



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

សារណាបញ្ចប់ការសិក្សា

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល

ស្រាវជ្រាវចាប់ពីថ្ងៃទី០៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៤ ដល់ ថ្ងៃទី១០ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២៤

តាក់តែងឡើងដោយ

និស្សិតឈ្មោះ: **វិធី លីណា**
នន ស្រីឡាយ

ណែនាំដោយ

លោកបណ្ឌិត **ហួន ម៉ូលី**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ **ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ**

ជំនាន់ទី ១៧

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០២០

ឆ្នាំសរសេរសារណា ២០២៤

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ វីទ្ធី លីណា និង នន ស្រីឡាយ ជានិស្សិតជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ជំនាន់ទី ១៧ ក្រុមB4C1 នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យ វិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច និងគ្រប់គ្រង ឆ្នាំសិក្សា ២០២៣-២០២៤ បានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃ ការផ្តល់ ឥណទានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ទីស្នាក់ការកណ្តាល)” ដើម្បីធ្វើជាសារណាសម្រាប់ការ បញ្ចប់ឆ្នាំសិក្សា។ យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណនិងការរីកចម្រើនយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ៖

- **លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយ** ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់កូន ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំទូន្មានប្រៀនប្រដៅ កូន ប្រកបដោយព្រហ្មវិហារធម្មត្រប់ពេលវេលា ជំនះរាល់ឧបសគ្គទាំងឡាយ ផ្តល់ការទំនុកបម្រុងផ្គត់ ផ្គង់ជាសម្ភារៈ និងថវិកាដល់ការសិក្សារបស់កូនជាដរាបរៀងមក ដែលជួយជម្រុញដំណើរការនៃការ សិក្សាឲ្យមានភាពល្អប្រសើរ និងមានចំណេះវិជ្ជារហូតមកដល់ពេលនេះ។
- **ឯកឧត្តម បណ្ឌិត លុយ ច័ន្ទ្យា** សាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោក លោកស្រីព្រឹទ្ធ បុរស ព្រឹទ្ធបុរសរង និងលោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការបង្ហាត់បង្រៀនណែនាំ ផ្តល់ចំណេះដឹង និងដំបូន្មានល្អៗអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំមកនេះ។
- **លោកបណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី** ដែលបានខិតខំដឹកនាំអស់ពីកម្លាំងកាយ កម្លាំងចិត្ត ប្រាជ្ញា និងពេលវេលា យ៉ាងមានតម្លៃ ក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ ផ្តល់នូវដំបូន្មាននិងវិធីសាស្ត្រល្អៗ ក្នុងការចងក្រងខ្លឹមសារសារ ណាបញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះឲ្យមានភាពល្អប្រសើរ ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំរហូតទទួលបាននូវលទ្ធផល។

ជាចុងក្រោយក្រុមនាងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធិពរជ័យដល់អ្នកមានគុណទាំងបួន ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង សាស្ត្រាចារ្យគ្រប់រូប សូមឲ្យជួបតែសេចក្តីសុខចម្រើន សុខភាពល្អ សំណាង សុភមង្គល គ្រប់ប្រការ។

អារម្ភកថា

យើងខ្ញុំ ជានិស្សិតជំនាន់ទី១៧ ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ក្រុម B4C3 ឆ្នាំសិក្សា ២០២៣-២០២៤ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បានរៀបចំចងក្រងរបាយការណ៍សារណាបញ្ចប់ការសិក្សានេះឡើងក្នុងគោលបំណង ដើម្បីពង្រីកនូវចំណេះដឹង និងស្វែងយល់បន្ថែមឲ្យកាន់តែច្បាស់ទៅលើ វិស័យធនាគារ និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ដែលធ្លាប់បានសិក្សាពីសូត្រតាមរយៈការបង្ហាត់បង្រៀន យ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ពីលោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ នៃសាកលវិទ្យាល័យអស់រយៈពេល៤ឆ្នាំកន្លងមក។ ប្រធានបទ “ ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម” គឺជាគំនិតស្តួចស្តើងមួយដែលលេចឡើងជារូបរាង ដោយមើលឃើញពីការរីកចម្រើនយ៉ាងគួរឲ្យកត់សម្គាល់ទៅលើវិស័យធនាគារ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ជាពិសេសទៅលើវិស័យឥណទាន និងសេវាកម្មដ៏សម្បូរបែប ដែលធនាគារផ្តល់ជូនអតិថិជន ព្រមជាមួយនឹងការរីកលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើការប្រកបអាជីវកម្មទាំងខ្នាតតូច និងមធ្យម យើងខ្ញុំបានមើលឃើញពីសារសំខាន់នៃឥណទានអាជីវកម្ម។ ហេតុដូច្នេះហើយបានជាយើងខ្ញុំបានធ្វើការសិក្សា ស្រាវជ្រាវ និងរៀបចំសរសេរជាសារណានេះឡើង ដើម្បីធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ឲ្យកាន់តែស៊ីជម្រៅ។

ដោយសារការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់យើងខ្ញុំ ដែលនឹងជាទុនមួយសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយទុកជាគំរូឯកសារស្រាវជ្រាវបន្តទៀត។ ដើម្បីសម្រេចបានជោគជ័យនៅក្នុងការរៀបចំឯកសារសារណាបទឡើងមក យើងខ្ញុំបានខិតខំក្នុងការស្រាវជ្រាវ ព្រមទាំងមានការជួយជ្រោមជ្រែងពន្យល់ណែនាំ ផ្តល់ជាឯកសារ និងការផ្តល់យោបល់ល្អៗរបស់សាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា កិច្ចការស្រាវជ្រាវនេះនៅពុំទាន់មានលក្ខណៈគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៅឡើយទេ តែទៅជាយ៉ាងណាយើងសង្ឃឹមថា និស្សិតនិងមិត្តអ្នកអានទាំងអស់ពិតជាមានការអធ្យាស្រ័យនូវរាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា។ យើងខ្ញុំរង់ចាំដោយក្តីរីករាយ នូវរាល់មតិវិចិត្រនានា ក្នុងន័យស្ថាបនា កែលម្អ និងដើម្បីទុកជាបទពិសោធន៍សម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងរៀបរៀងក្រោយៗទៀត។

មាតិកា

ទំព័រ

បញ្ជីអក្សរកាត់	vi
បញ្ជីតារាង	vii
បញ្ជីរូបភាព	viii
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ	ix
សេចក្តីផ្តើម	១
១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៤.១. ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៤.២. ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៥. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	៤
៦.១. ប្រភពទិន្នន័យ	៤
៦.២. ការប្រមូលទិន្នន័យ	៤
៦.៣. ការវិភាគទិន្នន័យ	៤
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៤

ជំពូកទី ១ រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.១.២. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ	៨
១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៩
១.២. លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន	១០
១.២.១. និយមន័យឥណទាន	១០
១.២.២. សមាសភាពឥណទាន	១១
១.២.៣. ប្រភេទនៃឥណទាន	១២
១.២.៤. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន	១៣
១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន	១៤
១.៣.១. ដំណាក់កាលទី១ ៖ ការបំពេញពាក្យស្នើសុំឥណទាន	១៤
១.៣.២. ដំណាក់កាលទី២ ៖ ការចុះអង្កេត និងវាយតម្លៃអតិថិជន	១៤
១.៣.៣. ដំណាក់កាលទី៣ ៖ ការអនុម័តឥណទាន	១៦
១.៣.៤. ដំណាក់កាលទី៤ ៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន	១៦
១.៣.៥. ដំណាក់កាលទី៥ ៖ ការបញ្ចេញឥណទាន	១៦
១.៣.៦. ដំណាក់កាលទី៦ ៖ ការតាមដានអតិថិជន	១៧
១.៣.៧. ដំណាក់កាលទី៧ ៖ ការសងឥណទានត្រឡប់មកវិញ	១៧
១.៤. លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន	១៧
១.៤.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន	១៧

១.៤.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន	១៨
១.៤.៣. ផលប៉ះពាល់បណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន	១៩
១.៤.៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	២០

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២២
២.២. ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៣
២.៣. អត្ថន័យស្លាកសញ្ញារបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៥
២.៤. ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម និងវប្បធម៌ការងារ	២៥
២.៤.១. ទស្សនវិស័យ	២៥
២.៤.២. បេសកកម្ម	២៦
២.៤.៣. គោលដៅរួម	២៦
២.៤.៤. វប្បធម៌ការងារ	២៦
២.៥. ដើមទុន ភាគហ៊ុននិក និងធនាគារដៃគូរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៦
២.៥.១. ដើមទុន	២៦
២.៥.២. ភាគហ៊ុននិក	២៨
២.៥.៣. ធនាគារដៃគូ	២៨
២.៦. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង	៣២
២.៧. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៣៣
២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្ម	៣៤

ជំពូកទី ៣
លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១. គោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	៣៩
៣.២. គោលបំណងរួមនៃឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	៣៩
៣.៣. និយមន័យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	៣៩
៣.៣.១. និយមន័យឥណទានខ្នាតតូច	៣៩
៣.៣.២. និយមន័យឥណទានខ្នាតមធ្យម	៣៩
៣.៤. រូបិយប័ណ្ណឥណទាន	៤០
៣.៥. ទំហំឥណទាន	៤០
៣.៥.១. ឥណទានខ្នាតតូច	៤០
៣.៥.២. ឥណទានខ្នាតមធ្យម	៤០
៣.៦. រយៈពេលកម្ចី	៤១
៣.៦.១. រយៈពេលកម្ចីចំពោះឥណទានខ្នាតតូច	៤១
៣.៦.២. រយៈពេលកម្ចីចំពោះឥណទានខ្នាតមធ្យម	៤១
៣.៧. ការគណនាអត្រាការប្រាក់	៤២
៣.៨. វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់	៤៣
៣.៩. ការខកខានសង និងការដាក់ពិន័យ	៤៣
៣.៩.១ ការខកខានសង (ក. កម្រិតស្រាល ខ. ធ្ងន់ធ្ងរ)	៤៤
៣.៩.២ ការដាក់ពិន័យ	៤៤
៣.១០. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម	៤៥

៣.១០.១. ដំណាក់កាលទី១ ៖ ការដាក់ពាក្យស្នើសុំកម្ចី.....	៤៥
៣.១០.២. ដំណាក់កាលទី២ ៖ ការចុះអង្កេតនិងវាយតម្លៃអតិថិជន	៤៦
៣.១០.៣. ដំណាក់កាលទី៣ ៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន	៤៦
៣.១០.៤. ដំណាក់កាលទី៤ ៖ ការអនុម័តឥណទាន	៤៧
៣.១០.៥. ដំណាក់កាលទី៥ ៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យាកម្ចី.....	៤៧
៣.១០.៦. ដំណាក់កាលទី៦ ៖ ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ.....	៤៨
៣.១០.៧. ដំណាក់កាលទី៧ ៖ ការបញ្ចេញឥណទាន	៤៨
៣.១១. លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទាន	៤៨
៣.១២. ការវាយតម្លៃឥណទាន	៤៩
៣.១៣. ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា.....	៥១
៣.១៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន	៥៤
៣.១៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៥៤
៣.១៤.២. ការធ្វើសំវិធានធន.....	៥៦
៣.១៥. ដំណោះស្រាយចំពោះការខកខានសងរបស់អតិថិជន	៥៧
៣.១៦. ទិន្នន័យឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....	៥៧
៣.១៧. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ	៥៨
៣.១៧.១. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង	៥៨
៣.១៧.២. ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ	៥៨
សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍.....	៥៩
១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៥៩

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	៥៩
---------------------------	----

