ឬលិខិតបញ្ជាក់ពីនិយោជិកអំពីឋានៈ
- លិខិតបញ្ជាក់អំពីតួនាទី រយៈពេលកំពុងបម្រើការ និងប្រាក់បៀវត្សរ៍ដែលចេញដោយស្ថាប័នដែលកំពុងបម្រើការងារផ្ទាល់។
- ច្បាប់ថតចម្លងកិច្ចសន្យាការងារ
- សៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល០៦ខែចុងក្រោយ
- ក្នុងករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឲ្យអ្នកដទៃត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់។

៣.១.៩. តម្រូវការ និងសុវត្ថិភាពឥណទាន

តម្រូវការសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទានរបស់ធនាគារ ត្រូវបានប្រៀបធៀបទៅតាមទំហំ និងហានិភ័យ របស់ឥណទាន។ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យ ធនាគារបានបង្កើតលក្ខខណ្ឌធានាដល់សុវត្ថិភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

៣.១.៦.៩. តម្រូវការសម្រាប់អ្នកខ្ចី

អ្នកខ្ចីត្រូវ៖

- យល់ច្បាស់លាស់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន
- មានលទ្ធភាពសងបំណុលទាន់ពេលវេលា និងយល់ព្រមបង់ប្រាក់ទាំងដើម និងការប្រាក់
- យល់ច្បាស់រាល់ប្រការលក្ខខណ្ឌនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់សម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន
- មានការព្រមព្រៀងជាមុនគ្រប់ចំណុចលើរាល់លិខិតស្នាម និងផ្ដិតមេដៃស្ដាំនៅចំពោះមុខ
- គោរពកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា
- យល់ព្រមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិធានាលើប្រាក់កម្ចី រហូតដល់សងបំណុលចប់រួចរាល់ជាស្ថាពរ
- គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់មិនត្រូវស្ថិតក្នុងតំបន់ហាមឃាត់
- យល់ព្រមផ្តល់ឯកសារផ្សេងទៀតដែលជាតម្រូវការរបស់ធនាគារ និងត្រូវបើកគណនីកម្ចីជាមួយធនាគារ ដើម្បីបើកប្រាក់កម្ចី និងទូទាត់ការបង់សង់ប្រចាំគ្រា។

៣.១.៩.២. ទ្រព្យដាក់ធានា

ទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ធានា៖

- គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិមានស្រាប់
- ទ្រព្យសម្បត្តិ (ដី ផ្ទះ) ដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង ឬប្លង់ទន់) ដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អ្នកខ្ចី ដែលមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់អាចធានាលើប្រាក់កម្ចីបានអាចត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ធានាជំនួសគេហដ្ឋាន ដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចី។

ក. ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង)

អ្នកខ្ចីត្រូវចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និងរត់ការបញ្ជាក់ដឹងព្រឹត្តិការណ៍អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ព្រមទាំងចុះការបន្ទុកពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី/ខេត្ត ក្រុងស្រុក/ខណ្ឌ ប្រគល់ជូនមកធនាគារ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចី។

ខ. ករណីទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានលិខិតកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់ទន់)

- គេហដ្ឋានដែលទិញ ត្រូវមានលិខិតផ្ទេរកម្មសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាដល់អាជ្ញាធរក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ។
- អ្នកខ្ចីត្រូវចុះកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ/កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ហើយរត់ការបញ្ជាក់ចុះ ហត្ថលេខាដឹងព្រឹត្តិការណ៍អាជ្ញាធរឃុំ/សង្កាត់ ឬក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ (អាស្រ័យលើកម្រិត ហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ) រួចហើយប្រគល់ជូនមកធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់។
- រាល់ការចំណាយរត់ការបញ្ជាក់ឯកសារពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ជាបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចី។

៣.១.៩.៣ អ្នកធានា

អាចតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានាអាស្រ័យទៅលើហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ។

៣.១.៩.៤. ការទិញធានារ៉ាប់រង

ធនាគារតម្រូវឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យលើគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ ឬលើកលែងការទិញធានារ៉ាប់រង ដោយផ្អែកលើទំហំឥណទាន និងហានិភ័យដេកពាក់ព័ន្ធ។ ការទិញធានារ៉ាប់រង និងការលើកលែងទិញធានារ៉ាប់រង មានចែងក្នុងនីតិវិធី និងលិខិតណែនាំអំពីឥណទាន។

៣.១.៩.៥. ករណីខកខានសងចំណូល

ឥណទានមួយត្រូវចាត់ទុកថាខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា កាលណាដល់ពេលវេលាសងហើយអ្នកខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលា (តាមថ្ងៃដែលបានកំណត់) ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។ រយៈពេលខកខានសងប្រាក់ គឺជាចំនួនថ្ងៃខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា រាប់ចាប់ពីថ្ងៃយឺតដំបូងហើយរយៈពេលនេះនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីទឹកប្រាក់បានសង សមមាត្រទៅនឹងទំហំទឹកប្រាក់នៃចន្លោះរយៈពេលយឺតយ៉ាវសង។ ទឹកប្រាក់ខកខានសង គឺជាទឹកប្រាក់ដែលមិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនពេលដំបូង រួចហើយកាត់សងបំពេញទឹកប្រាក់មិនសង ឬសងមិនគ្រប់គ្រាន់ចំនួននៅពេលបន្ទាប់។

- **ការខកខានកម្រិតស្រាល៖** គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង៣០ថ្ងៃ។
- **ការខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ៖** គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលចាប់ពី៣០ថ្ងៃ។ នាយក-នាយិកា សាខាធនាគារ អាចផ្ទេរការទទួលខុសត្រូវដោះស្រាយបញ្ហាឥណទាន ប្រភេទនេះពីភ្នាក់ងារឥណទានឱ្យទៅភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល អាស្រ័យលើការចាត់ចែងរបស់សាខានីមួយៗ។
- **ការពិន័យ៖** ប្រសិនបើអតិថិជនមិនបានទូទាត់តាមចំនួនដែលបានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងតាមថ្ងៃកំណត់ដែលត្រូវបង់ដែលមាននៅក្នុងកាលវិភាគបង់សង កម្រៃនៃការប្រាក់ទូទាត់សងយឺតយ៉ាវនឹងត្រូវបង្កើតទៅលើចំនួនដែលយឺតយ៉ាវទាំងអស់ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលត្រូវសងប្រាក់រហូតដល់ថ្ងៃទូទាត់ជាក់ស្តែងដែលមានអត្រាចំនួន២%ក្នុងមួយឆ្នាំហៅថាអត្រាយឺតយ៉ាវដែលបន្ថែមទៅលើអត្រាការប្រាក់ដែលមានចែងស្រាប់ទៅលើកម្ចីនោះ។ ការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវនឹងត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃ។

៣.១.៩.៦. ការលក់គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់

- ករណីគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចីត្រូវបានលក់ អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងទឹកប្រាក់បំណុលទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ជូនមកធនាគារគ្រប់ចំនួន មិនលើសពីរយៈពេល ០១ខែ បន្ទាប់ពីជូនដំណឹងរបស់ធនាគារ។

- ប្រសិនបើទ្រព្យធានាជាគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចីត្រូវបានលក់ តម្រូវអោយអតិថិជនធ្វើការបង់ផ្តាច់ដោយទូទាត់បំណុលដែលនៅសល់ជូនមកធនាគារវិញ ទើបធនាគារអាចដក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ជាប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិកាន់កាប់ដីធ្លីជូនអតិថិជនបាន។

៣.២ ការវាយតម្លៃឥណទាន

៣.២.១. នីតិវិធីក្នុងការវាយតម្លៃឥណទាន

ដើម្បីមានមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានធនាគារត្រូវមានមូលដ្ឋានគ្រប់គ្រាន់និងច្បាស់លាស់អំពីអតិថិជន និងមុខរបរ (របស់អតិថិជន) ព្រមទាំងកត្តាផ្សេងៗទៀតនៅជុំវិញដែលជះឥទ្ធិពលដើម្បីមកធ្វើការសិក្សា-វិភាគ និងវាយតម្លៃអំពីសុច្ឆន្ទៈភាព សមត្ថភាព និងសុវត្ថិភាពឥណទាន។

រាល់សំណើសុំឥណទានប្រតិបត្តិការត្រូវតែចូលយកព័ត៌មានឥណទានពីប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ដើម្បីរកព័ត៌មានឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំ។ ការសិក្សាវាយតម្លៃឥណទានត្រូវបានចែកចេញជា ៣ ៖

៣.២.១.១. ការចុះសិក្សាដល់លំនៅឋាននិងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម/ការងាររបស់អតិថិជន

ន

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះដល់លំនៅឋាន/កន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម/ការងាររបស់អតិថិជន និងត្រូវផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់សិក្សា-វាយតម្លៃកត្តាសំខាន់ៗជាគន្លឹះមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- អត្តចរិក ប្រវត្តិ និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ ហើយមានចេតនាសង
- សមត្ថភាពសង លំហូរសាច់ប្រាក់
- សមត្ថភាពសង ឬជំនាញអាចរកការងារផ្សេងទៀតបានក្នុងករណីត្រូវបានបញ្ឈប់ពីការងារ
- ទ្រព្យសម្បត្តិជាក់ធានា និង/ឬទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀត
- ក្នុងករណីមុខជំនួញ ត្រូវតែពិចារណាទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិសរុប បំណុល និងដើមទុនផ្ទាល់ខ្លួន
- លក្ខខណ្ឌការងារ ឬមុខជំនួញ
- ហានិភ័យនានាដែលពាក់ព័ន្ធ។

៣.២.១.២. ការឆ្លៀតផ្លាស់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា”

ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះសិក្សាដល់លំនៅឋាននិងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម/ការងាររបស់អតិថិជន ត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាន ដែលចូលយកនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន នៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ហៅកាត់ថា CBC មុននឹងធ្វើការវិនិច្ឆ័យអំពីលទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាពឥណទាន។

៣.២.១.៣. ការសិក្សាអំពីបំណុលហួសកម្រិត

ដើម្បីជៀសវាងបាននូវការបន្តផ្តល់កម្ចីត្រួតជាន់គ្នាច្រើនស្ថាប័នរហូតដល់អតិថិជនមានបំណុលហួសនិងលើសពីសមត្ថភាពសងរបស់ខ្លួន តម្រូវឲ្យធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់អំពីរាល់បំណុលដែលអតិថិជនកំពុងមានជាមួយឯកត្តជន និងស្ថាប័ននានាដោយ៖

- មិនត្រូវផ្តល់កម្ចី ឬបន្តផ្តល់កម្ចីឡើងវិញដល់អតិថិជនទាំងឡាយណាដែលកំពុងជំពាក់បំណុលនៅឯស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតចាប់ពីបីស្ថាប័នឡើងទៅ
- ការកំណត់ចំនួនស្ថាប័នដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ ផ្អែកទៅតាមរបាយការណ៍ដែលបានចូល ត្រួតពិនិត្យក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» និងអាចតាមមធ្យោបាយដទៃផ្សេងទៀត
- មិនអាចផ្តល់បំណុលដល់អតិថិជនដែលលើសពីសមត្ថភាពចំណូល។

៣.២.២. ការវាយតម្លៃតាម 5C's + 1

វិធីសាស្ត្រវិនិច្ឆ័យ និងធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើឥណទានឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពមានច្រើនប្រភេទអាស្រ័យទៅលើស្ថាប័ននីមួយៗជ្រើសរើសយកមកប្រើ ហើយវិធីសាស្ត្រដែលត្រូវបានជ្រើសរើសយកមកប្រើប្រាស់ ជាទូទៅគឺដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានគឺតាមវិធីសាស្ត្រ 5C's + 1 ។

ការវាយតម្លៃតាម 5C's + 1 រួមមាន៖ ចរិតលក្ខណៈ សមត្ថភាព ដើមទុន លក្ខខណ្ឌ វត្ថុបញ្ចាំ និងការសម្រេចចិត្តរបស់គណៈកម្មាធិការ។

៣.២.២.១. ចរិតលក្ខណៈ (Character)

ចរិតលក្ខណៈ ជាចំនួនអរូបិយកំណត់ចរិតផ្ទាល់ខ្លួនទាក់ទងទៅនឹងសេចក្តីសុចរិត និងភាពខ្លាំងប្រកបដោយសីលធម៌របស់មនុស្សម្នាក់ៗ។ កត្តាកំណត់ចរិតលក្ខណៈ គឺកំណត់ទៅលើទម្លាប់ផ្ទាល់ និងអាកប្បកិរិយាដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការសំដែងចេញដូចជាការស៊ីជីក ការលេងល្បែងជាដើម។ ចរិតលក្ខណៈនឹងបញ្ចេញឲ្យឃើញតាមរយៈសកម្មភាពជំនាញ ឬវិជ្ជាជីវៈដូចជា កាតព្វកិច្ចសំណងក្នុងការតវ៉ាហើយគ្មានភស្តុតាង ឬក៏បញ្ជូនទំនិញត្រឡប់ដោយគ្មានហេតុផល។

៣.២.២.២. សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាព គឺជាលទ្ធភាពអ្នកស្នើសុំឥណទានបញ្ជាក់ពីកាតព្វកិច្ចសងជាដុល្លារទៅតាមគំរោង។ ការវាស់វែងពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំ ជាទូទៅពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការស៊ើបអង្កេតលើចំណូល និងភាពមានការងារធ្វើ។ ម្យ៉ាងទៀតលទ្ធភាពសងរបស់អ្នកខ្លីដែលបានព្រមព្រៀងគឺកំណត់ដោយកំរិតចំណាយ និងភាពជំពាក់បំណុល។

៣.២.២.៣. ដើមទុន (Capital)

ដើមទុន ជាភាពខ្លាំងខាងហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានកំណត់លើកម្រិតទ្រព្យសកម្មបំរុងទុក។ ទ្រព្យសកម្មនេះ ជាទ្រព្យរូបិយរួមមានសមតុល្យគណនីសន្សំសំចៃ (Saving Account Balance) ឬទ្រព្យអរូបិយគឺមានលទ្ធភាពស្វែងរកការងារធ្វើដោយសារជំនាញជាឯកទេស និងចំណេះដឹង។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ អាចបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់អ្នកស្នើសុំឥណទានអាចពឹងពាក់បាន បើសិនមានបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ។

៣.២.២.៤. លក្ខខណ្ឌ ឬស្ថានភាព (Condition)

លក្ខខណ្ឌ គឺជាប្រភេទវិភាគទានផ្ដោតទៅលើ ថាតើអ្នកស្នើសុំមានសមត្ថភាពសមទៅនឹងប្រព័ន្ធ សេដ្ឋកិច្ចដែរឬទេ? តើហេតុការណ៍សេដ្ឋកិច្ចនឹងជះឥទ្ធិពលលើចេតនាសងរបស់អ្នកស្នើសុំឬទេ?

៣.២.២.៥. វត្ថុធានា ឬវត្ថុធានា (Collaterals)

វត្ថុធានា គឺជាកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ វត្ថុធានា ជាវត្ថុមួយដែលអាចធានាលើកម្ចី ឬជាកាតព្វកិច្ចឥណទានដែលអាចកំណត់លើសកម្មភាពពីរ គឺងាយលក់លើទីផ្សារ និងមានតម្លៃស្មើស្រប។ ក្នុងការវាយតម្លៃវត្ថុធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ មន្ត្រីឥណទានត្រូវសួរថាតើអ្នកដែលខ្ចីមានមូលធនផ្ទាល់ខ្លួនគ្រប់គ្រាន់ឬទេ? ឬក៏មានទ្រព្យសកម្មដែលមានគុណភាពល្អគ្រប់គ្រាន់ដែរឬទេ?

៣.២.២.៦. ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន (Credit Decision)

អ្នកវិភាគពេញចិត្តនូវសមត្ថភាពគ្រប់គ្រងអតិថិជនស្របតាមស្តង់ដារដែលចង់បានហើយគុណសម្បត្តិនិងបទពិសោធន៍ឥណទានរបស់ពួកគេគឺមានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទំហំកម្ចីដែលបានផ្តល់ឲ្យ។¹⁷

៣.២.៣. ការវាយតម្លៃតាម 4Rs

៣.២.៣.១. Right People

- សិក្សាអំពីអត្តចរិត ប្រវត្តិ និងសាវតាររបស់អតិថិជន
- ជាមនុស្សស្មោះត្រង់ មានទំនួលខុសត្រូវ និងមានឥរិយាបថល្អ ឬទេ?
- សិក្សាពីការរស់នៅ ទីតាំង លំនៅស្ថាន ស្ថានភាពគ្រួសារ
- ស្វែងយល់ឲ្យឃើញថាជាមនុស្សល្អ ឬអាក្រក់?
- ជាមនុស្សអភិវឌ្ឍជីវភាព ឬអត់?
- ប្រឹងប្រែងធ្វើការ ឬទេ?
- ជាមនុស្សមានទំនាក់ទំនងល្អ ឬទេ?

¹⁷ ABA Bank, ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី, (២០២២), ទំព័រទី១៣

- មានគេស្រលាញ់រាប់អានច្រើន ឬទេ?
- ជាមនុស្សមានជីវភាពប្រពៃដែរឬទេ?
- តើធ្លាប់មានបំណងអាក្រក់ ឬទេ?

៣.២.៣.២. Right Business

- តើអាជីវកម្មមានដំណើរការល្អដែរឬទេ?
- តើអាជីវកម្មនេះមានទីផ្សារសក្តានុពលនាពេលអនាគតដែរឬទេ?
- តើក្រុមហ៊ុនមានប្រវត្តិ និងបើកដោយស្របច្បាប់ដែរឬទេ?

៣.២.៣.៣. Right Time

- ធ្វើការសិក្សាលើពេលវេលា និងកំណត់រយៈពេលឱ្យខ្លី រយៈពេលការស្រាវជ្រាវបាត់បង់ធន-ជាតិតាមតំបន់ គណនាថេរវេលាចំណូលដោយប្រើវិចារណញ្ញាណ និងការគណនាតួលេខពិត។

៣.២.៣.៤. Right Amount

- ធ្វើការសិក្សាពីរបស់របរអតិថិជនទាក់ទងភាពខ្លាំងភាពខ្សោយ និងការគំរាមកំហែង (បច្ចុប្បន្នកាល អតីតកាល និងអនាគត)។
- ធនាគារគណនាលើចំណូល ចំណាយ ចំណេញសុទ្ធ និងទំហំប្រាក់កម្ចីឱ្យអតិថិជនជាមុនទៅនឹងសមត្ថភាពនៃការបង់សង។

៣.៣. ការបើកប្រាក់កម្ចី និងការសងត្រឡប់វិញ

៣.៣.១. ការបើកបង់

ការបើកប្រាក់កម្ចី ត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរចេញពីគណនីរបស់ធនាគារចូលទៅក្នុងគណនីរបស់ អតិថិជននូវទឹកប្រាក់កម្ចីតែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាល តែមិនត្រូវលើសពីបីលើក បន្ទាប់ពីបានព្រមព្រៀង និងចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់៖

- ទិញគេហដ្ឋានដែលមានស្រាប់៖ ការបើកប្រាក់កម្ចីត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរទឹកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាលដោយផ្អែកលើដំណាក់កាលទិញ-លក់ និងកិច្ចសន្យាព្រម ព្រៀងទូទាត់លើការទូទាត់គេហដ្ឋាន។ ការបើកប្រាក់កម្ចីតាមដំណាក់កាល អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការ ប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយដំណាក់កាលផ្ទេរប្រាក់កម្ចីនៅលើកចុងក្រោយគឺនៅពេលដែលគេហដ្ឋានដែលទិញបានផ្ទេរកម្មសិទ្ធិច្បាប់ជាស្ថាពរ។

- គេហដ្ឋានកំពុងសាងសង់៖ ការបើកប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរទឹកប្រាក់ទាំងអស់ តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាលដោយផ្អែកលើដំណាក់កាលសាងសង់ និងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់/សាងសង់ និងការវិវត្តន៍របស់សំណង់។

ការបើកប្រាក់កម្ចីតាមដំណាក់កាល អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែតាមតារាង កាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយដំណាក់កាលផ្ទេរប្រាក់កម្ចីនៅលើកចុងក្រោយគឺនៅពេលដែលគេហដ្ឋានបាននឹងកំពុងដំណើរការសាងសង់លើសពី៣០%។

ការបើកប្រាក់កម្ចី ត្រូវធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីធនាគារ និងអតិថិជនបានព្រមព្រៀងធ្វើកិច្ចសន្យានិងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ/កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ហើយរត់ការបញ្ជាក់ចុះ ហត្ថលេខាដឹងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា/សង្កាត់ ឬក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ។¹⁸

៣.៣.២. ការសងត្រឡប់វិញ

៣.៣.២.១. របៀបសង

ការសងសងត្រឡប់របស់ ឥណទានគេហដ្ឋាន អាចធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

- សងរួមសងប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity) ជារៀងរាល់ខែ។
- សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរួមសង (Linear) ជារៀងរាល់ខែ។

ឧទាហរណ៍ទី១៖ សងរួមសងប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ ((Annuity) ជារៀងរាល់ខែ។

មករាបានស្នើកម្ចីពីធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំនាត់ ១៥.០០០ ដុល្លារ ក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ ១១%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ គាត់បានជ្រើសរើសសងប្រាក់តាមវិធីសងរួមសងប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ ((Annuity) ជារៀងរាល់ខែ។ ចូលគណនាការចំនួនបង់ថេរប្រចាំខែ និងបង្កើតតារាងបង់រួមសងរយៈពេលសងត្រឡប់ទៅធនាគារវិញ។

របៀបគណនា៖

១) គណនាការបង់ថេរប្រចាំខែ (Payment)

តាមរូបមន្ត $C = PV \cdot r / [1 - (1 + r)^{-n}]$

ដោយ $PV = ១៥.០០០$ ដុល្លារ

$r = ១១\%$ ក្នុងមួយឆ្នាំ

$n = ២ឆ្នាំ = ២៤$ ខែ

$c = ១៥.០០០ \cdot (0,១១/១២) / [1 - (1 + 0,១១/១២)^{-24}] = ៦៩៩$ ដុល្លារ

¹⁸ សៀវភៅវិភាគប្រាក់កម្ចីធនាគារ ABA (២០២៣)

២) គណនាការប្រាក់ Interest

តាមរូបមន្ត $I = \text{Ending Balance} * r$

ដោយ $\text{Ending Balance} = 95.000$ ដុល្លារ

$$I = 95.000 * (0,99/99) = 938 \text{ ដុល្លារ}$$

៣) គណនាប្រាក់ដើម Principle

តាមរូបមន្ត $\text{Principle} = \text{Payment} - I$

$$\text{Principle} = 939 - 938 = 1 \text{ ដុល្លារ}$$

៤) គណនាសមតុល្យចុងគ្រា Ending Balance

$$\text{Ending Balance} = 95.000 - 1 = 94.999 \text{ ដុល្លារ}$$

៥) តារាងរំលស់ប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity) ជារៀងរាល់ខែ

ខែ	ការទទួលបានគិតជា ដុល្លារ	ប្រាក់ដើមត្រូវបង់ គិតជាដុល្លារ	ការប្រាក់ត្រូវបង់ គិតជាដុល្លារ	សមតុល្យប្រាក់ ដើមគិតជាដុល្លារ
				95.000
១	939	1	938	94.999
២	939	1	938	94.998
៣	939	1	938	94.997
៤	939	1	938	94.996
៥	939	1	938	94.995
៦	939	1	938	94.994
៧	939	1	938	94.993
៨	939	1	938	94.992
៩	939	1	938	94.991
១០	939	1	938	94.990
១១	939	1	938	94.989
១២	939	1	938	94.988
១៣	939	1	938	94.987

១៤	៦៩៩	៦៣២	៦៧	៦.៦៥៣
១៥	៦៩៩	៦៣៨	៦១	៦.០១៥
១៦	៦៩៩	៦៤៤	៥៥	៥.៣៧១
១៧	៦៩៩	៦៥០	៤៩	៤.៧២១
១៨	៦៩៩	៦៥៦	៤៣	៤.០៦៥
១៩	៦៩៩	៦៦២	៣៧	៣.៤០៣
២០	៦៩៩	៦៦៨	៣១	២.៧៣៥
២១	៦៩៩	៦៧៤	២៥	២.០៦១
២២	៦៩៩	៦៨០	១៩	១.៣៨១
២៣	៦៩៩	៦៨៦	១៣	០.៦៩៥
២៤	៦៩៩	៦៩៣	៦	០
សរុប	១៦.៧៧៦	១៥.០០០	១.៧៧៨	

តារាង ៣.២ ការរំលស់ប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរជាប្រៀងរាល់ខែ

ឧទាហរណ៍ទី២៖ សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរម្ងស់ (Linear) ជាប្រៀងរាល់ខែ

មករាបានស្នើកម្ចីពីធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំនាត់ ១៥.០០០ ដុល្លា ក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ ១១%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ គាត់បានជ្រើសរើសរបៀបទូទាសងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរម្ងស់ (Linear) ជាប្រៀងរាល់ខែ។ ចូលគណនាការចំនួនបង់ប្រចាំខែ និងបង្កើតតារាងបង់រម្ងស់ពេលសងត្រឡប់ទៅធនាគារវិញ។ របៀបគណនា៖

១) គណនាប្រាក់ដើមថេរក្នុងខែនីមួយៗ

តាមរូបមន្ត $\text{Principle} = \text{ប្រាក់ដើម} / \text{រយៈពេល}$

ដោយ $\text{ប្រាក់ដើម} = ១៥.០០០$ និង $\text{រយៈពេល} = ២៤$ ឆ្នាំ ស្មើ ២៤ ខែ

$\text{Principle} = ១៥.០០០ / ២៤ = ៦២៥$ ដុល្លា

២) គណនាការប្រាក់ប្រចាំខែ

តាមរូបមន្ត $\text{ការប្រាក់} = \text{ប្រាក់ដើម} * \text{អត្រាការប្រាក់}$

ដោយ $\text{អត្រាការប្រាក់} = ១១\% = ០,១១$ ក្នុងមួយឆ្នាំ

$\text{ការប្រាក់} = ១៥.០០០ * ០,១១/១២ = ១៣៨$ ដុល្លា

៣) គណនា Payment

តាមរូបមន្ត $\text{Payment} = \text{Principle} + I$

$$\text{Payment} = ៦២៥ + ១៣៨ = ៧៦៣ \text{ ដុល្លា}$$

៤) គណនាសមតុល្យចុងគ្រា Ending Balance

គេបាន $\text{Ending Balance} = ១៥.០០០ - ៦២៥ = ១៤.៣៧៥ \text{ ដុល្លា}$

៥) តារាងសងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមម្ចាស់ (Linear) ជាដៀងរាល់ខែ។