ឯកសារយោង

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

5Cs	: Character , Capacity, Capital, Conditions and Collateral
CDV	: Cash Disbursement Voucher
ILO	: International Labor Organization
UNDP	: United Nation Development Programmed
USAID	: United Agency for International Development
MPDF	: Mekong Project Development Facility
IFC	: International Finance Corporation
SWIFT	: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications
ATM	: Automatic Teller Machine
POS	: Point of Sale
CIF	: Customer Information File
CBC	: Credit Bureau Cambodia

បញ្ជីតារាង

តារាងទី១ ៖ ការបង្កើនដើមទុន (ដុល្លារអាមេរិក).....	២៧
តារាងទី២ ៖ ភាគហ៊ុននៅថ្ងៃទី១៩ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៣.....	២៨
តារាងទី៣ ៖ ធនាគារដែលជាដៃគូសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២៩
តារាងទី៤ ៖ ឈ្មោះក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៣៤
តារាងទី៥ ៖ កាលវិភាគបង់រំលស់ប្រចាំខែ	៤២
តារាងទី៦ ៖ ចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទាន.....	៥៤
តារាងទី៧ ៖ ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....	៥៧

បញ្ជីរូបភាព

- រូបភាពទី១ ៖ ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី ២៤
- រូបភាពទី២ ៖ ការិយាល័យទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី..... ២៤
- រូបភាពទី៣ ៖ និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី..... ២៥
- រូបភាពទី៤ ៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង..... ៣២

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១ ៖ អាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២ ៖ ធនាគារដៃគូរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣ ៖ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤ ៖ ពាក្យស្នើសុំឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៥ ៖ គម្រោងវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា ប្រភេទជាអចលនទ្រព្យ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៦ ៖ គម្រោងជំនួញ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៧ ៖ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ ឆ្នាំ២០២៣

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជាបានទទួលបានឯករាជ្យពីអាណានិគមនិយមបារាំងក្នុងឆ្នាំ១៩៥៣ ហើយជាពេលវេលាមួយដែលចាប់ផ្តើមកើតឲ្យមាន ប្រព័ន្ធធនាគារដំបូង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ របស់រដ្ឋ និង ឯកជនជាបន្តបន្ទាប់។ បើទោះបីជា ឆ្លងកាត់របបកម្ពុជាប្រជាធិបតេយ្យបានលុបបំបាត់ ប្រព័ន្ធធនាគារ លុបបំបាត់ការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណទាំងស្រុង យ៉ាងណាក៏ដោយ ក្រោយឆ្នាំ១៩៩៣ ប្រទេសជាតិមានស្ថានភាពល្អប្រសើរ ក៏មានការបោះផ្សាយរូបិយប័ណ្ណ ឲ្យប្រើប្រាស់ឡើងវិញ។ រាជរដ្ឋាភិបាលបានរិះរកគ្រប់ មធ្យោបាយរៀបចំ កែសម្រួល ក្បួនច្បាប់ បញ្ញត្តិផ្សេងៗ ស្ទើរគ្រប់វិស័យដើម្បីសម្របទៅតាមស្ថានភាពរបស់ប្រទេស ក្នុងគោលបំណង ស្ដារ និងពង្រឹងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាឡើងវិញហើយកម្ពុជាក៏បានប្តូរ ប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចពី សេដ្ឋកិច្ចបែបផែនការដែល គ្រប់គ្រងបញ្ជាដោយផ្ទាល់ពី រដ្ឋាភិបាល ទៅជាទីផ្សារសេរីដែលមានការប្រកួតប្រជែង ដោយសេរីវិញ។ ការផ្លាស់ប្តូរប្រព័ន្ធទីផ្សារនេះ បានបង្កជាលក្ខណៈ ងាយស្រួល ដល់ប្រជាជនកម្ពុជាគ្រប់រូបក្នុងការប្រកបការងាររកស៊ី ជួញដូរសិប្បកម្ម បង្កើតអាជីវកម្ម ផ្សេងៗដែលជាបរិបទប្រកួតប្រជែងប្រចាំថ្ងៃ។

ទន្ទឹមនឹងនេះដែរយើងសង្កេតឃើញថាធនាគារបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជួយសម្របសម្រួលដល់ជីវភាពប្រជាជន តាមរយៈការផ្តល់ជាកម្ចីទៅឲ្យប្រជាជនទាំងឡាយណាដែលមានតម្រូវការចាំបាច់ និងដើម្បីបំពេញនូវសេចក្តីត្រូវការរបស់ពួកគាត់ដូចជាការយកទៅទិញសម្ភារប្រើប្រាស់ចាំបាច់, ជាទុនក្នុងការបង្កើតឬពង្រីកអាជីវកម្ម និងសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗទៀតដែលជួយធ្វើឲ្យប្រជាជនកាន់តែមានជីវភាពល្អប្រសើរ។

ហេតុដូច្នេះហើយទើបធនាគារនីមួយៗនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាបច្ចុប្បន្ននេះបានខិតខំ និងព្យាយាមពង្រឹងសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនតាមរយៈការបង្កើតជាផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗដើម្បីបំពេញនូវតម្រូវការរបស់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន។

ក្នុងនោះដែរ ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក៏បានផ្តល់ជូននូវសេវាឥណទានជាច្រើនប្រភេទ ដើម្បីបម្រើជូនសាធារណៈជនដែលមានតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្នុងចំណោមប្រភេទឥណទានទាំងនោះ យើងសង្កេតឃើញថា "ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យម" ជាប្រភេទឥណទានមួយដែលកំពុងទទួលបានការចាប់អារម្មណ៍ខ្លាំង ក្នុងចំណោមប្រភេទឥណទានដទៃទៀត។ ហេតុដូច្នេះហើយទើបយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់សម្រេចចិត្តជ្រើសរើសប្រធានបទខាងលើមកធ្វើការ

សិក្សាស្រាវជ្រាវឲ្យបានកាន់តែស៊ីជម្រៅ អំពី ដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានប្រភេទនេះនៅក្នុង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល។

២. ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ីមានផ្តល់នូវសេវាកម្មក៏ដូចជាផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទដើម្បី បំពេញនូវតម្រូវការរបស់អតិថិជន ហើយប្រភពចំណូលមួយផ្នែកធំរបស់ធនាគារគឺបានមកពីការផ្តល់ឥណទាន ទៅកាន់អតិថិជន។ ក្នុងនោះដែរឥណទានដែលសង្កេតឃើញថាមានការគាំទ្រច្រើនជាងគេក្នុងចំណោមប្រភេទ ផលិតផលឥណទានដទៃទៀតនោះគឺ ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម។ ហេតុដូច្នេះហើយទើបក្រុមយើងខ្ញុំជ្រើស រើសយកប្រធានបទខាងលើដើម្បីមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងស្វែងយល់អំពី៖

- តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានគោលការណ៍ និងនីតិវិធីទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និង មធ្យមយ៉ាងដូចម្តេច?
- តើដំណាក់កាលនីមួយៗនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មានដំណើរការប្រព្រឹត្តទៅយ៉ាងដូចម្តេច?
- តើអតិថិជនត្រូវមានលក្ខណសម្បត្តិអ្វីខ្លះ ដើម្បីទទួលបានឥណទាន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល គឺក្នុងគោលបំណងដូចខាងក្រោម ៖

- សិក្សាពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- សិក្សាពីដំណាក់កាលនីមួយៗនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល
- សិក្សាពីលក្ខណសម្បត្តិអតិថិជនដើម្បីទទួលបានឥណទាន។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

៤.១. ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្រុមយើងខ្ញុំធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មានអាសយដ្ឋានស្ថិតនៅអនាគារលេខ១១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញតែប៉ុណ្ណោះ។

៤.២. ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយយសារពេលវេលាមានកំណត់ ដូច្នេះការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះ យើងខ្ញុំកំណត់យក ឯកសារ ទិន្នន័យ និងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ស្ថិតក្នុងឆ្នាំ២០២៣ប៉ុណ្ណោះ។

៥. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាទៅលើប្រធានបទនេះបានបង្កើតនូវផលប្រយោជន៍មិនគ្រាន់តែដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចបញ្ចប់ ការសិក្សាបរិញ្ញាបត្រនោះទេ ថែមទាំងបានផ្តល់ប្រយោជន៍ជាច្រើនផ្សេងៗទៀតដែលមានដូចខាងក្រោម ៖

ក. សារចំពោះអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងផ្តល់ឯកសារសម្រាប់អនុជនជំនាន់ក្រោយ ៖

- ផ្សារភ្ជាប់ទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមកទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង
- បង្កើននូវចំណេះដឹងបន្ថែមលើវិស័យធនាគារជាពិសេសលើផ្នែកឥណទាន
- អាចបង្កើននូវចំណេះដឹងឲ្យកាន់តែទូលំទូលាយ និងទទួលបានបទពិសោធន៍ថ្មី
- ទុកជាឯកសារសម្រួលដល់ការសិក្សាដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ

ខ. សារចំពោះធនាគារ ៖

- ដើម្បីឲ្យធនាគារអាចដឹងពីចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួនក្នុងការបំពេញការងារផ្សេងៗ និងផ្តល់ ឥណទានទៅដល់អតិថិជន
- អាចជួយផ្សព្វផ្សាយកេរ្តិ៍ឈ្មោះប្រកបដោយភាពទុកចិត្តរបស់ធនាគារឲ្យទៅដល់អតិថិជន

គ. សារចំពោះសង្គមជាតិ ៖

- ផ្តល់ជាព័ត៌មានទុកដល់អ្នកអានទាំងឡាយដើម្បីឲ្យយល់ដឹងពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន
- ផ្តល់ជាឯកសារដល់បណ្ណាល័យ សម្រាប់ជាព័ត៌មានដល់សិស្សនិស្សិតផ្សេងទៀត
- ផ្តល់ទំនុកចិត្តដល់អ្នកដែលមានបំណងប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទាននេះ

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

៦.១. ប្រភពទិន្នន័យ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវគឺផ្អែកលើការប្រមូលទិន្នន័យឯកសារបន្ថែមដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការរំលឹក ទ្រឹស្តី និងប្រធានបទ ដែលទិន្នន័យឯកសារបានមកពីប្រភពផ្សេងៗរួមមាន ៖

- ឯកសារស្រាវជ្រាវពីបណ្ណាល័យ
- ឯកសារដែលផ្តល់ដោយសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ
- ឯកសារបានមកពីការបង្រៀនរបស់សាស្ត្រាចារ្យនៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ឯកសារពីអ៊ីនធឺណែត។
- វេបសាយ៖ www.acledabank.com.kh

៦.២. ការប្រមូលទិន្នន័យ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះក្រុមយើងខ្ញុំគឺផ្អែកលើការប្រមូលទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary data) ដែលគឺជាទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ ដែលបានបោះពុម្ព ផ្សាយជាទ្រឹស្តី ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ផ្សេងៗ ដែលមានកន្លងមក និងបានមកពីសាស្ត្រាចារ្យ ដឹកនាំប្រគល់ឲ្យ មួយចំនួនទៀតបានមកពីឯកសាររបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង របាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុនៗ និងនៅបណ្ណាល័យនានា ជាពិសេស នៅបណ្ណាល័យសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

៦.៣. ការវិភាគទិន្នន័យ

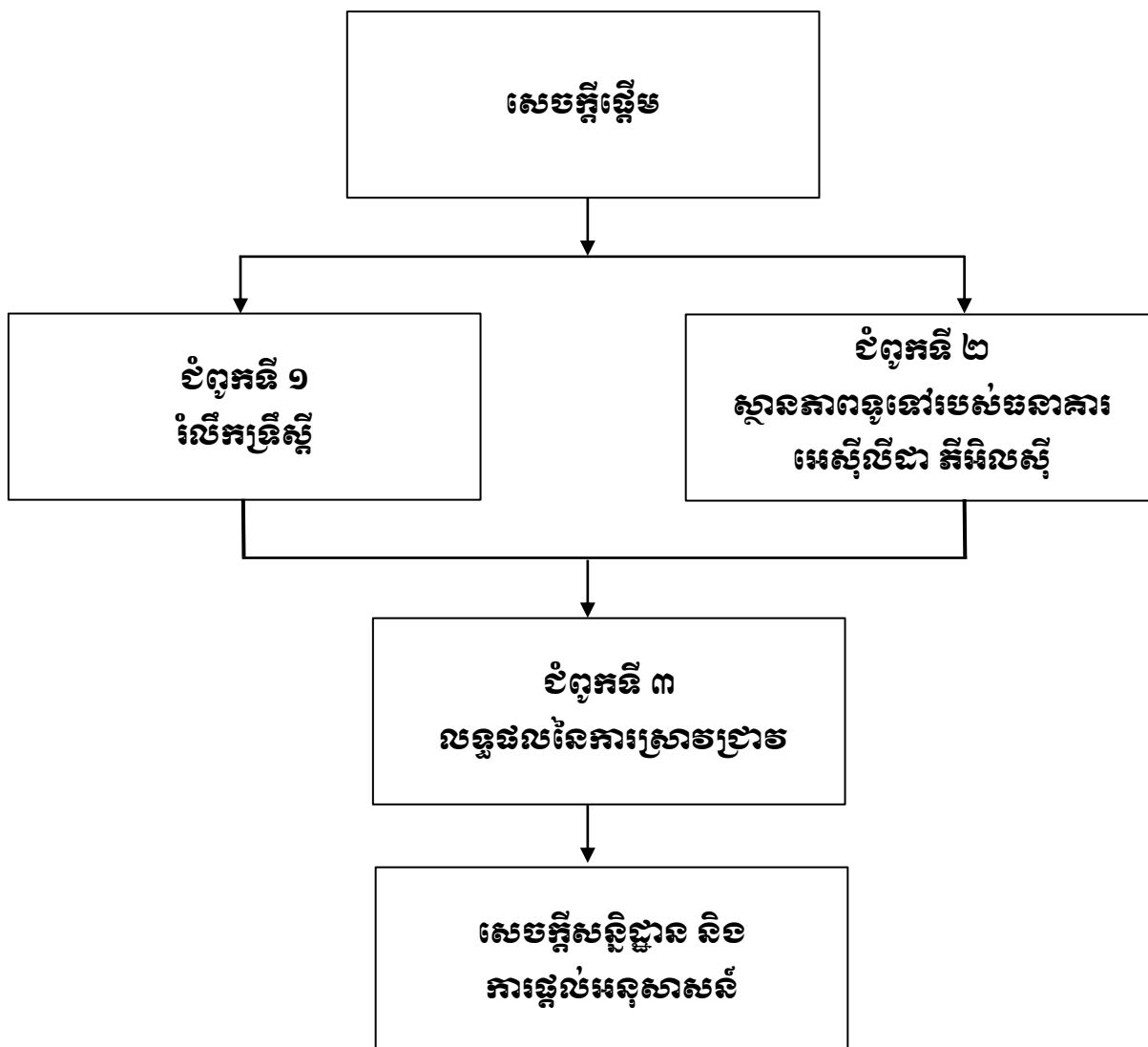
ក្រុមយើងខ្ញុំបានជ្រើសរើសយកការវិភាគទិន្នន័យតាមបែបគុណភាព ដែលការវិភាគនេះមាន លក្ខណៈ មិនមែនតាមការវិភាគបែបបរិមាណ គឺផ្ដោតតែគុណភាពនៃព័ត៌មាន ដើម្បីធ្វើការសន្និដ្ឋានលើលទ្ធផលនៃការ ស្រាវជ្រាវនេះ។

៧. របៀបសម្ភ័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីជាភាពងាយស្រួលក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះ ក្រុមយើងខ្ញុំបានកំណត់ និង រៀបចំសារណានេះជា ៥ ផ្នែក ដោយក្នុងផ្នែកនីមួយៗមានខ្លឹមសារដូចខាងក្រោម ៖

- **សេចក្តីផ្តើម ៖** រួមមានលំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃស្រាវជ្រាវ គោល បំណង នៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- **ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី ៖** រួមមានលក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន និងលក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន។
- **ជំពូកទី២ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ៖** រួមមានប្រវត្តិរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី ទស្សនវិស័យបេសកកម្ម គោលដៅរួម និងវប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី អត្ថន័យស្លោកសញ្ញារបស់ធនាគារ ដើមទុនភាគហ៊ុននិក និងធនាគារដៃគូរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី រចនាសម្ព័ន្ធ នៃការគ្រប់គ្រង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី។
- **ជំពូកទី៣ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ ៖** រួមមានគោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម គោលបំណងរួមនៃឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ផលិតផលឥណទាន និយមន័យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម រូបិយប័ណ្ណឥណទាន ទំហំឥណទាន រយៈពេលកម្ចី ការគណនាអត្រាការប្រាក់ ទ្រព្យធានាបំណុល វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់ ការខកខានសង និងការផាកពិន័យ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទាន ការវាយតម្លៃឥណទាន ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន និងដំណោះស្រាយចំពោះការខកខានសងរបស់អតិថិជន។
- **សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍។**

ម៉ូដែលនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី ១

វិស័យកម្រិត

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១. ប្រភេទនៃការកើតធនាគារពាណិជ្ជ^១

នៅប្រទេសក្រិចសម័យបុរាណមានសេវាកម្មបញ្ញើរបស់ទ្រព្យ ដែលមានតម្លៃទុកក្នុងឃ្លាំងដែលមានសុវត្ថិភាព។ នាសម័យនោះប្រទេសក្រិច បានបង្កើតប្រាក់កាក់ និងប្រព័ន្ធតណទានផងដែរ។ ចំពោះរ៉ូមវិញមានការរីកចម្រើនវិស័យធនាគារយ៉ាងខ្លាំងដែរហើយធនាគារនោះមានសេវាកម្មបញ្ញើ កម្ចី និងទិញវត្ថុបញ្ចាំផងដែរ។ នៅពេលដែលប្រព័ន្ធធនាគារនៅអឺរ៉ុបវិញក៏មានការរីកចម្រើនខ្លាំងណាស់ដែរ។ ប៉ុន្តែបន្ទាប់ពីមានការដួលរលំ នៃចក្រភពរ៉ូម ប្រព័ន្ធធនាគារនៅអឺរ៉ុបមានការធ្លាក់ចុះវិញ។

ក្រោយមកដោយសារតែភាពរីកចម្រើនខ្លាំងខាងវិស័យពាណិជ្ជកម្ម ប្រទេសអ៊ីតាលី ក៏បានធ្វើការពង្រីកប្រព័ន្ធធនាគាររបស់ខ្លួន។ ធនាគារពាណិជ្ជដំបូងបង្អស់ ដែលបានផ្តល់សេវាកម្មដូចសព្វថ្ងៃនេះ គឺធនាគារ Bar Cilona នៃប្រទេស អេស្ប៉ាញ។ ធនាគារនេះកើតឡើងនៅឆ្នាំ ១៤០១ ដែលផ្តល់សេវាកម្ម បញ្ញើប្រាក់ និងផ្តល់កម្ចី ហើយជា ធនាគារដែលបង្កើតមូលប្បទានបុត្រមុនគេ។ បន្ទាប់មកមានធនាគារបីទៀតបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់ គឺ ធនាគារ Bank of Venice (១៥៨៧) ធនាគារ Bank of Amsterdam (១៦០៨) និងធនាគារ Bank of Hamburg (១៦១៩)។

នៅសតវត្សទី ១៦ ប្រព័ន្ធធនាគារនៅប្រទេសអង់គ្លេសក៏ត្រូវបានកើតឡើងដោយជាងមាស (London Gold Smith)។

នៅសតវត្សទី ១៧ ជាងមាសដែលជាម្ចាស់ធនាគារទាំងនេះបានបង្កើតការបង្វិលសាច់ប្រាក់ ដោយយក ប្រាក់ដែលអតិថិជនយកទៅជឿ ទៅផ្តល់ជាកម្ចីបន្ត។ អតិថិជនបានយកមាសទៅជឿនៅជាងមាស ដោយទទួលមកវិញនូវវិក្កយបត្រដែលបញ្ជាក់នូវកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ ដោយវិក្កយបត្រទាំងនេះអាចប្រើជាលុយបានព្រោះវាបាន បញ្ជាក់ពីចំនួនមាសដែលគេមាន ឬបានធ្វើនៅជាងមាសនោះ។ បន្ទាប់មកទៀត ជាងមាសបានបោះវិក្កយបត្របន្ថែម ទៀតសម្រាប់ផ្តល់កម្ចីបន្ថែមដោយប្រើមាសដែលអតិថិជនយកមកជឿ។ ប្រតិបត្តិការនេះមានរយៈពេលយូរអង្វែង ប្រសិនបើអតិថិជនទាំងនោះមិនមកដកមាសភ្លាមៗនោះទេ។ ការធ្វើបែបនេះធ្វើឲ្យ

¹ ជា គីមឡេង, ធនាគារពាណិជ្ជ, (២០២១), ទំព័រទី ០៥

ចំនួនវិក្កយបត្រកើនឡើងច្រើន ជាងចំនួនមាសដែលមាន។ ព្រឹត្តិការណ៍បែបនេះបានធ្វើឲ្យធនាគារចាប់ផ្តើមបង្កើតក្រដាសប្រាក់។

នៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៨ ឆ្នាំ១៨០០ ធនាគារបារាំងបានបង្កើតឡើងដោយណាប៉ូលេអុង ហើយធនាគារក៏បានក្លាយជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឥទ្ធិពលបំផុត។ ធនាគារដំបូងនៅសហរដ្ឋអាមេរិក បានបង្កើតឡើងនៅសតវត្សទី១៨ ដើម្បីផ្តល់រូបិយវត្ថុដល់ពួកអាណានិគមដែលត្រូវការប្តូរប្រាក់។ ដំបូងឡើយធនាគារផ្តល់កម្ចី និងចេញវិក្កយបត្រសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ គណនីមូលបត្រកើតឡើងនៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៩ បន្ទាប់មកទៀតសេវាកម្មថ្មីៗ របស់ធនាគារបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគាររបស់រដ្ឋ។

តាមរយៈការរីកចម្រើនខាងសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកទេស បានធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែរីកចម្រើនដោយផ្តល់នូវកម្ចីរយៈពេលវែង និងមធ្យមសម្រាប់អតិថិជន និងអ្នកវិនិយោគទុន ពាណិជ្ជករ ហើយបង្កើតឡើងនូវសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើគ្រប់ប្រភេទ និងទៅតាមតម្រូវរបស់អតិថិជន។

១.១.២. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ

និយមន័យទី១ ៖ ធនាគារពាណិជ្ជ សំដៅដល់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងមានផ្តល់នូវសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនផ្សេងៗទៀត។ ធនាគារពាណិជ្ជ ទទួលបានចំណូលដោយការផ្តល់ឥណទាន និងទទួលបានការប្រាក់ពីការផ្តល់នូវផលិតផលឥណទានផ្សេងៗដែលមានដូចជា កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន កម្ចីអាជីវកម្មជាដើម។ ហើយប្រាក់បញ្ញើដែលទទួលបានពីអតិថិជនគឺជាដើមទុនដែលធនាគារយកទៅផ្តល់ជាឥណទាន។²

និយមន័យទី២ ៖ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបម្រើសេវាទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការប្រតិបត្តិខ្លួនជាអន្តរការី រវាងអ្នកត្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសធ្វើប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ។ ធនាគារបានបំពេញតួនាទីខ្លួនជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេល ដែលធនាគារផ្ទេរប្រាក់ដែលបានមកពីការផ្ញើរបស់អតិថិជន ឬអង្គភាព និងពាណិជ្ជកម្ម ទៅឲ្យអ្នកផ្សេងទៀត ដែលមានតម្រូវការមូលធន ឬតម្រូវការវិនិយោគផ្សេងៗ។ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ

² [How Do Commercial Banks Work, and Why Do They Matter? \(investopedia.com\)](https://www.investopedia.com/how-do-commercial-banks-work-and-why-do-they-matter/) ដកស្រង់ថ្ងៃទី ២៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤

ដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ធនាគារពាណិជ្ជមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលច្រើនប្រភេទ។ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជា នីតិបុគ្គល ដែលមានសម្បទានពិសេសក្នុងការជ្រើសរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។³

និយមន័យទី៣ ៖ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី សម្រាប់គោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ និងការវិនិយោគ ដើម្បីរកប្រាក់ចំណេញ។⁴

១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជ ដើរតួយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិ និងក្នុងផ្នែកផ្សេងៗទៀត។ ធនាគារពាណិជ្ជ មានតួនាទីជាច្រើន ដែលក្នុងនោះមានតួនាទីសំខាន់ៗដែលមានដូចជា ៖

- **តួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ ៖** តាមរយៈប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារបានផ្ទេរលុយសន្សំរបស់អតិថិជនទៅជាលុយសម្រាប់អ្នកវិនិយោគ។ អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងអ្នកវិនិយោគ លើមូលធនផ្ទាល់ខ្លួន ដូចនេះគេត្រូវការមូលធនបន្ថែម ចំណែកឯអ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាង ការចំណាយ ឬចំណូលច្រើនពួកគេត្រូវការសន្សំលុយទុក ដូច្នេះហើយគេយកលុយរបស់ពួកគេទៅផ្ញើក្នុងធនាគារដើម្បីទទួលបានការប្រាក់។ ធនាគារពាណិជ្ជបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ជាអន្តរការីសម្រាប់ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ហើយប្រែក្លាយលុយទាំងអស់ទៅជាឥណទានដែលជាមូលធនដ៏ធំសម្រាប់អ្នកវិនិយោគ ដែលអាចយកលុយទាំងនោះទៅបង្កើត ឬពង្រីកអាជីវកម្ម។
- **តួនាទីជាអ្នកទូទាត់ ៖** ចំពោះតួនាទីទូទាត់ គឺសំដៅដល់ការអនុវត្តនូវមធ្យោបាយទូទាត់ដែលជួយសម្រួលដល់តម្រូវការទូទាត់នូវទំនិញ សេវាកម្ម ការទូទាត់មូលប្បទានបត្រ ដក ដាក់ប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច ក៏ដូចជាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុកជាដើម។ ដើម្បីឲ្យការទូទាត់បានឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួល ធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ទូទាត់ជាច្រើនប្រភេទដល់អតិថិជនដូចជា Cheque, Letter of credit, Credit card, Debit card ជាដើម។
- **តួនាទីជាអ្នកធានា ៖** ចំពោះតួនាទីអ្នកធានា ធនាគារពាណិជ្ជដើរតួនាទីជាអ្នកធានាជូនអតិថិជនក្នុងការសងបំណុលនៅពេលដែលអតិថិជន ជួបនូវបញ្ហាផ្សេងៗដូចជា ការពុំមានលទ្ធភាពសងទៅម្ចាស់

³ ជា គឹមឡេង, ធនាគារពាណិជ្ជ, (២០២១), ទំព័រទី ០៣

⁴ [Commercial bank - Wikipedia](#) ដកស្រង់ថ្ងៃទី ២៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤

បំណុលភាគីម្ខាងទៀតនៅក្នុង កាលៈទេសៈចៃដន្យ ដោយធនាគារគ្រាន់តែចេញនូវលិខិតឥណទាន ដើម្បីបង្ហាញនូវទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីអតិថិជនរបស់គេ។

- **តួនាទីជាភ្នាក់ងារ ៖** ធនាគារដើរតួនាទីជំនួសឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងការគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ហើយធនាគារក៏ជាភ្នាក់ងារមួយដែលបម្រើសេវាកម្មជូនអតិថិជនក្នុងការទិញ និងលក់ទៅវិញនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។
- **តួនាទីប្រឹក្សាលើការសន្សំ ៖** ជួយសម្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការរៀបចំផែនការសន្សំឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពស្របទៅតាមគោលបំណង ក្នុងការវិនិយោគនូវអាជីវកម្ម ដើម្បីទទួលបានជោគជ័យ ដើម្បីជៀសវាងការរក្សាទុកប្រាក់មិនឲ្យមានចរាចរនៅលើទីផ្សារ។
- **មុខងារជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ ៖** ក្រៅពីមុខងារខាងលើធនាគារពាណិជ្ជក៍បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ដែលគោលនយោបាយទាំងអស់នោះត្រូវបានចេញដោយធនាគារកណ្តាល ឬរតនាគារជាតិក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ក៏ដូចជា សម្រេចឲ្យបាននូវគោលដៅសង្គមនានា។

១.២. លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន

១.២.១. និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន ជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជា បណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចី នូវបរិមាណ តម្លៃមួយ អាចជាវត្ថុ ឬ រូបិយវត្ថុ ជាមួយនឹងការសន្យាសងត្រឡប់វិញដល់ម្ចាស់ ទាំងដើម និងការប្រាក់។

លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទានមាន ៣ ៖

- ការផ្ទេរសិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់ ពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ ទៅឲ្យជនម្នាក់ទៀត
- ការផ្ទេរសិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់នេះ ជាការផ្ទេរសិទ្ធិបណ្តោះអាសន្នតែប៉ុណ្ណោះ
- ដល់ពេលកំណត់ អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើការទូទាត់នូវចំនួនដែលបានខ្ចីជាមួយនឹងថ្លៃឈ្នួលនៃកម្ចីនោះ។

១.២.២. សមាសភាពឥណទាន

មានកត្តាជាច្រើនដែលម្ចាស់បំណុលគួរពិចារណាឲ្យបានច្បាស់លាស់មុននឹងសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ទៅឲ្យអ្នកសុំខ្ចី ដោយសារតែនៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានគឺមានសមាសភាពជាច្រើនបង្កប់នៅក្នុងនោះ។ សមាសភាពឥណទានទាំងនោះមានដូចជា ៖⁵

- **ហានិភ័យ ៖** នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន អ្នកទិញ ឬកូនបំណុលអាចមិនសងគ្រប់ចំនួននៅចុងបញ្ចប់នៃកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀង។ ប្រសិនបើដូច្នេះអ្នកលក់ ឬអ្នកដែលឲ្យខ្ចីនឹងត្រូវបាត់បង់តម្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្ម និង មូលនិធិជាដើម ដែលបានផ្តល់ឲ្យកូនបំណុល។ ការបាត់បង់នេះនឹងកើតមានរាល់ពេល រួមជាមួយនឹងថ្លៃដើមដែលត្រូវចំណាយបន្ថែម ដើម្បីទាមទារបំណុលមកវិញ ដែលបញ្ហាទាំងនេះគឺជា ហានិភ័យនៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន។
- **ពេលវេលា ៖** នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានអ្នកលក់ ឬអ្នកដែលឲ្យខ្ចីត្រូវរងចាំទទួលបានការសងត្រឡប់មកវិញពីអ្នកទិញ ឬអ្នកខ្ចី។ ក្នុងកំឡុងពេលដែលអ្នកឲ្យខ្ចីរងចាំការសងត្រឡប់មកវិញពីអ្នកដែលខ្ចី គឺអ្នកដែលឲ្យខ្ចីនឹងត្រូវខាតបង់ចំណូលដែលត្រូវរកបានពីការវិនិយោគ ក៏ដូចជាអាចកើតមាននូវតម្រូវការក្នុងការខ្ចីមូលធន បន្ថែមដើម្បីយកមកទូទាត់នូវចំណាយរបស់ខ្លួន។
- **ទ្រព្យធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ ៖** អ្នកលក់ ឬអ្នកដែលឲ្យខ្ចីត្រូវទាមទារ ទ្រព្យធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំជាផ្នែកមួយនៅក្នុង ប្រតិបត្តិការឥណទាន។ វត្ថុបញ្ចាំ ឬទ្រព្យធានាត្រូវមានតម្លៃ និងងាយស្រួលលក់ (ងាយស្រួលបំលែងជាសាច់ប្រាក់) ដែលអ្នកទិញ ឬអ្នកខ្ចី គឺជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ។ កូនបំណុលដាក់ទ្រព្យដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួននេះទៅឲ្យអ្នកផ្តល់ឥណទាន រួមជាមួយនឹងការយល់ព្រម ប្រគល់ឲ្យអ្នកផ្តល់ឥណទាននូវតម្លៃ ដែលមានក្នុងកម្មសិទ្ធិដើម្បីធានានូវការមិនសងបំណុល។
- **ចំណាយប្រតិបត្តិការ ៖** អ្នកលក់ ឬអ្នកដែលឲ្យខ្ចីនឹងកើតចំណាយប្រតិបត្តិការបន្ថែមទៀត នៅពេលទទួល យកកិច្ចសន្យាសងរបស់កូនបំណុល។ ចំណាយទាំងនោះរួមមាន ប្រាក់ឈ្នួល ឬប្រាក់បៀវត្សរបស់មន្ត្រីឥណទាន ចំណាយកិច្ចការរដ្ឋបាល ដូចជា ការបោះពុម្ពឯកសារសម្រាប់ប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការ ឥណទាន ចំណាយសម្ភារៈ ព្រមទាំងចំណាយ ដែលមិនអាចជៀសវាងបាននោះគឺ ចំណាយផ្នែកច្បាប់ និងចំណាយក្នុងការទាញប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ ពីអ្នកខ្ចី ឬកូនបំណុល។

⁵ ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, (២០២២)

- **អតិផរណា :** អតិផរណាជាទូទៅកើតមាននៅលើតម្លៃ ទំនិញ/សេវាកម្ម។ ប្រសិនបើរយៈពេលសងប្រាក់ ពន្យាក្នុងកំឡុងពេលមួយមានអតិផរណា នោះអំណាចទិញនៃធនលាភ មិនគ្រប់គ្រាន់ដូចតម្លៃដើម ដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យកូនបំណុលនោះទេ។
- **បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ :** ម្ចាស់បំណុលអាចត្រូវការ ឬមិនត្រូវការបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងផ្នែក ប្រតិបត្តិការឥណទាន។ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុជាចំនួនបន្ថែម ដែលកូនបំណុលត្រូវបង់បន្ថែម លើតម្លៃបំណុលរបស់ខ្លួន។ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនឹងជួយម្ចាស់បំណុលគ្រប់គ្រងចំណាយថ្លៃដើម ការខាតបង់សងមិនតាមផែនការកំណត់ជាដើម។ ហើយពេលខ្លះបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុមិនបញ្ជាក់ ច្បាស់លាស់នោះទេ ពេលនោះគេនឹងបញ្ចូលវាទៅក្នុងតម្លៃ ទំនិញ/សេវាកម្ម។

១.២.៣. ប្រភេទនៃឥណទាន

ឥណទានត្រូវបានចែកចេញជាពីរប្រភេទធំៗគឺ ឥណទានឯកជន និងឥណទានសាធារណៈ។

❖ **ឥណទានឯកជន :** គឺជាឥណទានដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល និងអ្នកជំនួញជាច្រើនក្នុងគោលបំណងដោះស្រាយរាល់ការចំណាយរបស់វិស័យឯកជននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

- **ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ :**

ឥណទានរាយ (Retail Credit) : គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ទិញនូវទំនិញ ឬសេវាកម្មផ្ទាល់ពីអ្នកលក់។

ឥណទានបង្វិល (Revolving Credit) : គឺជាកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ទិញ នូវទំនិញដោយប្រើប្រាស់ឥណទានរហូតដល់ចំនួនអតិបរិមាមួយដែលបានកំណត់។

ឥណទានសង់រំលស់ (Retail Installment Credit or Closed-end Credit) : គឺជាផែនការឥណទានឬកម្មវិធីឥណទានដែលអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកទិញទូទាត់នៅពេលអនាគតដោយសងជាលំដាប់លំដោយ(សេរី) ថេរហើយទៀងទាត់។ ឥណទានសង់រំលស់មានលក្ខណៈសម្គាល់ដូចជា ការសង់ទៀងទាត់ជាទូទៅសងប្រចាំខែ ឬទៅតាមគោលការណ៍, សំណងថេររួមមានទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតត្រូវមានកិច្ចសន្យា និងកិច្ចសន្យាត្រូវបានបញ្ចប់នៅពេលសងលើកចុងក្រោយរួចរាល់។

ឥណទានសេវា (Service Credit) : គឺជាឥណទានដែលកើតឡើងពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាយល់ព្រមផ្តល់ហើយរងចាំសំណងពីអតិថិជន។

ឥណទានសាច់ប្រាក់ (Cash Credit) ៖ គឺជាឥណទានដែលអ្នកខ្ចីទទួលបានមូលនិធិពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់កម្ចីដោយដោះដូរជាមួយនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងសងត្រឡប់វិញទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។

ឥណទានអចលនទ្រព្យ (Real Estate Credit) ៖ គឺជាកម្ចីសម្រាប់ប្រើប្រាស់នៅក្នុងការទិញអចលនទ្រព្យ ឬក្នុងបំណងផ្សេងៗ ដែលក្នុងនោះមូលនិធិដែលផ្តល់ឲ្យអ្នកខ្ចីត្រូវធានាដោយអចលនទ្រព្យជាក់បញ្ចាំសម្រាប់កម្ចី។

- **ឥណទានអាជីវកម្ម ៖** ត្រូវបានបែងចែកជាពីរប្រភេទគឺ ឥណទានសម្រាប់លក់ និងឥណទានមូលធនហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។

ឥណទានសម្រាប់លក់ (Merchandise Credit) ៖ គឺជាឥណទានសម្រាប់ទិញទំនិញវត្ថុធាតុដើម និងសារពើភ័ណ្ឌសម្រាប់លក់បន្ត។ ជាទូទៅអតិថិជនទទួលបានទំនិញមុនហើយយល់ព្រមទូទាត់តាមលក្ខខណ្ឌលក់របស់អ្នកលក់ និងអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនទូទាត់តាមពេលវេលាកំណត់។

ឥណទានមូលធនហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម (Financial Capital for Operations) ៖ គឺជាឥណទានសម្រាប់ការចាប់ផ្តើមថែរក្សា និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។

- ❖ **ឥណទានសាធារណៈ ៖** គឺជាឥណទានមួយដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ដោយរដ្ឋាភិបាលគ្រប់កម្រិត។ រដ្ឋាភិបាលខ្ចីមូលនិធិនេះសម្រាប់យកមកប្រើប្រាស់ក្នុងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍របស់ខ្លួនដូចជា ការកសាងផ្លូវថ្នល់ ស្ពាន សាលារៀន មន្ទីរពេទ្យ ទីកន្លែងកំសាន្តសាធារណៈ ព្រមទាំងសម្រាប់ចំណាយប្រតិបត្តិការបន្ទាន់ផ្សេងៗទៀត។ ហើយរដ្ឋាភិបាលអាចប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបំណុលដូចជា សញ្ញាប័ណ្ណ ប័ណ្ណរក្សាធនាគារ សម្រាប់ការប្រមូលមូលនិធិពីអ្នកឲ្យខ្ចី។

១.២.៤. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន

ឥណទានគឺជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់សម្រាប់ប្រជាជន ក៏ដូចជាសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច ដោយបានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដែលក្នុងនោះមានដូចជា ៖

- ❖ **អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់**

- ដោះស្រាយនូវបញ្ហាបន្ទាន់ណាមួយដែលកើតមានឡើង ដូចជាបញ្ហាជួសជុលសម្ភារៈផ្សេងៗ បញ្ហាសុខភាព ឬបញ្ហាដទៃទៀតដែលតម្រូវឲ្យមានការចំណាយជាបន្ទាន់។

- ការកើនឡើងនៃបទដ្ឋានរស់នៅ ដោយអ្នកប្រើប្រាស់អាចប្រើប្រាស់សេវាឥណទានដើម្បីបំពេញនូវសេចក្តីត្រូវការរបស់ខ្លួន ដូចជាការសាងសង់លំនៅដ្ឋាន ការទិញសម្ភារៈផ្សេងៗ ដែលធ្វើឲ្យការរស់នៅរបស់ពួកគេកាន់តែប្រសើរឡើង។

❖ **អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអ្នកផ្តល់ឥណទាន**

ទទួលបានប្រាក់ចំណូលពីការផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យអ្នកដែលមានតម្រូវការតាមរយៈការប្រាក់ និងថ្លៃសេវាពីការផ្តល់ឥណទាន ដែលជាប្រភពចំណូលយ៉ាងសំខាន់សម្រាប់ម្ចាស់ឥណទានដូចជាធនាគារជាដើម។

❖ **អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច**

- សម្បូរការងារ
- ជាផ្នែកមួយជំរុញឲ្យមានការប្រកួតប្រជែងតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អាជីវកម្មថ្មីៗ
- លុយនៅលើទីផ្សារមានការចរាចរ
- ធ្វើឲ្យការវិនិយោគកើនឡើង
- ជំរុញឲ្យសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសជាតិមានភាពរីកចម្រើន
- ជាដើមទុនសម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្ម និងពង្រីកទីផ្សារទំនិញ។

១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

១.៣.១. ដំណាក់កាលទី១ ៖ ការបំពេញពាក្យស្នើសុំឥណទាន

ជាទូទៅមុននឹងអតិថិជនទទួលបាននូវកម្ចី អតិថិជនត្រូវបំពេញនូវពាក្យស្នើសុំឥណទានដែលភ្នាក់ងារឥណទានបានរៀបចំជូន។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការពិនិត្យទៅ លើសំណើសុំឥណទានរបស់អតិថិជន ដែលមានដូចជា គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី, រយៈពេល និងទំហំទឹកប្រាក់ដែលសុំខ្ចី។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការពិនិត្យតើអតិថិជនបានបំពេញព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់អស់ហើយឬនៅ?

១.៣.២. ដំណាក់កាលទី២ ៖ ការចុះអង្កេត និងវាយតម្លៃអតិថិជន

នៅក្នុងដំណាក់កាលនេះភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះ ទៅពិនិត្យដល់គេហដ្ឋានរបស់អតិថិជនដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ ព័ត៌មានដែលអតិថិជនបំពេញក្នុងពាក្យស្នើសុំឥណទាន និងប្រមូលនូវព័ត៌មានសំខាន់ៗទាក់ទងនឹងអតិថិជនមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។ ក្នុងការស៊ើបអង្កេតនេះជាទូទៅត្រូវផ្អែកលើមូលដ្ឋាន 5Cs ដែលមានដូចជា Character, Capacity Capital, Conditions និង Collateral ។

- **ចរិតលក្ខណៈ (Character) ៖** គឺជាកត្តាសំខាន់មួយនៅក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជនឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព។ ចរិតលក្ខណៈ សំដៅលើចរិតឫកពា ឬកិរិយាមាយាទរបស់អតិថិជនដែលសំដែងចេញតាមរយៈ ការរស់នៅ ការនិយាយស្តី ជាដើម។ ចរិតលក្ខណៈអាចបង្ហាញឲ្យឃើញពីឆន្ទៈរបស់អតិថិជនឬអ្នកស្នើសុំឥណទានក្នុងការទូទាត់បំណុលរបស់ពួកគាត់តាមការព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យា។ ក្នុងចំណុចនេះដែរ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការពិនិត្យមើលទៅលើភាពទៀងទាត់នៃការសងបំណុលរបស់អ្នកសុំខ្ចី ឬអតិថិជនតាមរយៈការមើលទៅលើការសងបំណុលពីមុនមកប្រសិនបើអ្នកសុំខ្ចី ឬអតិថិជននោះធ្លាប់ខ្ចី។ ចរិតនឹងបង្ហាញពីឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ឬអ្នកស្នើសុំឥណទានដើម្បីទូទាត់បំណុលរបស់ពួកគាត់ តាមការព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យា។
- **សមត្ថភាព (Capacity) ៖** សំដៅដល់លទ្ធភាពសងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានតាមកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យា។ ការវាយតម្លៃសមត្ថភាពអ្នកស្នើសុំឥណទានជាទូទៅគឺពាក់ព័ន្ធនឹងការស៊ើបអង្កេតពីលទ្ធភាពរកចំណូល ចំណាយ ការងារ និងភាពមិនមានបំណុល។
- **មូលធន ឬ ទ្រព្យ (Capital) ៖** សំដៅដល់អ្វីដែលអ្នកស្នើសុំមានពិតប្រាកដ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីលទ្ធភាពក្នុងការរកប្រាក់ចំណូល និងសងបំណុលជាដើម។ ទ្រព្យសកម្មអាចជាអរូបី រួមមាន សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ (គណនីសន្សំ) ផ្ទះ ដីធ្លី អគារ រថយន្តជាដើម និងទ្រព្យសកម្មអរូបីមានដូចជា បទពិសោធន៍ សមត្ថភាព ជំនាញ និងចំណេះដឹងក្នុងការស្វែងរកការងារ និងចំណូលបានឆាប់រហ័ស។
- **វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral) ៖** វត្ថុបញ្ចាំ ឬទ្រព្យធានាសំដៅលើទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗដែលដាក់ធានាក្នុងការទទួលបានកម្ចី ឬដើម្បីជាមធ្យោបាយប្រើប្រាស់ក្នុងការធានានៅពេលដែលអ្នកស្នើសុំឥណទាន មិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលមកកាន់ម្ចាស់បំណុលវិញ។
- **លក្ខខណ្ឌ (Conditions) ៖** សំដៅលើការប្រើប្រាស់ឥណទាន និងការវិភាគទៅលើកត្តាខាងក្រៅ ឬខាងក្នុងដែលជះឥទ្ធិពល ដែលនាំឲ្យអាជីវកម្មរបស់អ្នកសុំខ្ចីជួបវិបត្តិដែលនឹងនាំឲ្យអតិថិជនគ្មានសមត្ថភាពសង។ មន្ត្រីឥណទាន និងអ្នកវិភាគឥណទានត្រូវឲ្យច្បាស់ពីនិន្នាការ និងបម្រែបម្រួលនៃលក្ខខណ្ឌការងាររបស់អ្នកខ្ចី បម្រែបម្រួលនៃលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចដែលមានឥទ្ធិពលលើឥណទាន។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់ពី ៖

លក្ខខណ្ឌទីផ្សារ ៖ តើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនមានទីផ្សារយ៉ាងណាដែរ? ធំទូលាយ ឬតូចចង្អៀត?
និងងាយស្រួលចូលទៅកាន់ទីផ្សារនៃអាជីវកម្មរបស់គាត់ដែរឬទេ?

លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច ៖ យើងត្រូវដឹងពីបម្រែបម្រួលនៃសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ហើយអាជីវកម្មរបស់អ្នកខ្ចី ស្ថិតក្នុងសេដ្ឋកិច្ចបែបណា? ការកើនឡើងនៃអតិផរណាបណ្តាលមកពីបម្រែបម្រួលនៃអត្រាការប្រាក់។

១.៣.៣. ដំណាក់កាលទី៣ ៖ ការអនុម័តឥណទាន

បន្ទាប់ពីការចុះអង្កេត និងវាយតម្លៃអតិថិជនរួច ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការប្រគល់ឯកសារទៅកាន់ ភ្នាក់ងាររដ្ឋបាលដើម្បីដាក់ជូនអ្នកដែលមានសិទ្ធិក្នុងការអនុម័ត។

១.៣.៤. ដំណាក់កាលទី៤ ៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន

ក្រោយពីបានអនុម័តរួចរាល់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការរៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងកិច្ចសន្យាដាក់ បញ្ចាំផ្ទេរសិទ្ធិគ្រប់គ្រង និងយល់ព្រមលក់ទ្រព្យបញ្ចាំក្នុងករណីអតិថិជនមិនសងបំណុល។ ហើយភ្នាក់ងារ ឥណទានត្រូវធ្វើការអាន និងពន្យល់ពីលក្ខខណ្ឌឥណទានជូនអតិថិជន និងអ្នកធានាឲ្យបានច្បាស់លាស់មុន នឹងផ្តិតមេដៃ។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវស្នើឲ្យអតិថិជនយកឯកសារទៅបញ្ជាក់នៅអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន បន្ទាប់មក ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវពិនិត្យមើលកិច្ចសន្យាដែលបានទទួលពីអតិថិជនទាំងអស់ឡើងវិញ និងថតចម្លងមួយ ច្បាប់សម្រាប់អតិថិជន។ ក្រោយមកទៀតភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការបញ្ជូនឯកសារទាំងអស់ទៅកាន់ប្រធាន ផ្នែកឥណទានប្រចាំសាខាដើម្បីពិនិត្យមើល និងផ្ទៀងផ្ទាត់ពីភាពគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវនៃឯកសារ។ ប្រសិនបើ ត្រឹមត្រូវអស់ហើយ នោះនឹងត្រូវបញ្ជូនឯកសារទៅកាន់ផ្នែករដ្ឋបាលដើម្បីចុះហត្ថលេខា និងឲ្យគណនេយ្យករ ពិនិត្យមើល និងរៀបចំឯកសារទូទាត់សាច់ប្រាក់ មុននឹងបញ្ជូនបន្តឲ្យប្រធានសាខាចុះហត្ថលេខា។

១.៣.៥. ដំណាក់កាលទី៥ ៖ ការបញ្ជូនឯកសារឥណទាន

ក្រោយពីបានរៀបចំឯកសាររួចរាល់ បេឡាករត្រូវរក្សាទុកនូវឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជនរងចាំ អតិថិជនមកបើកប្រាក់។ នៅពេលអតិថិជនមកទទួលប្រាក់ បេឡាករត្រូវធ្វើដូចខាងក្រោម ៖

- ពិនិត្យឈ្មោះ និងផ្ទៀងផ្ទាត់រូបភាពអតិថិជនដែលមកទទួលប្រាក់
- ស្នើសុំអតិថិជនឲ្យផ្តិតមេដៃលើ CDV (Cash Disbursement Voucher) និងលើតារាងកាលវិភាគ សងប្រាក់
- ជូនតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ដល់អតិថិជន
- ជូនកិច្ចសន្យាថតចម្លងទៅអតិថិជន
- រំលឹកអតិថិជនអំពីគោលការណ៍នៃការសងប្រាក់ ថ្ងៃសងប្រាក់ និងទីកន្លែងសងប្រាក់

- ផ្តល់ប្រាក់ដល់អតិថិជន។

១.៣.៦. ដំណាក់កាលទី៦ ៖ ការតាមដានអតិថិជន

នៅក្នុងដំណាក់កាលនេះភ្នាក់ងារឥណទានដែលទាក់ទងត្រូវ ចុះសួរសុខទុកអតិថិជនមួយសប្តាហ៍ យ៉ាងយូរបំផុតបន្ទាប់ពីក្រោយចេញឥណទាន និងសាកសួរពីការវិវត្តលើមុខរបរ ក៏ដូចជាសង្កេតមើលលើការ ប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់អតិថិជនជៀសវាងអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខុសគោលបំណង។

១.៣.៧. ដំណាក់កាលទី៧ ៖ ការសងឥណទានត្រឡប់មកវិញ

នៅក្នុងដំណាក់កាលនេះអតិថិជនត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅធនាគារ វិញទៅតាមកិច្ចសន្យា ដែលបានកំណត់។

១.៤. លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន

១.៤.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

និយមន័យទី១ ៖ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការខក ខានរបស់ភាគីណាមួយក្នុងការអនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុជាពិសេស ពីការមិនធ្វើការទូទាត់ចាំបាច់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដែលជាប់ទាក់ទងនឹងអាជីវកម្ម។^៦

និយមន័យទី២ ៖ ហានិភ័យឥណទានគឺជាប្រូបាប៊ីលីតេនៃការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុដែលបណ្តាលមកពី ការខកខានរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងការសងប្រាក់កម្ចី។ ជាពិសេសហានិភ័យឥណទានសំដៅទៅលើហានិភ័យដែលអ្នក ឲ្យខ្ចី ឬម្ចាស់បំណុលមិនអាចទទួលបានប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដែលជំពាក់ ដែលបណ្តាលឲ្យមានការរំខាននៃ លំហូរសាច់ប្រាក់ និងការកើនឡើងនៃការចំណាយសម្រាប់ការប្រមូល។^៧

និយមន័យទី៣ ៖ ហានិភ័យឥណទាន សំដៅដល់ហានិភ័យដែលសមភាគីមិនអាចអនុវត្តបានតាម កាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។ ក្រៅពីកម្ចីដែលជាប្រភពចម្បងនៃហានិភ័យឥណទាន ប្រតិបត្តិការ ផ្សេងៗ ដែលមាននៅក្នុងបញ្ជីកាធនាគារ (Banking Book) និងបញ្ជីកាសម្រាប់ជួញដូរ (Trading Book) ទាំង

^៦ <http://surl.li/znxxtt> ដកស្រង់ថ្ងៃទី២៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤

^៧ <http://surl.li/itskvy> ដកស្រង់ថ្ងៃទី២៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៤

ក្នុង និងក្រៅតារាងតុល្យការ ក៏ជាប្រភពនៃហានិភ័យឥណទានដែរ។ គ្រឹះស្ថានអាចប្រឈម នឹងហានិភ័យ ឥណទាន ដែលអាចកើតមកពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានាក្រៅពីប្រាក់កម្ចី ដូចជាការធ្វើស្វ័យការ (Acceptances) ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ការសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងការធានាប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារ ប្រតិបត្តិការទូទាត់ ប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ សញ្ញាបណ្ណ មូលបត្រកម្មសិទ្ធិ និងឧបករណ៍និស្សន្ទជាដើម។^៨

១.៤.២. មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានអាចកើតមានឡើងដោយសារកត្តាជាច្រើនដែលក្នុងនោះត្រូវបានគេបែងចែងជា បីកត្តាធំៗ គឺ កត្តាអតិថិជន កត្តាធនាគារ និង កត្តាសង្គមនិងធម្មជាតិ។

ក. កត្តាអតិថិជន

- អ្នកខ្ចីមានគំនិតមិនចង់សងបំណុល
- មិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា ឬកិច្ចព្រមព្រៀង
- អតិថិជនខ្លះមានឆន្ទៈក្នុងការសងបំណុលប៉ុន្តែដោយសារតែមានបញ្ហាកើតឡើងមិនបាន ព្រៀងទុកដូចជា សមាជិកគ្រួសារមានជម្ងឺ មុខរបរជួបនឹងបញ្ហា ជាមូលហេតុនាំឱ្យអតិថិជន បាន បាត់បង់លទ្ធផលនៃការសងបំណុល
- ការយល់ខុសពីលក្ខខណ្ឌឥណទាន
- ការក្លែងបន្លំឯកសារ
- ការបំបោងទ្រព្យដាក់ធានា, ប្រភពចំណូលដើម្បីទទួលបានឥណទានច្រើន
- ការយកលុយទៅប្រើប្រាស់ខុសគោលដៅ។

ខ. កត្តាធនាគារ

- បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធ មិនបានយកចិត្តទុកដាក់លើការងារខ្លួនដូចជា ភ្នាក់ងារឥណទានវាយតម្លៃ ឥណទានមិនបានត្រឹមត្រូវ និងមិនបានធ្វើការសិក្សាឱ្យបានច្បាស់លាស់។
- ភ្នាក់ងារឥណទាន មិនបានយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការតាមដានត្រួតពិនិត្យបំណុលឱ្យបានទៀងទាត់
- ការត្រួតពិនិត្យ និងការថ្លឹងថ្លែងលើដំណើរការ ឥណទានមិនគ្រប់គ្រាន់
- ផ្តល់ឥណទានដល់បងប្អូន ឬសាច់ញាតិរបស់ខ្លួន

^៨ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងវិសោធនធនលើអ៊ីម៉ែត្រមិន, (២០១៧)

- មិនបានត្រួតពិនិត្យតាមប្រព័ន្ធ CBC (Credit Bureau Cambodia)
- ការវិភាគពីហានិភ័យរបស់អតិថិជនមិនបានស៊ើបអង្កេតពេលអនាគត។

គ. កត្តាសង្គម និងធម្មជាតិ

- ការកើតមាននូវសង្គ្រាម
- វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចកើតឡើងនាំឲ្យបណ្តាលក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស អាជីវកម្មត្រូវប្រឈមមុខ និងការក្ស័យធន
- គ្រោះធម្មជាតិដូចជា ទឹកជំនន់ គ្រោះរាំងស្ងួត ខ្យល់ព្យុះ ភ្លើងឆេះ និងគ្រោះមហន្តរាយផ្សេងៗ ដែលនាំឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពសងបំណុល។

១.៤.៣. ផលប៉ះពាល់មណ្ឌលមកពីហានិភ័យឥណទាន

ប្រសិនបើហានិភ័យឥណទានមានទំហំកាន់តែធំឡើងៗ នោះវាអាចនាំឲ្យកើតមាននូវផលប៉ះពាល់ទៅលើកត្តាផ្សេងៗដូចខាងក្រោម ៖

❖ ខូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ

- អតិថិជនដែលមានទំនុកចិត្តលើធនាគារនឹងមិនហ៊ានដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- អតិថិជនដែលធ្លាប់សងទៀងទាត់បែរជាមិនទៀងទាត់តាមគេតាមឯង
- នៅពេលដែលមានវិវាទកើតឡើងវានឹងអាចធ្វើឲ្យក្រុមសីលធម៌របស់ភ្នាក់ងារឥណទានមានការធ្លាក់ចុះ។

❖ កំណើនចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ

- ភ្នាក់ងារមិនមានពេលនៅក្នុងការបញ្ចេញឥណទានថ្មីទៀត
- ភ្នាក់ងារត្រូវចំណាយពេលច្រើនដើម្បីធ្វើការលើការតាមដានលើហានិភ័យឥណទាននោះ
- ត្រូវចំណាយលើផ្នែកផ្សេងៗទៀតដូចជា ៖ ប្រេងឥន្ធនៈ ក្រដាសស្នាម និងចំណាយលើការរត់ការផ្សេងៗ។

❖ សរុបផលប៉ះពាល់

- ការថយចុះចំណូលពីការប្រាក់
- ធនាគារទទួលបានប្រាក់ចំណេញទាប
- គ្មានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងការប្រាក់បញ្ញើ

- បាត់បង់ទីផ្សារ
- អតិថិជននាំគ្នាដកប្រាក់បញ្ញើចេញពីធនាគារ
- ធនាគារអាចឈានទៅដល់ការប្រកាសក្ស័យធន។ល។

១.៤.៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

សម្រាប់វិធីសាស្ត្រដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទានគឺមានដូចខាងក្រោម ៖⁹

- ❖ **ចំពោះអតិថិជន ៖** ត្រូវវាយតម្លៃអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវដូចជា
 - គោលបំណងនៃការខ្ចី
 - ពិចារណាឲ្យបានច្បាស់លាស់លើគោលជំហរអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់
 - ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
 - វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
 - ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗដែលទាក់ទងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។
- ❖ **ចំពោះធនាគារ ៖** ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក
 - ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងខាងឥណទានច្បាស់សាច់
 - ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិក
 - លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិកដែលធ្វើខិតខំធ្វើការងារល្អ
 - ចាត់វិធានការឬដាក់ទោសចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុស។

ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអាចអនុវត្តទៅតាមយុទ្ធសាស្ត្រ ដូចខាងក្រោម ៖¹⁰

- ការវាយតម្លៃឥណទាន៖ ធនាគារត្រូវពិនិត្យមើលថាតើអ្នកខ្ចីអាចមានលទ្ធភាពនៅក្នុងការសងប្រាក់កម្ចីដែរឬទេ ដោយមើលលើប្រាក់ចំណូល ប្រវត្តិឥណទាន និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី។

⁹ បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, (២០១៧), ទំព័រ៨៣-៨៤

¹⁰ Bank of Mauritius, (2017), "Guideline on Credit Risk Management" ទំព័រ៩៨-១៤

- ការអនុម័តឥណទាន ៖ ដោយផ្អែកលើការវាយតម្លៃ ធនាគារត្រូវធ្វើការសម្រេចថាតើត្រូវផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អ្នកដែលសុំខ្ចីនោះដែរឬទេ ហើយត្រូវកំណត់លក្ខខណ្ឌដូចជា ចំនួនអត្រាការប្រាក់ និងកាលវិភាគសងបំណុលឲ្យបានច្បាស់លាស់។
- ការរៀបចំឯកសារឥណទាន ៖ ប្រសិនបើត្រូវបានអនុម័តហើយ នោះភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារចាំបាច់ទាំងអស់ និងចុះហត្ថលេខា ដោយបញ្ជាក់ពីព័ត៌មានលម្អិត និងលក្ខខណ្ឌនៃកម្ចីឲ្យបានច្បាស់លាស់ជៀសវាងការយល់ច្រឡំនៃលក្ខខណ្ឌណាមួយ និងស្នើសុំវត្ថុបញ្ចាំ ដើម្បីកាត់បន្ថយការខាតបង់ ប្រសិនបើអ្នកមិនអាចសងប្រាក់កម្ចីបាន។
- ការតាមដានអតិថិជន ៖ ធនាគារត្រូវចាត់បុគ្គលិកដែលជាភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីធ្វើការតាមដានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី ហើយធានាថាអ្នកខ្ចីបានធ្វើតាមលក្ខខណ្ឌកម្ចីដែលបានចុះកិច្ចសន្យា។
- ការគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន ៖ ធនាគារ ត្រូវរៀបចំប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងឥណទានឲ្យបានច្បាស់លាស់ ហើយភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវការត្រួតពិនិត្យ របាយការណ៍ឥណទានជាប្រចាំ ដើម្បីរកមើលហានិភ័យ ឬបញ្ហាណាមួយឲ្យបានទាន់ពេលវេលា។
- ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ៖ ធនាគារត្រូវធ្វើការបែងចែក និងចាត់ថ្នាក់ប្រភេទនៃឥណទានឲ្យបានជាក់លាក់ទៅតាមប្រភេទនីមួយៗរបស់វា។
- ការគ្រប់គ្រងឥណទានមានបញ្ហា ៖ ធនាគារត្រូវធ្វើការចរចាជាមួយអ្នកខ្ចី រៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ ឬចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ប្រសិនបើចាំបាច់ និងប្រមូលមូលនិធិមកវិញតាមរយៈការទូទាត់វត្ថុបញ្ចាំ។

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលបានបង្កើតឡើង តាមប្រព័ន្ធច្បាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការ ពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) និង កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើង នៅក្នុង ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ មានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដោយស្ថាបនិកមួយក្រុម។¹¹ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដា បានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗជាច្រើន។

ការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និង សមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញដែលធានានូវនិរន្តរភាព គឺជាកត្តាធំពីរ ដែលធ្វើឲ្យក្រុមប្រឹក្សា ភិបាល និងដៃគូអន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ។ ធ្វើបែបនេះ មិនត្រឹមតែជួយពង្រឹងស្ថិរភាពរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់ សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនពីមុនមក នោះទេ វាថែមទាំងផ្តល់ឲ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើនក្នុងការកាន់កាប់បន្ថែម (ដូចជាការបន្ថែមដើមទុន ការទទួល ប្រាក់បញ្ញើសាធារណៈ ឬការទទួលប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម រវាងធនាគារដូចគ្នា) សម្រាប់គាំទ្រដល់ការពង្រីក ការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន ។ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយ ចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេ មេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើឲ្យកម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបី ឆ្នាំមួយ ត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យ ដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារ ឯកទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដាដើម បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលក្នុងដៃអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែលទើបបង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាកាតហ៊ុន ៤៤,៩១% របស់ធនាគារស្មើនឹង ៤ លានដុល្លារអាមេរិក

¹¹ [ប្រវត្តិធនាគារ \(acledabank.com.kh\)](http://www.acledabank.com.kh) ដកស្រង់ថ្ងៃទី០៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

សមាគមបុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីន) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិក បានទិញភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែកដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឲ្យភាគហ៊ុនិក បរទេសចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូដូស (ប្រទេសហុល្លង់ដ៍) ។ នាពេលអនាគត ធនាគារ អេស៊ីលីដា អាចនឹងមានវត្តមាន នៅក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុន ក្នុងពេលសមស្របណាមួយ ។

បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនមួយទ្វេដង ឡើងដល់ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ធនាគារអេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះមកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី" ។

២.២. ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មានអាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ អគារលេខ៦១ មហាវិថី ព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ(១១ ធ្នូ ២០១៥ - បច្ចុប្បន្ន)¹²

- ប្រអប់សំបុត្រ ៖ ១១៤៩
- លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង ៖ ០២៣ ៩៩៤ ៤៤៤/ ០១៥ ៩៩៩ ២៣៣
- អ៊ីម៉ែល ៖ inquiry@acledabank.com.kh
- ទូរសារ ៖ ០២៣ ៤៣០ ៥៥៥
- វេបសាយ ៖ www.acledabank.com.kh
- SWIFT: ACLBKHPP

¹² អគារថ្មីការិយាល័យកណ្តាល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (acledabank.com.kh) ដកស្រង់ថ្ងៃទី០៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

រូបភាពទី១ ៖ ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



រូបភាពទី២ ៖ ការិយាល័យទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



២.៣. អត្ថន័យស្ថាភាពសញ្ញារបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី¹³

រូបភាពទី៣៖ និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

អេស៊ីលីដា
ACLEDA BANK



និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានពណ៌ ស មាស និង ខៀវទឹកប៊ឹក

- ពណ៌ ស ៖ អភិសមាចារ (តម្លាភាព ភាពស្មោះត្រង់ និងសុចរិតភាព)
- ពណ៌ មាស ៖ គុណតម្លៃ និងគុណភាព
- ពណ៌ ខៀវទឹកប៊ឹក ៖ សាមគ្គីភាព ស្ថិរភាព និងសុវត្ថិភាព

រីឯពណ៌ទាំងបីបញ្ចូលគ្នា ប្រៀបទៅនឹងគ្រាប់ពូជ និងធនធានដែលបានរីកដុះដាល និងអភិវឌ្ឍក្នុងវិស័យ ហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកបដោយចីរភាព។

២.៤. ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម និងវប្បធម៌មការងារ

២.៤.១. ទស្សនវិស័យ

ទស្សនវិស័យ ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខដែលលោកអ្នកជឿទុកចិត្តបំផុតនៅប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់ និងបម្រើសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍។

¹³ និមិត្តសញ្ញា (acledabank.com.kh) ដកស្រង់ថ្ងៃទី០៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

២.៤.២. បេសកកម្ម

បេសកកម្ម របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវផលិតផល និងសេវាកម្មប្រកបដោយ នវានុវត្តន៍ និងសុវត្ថិភាពដើម្បីជាមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រងចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ខ្ពស់។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈសង្គមច្បាប់ និងបរិស្ថានប្រកបដោយកម្រិត ខ្ពស់បំផុតក្នុងគោលបំណងលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឲ្យប្រសើរឡើង និងបង្កើនអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់គ្រប់ភាគី ពាក់ព័ន្ធព្រមទាំងគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូលប្រកបដោយនិរន្តរភាព។

២.៤.៣. គោលដៅរួម

គោលដៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺត្រូវផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារដ៏ល្អបំផុត និងមាន សុវត្ថិភាពខ្ពស់ តាមរយៈសាខា និងបណ្តាញដ៏ច្រើនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ជូនដល់អតិថិជន គ្រប់ស្រទាប់ ដោយប្រមើលមើលតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងត្រៀមលក្ខណៈរួចជាស្រេច ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការទាំង នោះ ឲ្យបានទាន់ចិត្ត និងផ្តល់នូវការប្រតិបត្តិខាងហិរញ្ញវត្ថុដ៏រឹងមាំ និងជាក់លាក់រក្សាបាននូវបរិយាកាសការងារ មួយ ដែលអាចទាក់ទាញ ថែរក្សា និងអភិវឌ្ឍកម្មករ និយោជិត មានឆន្ទៈការងារខ្ពស់ ដែលបានរួមចំណែកក្នុង ការធ្វើឲ្យធនាគារទទួលបានជោគជ័យ និងការគិតគូរដល់សហគមន៍ និងបរិស្ថានផងដែរ។

២.៤.៤ វប្បធម៌ការងារ

វប្បធម៌ការងារគឺជារបៀបធ្វើការងារមួយនៅក្នុងសង្គម សហគមន៍ ឬក្រុមហ៊ុនមួយ។ វប្បធម៌ការងារនេះ វាឆ្លុះបញ្ចាំង និងបង្ហាញឲ្យឃើញនូវអាកប្បកិរិយានៃការគ្រប់គ្រង និងការធ្វើការងាររបស់បុគ្គលិក បច្ចេកវិជ្ជា និង បម្រែបម្រួលជាទូទៅ។

២.៥. ដើមទុន ភាគហ៊ុននិក និងធនាគារដែលគួរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា អិលស៊ី

២.៥.១. ដើមទុន

យោងតាមអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ០១/BIS ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ និងយោងតាមការអនុម័តលេខ០៥២ ដែលចេញផ្សាយនៅថ្ងៃទី១២ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ ដោយ ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ធនាគារបានបង្កើនដើមទុនជាហ៊ុនចុះបញ្ជីសរុបរបស់ខ្លួនពី ៤លានដុល្លារអាមេរិក ទៅ ១៣

លានដុល្លារអាមេរិក ដែលតំណាងឲ្យ ១៣លានហ៊ុនធម្មតា ដែលហ៊ុននីមួយៗមានតម្លៃ ១ដុល្លារអាមេរិក (២០០២ ៖ ១០ដុល្លារអាមេរិក) ។¹⁴

តារាងទី១ ៖ ការបង្កើនដើមទុន (ដុល្លារអាមេរិក)

១	តុលា ២០០០	៤.០០០.០០០
២	ធ្នូ ២០០៣	១៣.០០០.០០០
៣	តុលា ២០០៦	៣០.០០០.០០០
៤	ធ្នូ ២០០៧	៥០.០០០.០០០
៥	វិច្ឆិកា ២០០៨	៦០.០០០.០០០
៦	មិថុនា ២០០៩	៦៨.១៥០.០០០
៧	មិថុនា ២០១១	៧៨.៣៧២.៥០០
៨	ធ្នូ ២០១១	៨៨.៣៧២.៥០០
៩	ឧសភា ២០១២	១១៣.១៦៩.៥៦០
១០	ឧសភា ២០១៣	១៨៥.៦៧១.៨៥៧
១១	មិថុនា ២០១៤	២២៥.៥៣៥.៦០៥
១២	មិថុនា ២០១៥	២៦៥.៧២៦.០៥០
១៣	មិថុនា ២០១៦	៣០៧.៧៦៣.៩១១
១៤	សីហា ២០១៧	៣៥៨.៥៤៤.៩៥៦
១៥	កញ្ញា ២០១៨	៣៩៥.២២៣.១០៥
១៦	មិថុនា ២០១៩	៤២៨.៨១៨.១៥៤
១៧	ឧសភា ២០២១	៤៣៣.១៦៣.០១៩

¹⁴ ភាគហ៊ុននិក (acledabank.com.kh) ដកស្រង់ថ្ងៃទី០៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

២.៥.២. ភាគហ៊ុនិក

តារាងទី២ ៖ ភាគហ៊ុនិកនៅថ្ងៃទី១៩ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៣

ភាគហ៊ុនិក	ភាគរយនៃកម្មសិទ្ធិ	ភាគទុនជាសាច់ប្រាក់		ចំនួនភាគហ៊ុន
		រៀល (គិតជាពាន់)	អាមេរិក	
AFT	២៧,២៩៩០%	៤៧២.៩៩៥.៩៦៨	១១៨.២៤៨.៩៩២	១១៨.២៤៨.៩៩២
ភាគហ៊ុនិកសាធារណៈ	១៨,៤៤០២%	៣១៩.៥០៥.៣២៤	៧៩.៨៧៦.៣៣១	៧៩.៨៧៦.៣៣១
SMBC	១៨,០៦៦៩%	៣១៣.០៣៧.២៤០	៧៨.២៥៩.៣១០	៧៨.២៥៩.៣១០
COFIBRED	១២,១២៧១%	២១០.១២០.៨៩២	៥២.៥៣០.២២៣	៥២.៥៣០.២២៣
ORIX	១២,១២៧១%	២១០.១២០.៨៩២	៥២.៥៣០.២២៣	៥២.៥៣០.២២៣
ភាគហ៊ុនិកដែលធ្វើនិយ័តកម្ម ពីក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ ភីអិលស៊ី	៥,៧៥២៣%	៩៩.៦៦៧.២៣២	២៤.៩១៦.៨០៨	២៤.៩១៦.៨០៨
NHTPE Rumdul	៣,៥០០០%	៦០.៦៤២.៨២៤	១៥.១៦០.៧០៦	១៥.១៦០.៧០៦
TMF	១,៤៤៨៥%	២៥.០៩៨.៣២៨	៦.២៧៤.៥៨២	៦.២៧៤.៥៨២
TFSF	១,២៣៨៨%	២១.៤៦៣.៣៧៦	៥.៣៦៥.៨៤៤	៥.៣៦៥.៨៤៤
សរុប	១០០%	១.៧៣២.៦៥២.០៧៦	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩

២.៥.៣. ធនាគារដែគុ

ធនាគារដែលជាដែគុសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានដូចជា ៖¹⁵

¹⁵ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ (acledabank.com.kh) ដកស្រង់ថ្ងៃទី០៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៤

តារាងទី៣៖ ធនាគារដែលជាដៃគូសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

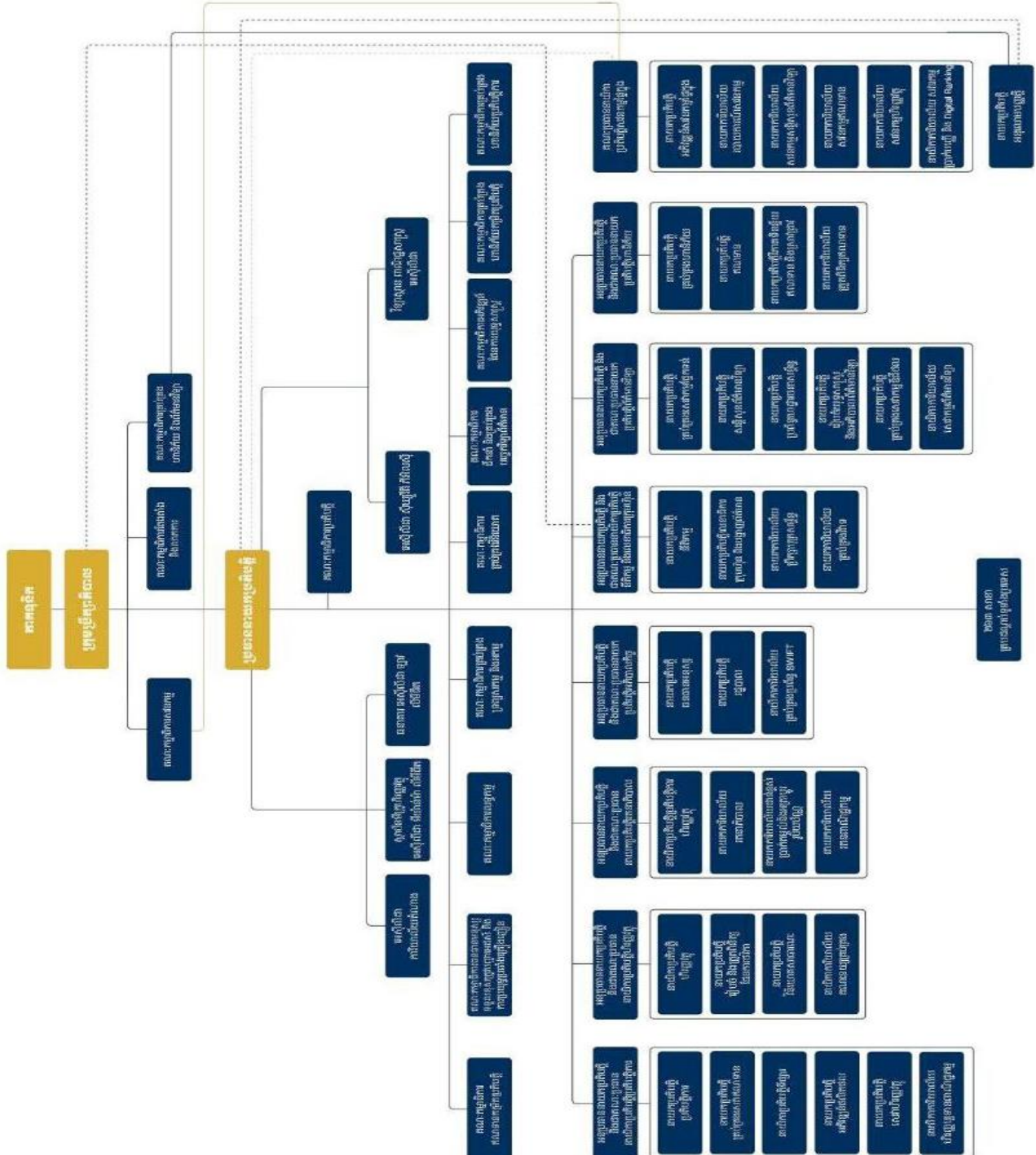
ប្រាក់	ឈ្មោះធនាគារ	ទីតាំង	SWIFT/BIC
ដុល្លារអូស្ត្រាលី	THE BANK OF NEW YORK MELLON (BNY MELLON)	ញូយ៉ក	IRVTUS3N
យ៉ន់ចិន	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (HEAD OFFICE)	សិនចិន	ICBKCNBJ
	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (BRANCH)	ប៉េកាំង	ICBKCNBJSZN
អឺរ៉ូ	SOCIETE GENERALE	ប៉ារីស	SOGEFRPP
	STANDARD CHARTERED BANK AG	ហ្វ្រង់ហ្វឺត	SCBLDEFX
ដោល	STANDARD CHARTERED BANK	ឡុងដុង	SCBLGB2L

យ៉េនជប៉ុន	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	តូក្យូ	SMBCJPJT
ដុល្លារសិង្ហបុរី	UNITED OVERSEAS BANK LIMITED	សិង្ហបុរី	UOVBSGSG
បាតថៃ	BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	បាងកក	BKKBTHBK
	KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	បាងកក	KRTHTHBK
	THE SIAM COMMERCIAL BANK PCL	បាងកក	SICOTHBK
	UNITED OVERSEAS BANK (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED	បាងកក	UOVBTBHK
ដុល្លារអាមេរិក	BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	បាងកក	BKKBTHBK

	BANK OF AMERICA, N.A.	ញូយ៉ក	BOFAUS3N
	KEB HANA BANK	សេអ៊ូល	KOEXKRSE
	KOOKMIN BANK	សេអ៊ូល	CZNBKRSE
	STANDARD CHARTERED BANK	ញូយ៉ក	SCBLUS33
	THE BANK OF NEW YORK MELLON	ញូយ៉ក	IRVTUS3N
	UNITED OVERSEAS BANK LIMITED	សិង្ហបុរី	UOVBSGSG
	WELLS FARGO BANK, N.A. (NEW YORK INTERNATIONAL BRANCH)	ញូយ៉ក	PNBPUS3NNYC
	WOORI BANK	សេអ៊ូល	HVBKKRSE
ដុងវៀតណាម	VIETNAM BANK FOR AGRICULTURE AND RURAL DEVELOPMENT	ហាណូយ	VBAAVNVX

២.៦. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង

រូបភាពទី៤ ៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង



២.៧. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិក -សមាជិកាក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវបានតែងតាំងដោយភាគហ៊ុនសម្រាប់អាណត្តិ ៣ឆ្នាំ ដើម្បីធ្វើសកម្មភាពតំណាងឲ្យពួកគេផ្ទាល់។ តាមលក្ខន្តិកៈបានបញ្ជាក់ថា សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមាន ៩ រូប ដែល ៖

- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទទួលខុសត្រូវលើការកំណត់យុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ និងគ្រប់គ្រងរាល់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ សមាជិក-សមាជិកាក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់ត្រូវធ្វើកិច្ចការដើម្បីជាប្រយោជន៍ខ្ពស់បំផុតសម្រាប់ធនាគារ។
- អំណាចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវអនុវត្តតាមគោលការណ៍សមាជិក-សមាជិកាណាមាន អំណាចក្នុងការផ្តល់ការណែនាំ ឬបង្គាប់បញ្ជាតែឯកឯងលើថ្នាក់