ខែ	ការទទួលបានគិតជាដុល្លា	ប្រាក់ដើមត្រូវបង់គិតជាដុល្លា	ការប្រាក់ត្រូវបង់គិតជាដុល្លា	សមតុល្យប្រាក់ដើមគិតជាដុល្លា
				១៥.០០០
១	៧៦៣	៦២៥	១៣៨	១៤.៣៧៥
២	៧៥៧	៦២៥	១៣២	១៣.៧៥០
៣	៧៥១	៦២៥	១២៦	១៣.១២៥
៤	៧៤៥	៦២៥	១២០	១២.៥០០
៥	៧៤០	៦២៥	១១៥	១១.៨៧៥
៦	៧៣៤	៦២៥	១០៩	១១.២៥០
៧	៧២៨	៦២៥	១០៣	១០.៦២៥
៨	៧២២	៦២៥	៩៧	១០.០០០
៩	៧១៧	៦២៥	៩២	៩.៣៧៥
១០	៧១១	៦២៥	៨៦	៨.៧៥០
១១	៧០៥	៦២៥	៨០	៨.១២៥
១២	៦៩៩	៦២៥	៧៤	៧.៥០០
១៣	៦៩៤	៦២៥	៦៩	៦.៨៧៥
១៤	៦៨៨	៦២៥	៦៣	៦.២៥០
១៥	៦៨២	៦២៥	៥៧	៥.៦២៥
១៦	៦៧៧	៦២៥	៥២	៥.០០០
១៧	៦៧១	៦២៥	៤៦	៤.៣៧៥
១៨	៦៦៥	៦២៥	៤០	៣.៧៥០

១៩	៦៥៩	៦២៥	៣៤	៣.១២៥
២០	៦៥៤	៦២៥	២៩	២.៥០០
២១	៦៤៨	៦២៥	២៣	១.៨៧៥
២១	៦៤២	៦២៥	១៧	១.២៥០
២៣	៦៣៦	៦២៥	១១	៦២៥
២៤	៦៣១	៦២៥	៦	០
សរុប	១៦.៧១៩	១៥.០០០	១.៧១៩	

តារាង ៣.៣ តារាងសងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរំលស់

៣.៣.២.២. ការបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់

ករណីអតិថិជនបង្វែរប្រាក់កម្ចីសងផ្តាច់សមតុល្យឥណទានទាំងមូលមុនកាលកំណត់ អតិថិជនត្រូវបង់ប្រាក់ពិន័យចន្លោះពី ១% រហូតដល់ ៣% នៃប្រាក់ដើមដែលបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់។ នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន ជាអ្នកអនុម័តលុបចោលប្រាក់ពិន័យបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់។

៣.៤. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

ចំពោះនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ឆ្លងកាត់៨ដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម៖

- ដំណាក់កាលទី១៖ ការផ្តល់ព័ត៌មានជូនអតិថិជន
 - អតិថិជនដែលមានតម្រូវការឥណទានគេហដ្ឋានត្រូវណាត់ជួបផ្ទាល់មួយភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់
 - ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការពន្យល់ពីគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទាន តម្រូវការរបស់ធនាគារ និងលក្ខខណ្ឌរួមក្នុងការខ្ចីឥណទានតម្រូវឲ្យមានភាពច្បាស់លាស់ទៅអ្នកស្នើសុំខ្ចីប្រាក់
 - ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ជូនទៅអ្នកខ្ចី និងជម្រាបអំពីឯកសារដែលចាំបាច់របស់អ្នកខ្ចីឲ្យទៅធនាគារបំពេញ
 - ក្នុងករណីពាក្យសុំចុះឈ្មោះមិនទាន់បំពេញច្បាស់លាស់ ឬមិនគ្រប់គ្រាន់ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវជួយបំពេញនូវចំណុចដែលខ្វះខាត
 - ក្រោយពីភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនទទួលពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ដែលបានបំពេញត្រឹមត្រូវរបស់អតិថិជន និងត្រួតពិនិត្យរួចរាល់ហើយ គេត្រូវដាក់ពាក្យនោះក្នុងប្រអប់ឯកសាររបស់ភ្នាក់ងារឥណទានជាអ្នកទទួលខុសត្រូវបន្ទាប់

- អ្នកស្នើសុំខ្ចីប្រាក់អាចទំនាក់ទំនងដាក់ពាក្យជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានក្នុងពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការនៅមូលដ្ឋាន។
- ដំណាក់កាលទី២៖ ការប្រមូលព័ត៌មានរបស់អតិថិជន
 - ក្រោយពីទទួលបានពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅជួបអតិថិជនផ្ទាល់នៅផ្ទះ ទីតាំងទ្រព្យបញ្ចាំ និងកន្លែងការងារឬកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដើម្បីប្រមូល និងសាកសួរព័ត៌មានរបស់អតិថិជន។
 - ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ផ្ដោតអារម្មណ៍ទៅលើការសាកសួរ ប្រមូលព័ត៌មានពីអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលទាក់ទងនឹងព័ត៌មានទូទៅ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ គោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចី ព័ត៌មានអំពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបង្កើតប៊ីប៉ូតែក សាកសួរអំពីកត្តាទាំងឡាយដែលអាចជះឥទ្ធិពល និងអាចបង្កឲ្យមានហានិភ័យ ពន្យល់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់ពីគោលការណ៍និងនីតិវិធីផ្តល់ឥណទានដែលរាប់បញ្ចូលកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ឬកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងផ្សេងៗនានា ។ល។
 - ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការ ត្រិះរិះពិចារណា សិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃព័ត៌មានដែលប្រមូលបានទាំងនោះ ថាតើពិតជាត្រឹមត្រូវ សម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃតម្រូវការឥណទានហើយឬនៅ។ ករណីខ្លះអតិថិជនបានផ្តល់ព័ត៌មានមិនគ្រប់គ្រាន់ ភ្នាក់ងារឥណទានអាចចុះទៅស្រាវជ្រាវប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែមពីខាងក្រោម ឬពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានផងដែរ ប៉ុន្តែត្រូវរក្សាអាថ៌កំបាំងវិជ្ជាជីវៈជៀសវាងការបង្កឲ្យកើតមានហេតុផលមិនល្អ។
 - ក្រោយពីបានធ្វើការវាយតម្លៃលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់រួចមក ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជាក់ជូនអតិថិជនអំពីលទ្ធភាពដែលអាចទទួលយកឥណទានបាន លក្ខខណ្ឌឥណទាន និងបណ្តុះវិន័យដោយមិនត្រូវផ្តល់ទំហំឥណទានណាមួយឡើយ។
 - ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវពន្យល់អតិថិជន អំពីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពី ការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកឥណទានដែលតម្រូវឲ្យគ្រប់ស្ថាប័នចូលទៅយកព័ត៌មាន ឥណទានពីការិយាល័យឥណ-ទាន "កម្ពុជា" ដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់វាយតម្លៃលើលទ្ធភាពដែលអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជន។
 - ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវពន្យល់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់ អំពីរាល់ប្រកាសដែលបានចែងក្នុងទំរង់គំរូពាក្យស្នើសុំឥណទាន ជាពិសេសការយល់ព្រមរបស់អតិថិជនក្នុងការអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារផ្តល់

ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនទៅការិយាល័យឥណទាន "កម្ពុជា" CBC ទៅតាមតម្រូវការរបស់ ច្បាប់។

➢ ដំណាក់កាលទី៣៖ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន

- ការផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានដែលទទួលបានពេលចុះវាយតម្លៃដល់លំនៅស្ថាន ឬកន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម ជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន"កម្ពុជា"។ រាល់ព័ត៌មានដែលទទួល បានក្នុងកំឡុងពេលដែលចុះទៅសិក្សាដល់ទីលំនៅ ឬកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់ អតិថិជនត្រូវ តែផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមជាមួយរបាយការណ៍ឥណទានដែលផ្តល់ឲ្យដោយការិយាល័យឥណទាន "កម្ពុជា" ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដអំពីភាពជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬ មិនផ្តល់ឥណទាន។
- ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះសិក្សាដល់ទីកន្លែងរបស់អតិថិជន គឺជាព័ត៌មានមូលដ្ឋាន សម្រាប់ធ្វើការវិនិច្ឆ័យផ្តល់ឥណទាន។ ព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់អតិថិជនត្រូវវាយបញ្ចូលទៅក្នុង ប្រព័ន្ធព័ត៌មានចែករំលែកឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន "កម្ពុជា" ដើម្បីទាញរបាយការណ៍ ឥណទានសម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។
- ព័ត៌មាន ឬរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន "កម្ពុជា" ត្រូវ ចាត់ចែងប្រគល់ឲ្យភ្នាក់ងារ និងថ្នាក់ដឹកនាំមានសមត្ថកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីយកទៅសិក្សា វិភាគ អំពីហានិភ័យ និងភាពដែលអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិន ផ្តល់ឥណទាន
- ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទានឬមិនផ្តល់ឥណទានផ្អែកលើការពិនិត្យរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំមាន សមត្ថកិច្ចរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន "កម្ពុជា" CBC គ្រាន់ តែជាព័ត៌មានបន្ថែមសម្រាប់ជួយដល់ការវិនិច្ឆ័យឲ្យបានត្រឹមត្រូវតែប៉ុណ្ណោះ។

➢ ដំណាក់កាលទី៤ ៖ ការរៀបចំឯកសារស្នើសុំកម្ចី

- បន្ទាប់ពីអតិថិជនមានការព្រមព្រៀងគ្នាហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារសម្រាប់អតិថិ ជនខ្ចីប្រាក់ ក្នុងនោះមានការសម្ភាសន៍ កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យ គម្រោងជំនួញនិងឲ្យពាក្យស្នើ សុំឥណទានដែលមានស្នាមមេដៃរបស់អតិថិជននិងអ្នករួមខ្ចី។
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសរសេរយោបល់ និងសំណើរដោយបញ្ជាក់ពីទំហំឥណទាន រយៈពេលខ្ចី និងអត្រាការប្រាក់ដើម្បីស្នើសុំការអនុម័តពីគណៈកម្មាធិការឥណទាន។

➢ ដំណាក់កាលទី៥ ៖ ការអនុម័តឥណទាន

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជូនឯកសារខ្ចីប្រាក់ដែលបានរៀបចំរួចហើយនោះ ដាក់ជូនមកគណៈកម្មាធិការឥណទាន (CCSBL) ដែលមានសិទ្ធិក្នុងការសម្រេចចិត្តអនុម័តឥណទាន។ ដើម្បីសុំការអនុម័តឥណទានដែលផ្តល់ដោយនាយកប្រតិបត្តិឥណទានត្រូវមានយោបល់និងសំណើពីភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវ ជាមួយនិងឯកសារពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាមានសេចក្តីបញ្ជាក់ពីប្រធានការិយាល័យស្រុក ខណ្ឌឬប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានពីនាយកលើពាក្យស្នើសុំឥណទានរួមជាមួយគម្រោងជំនួញ និង ឯកសារសម្គាល់របស់អតិថិជនខ្លះទៀតផ្ញើមកនាយកដ្ឋានឥណទាន។
 - ឥណទានដែលអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន និងហានិភ័យនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវបានឆ្លងតាមរយៈការប្រជុំនិងអនុសាសន៍របស់គណៈកម្មាធិការឥណទាន។
 - បន្ទាប់ពីគណៈកម្មាធិការបានពិនិត្យនិងផ្ទៀងផ្ទាត់សំណើស្នើសុំឥណទានត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍របស់ធនាគាររួចហើយ គណៈកម្មាធិការនិងអនុម័តលើកម្ចីនោះ។
- ដំណាក់កាលទី៦ ៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យា
- បន្ទាប់ពីឥណទានអនុម័ត (យល់ព្រម) រួចហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវណាត់ជួបជាមួយអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំកម្ចីនៅសាខារបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ដោយផ្ទាល់ដើម្បីរៀបចំកិច្ចសន្យា ក្នុងនោះមានកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និងលិខិតផ្សេងៗដែលទាក់ទងជាមួយកម្ចីគេហដ្ឋាន និងបើកគណនីឥណទានជាមួយធនាគារតែម្តង។
 - ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវទទួលលើការរៀបចំឯកសារទាំងអស់
 - បន្ទាប់ពីមានការយល់ព្រមព្រៀងហើយ អតិថិជននិងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ត្រូវផ្តិតមេដៃ ឬចុះហត្ថលេខានៅចំពោះមុខភ្នាក់ងារឥណទាន។ ចំពោះឯកសារណាដែលត្រូវបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ អតិថិជនត្រូវតែការសុំបញ្ជាក់ចុះហត្ថលេខាបោះត្រា និងចុះការបន្ទុកលើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង) ពីការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងភូមិបាលស្រុកខណ្ឌ ឬចុះការបន្ទុកពីមន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយាដីខេត្ត រាជធានី។
 - ក្រោយពីឯកសារទាំងនោះបានបំពេញត្រឹមត្រូវ គ្រប់គ្រាន់ និងបានចុះអត្ថលេខាបញ្ជាក់ចប់សព្វគ្រប់ហើយ អតិថិជនត្រូវកាន់ឯកសារទាំងនោះទៅឲ្យនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ។
 - ចំពោះដី/អគារដែលឯកសារកម្មសិទ្ធិពុំមានជាប្លង់រឹង ត្រូវសម្រេចដោយនាយកប្រតិបត្តិការឥណទាន។
- ដំណាក់កាលទី៧ ៖ ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ

- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ក្រោយពីទទួលបានឯកសារហើយត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារទាំងនោះឲ្យបានត្រឹមត្រូវ៖
 - ពិនិត្យមើលការចុះហត្ថលេខារបស់ឃុំ សង្កាត់ ស្រុក ខណ្ឌ សុរិយោដីនៅលើឯកសារឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
 - ពិនិត្យមើលឯកសារកិច្ចសន្យាម្ចីដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់បំពេញជាមួយមន្ត្រីឥណទានពិតជាត្រឹមត្រូវនិងគ្រប់គ្រាន់ហើយឬនៅ បើមានខុសឬខ្វះខាតត្រង់ចំណុចឬប្រការណាមួយត្រូវបញ្ជូនទៅអោយមន្ត្រីឥណទាននិងអ្នកខ្ចីប្រាក់បំពេញបន្ថែម។
 - បន្ទាប់ពីទទួលបានឯកសារត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់គ្រាន់តាមគោលការណ៍របស់ធនាគាររួចហើយ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជននិងរៀបចំ៖
 - បោះពុម្ពតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ សរសេរបង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា និងប័ណ្ណចំណាយឲ្យខ្ចី ឬរៀបចំឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ
 - បញ្ជូនសំណុំឯកសាររបស់អតិថិជនទៅថ្នាក់ដឹកនាំមានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីចុះហត្ថលេខា។
- ដំណាក់កាលទី៨៖ ការបញ្ចេញឥណទាន
- គ្រប់ឯកសារទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការបញ្ចេញឥណទាន ត្រូវរៀបចំឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវមុនពេលបញ្ចេញឥណទាន។
 - មុនពេលបញ្ចេញឥណទាន មន្ត្រីឥណទានត្រូវរំលឹកឡើងវិញពីលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដូចជាការសងប្រាក់ ការពិន័យលើការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវដល់អ្នកខ្ចី។
 - បន្ទាប់ពីបានពីទទួលបានឯកសារត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់គ្រាន់ហើយ ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់និងធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់កម្ចីចូលទៅក្នុងគណនីកម្ចីរបស់អតិថិជន។
 - អតិថិជនអាចមកដកប្រាក់ផ្ទាល់ពីការិយាល័យធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ដូចមន្ត្រីបម្រើអតិថិជនត្រូវត្រួតពិនិត្យ និងអញ្ជើញអតិថិជនឲ្យទៅជួបបេឡាធិការ ដើម្បីបើកប្រាក់។ និងការប្រគល់ ឬទទួលប្រាក់ត្រូវតែពិនិត្យ និងរាប់ប្រាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវមុនពេលចាកចេញពីបញ្ជី។
 - បេឡាធិការត្រូវឲ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើប័ណ្ណប្រាក់ឲ្យខ្ចី ឬប័ណ្ណដកប្រាក់ហើយប្រគល់ប្រាក់ជូនអតិថិជន។
 - ពិសេសជាងនេះទៅទៀត ដោយធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ជាធនាគារឈានមុខគេក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាលើផ្នែកឌីជីថល អតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដោយផ្ទាល់នៅលើទូរស័ព្ទរបស់ខ្លួនជាមួយ App ABA Mobile របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ហៅកាត់ថា ABA Bank។

❖ ការស្នើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ត

- នៅពេលអតិថិជនសងបំណុលចប់ អតិថិជនស្នើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ត ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ជូនអតិថិជនដើម្បីបំពេញ។ ពេលអតិថិជនបំពេញពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ និងផ្ញើមេដៃស្តារួច ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវកត់ត្រាលេខសម្គាល់អតិថិជន ឬលេខកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ លើពាក្យស្នើសុំនោះរួចបញ្ជូនទៅឲ្យគណនេយ្យករ។
- គណនេយ្យករត្រូវបោះពុម្ពតាមដានលម្អិតនៃការសងប្រាក់របស់អតិថិជន រួចភ្ជាប់ជាមួយពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់បញ្ជូនទៅឲ្យភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬជំនួយការរដ្ឋបាល ដើម្បីប្រគល់ឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានសម្រាប់ចុះជួបអតិថិជន។
- ភ្នាក់ងារឥណទានចាប់ផ្តើមធ្វើការតាមលំដាប់លំដោយចាប់ពីដំណាក់កាលទីពីរមក ដោយបញ្ជាក់ថាឯកសារទាំងអស់មិនត្រូវយកប៊ិកគូសវាស ឬលុបឡើយ។ នៅពេលអតិថិជនសងបំណុលចប់ត្រូវបោះត្រា "បានសងបំណុលចប់" លើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ដែលភ្ជាប់ជាមួយនូវបញ្ជីតាមដានលម្អិត ប្រវត្តិសងប្រាក់របស់អតិថិជន។¹⁹

ក. វិធីសាស្ត្រសងត្រឡប់មកវិញ

បន្ទាប់ពីទទួលបានកម្ចីអតិថិជនមានតួនាទីទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ប្រចាំគ្រាមកធនាគារវិញតាមកាលកំណត់ដែលមាននៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងកាលវិភាគបងសងដែលចេញដោយធនាគារ។ អតិថិជនអាចទូទាត់ដោយធ្វើប្រតិបត្តិការដោយផ្ទាល់ចូលទៅគណនីកម្ចីលើទូរស័ព្ទដៃរបស់ខ្លួនតាមរយៈ App ABA Mobil ដើម្បីឲ្យប្រព័ន្ធជាមកធ្វើការទូទាត់កម្ចីដោយស្វ័យប្រវត្ត ឬអតិថិជនអាចអញ្ជើញមកធនាគារផ្ទាល់។

នៅពេលអតិថិជនមកបង់ប្រាក់ បេឡាករសាខា ឬសាខារងត្រូវ៖

- ពិនិត្យសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ និងគណនាចំនួនប្រាក់ត្រូវបង់
- កត់ត្រាចំនួនសងនៅក្នុងសៀវភៅឥណទាន
- ទទួលប្រាក់ពីអតិថិជន
- ចេញប័ណ្ណទទួលប្រាក់ជូនអតិថិជន
- ស្នើសុំឲ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើប័ណ្ណទទួលប្រាក់នៅកន្លែង
- រំលឹកពីថ្ងៃត្រូវសងប្រាក់នៅខែបន្តបន្ទាប់
- ថ្លែងអំណរគុណអតិថិជនសម្រាប់ការបង់ប្រាក់តាមពេលវេលា។

¹⁹ ABA Bank, ការវាយតម្លៃកម្ចី, (២០២២), ទំព័រទី២

៣.៥. ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន

៣.៥.១. ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ

ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ LSM តាមដានត្រួតពិនិត្យសមតុល្យឥណទានដើម្បីគ្រប់គ្រងបរិមាណ និងគុណភាព ឥណទានប្រចាំថ្ងៃ។ ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍សងប្រាក់ប្រចាំគ្រាចំពោះអតិថិជន ដែល ខ្លួនកំពុងទទួលខុសត្រូវ។ ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល ត្រូវត្រួតពិនិត្យតាមដានបញ្ជីខកខានសងប្រាក់ធ្ងន់ធ្ងរ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី និងការប្រមូលបំណុលប្រចាំថ្ងៃ ចំពោះអតិថិជនដែលខ្លួនទទួលខុសត្រូវ។

៣.៥.២ ការត្រួតពិនិត្យឥណទានតាមពេលកំណត់ (Periodic Control)

ការត្រួតពិនិត្យឥណទានតាមពេលកំណត់ ត្រូវធ្វើឡើងទៀងទាត់ដោយភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវចុះ ត្រួតពិនិត្យអតិថិជនដល់ទីកន្លែងមុខរបរនិងលំនៅឋាន។ ការត្រួតពិនិត្យត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ ផ្ដោតជាសំខាន់លើ ៖

- ការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី (បន្ទាប់ពីទម្លាក់កម្ចីចន្លោះ ៣ខែ ដល់៦ខែ)
- ស្ថានភាពនៃមុខរបរ និងទំនោរ
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ៖ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត (Profit/Loss) តារាងតុល្យការ (Balance Sheet) របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (Cash Flow)។
- ស្ថានភាពទ្រព្យដាក់ធានា៖ ការប្រែប្រួលតម្លៃ ទំហំ ស្ថានភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងទៀតដែលអាចកើត ឡើង ចំពោះទ្រព្យធានា។
- ការទូទាត់បង់សងប្រចាំគ្នាទៀងទាត់តាមកាលកំណត់ដែរឬទេ។

៣.៦. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន

៣.៦.១. សំវិធានធន

ធនាគារត្រូវរក្សាសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានបាត់បង់ឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការខាតបង់ក្នុង សម្លៀកឥណទានដែលអាចកើតឡើង។ សំវិធានធនមានពីរ ប្រភេទគឺ៖សំវិធានធនទូទៅ និង សំវិធានធនជាក់លាក់។

សំវិធានធនសរុប = សំវិធានធនទូទៅ + សំវិធានធនជាក់លាក់

៣.៦.១.១. សំវិធានធនទូទៅ (General Provision)

- សំរាប់ឥណទានថ្នាក់ "ធម្មតា" (Standard)៖ ១% នៃឥណទានដុល។

៣.៦.១.២. សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision)

- សំរាប់ឥណទានថ្នាក់ "ប្តាំមើល" (Special mention)៖ ៣% នៃឥណទានដុល

- សំរាប់ឥណទានថ្នាក់ "ក្រោមស្តង់ដារ" (Sub-Standard)៖ ២០% នៃឥណទានដុល
- សំរាប់ឥណទានថ្នាក់ "សង្ស័យ" (Doubtful)៖ ៥០% នៃឥណទានដុល
- សំរាប់ឥណទានថ្នាក់ "បាត់បង់" (Loss)៖ ១០០% នៃឥណទានដុល។

ធនាគារត្រូវរក្សាការកត់ត្រាឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីជាការគាំទ្រដល់ការវាយតម្លៃឥណទានដែលអាចបាត់បង់ និងធ្វើសំវិធានធនឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់សំរាប់ឥណទានបាត់បង់។

សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision) ត្រូវកត់ត្រានៅក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ ហើយចាត់ទុកជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញខាតនៅក្នុងគ្រាដែលត្រូវធ្វើសំវិធានធននោះ។ សំវិធានធនមិនត្រូវធ្វើរំលស់នៅតាមគ្រានោះទេ ហើយថែមទាំងនៅពេលណាដែលសមតុល្យគណនីរបស់អតិថិជនមានបញ្ចូលមូលធនកម្មការប្រាក់ (Capitalized Interest) ដែលបានកត់ត្រាជាមួយការប្រាក់ព្យួរទុកមូលធនកម្មការប្រាក់នេះមិនត្រូវយកមកគិតសំរាប់គណនីសំវិធានធនទេ។

ការគិតការប្រាក់បង្គរដែលនឹងត្រូវទទួលបានស្របតាមមូលដ្ឋានបង្គរនៃគណនេយ្យ (Accrual basis accounting) ។ ការប្រាក់បង្គរលើគណនីអតិថិជនត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលក្នុងគណនីចំណេញខាត។ ប៉ុន្តែមិនត្រូវអនុវត្តតាមទម្រង់បែបបទចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលក្រោមស្តង់ដារ បំណុលសង្ស័យ ឬបំណុលបាត់បង់។ ក្នុងស្ថានភាពនេះ ការប្រាក់បង្គរត្រូវកត់ត្រាខាងឥណទាននៃគណនីសំរាប់ការប្រាក់ព្យួរ។

ក. ការប្រាក់សមាស ឬ ការប្រាក់ផ្សំ

ការប្រាក់សមាស គឺជាការប្រាក់ដែលគេធ្វើឡើងនៅចុងកំឡុងពេលនីមួយៗហើយការប្រាក់ដែលទទួលបាននៅចុងកំឡុងពេលទី១ត្រូវបូកបន្ថែមនឹងប្រាក់ដើមដើម្បីធ្វើជាប្រាក់ដើមនៅកំឡុងពេលទី២សម្រាប់គិតការប្រាក់។ គេធ្វើរបៀបនេះរហូតដល់កំឡុងពេលចុងក្រោយ។

រូបមន្តសម្រាប់គណនាការប្រាក់សមាស៖

$$\text{ការប្រាក់(I)} = \text{ប្រាក់អនាគត(FV)} - \text{ប្រាក់ដើម(PV)}$$

$$(FV) = PV(1 + r)^t$$

ដូចនេះយើងបាន :

- FV តាងដោយប្រាក់អនាគត
- PV តាងដោយប្រាក់ដើម
- r តាងដោយអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- t តាងដោយរយៈពេល²⁰

៣.៦.២. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បានធ្វើការបែងចែកថ្នាក់បំណុលជា ៥ គឺ៖

៣.៦.២.១. សំវិធានធនទូទៅ

ក. ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលធម្មតា (Normal)

- លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖
 - ឥណទានមានការទូទាត់សងមានកាលកំណត់ និងមិនមានការសង្ស័យលើការទូទាត់សងនាពេលអនាគត។
 - ការទូទាត់សងត្រូវធ្វើឡើងទៀងទាត់ស្របទៅតាមកិច្ចសន្យាហើយឥណទានមិនបង្ហាញពីសញ្ញាចុះខ្សោយទាក់ទងនឹងសមត្ថភាពសងអាជីវកម្ម លំហូរសាច់ប្រាក់ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។
- ដំណើរការសងប្រាក់៖
 - ហ្វាស៊ីលីធីរយៈពេលខ្លី (លើសពីមួយឆ្នាំ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ០ ទៅ ១៤ថ្ងៃ។
 - ហ្វាស៊ីលីធីរយៈពេលវែង (តិចជាងឬស្មើមួយឆ្នាំ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ០ ទៅ ២៩ថ្ងៃ

៣.៦.២.២. សំវិធានធនជាក់លាក់

ក. ចំណុលឃ្លាំមើល (Special mention)

- លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖
 - ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះនឹងត្រូវបានធានា ប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជាសក្តានុពល និងធ្វើឲ្យគុណភាពទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយ ឬនាំឲ្យស្ថានភាពធនាគារមិនត្រូវបានការពារនៅពេលណាមួយខាងមុខ បើចំណុចខ្សោយទាំងនោះមិនបានកែតម្រូវនោះទេ។

²⁰<https://www.viisi-expats.nl/mortgages/a-linear-or-an-annuity-mortgage/> ចូលមើលថ្ងៃទី ២០ មិថុនា ២០២៤

- ដំណើរការសងប្រាក់៖
 - ហ្វាន់ស៊ីលីធីរយៈពេលខ្លី (តិចជាងឬស្មើមួយឆ្នាំ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ១៥ ទៅ ៣០ថ្ងៃ។
 - ហ្វាន់ស៊ីលីធីរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ៣០ ទៅ ៨៩ថ្ងៃ។

ខ. បំណុលក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard)

- លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖
 - ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសង បំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ។
 - ជាពិសេសប្រភពធនធានចម្បងសម្រាប់សងបំណុលមានមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សងបំណុល ដែលធនាគារត្រូវតែសម្លឹងមើលទៅលើប្រភពធនធានបន្ទាប់ដូចជាវត្ថុធានា ការលក់អចលន ទ្រព្យបុរេហិរញ្ញប្បទាន ឬក៏ការបំពេញទុនបន្ថែមសម្រាប់ទូទាត់បំណុល។
 - ឥណទានក្រោមស្តង់ដារបានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់នូវចំណុចខ្សោយ ដែលធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់ការទូទាត់សងបំណុលបានត្រឹមត្រូវទៅតាមលំដាប់លំដោយ។
- ដំណើរការសងប្រាក់៖
 - ហ្វាន់ស៊ីលីធីរយៈពេលខ្លី (តិចជាងឬស្មើមួយឆ្នាំ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ៣១ ទៅ ៦០ថ្ងៃ។
 - ហ្វាន់ស៊ីលីធីរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ៩០ ទៅ ១៧៩ថ្ងៃ

គ. បំណុលសង្ស័យ (Doubtful)

- លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖
 - ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ មានចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមស្តង់ដារដែរ ដោយបូកបន្ថែម លក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ។ យោងតាមហេតុការណ៍ជាក់ស្តែង ស្ថានភាព និងតម្លៃចំណុចខ្សោយទាំងនេះ ដែលធ្វើមានការសង្ស័យថា ឥណទានមិនអាច ប្រមូល បានមកវិញទាំងស្រុងទេ។
- ដំណើរការសងប្រាក់៖

- ហ្វាស៊ីលីធីរយៈពេលខ្លី (តិចជាងប្រាំមួយខែ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ៦១ ទៅ ៩០ថ្ងៃ។
- ហ្វាស៊ីលីធីរយៈពេលវែង(លើសពីមួយខែ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ១៨០ ទៅ ៣៥៩ថ្ងៃ។

ឃ. បំណុលបាត់បង់ (Loss)

- លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖
 - ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលត្រូវចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនៅមានតម្លៃតិច តូច ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលបាត់បង់។ ការខាតបង់ត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងកំឡុងពេលដែលឥណទានទាំងនោះ ត្រូវបានរកឃើញថាមិនអាចប្រមូលបាន។
- ដំណើរការសងប្រាក់៖
 - ហ្វាស៊ីលីធីរយៈពេលខ្លី (តិចជាងប្រាំមួយខែ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ៩១ថ្ងៃឡើងទៅ។
 - ហ្វាស៊ីលីធីរយៈពេលវែង(លើសពីមួយខែ) ដោយចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងពី ៣៦៥ថ្ងៃឡើងទៅ។²¹

៣.៧. ហានិភ័យឥណទាន

៣.៧.១. និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យមួយដែលបង្កឲ្យធនាគារមានការខាតបង់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការផ្តល់កម្ចីរបស់ខ្លួន ដោយសារតែស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីបានថយចុះរហូតដល់ចំណុចមួយដែលតំលៃនៃអចលនទ្រព្យសកម្មបានថយចុះក្រោមប្រាក់ដែលបានផ្តល់កម្ចី។

៣.៧.២. ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យចែកចេញជា ៦ប្រភេទ ដែលរួមមាន៖

- ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk)៖ គឺជាហានិភ័យទាំងឡាយណាដែលកើតឡើងនៅពេលដែលកូនបំណុល ឬអ្នកប្រើប្រាស់ មិនមានលទ្ធភាពសងការប្រាក់ ឬប្រាក់ដើមតាមពេលវេលាជាក់លាក់ដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា។

²¹ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានធ្វើសវនកម្មរបស់ធនាគារ ABA (២០២២) ទំព័រទី ៤០

- ហានិភ័យទីផ្សារ (Marketing Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃចុះឡើងនៅលើទីផ្សារនូវទ្រព្យសម្បត្តិឬកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើជាមួយក្រុមហ៊ុនផ្សេងៗ។ ហានិភ័យនេះកើតឡើងទាក់ទងជាមួយអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់។
- ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (Interest Rate Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលរវាងតម្លៃដែលបានបាត់បង់ទៅលើទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអសកម្មរបស់ស្ថាប័ន ការកើនឡើង ឬថយចុះនៃអត្រាការប្រាក់អាចមានផលវិជ្ជមាន និងអវិជ្ជមានទៅលើទុនផ្ទាល់របស់ម្ចាស់ទ្រព្យ។
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ (Liquidity Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរឲ្យអតិថិជនដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ស្នើសុំពីអតិថិជនល្អៗទាន់ពេលវេលាដែលជាមូលហេតុធ្វើឲ្យស្ថាប័នបាត់បង់អតិថិជន និងផលចំណេញជាច្រើន។
- ហានិភ័យប្តូរប្រាក់ (Exchange Rate Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលបង្កឡើងដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការទិញ និងលក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស។
- ហានិភ័យធនធានមនុស្ស (Human Resource Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលបង្កឡើងដោយ ភ្នាក់ងារឥណទានមិនមានសមត្ថភាព និងបទពិសោធន៍គ្រប់គ្រាន់។

៣.៧.៣. មូលហេតុនៃហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានអាចកើតឡើងដោយសារកត្តាមួយចំនួនដូចជា៖

ក. កត្តាអតិថិជន៖

- អតិថិជនមានបំណងមិនសងបំណុលដល់ធនាគារ
- មានបញ្ហាលើមុខរបរ បាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ
- មិនគោរពលក្ខខណ្ឌនានាដែលចែងក្នុងកិច្ចសន្យា
- ភាពឆោតល្ងង់ ក្នុងការឈរឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ឲ្យភាគីទី៣ ឬអ្នកដាក់ធានាជំនួស
- មានការយុបយិតពីអាជ្ញាធរមួយចំនួន ឬជាមួយភ្នាក់ងារឥណទាន
- ប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីរហូតលើសសមត្ថភាពសង
- ឥណទានបន្តដែរ
- មានវិបត្តិត្រួសារដែលត្រូវទៅរស់នៅឆ្ងាយ។

ខ. កត្តាធនាគារ៖

- មិនមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន
- មិនបានត្រួតពិនិត្យតាមប្រព័ន្ធ CBC

- ខ្វះសមត្ថភាពក្នុងការទទួលខុសត្រូវចំពោះការងារ
- មិនបានសិក្សាពីភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពិតប្រាកដ យកទ្រព្យអ្នកផ្សេងមកដាក់ធានាបំណុល ដោយម្ចាស់ទ្រព្យពុំបានដឹង
- ខ្វះការត្រួតពិនិត្យតាមដានអតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានខ្វះជំនាញក្នុងការវិភាគហិរញ្ញវត្ថុ
- ទំហំទឹកប្រាក់ឲ្យខ្ចីលើសតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា
- ផ្តល់ឥណទានសំអាងលើការស្គាល់គ្នា រាប់អានគ្នាហើយគិតថាមិនអី
- ការជឿជាក់លើប្រវត្តិការសងប្រាក់ប្តូរបស់អតិថិជន(មិនបានសិក្សាឡើងវិញ)
- មិនបានស្វែងយល់ពីប្រភេទអតិថិជនអោយបានច្បាស់លាស់
- មិនបានស្គាល់ទីតាំងទ្រព្យដាក់ធានា
- មិនបានវិភាគពីហានិភ័យនៃមុខរបរបស់អតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានមានការយុត្តិធម៌ជាមួយអ្នកខ្ចី។

គ. កត្តាសង្គម៖

- ប្រទេសមានសង្គ្រាមរ៉ាំរ៉ៃ សេដ្ឋកិច្ចមានការប្រែប្រួល
- វិបត្តិនយោបាយ គ្មានសន្តិភាព និងស្ថេរភាព
- វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចជាផ្នែកមួយដែលធ្វើឲ្យមានហានិភ័យឥណទានផងដែរពីព្រោះប្រសិនបើមានវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចនោះក្រុមហ៊ុន គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ សហគ្រាស ស្ថាប័នផ្សេងៗអាចឈានទៅដល់ការក្ស័យធនដោយសារតម្រូវការរបស់មនុស្សមានការធ្លាក់ចុះ។

ឃ. កត្តាធម្មជាតិ៖

- គ្រោះធម្មជាតិ (ខ្យល់ព្យុះ ទឹកជំនន់ រាំងស្ងួត រន្ទះបាញ់ ភ្លើងឆេះ សត្វល្អិត ជម្ងឺជាដើម) វាមានផលប៉ះពាល់ដល់អតិថិជនដែលជាមូលហេតុធ្វើឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុល ដោយសារការបាត់បង់មុខរបរ ការរងនូវការបំផ្លិចបំផ្លាញទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយសារគ្រោះធម្មជាតិ។

៣.៨. ការប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ក. ការស្វែងយល់សញ្ញាហានិភ័យ

- មិនបានចុះទៅដល់ផ្ទះអតិថិជន
- តម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាទាបជាងប្រាក់កម្ចី
- អតិថិជនពុំមានទ្រព្យធានាផ្ទាល់ខ្លួន (ទ្រព្យធានាជំនួស)

- មិនបានសិក្សាដល់ទីតាំងទ្រព្យដាក់ធានា ឬមិនស្គាល់ទីតាំង
- ភ្នាក់ងារមានភាពខ្លីខ្លាច មិនយកចិត្តទុកដាក់
- ខ្វះចំណេះ ជំនាញ បទពិសោធន៍។

ខ. ការវាស់វែងហានិភ័យ

រយៈពេលនៃហានិភ័យក្រៅប្រព័ន្ធគឺជារយៈពេលមួយដែលហានិភ័យកើតមានឡើងក្នុងស្ថាប័ន។ ពេលវេលាកាន់តែយូរកាលៈទេសៈដែលមានហានិភ័យកើតឡើង និងអាចប្រែប្រួលបានល្អប្រសើរ ឬអាចកាន់តែអាក្រក់ទៅតាមពេលវេលានោះផងដែរ។

គ. ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ

- គ្រប់ស្ថាប័នត្រូវឲ្យមានដាក់ប្រាក់តម្កល់ទុកនៅធនាគារជាតិ
- គ្រប់បុគ្គលិកថ្មីចូលបម្រើការងារត្រូវឲ្យមានលិខិតធានាអះអាងពីអាណាព្យាបាល
- គ្រប់អតិថិជនខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារត្រូវឲ្យមានទ្រព្យដាក់ធានា ដើម្បីសុវត្ថិភាពឥណទាន។

ឃ. ការតាមដានហានិភ័យ

- ការតាមដានហានិភ័យក្រៅប្រព័ន្ធនេះ
 - នាយកដ្ឋានឥណទាន
 - ការត្រួតពិនិត្យពីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
 - នាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន/ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម
 - នាយក-នាយិកាសាខា៖
 - ប្រធានផ្នែកជំនាញឥណទាន/ ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខា
 - ភ្នាក់ងារឥណទាន/ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល

៣.៩. លិខិតិផលនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

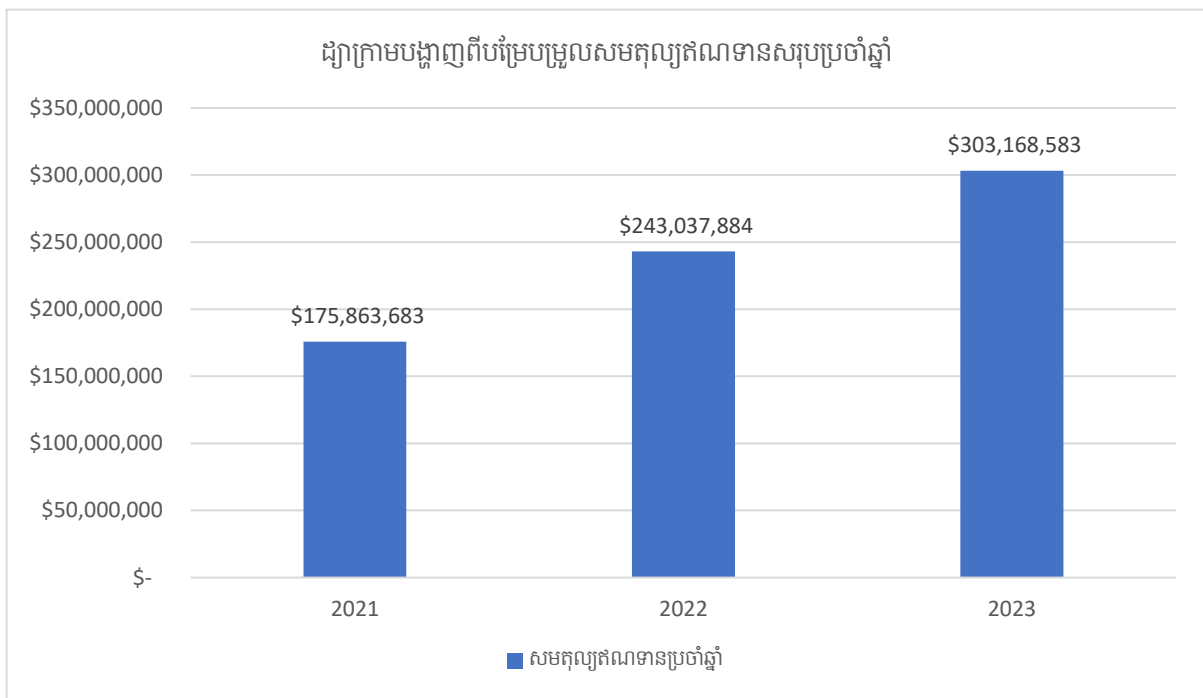
ក. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ABA ២០២១ ដល់ ២០២៣

តារាងទី ៣.៤. ៖ សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ពីឆ្នាំ ២០២១ ដល់ ២០២៣

ឆ្នាំ	សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋាន (គិតជាដុល្លារអាមេរិក)	បម្រែបម្រួល (គិតជាដុល្លារអាមេរិក)	អត្រាបម្រែបម្រួល (គិតជាភាគរយ)
2021	175,863,683	-	-
2022	243,037,884	67,174,201	38.19%
2023	303,168,583	60,130,699	24.74%

(ប្រភព ៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២០ ដល់ ២០២២ របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់)

រូបភាពទី ៣.១. ដ្យាក្រាមបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលសមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានសរុបប្រចាំឆ្នាំ



បំណកស្រាយ៖ យោងតាមតារាង និងដ្យាក្រាមខាងលើបានបង្ហាញឲ្យយើងឃើញថាសមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានសរុបជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិករបស់ធនាគារ ABA ក្នុងឆ្នាំ២០២១ មានដល់ទៅ ១៧៥,៨៦៣,៦៨៣ ដុល្លារអាមេរិក។ បន្ទាប់មកនៅឆ្នាំ២០២២ មានសមតុល្យឥណទានសរុបកើនទៅដល់ ២៤៣,០៣៧,៨៨៤

ដុល្លារអាមេរិក បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២៣ គឺមានការកើនឡើង ៦០,១៣០,៦៩៩ ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ២៤.៧៤%។ ម្យ៉ាងវិញទៀតសមតុល្យឥណទានសរុបនាឆ្នាំ២០២២ ធៀបនឹង ២០២១ យើងឃើញថាមានការកើនឡើង ៦៧,១៧៤,២០១ ដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវជា 38.19%។

សរុបមកគឺបង្ហាញឲ្យយើងឃើញថាលទ្ធផលនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ ABA ពីឆ្នាំ ២០២០ រហូតដល់ ២០២២ គឺមានការកើនឡើងជាលំដាប់។²²

៣.១០. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងខ្សោយ

តាមរយៈការស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ABA រួចមក ខ្ញុំសង្កេតឃើញថាធនាគារមានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយខាងក្រោម៖

ក. ចំណុចខ្លាំង

- ធនាគារដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ និងជាធនាគារមួយ ដែលឈានមុខនៅកម្ពុជា។
- ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារប្រើប្រាស់នូវបច្ចេកវិទ្យាទំនើបច្រើន។
- ធនាគារដែលមាន គោលការណ៍ក្នុងការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក ព្រមទាំងមានបុគ្គលិកប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈនិងក្រមសីលធម៌ខ្ពស់។
- ការស្នើសុំកម្ចីមិនមានតម្រូវឯកសារស្មុគស្មាញ។
- ធនាគារមិនទាមទារថ្លៃសេវាចូលមើលព័ត៌មានឥណទានពីអតិថិជន។
- រយៈពេលអនុម័តឥណទានជូនអតិថិជនមានរយៈពេលលឿន។
- ធនាគារមានរចនាសម្ព័ន្ធច្បាស់លាស់។
- មានធនាគារមាននីតិវិធីច្បាស់លាស់លើការផ្តល់ឥណទាន។
- ធនាគារមានវិធីសាស្ត្រសងត្រឡប់សម្បូរបែបដែលអាចជួយសម្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការសងបំណុលរបស់ខ្លួន។
- ធនាគារមានវិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលបំណុលយឺត និងមានដំណោះស្រាយពេលអតិថិជន មិនបានសងបំណុលច្បាស់លាស់។
- ធនាគារបានធ្វើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងមានមធ្យោបាយដោះស្រាយហានិភ័យឥណទានច្បាស់លាស់។

ខ. ចំណុចខ្សោយ

²² <https://www.ababank.com>, របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានធ្វើសវនកម្ម (២០២១-២០២៣)

ទន្ទឹមនឹងចំណុចខ្លាំងជាច្រើន ក៏សង្កេតឃើញមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនដែរដែលធនាគារគួរកែលម្អបន្ថែមក្នុងការអភិវឌ្ឍអោយកាន់តែរីកចម្រើនដូចខាងក្រោម៖

- ធនាគារគិតការប្រាក់ខ្ពស់លើឥណទានជាងធនាគារដទៃ។
- រយៈពេលនៃឥណទានគេហដ្ឋានមានរយៈពេលខ្លីបើធៀបនឹងធនាគារដទៃទៀត។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

និង

ការផ្តល់អនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានសិក្សាលើផ្នែកទ្រឹស្តី និងការសិក្សាស្រាវជ្រាវដោយបង្គោលនៅអំពីធនាគារ ABA សាខា សែនសុខ លើប្រធានបទដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន រួចមកធ្វើអោយខ្ញុំបាទមាន ការយល់កាន់តែ ច្បាស់ទៅលើសេវាកម្មឥណទានគេហដ្ឋាន នីតិវិធីការផ្តល់ឥណទាន ការគ្រប់គ្រងការពិនិត្យ មើលលើដំណើរការ ផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានបានកាន់តែល្អ ។ ដូច្នេះហើយធ្វើអោយខ្ញុំបាទអាចទាញសេចក្តី សន្និដ្ឋានដូចខាងក្រោម

ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាចំណូលមួយដ៏សំខាន់ក្នុងចំណោមឥណទានផ្សេងទៀតនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ របស់ធនាគារ ។ ហើយធនាគារ ABA ជាធនាគារតែមួយគត់ដែលផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ដល់អតិថិជន លើ គ្រប់ប្រភេទគេហដ្ឋាន មិនថាប្តី ឬសំណង់ណាមួយ ជាពិសេសទទួលបានក្នុងការដាក់បញ្ចាំទាំងប្លង់រឹង និងប្លង់ទុន ។ ជាពិសេស ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានមានភាពឆាប់រហ័សពេល គឺយ៉ាងយូរ ៧ថ្ងៃ ឬ អាចលើសពីនេះ អាស្រ័យលើស្ថានភាពអតិថិជន ហើយធនាគារបានបើកឱកាសយ៉ាងទូលំទូលាយផងដែរ ចំពោះសាធារណជន ដោយបានជួយសម្រួលនូវប្រភពពីហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់៧០ភាគរយនៃតម្លៃគេហដ្ឋានសរុប ដើម្បីសម្រេចបំណង ប្រាថ្នារបស់សាធារណជនក្នុងការផ្លាស់ប្តូរគេហដ្ឋានថ្មីដោយទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋាន នៅលើដីដែលមាន ស្រាប់ ទៅតាមតម្រូវការអតិថិជន ដោយគ្រាន់តែប្រើប្រាស់សេវាឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ABA ។

នៅក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ធនាគារបានធ្វើការបែងចែកការងារទៅតាមផ្នែកនីមួយៗ តាំង ពីដំណាក់កាលដំបូក រហូតដល់ដំណាក់កាលចុងក្រោយ។ ការគ្រប់គ្រងទៅលើដំណើរការផ្តល់ឥណទាន គេហដ្ឋាន គឺប្រព្រឹត្តទៅយ៉ាងល្អ ដោយ ធនាគារបានរៀបចំនូវគោលនយោបាយបានយ៉ាងច្បាស់លាស់ ។ ម្យ៉ាង វិញទៀត ការផ្តល់ឥណទានរបស់ ធនាគារ ABA មិនត្រឹមតែបានធ្វើដើម្បីតែចំណូលបុគ្គលតែប៉ុណ្ណោះទេ តែវា បានជួយយ៉ាងច្រើន ដល់សង្គមជាតិដូចជា ផ្តល់ការងារដល់ប្រជាជនកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រផ្តល់ឥណទានដល់ បុគ្គលដែលត្រូវការ ព្រមទាំងរាល់សម្ភាពរបស់ធនាគារទាំងអស់ សុទ្ធសឹងតែស្របទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជា- ណាចក្រកម្ពុជា ។

២. អនុសាសន៍

យោងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅក្នុងធនាគារ ABA ខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថាការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាននៅមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួន។ ដើម្បីអោយធនាគារ ABA កាន់តែមានការគាំទ្រពីសំណាក់សាធារណៈជនកាន់តែកើនឡើងបន្ថែមទៀតយើងខ្ញុំសូមធ្វើការសំណូមពរ និងផ្តល់មតិយោបល់មួយចំនួនដូចខាងក្រោម ៖

- ធនាគារគួរតែបន្ថែមរយៈពេលឥណទានគេហដ្ឋានអោយមានរយៈពេលវែងជាង១០ឆ្នាំ
- ធនាគារគួរតែបន្ថយអត្រាការប្រាក់ សម្រាប់ប្លង់ទំនេរឱ្យធនាគារកាន់តែមានការប្រកួតប្រជែងខ្ពស់ និងកាន់តែទាក់ទាញអតិថិជនមកប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋានកាន់តែច្រើន ។
- ធនាគារគួរតែពង្រីកការផ្សព្វផ្សាយបន្ថែមអំពីឥណទានគេហដ្ឋាននៅតាមបណ្តាញសង្គមដូចជា Facebook YouTube គេហទំព័រផ្លូវការ និងផ្សព្វផ្សាយតាមសករិទ្ធភាពដើម្បីអោយអតិថិជនកាន់ទទួលបានព័ត៌មានកាន់តែទូលំទូលាយ។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

ឯកសារដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ

- ❖ ឈាង ហ៊ុយ (២០២២) ការគ្រប់គ្រងឥណទាន សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ❖ ដូន ហេង (២០២២) រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ❖ ធនាគារ ABA (២០២២) តួនាទីនិងទំនួលខុសត្រូវរបស់មន្ត្រីឥណទាន ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់
- ❖ ធនាគារ ABA (២០២២) ការវាយតម្លៃកម្ចី ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់។

ឯកសារដកស្រង់ចេញពីរបាយការណ៍

- ❖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ABA ឆ្នាំ២០២១
- ❖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ABA ឆ្នាំ២០២២
- ❖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ អេ ABA ឆ្នាំ២០២៣
- ❖ របាយការណ៍សវនកម្មរបស់ធនាគារ ABA ឆ្នាំ២០២២
- ❖ របាយការណ៍សវនកម្មរបស់ធនាគារ ABA ឆ្នាំ២០២៣។

ឯកសារដកស្រង់ចេញពីគេហទំព័រ

- ❖ គេហទំព័ររបស់ ធនាគារ ABA <https://www.ababank.com>
- ❖ <https://www.viisi-expats.nl/mortgages/a-linear-or-an-annuity-mortgage/>
- ❖ http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1
- ❖ <https://www.capitalone.com/learn-grow/money-management/five-cs-of-credit/>

ឧបសម្ព័ន្ធទី១

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ ពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់ធនាគារ ABA

ពាក្យស្នើសុំឥណទាន



កាលបរិច្ឆេទ៖

សាខា៖

ពាក្យស្នើសុំនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់សំរាប់ការស្នើសុំប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ធនាគារ ABA។ ការបំពេញពាក្យស្នើសុំនេះ ពុំបានធានាឱ្យការអនុម័តយល់ព្រមចំពោះការស្នើសុំឥណទានរបស់អ្នកឡើយ។ អ្នកត្រូវបានតម្រូវឱ្យអានពាក្យស្នើសុំ ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មាន ជូនយើងខ្ញុំធ្វើការវាយតម្លៃ។

ព័ត៌មានលំអិតនៃ សហគ្រិនឯកត្តជន / ក្រុមហ៊ុន ៖ ☒ សហគ្រិនឯកត្តជន ☐ ក្រុមហ៊ុន

២. ព័ត៌មានលំអិតអំពីអតិថិជន

ព័ត៌មានលំអិតនៃសហគ្រិនឯកត្តជន ៖

នាមត្រកូល និងនាមខ្លួន៖		នាមត្រកូល និងនាមខ្លួន៖	
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត៖		ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត៖	
លេខទូរស័ព្ទ៖		លេខទូរស័ព្ទ៖	
☐ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ☐ លិខិតឆ្លងដែន ☐ ផ្សេងៗ		☐ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ☐ លិខិតឆ្លងដែន ☐ ផ្សេងៗ	
លេខប័ណ្ណ៖		លេខប័ណ្ណ៖	
អាសយដ្ឋាន៖		អាសយដ្ឋាន៖	

ព័ត៌មានលំអិតអំពីអ្នកធានា ៖ ☒ សហគ្រិនឯកត្តជន ☐ ក្រុមហ៊ុន

នាមត្រកូល និងនាមខ្លួន៖		នាមត្រកូល និងនាមខ្លួន៖	
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត៖		ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត៖	
លេខទូរស័ព្ទ៖		លេខទូរស័ព្ទ៖	
☐ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ☐ លិខិតឆ្លងដែន ☐ ផ្សេងៗ		☐ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ☐ លិខិតឆ្លងដែន ☐ ផ្សេងៗ	
លេខប័ណ្ណ៖		លេខប័ណ្ណ៖	
ប្រាក់ខែ/ចំណូលប្រចាំខែ៖	រយៈពេលបម្រើការងារ៖	ប្រាក់ខែ/ចំណូលប្រចាំខែ៖	រយៈពេលបម្រើការងារ៖
អាសយដ្ឋាន៖		អាសយដ្ឋាន៖	

២. ព័ត៌មានអំពីការស្នើសុំប្រាក់កម្ចី

ប្រភេទឥណទាន៖		
រូបិយប័ណ្ណ៖		
ចំនួនទឹកប្រាក់៖		
រយៈពេលខ្ចី (ខែ)៖		
អត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)៖		
របៀបទូទាត់សង៖		
គោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចី៖ (សូមរៀបរាប់អោយបានពិស្តារអំពីគោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចី)		

៣. ព័ត៌មានអំពីចំណូល

ប្រសិនបើមានអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន៖	☐ មាន ☐ គ្មាន	យើងខ្ញុំសូមប្រកាស និងបង្ហាញពីប្រភពចំណូលរបស់យើងខ្ញុំគិតត្រឹម	
ក្រុមហ៊ុន/ឈ្មោះអាជីវកម្ម៖			រយៈពេលបម្រើការងារ៖
ប្រាក់ខែ/ចំណូលប្រចាំខែ៖		រូបិយប័ណ្ណដែលទទួលបានត្រឹមជាង ១០% នៃប្រភពចំណូលរបស់យើងខ្ញុំគិត៖	
សេចក្តីបញ្ជាក់ផ្សេងៗ៖			

តាមរយៈការផ្តល់ព័ត៌មានទាំងនេះយើងខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថា ការប្រកាសខាងលើបានបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវអំពីរូបិយប័ណ្ណ ដែលជាប្រភពសំខាន់នៃប្រាក់ចំណូលសរុបរបស់យើងខ្ញុំ។ ការបង្ហាញនេះធ្វើឡើងដោយអនុលោមតាមគោលការណ៍ និងតម្រូវការផ្នែកកែលម្អ កែលម្អឡើយពីការប្រកាស និងការអនុលោមតាមការប្រែប្រួល។

៤. ព័ត៌មានអំពីទ្រព្យធានា

ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ៖		លេខប្លង់៖		តម្លៃប៉ាន់ស្មាន៖	
ទីតាំង៖					
ផ្សេងៗ៖					

៥. ការយល់ព្រមសំរាប់ការចែកចាយព័ត៌មានឥណទាន

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់យើងខ្ញុំនឹងប្រមូលព័ត៌មានឥណទានដែលបានផ្តល់ជូនលោកអ្នក រួមមាន លក្ខខណ្ឌ ខចែង ប្រវត្តិនៃការទូទាត់ឥណទាន ដើម្បីដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានឥណទានរបស់លោកអ្នកទៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ជាប្រព័ន្ធដែលស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាននឹងត្រូវប្រើប្រាស់ដើម្បីវាយតម្លៃការផ្តល់ឥណទាន ហើយព័ត៌មានឥណទាននេះនឹងត្រូវបានចែករំលែកដល់ឥណទានយកដទៃទៀតដែលចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអនុលោមតាមបទបញ្ញត្តិ ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងក្រុមប្រតិបត្តិ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកចង់បាន ឬ កែតម្រូវព័ត៌មានរបស់លោកអ្នក សូមស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធ ចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដោយភ្ជាប់ជាមួយកសាសនាសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ទៅកាន់ក្រុមហ៊ុនការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា (Credit Bureau Cambodia Co., Ltd) ដែលមានអាសយដ្ឋានវឌ្ឍនៈ-កាត់តាល (ជាន់ទី៩) អាគារលេខ ៦៦ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការយល់ព្រមរបស់អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំ/អ្នកធានា

យើងខ្ញុំ សូមផ្តល់សិទ្ធិជូនធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ប្រមូលព័ត៌មានរួមមាន លក្ខខណ្ឌ ខចែងប្រវត្តិនៃការទូទាត់ឥណទាន ដែលមាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ និង/ឬ ព័ត៌មានកិច្ចព្រមព្រៀងទ្វីប្រាក់ និង/ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងធនាគារ និង/ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងកែសម្រួលឥណទាន និង/ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងកែសម្រួលឥណទាន និង/ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងបន្តការប្រើប្រាស់ឥណទាន និង/ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងត្រួតពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ ទាំងក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងអនាគតដែលបានផ្តល់ជូនយើងខ្ញុំព្រមទាំងព័ត៌មានផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រមូលព័ត៌មានឥណទាននេះ ហើយចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានទាំងអស់ទៅតាមវិធានសម្រាប់គោលបំណងផ្សេងៗដូចមានចែងក្នុង ប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។

យើងខ្ញុំ យល់ដឹងនិងស្គាល់នូវប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានហៅថា CBC ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រមូលចងក្រង និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យ។ យើងខ្ញុំមានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់យើងខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ាដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលនូវទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មាន និង/ឬ ក្រុមប្រតិបត្តិ។

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំយើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការទូទាត់ការសិទ្ធិ និងមិនធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ឬអ្នកធានា និងបុគ្គលផ្សេងៗក្រោមបង្គាប់ធនាគារ ចំពោះរាល់ការបាត់បង់រាល់ការទទួលខុសត្រូវរាល់ការចំណាយ ឬ រាល់បណ្តឹងទាំងឡាយ ដែលកើតឡើងចេញពីទង្វើរបស់ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ/ក្រុមហ៊ុន ឬ តតិយជនណាម្នាក់។ ធនាគារទទួលបានសិទ្ធិរួចផុតពីការ ប្តឹងទាមទារ ឬ សកម្មភាពផ្សេងទៀត ដែលកើតឡើងដោយ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ/ក្រុមហ៊ុន ឬ/និង តតិយជនណាម្នាក់ ចំពោះការយល់ព្រមសម្រាប់ការចែកចាយព័ត៌មានឥណទាននេះ។

៦. ការធានាអះអាង

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមធានាអះអាងថាព័ត៌មានទាំងអស់ដែលបានផ្តល់ជូន និងឯកសារដែលភ្ជាប់មក ដូចមានក្នុងបញ្ជីឯកសារដែលតម្រូវ សម្រាប់ពាក្យស្នើសុំនេះគឺពិតជា ត្រឹមត្រូវ និងពិតប្រាកដ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមចុះហត្ថលេខានៅខាងក្រោម ដើម្បីជាការយល់ព្រម និងទទួលស្គាល់នូវខ្លឹមសារទាំងអស់នៃពាក្យស្នើសុំនេះ។ ធនាគារ មាន ឆន្ទានុសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធ និងការអនុម័តនៃការស្នើសុំនេះ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាបន្ទាន់ ប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរចំពោះព័ត៌មាននេះ ហើយ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះធនាគាររាល់ការខាតបង់ ការខូចខាត និង/ឬ ការចំណាយដែលបានកើតឡើងដែលអាចបណ្តាលមកពីពាក្យស្នើសុំនេះ។ បើសព្វនេះ ទៅទៀត ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ផ្តល់សិទ្ធិដល់ធនាគារដើម្បីទំនាក់ទំនងជាមួយ ម្ចាស់បំណុល/កូនបំណុល និងភ្នាក់ងារប្រមូលទិន្នន័យឥណទានណាមួយ ដែលចាំបាច់ សម្រាប់របាយការណ៍ឥណទាន និងព័ត៌មានឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុននឹងការកំណត់ណាមួយឡើយ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ច្បាស់ថា ការបញ្ចេញនៃសំណើសុំឥណទានដែលបានអនុម័ត គឺជាកម្មវត្ថុនៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនបន្ថែមទៀត តាមគោលនយោបាយប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ របស់ធនាគារ ដើម្បីបើកប្រតិបត្តិការគណនីជាមួយធនាគារ។ គណនីអាចបើកបានលុះត្រាតែ លទ្ធផលគ្រប់គ្រាន់ទទួលយកបាននៃការយកចិត្តទុកដាក់ ស្គាល់អតិថិជន តាមគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

ធនាគារមានឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតក្នុងការបដិសេធក្នុងការដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលបានអនុម័ត ទោះបីជាបន្ទាប់ពីបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងខ្លីប្រាក់ ជាមួយ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និង/ឬ ភាគីពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតក៏ដោយ ប្រសិនបើទំនាក់ទំនងគណនីមិនអាចត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយសារតែលទ្ធផល មិនគ្រប់គ្រាន់ដែលមិនអាច ទទួលយកបាន នៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន តាមគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមសន្យាអនុវត្តដាច់ខាតដោយមិនអាចដកវិញបានថា បន្ទាប់ពីសំណើសុំឥណទានរបស់ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ តាម លក្ខខណ្ឌដែលបានស្នើសុំ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមទទួលខុសត្រូវក្នុងការបង់កម្រៃសេវាចំនួន ១% (មួយភាគរយ) នៃកម្រិតឥណទានដែលបានអនុម័ត។ ប្រសិនបើ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សម្រេចថាមិនប្រើប្រាស់ឥណទានដែលបានអនុម័តនោះទេ ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានឆន្ទានុសិទ្ធិក្នុងការដកប្រាក់ពីគណនីណាមួយ ឬទាំងអស់របស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដែល មានជាមួយធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ដើម្បីបង់ថ្លៃកម្រៃសេវាចំនួន ១% (មួយភាគរយ) នៃកម្រិតឥណទានដែលបានអនុម័តនោះ។ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការដើម្បីទាមទារកម្រៃសេវាដែលមិនទាន់បង់នោះ ហើយរាល់ការចំណាយដែលកើត ឡើងដោយ ធនាគារទាក់ទងទៅនឹងការស្នើសុំឥណទាន គឺស្ថិតក្រោមការកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ជាអ្នកបង់ជូនធនាគារ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមសងជម្ងឺចិត្តទៅ ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ផងដែរ នូវរាល់ការខាតបង់ និងចំណាយទាំងអស់ដែលកើតឡើងដោយធនាគារដែលបណ្តាលមកពីការស្នើសុំខាងលើ។ ការសន្យានេះធ្វើឡើងដោយស្ម័គ្រចិត្តដោយគ្មាន ការបង្ខិតបង្ខំណាមួយឡើយ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមផ្តិតមេដៃនិងចុះហត្ថលេខាខាងក្រោមទុកជាភស្តុតាង។

ភាគីទាំងអស់យល់ព្រមបង្ហាញរបាយការណ៍ប្រវត្តិឥណទាន (CBC Report) ទៅកាន់អ្នកធានាទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធ ក្នុងករណីដែលប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធានាដោយ អ្នកធានា។ ភាគីទាំងអស់យល់ព្រមយ៉ាងច្បាស់លាស់ចំពោះការចែករំលែកព័ត៌មានទាំងអស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ប្រវត្តិឥណទានរបស់ (CBC) ជាមួយអ្នកធានាដោយ ចុះហត្ថលេខាលើពាក្យស្នើសុំកម្ចីនេះ។

ហត្ថលេខា និងស្នាមមេដៃអ្នកស្នើសុំ / ក្រាប្រមហិន

ឈ្មោះ : ឈ្មោះ : ឈ្មោះ : ឈ្មោះ :

ហត្ថលេខា និងស្នាមមេដៃអ្នកធានា / ក្រាប្រមហិន

ឈ្មោះ : ឈ្មោះ : ឈ្មោះ : ឈ្មោះ :

សម្រាប់ធនាគារប្រើប្រាស់

បានទទួលដោយ:

មន្ត្រីគណនេយ្យ និងហត្ថលេខា:

អនុម័តដោយ:

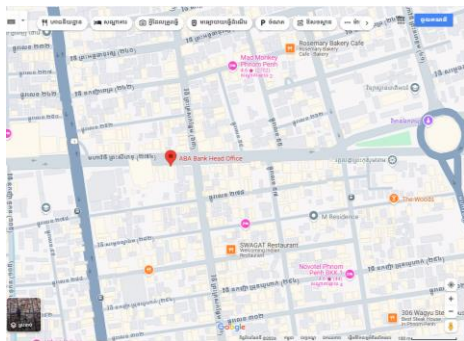
ប្រធានសាខា និងហត្ថលេខា:

ឈ្មោះ :

ឈ្មោះ :

ឧបសម្ព័ន្ធទី២

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ទីតាំងស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ ABA



មហាវិថីព្រះសីហនុ សង្កាត់ បឹងកេងកងទី១ ខណ្ឌ បឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា ។

- **លេខទូរស័ព្ទ៖ ០២៣ ២១៦ ៣៣៣**

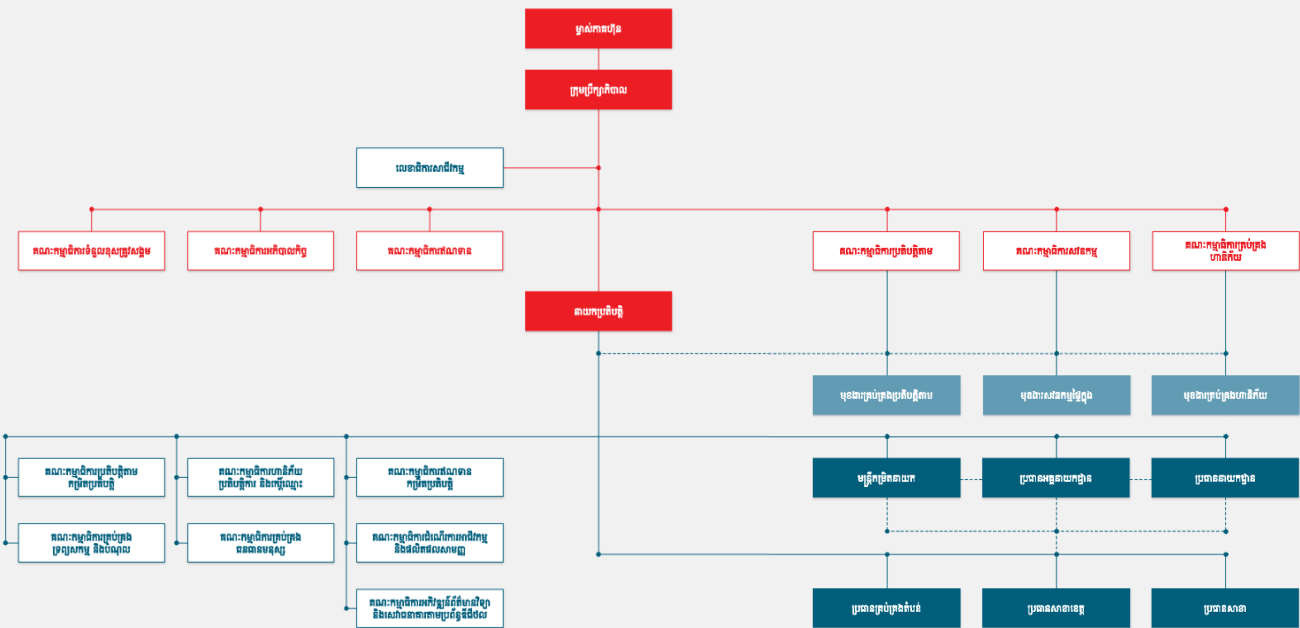
- **អ៊ីមែល៖ info@ababank.com**

- **គេហទំព័រ៖ www.ababank.com**

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារABA

រចនាសម្ព័ន្ធអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម (គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ២០២៣)



ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



YVES JACQUOT
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



DOMINIC JACQUES
អភិបាល



MADI AKMAMBET
អភិបាលប្រតិបត្តិ



MARTIN OUELLET
អភិបាល



CHRISTIAN ST-ARNAUD
អភិបាល



PAOLO PIZZUTO
អភិបាល



GUY QUADEN
អភិបាលឯករាជ្យ



HENRI CALVET
អភិបាលឯករាជ្យ



ETIENNE CHENEVIER
អភិបាលឯករាជ្យ

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤ ៖ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ABA

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម

គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក

១១.៤៨៣

២០២៣

២៧,១%

៩.០៣២

២០២២

កើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០២២

មូលធនរបស់ភាគហ៊ុនិក

គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក

១.៧៧៩

២០២៣

៣៥,៦%

១.៣១២

២០២២

កើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០២២

ប្រាក់បញ្ញើ

គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក

៩.២៣៣

២០២៣

២៥,៦%

៧.៣៥៤

២០២២

កើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០២២

ប្រាក់កម្ចី

គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក

៧.៨៦៦

២០២៣

២០,៦%

៦.៥២២

២០២២

កើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០២២

ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ

គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក

២៧៦,៥

២០២៣

៥,៥%

២៦២,៣

២០២២

កើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០២២

ចំនួនគណនី

គិតជាលាន

៤.៣៣

២០២៣

៣៦,៦%

៣,១៧

២០២២

កើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០២២

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥ ៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ, របាយការណ៍ចំណេញខាត និងឥណទានផ្តល់ជូនអតិថិជន

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈស៊ី ប៉ាកាត់
របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣

	កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃ ទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣		ថ្ងៃ ទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២	
		ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤	៤៧៤.៨៥៧.៧៧៣	១.៩៣៩.៧៩៤	៤៦១.៨៧៤.០៦៩	១.៩០១.៥៣៦
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៥	១.១៤៤.៦១០.១៨៧	៤.៦៧៥.៧៣៣	១.៣៨៤.២១៣.០៤៧	៥.៦៩៨.៨០៥
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	៦	១.៤៧៦.៨២៤.៤២៨	៦.០៣២.៨២៨	៤៨៣.០៧០.៤៧៣	១.៩៨៨.៨០១
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	៧	៧.៧៧២.៣៤១.៥១៤	៣១.៧៥០.០១៥	៦.៤៤៤.៧៩៩.៧៩៧	២៦.៥៤៩.៧០៩
មូលបត្រវិនិយោគ	៨	៣៣៤.០១៥.៨០៥	១.៣៨០.៧៩៥	៣៤.៩៤២.៧៤៧	១៤៣.៨៥៩
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៩	៨៤.៨៧១.៩២៩	៣៤៦.៧០២	៦៦.០៦៧.៣៨៧	២៧១.៩៩៩
សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១០	៦៤.៤៣២.៨៨៤	២៦៣.២០៧	៥៧.០៦៤.៣០៥	២៣៤.៩៣៤
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១១	១៦.៤៥៥.១១២	៦៧.៦២៨	១៦.២៩៦.៤៣៩	៦៧.០៩២
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១២	១១០.៧០៣.៣៨៣	៤៥២.២២៣	៧៩.៤៨៨.៤១៧	៣២៧.២៥៤
ទ្រព្យសកម្មសរុប		១១.៤៨៣.២១២.៧១៥	៤៦.៩០៨.៩២៥	៩.០៣១.៨១៦.៦៨១	៣៧.១៨៣.៩៨៩
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៣	២០៦.៤០២.០០៩	៨៨៣.១៥៣	១៤២.៦៦២.០៤១	៥៨៧.៣៤០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៤	៩.០២៦.៣០៤.៧៦៩	៣៦.៨៧២.៤៥៦	៧.២១០.៩៥៣.៦១៤	២៩.៦៨៧.៤៩៦
ប្រាក់កម្ចី	១៥	១៤៦.៤១៦.៩៦៣	៥៩៨.១១៣	៦៨.៣៤៨.៣៦៨	២៨១.៤៣១
អនុបំណុល	១៦	៩៦.០៤៣.៣៧២	៣៩២.៣៧៨	១២១.០៤៤.៣៩៧	៤៩៨.៣៤៤
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៧(ក)	៤៧.២១៧.១៦៤	១៩២.៨៨២	៤៧.៣៨៨.៩៧៨	១៩៥.១០០
បំណុលភតិសន្យា	១៨	៦៩.០៥៣.៨៣៤	២៨២.០៨៣	៦០.៤១១.៨៨៣	២៤៨.៧១៦
បំណុលពន្ធពន្យារ	១៧(ខ)	២១.៩៨៩.៦២០	៨៩.៨២៨	៧.០៣០.០៨៥	២៨.៩៤៣
បំណុលផ្សេងៗ	១៩	៩១.២០២.៩៩០	៣៧២.៤៦៤	៦១.៨៧៤.៥៤៩	២៥៤.៧៤២
បំណុលសរុប		៩.៧០៤.៦៤០.៣២១	៣៩.៦៨៣.៤៥៧	៧.៧១៩.៧២៥.៩៥៥	៣១.៧៨២.១១២
មូលធន					
ដើមទុន	២០	១.១០០.០០០.០០០	៤.៤៩៣.៥០០	៦៦០.០០០.០០០	២.៧១៧.២២០
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	២១	២២១.៦៥៧.២៩៨	៩០៥.៤៧០	១១៧.១១៩.២៩៤	៤៨២.១៨០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		៤៥៦.៩១៥.០៩៦	១.៨៤៧.៣៤៧	៥៣៤.៩៧១.៤៣២	២.១៦៨.១៥៨
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	១៩.១៥១	-	៣៤.៣១៩
មូលធនសរុប		១.៧៧៨.៥៧២.៣៩៤	៧.២៦៥.៤៦៨	១.៣១២.០៩០.៧២៦	៥.៤០១.៨៧៧
បំណុល និងមូលធនសរុប		១១.៤៨៣.២១២.៧១៥	៤៦.៩០៨.៩២៥	៩.០៣១.៨១៦.៦៨១	៣៧.១៨៣.៩៨៩

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយចាប់ពីទំព័រទី១៨ ដល់ទី១២១ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារវិជ្ជាជីវៈស៊ី ប័កាត់
របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលសម្ព័ន្ធផ្សេងៗ
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣

	កំណត់ សម្គាល់	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២	
		ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល
ចំណូលពីការប្រាក់	២២	៧០៥.៣៥៧.៦៩៥	២.៨៩៩.០២០	៥៧០.៨៣៧.៣០៥	២.៣៣៣.០១២
ចំណាយលើការប្រាក់	២២	(១៩៨.៨២៦.៣២២)	(៨១៧.១៧៦)	(៩១.៥៨០.០៩៩)	(៣៧៤.២៨៨)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		៥០៦.៥៣១.៣៧៣	២.០៨១.៨៤៤	៤៧៩.២៥៧.២០៦	១.៩៥៨.៧២៤
ចំណូលពីកម្រៃជើងសារ	២៣	៨០.៧៥១.០៩០	៣៣១.៨៨៧	៧១.៦១៧.៧១៧	២៩២.៧០២
ចំណាយលើកម្រៃជើងសារ	២៣	(៣៨.៨៩១.១៩១)	(១៥៨.១៩៩)	(២៧.៦៥៩.៨៣១)	(១១៣.០៤៦)
ចំណូលពីកម្រៃជើងសារសុទ្ធ		៤២.៨៥៩.៨៩៩	១៧៣.៦៨៨	៤៣.៩៥៧.៨៨៦	១៧៩.៦៥៦
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		១១.៤០៤.០៥១	៤៦.៨៧១	៥.៩២៦.២១០	២៤.២២០
ចំណាយបុគ្គលិក	២៤	(១១១.៦១៩.៦៧៦)	(៤៥៨.៧៥៧)	(៩៨.៧៥៦.៤៩២)	(៤០៣.៦១៤)
ចំណាយរំលស់	២៥	(២៧.៣១២.៤៩២)	(១១២.២៥៤)	(២៣.៥០៣.៦៩៤)	(៩៦.០៦០)
ចំណាយប្រតិបត្តិការ	២៦	(៥១.០៩០.៣៨៧)	(២០៩.៩៨១)	(៤១.៥៦៥.៦៥៣)	(១៦៩.៨៧៩)
ការខាតបង់សុទ្ធនៃឱនភាពតម្លៃ លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	២៧	(២៣.៤០៤.៧៩១)	(៩៦.១៩៤)	(២៦.៩៩៩.០៨១)	(១១០.៣៤៥)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		៣៤៦.៧៦៧.៩៧៧	១.៤២៥.២១៧	៣៣៨.៣១៦.៣៨២	១.៣៨២.៦៩៨
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	១៧(គ)	(៧០.២៨៦.៣០៩)	(២៨៨.៨៧៧)	(៧៦.០៣៨.១៤៥)	(៣១០.៧៦៨)
ប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា		២៧៦.៤៨១.៦៦៨	១.១៣៦.៣៤០	២៦២.២៧៨.២៣៧	១.០៧១.៩៣០
ចំណូលសម្ព័ន្ធផ្សេងៗ		-	(១៥.១៦៨)	-	២៤.៥៧៥
ចំណូលសម្ព័ន្ធសរុបក្នុងគ្រា		២៧៦.៤៨១.៦៦៨	១.១២១.១៧២	២៦២.២៧៨.២៣៧	១.០៩៦.៥០៥

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយចាប់ពីទំព័រទី១៨ ដល់ទី១២១ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

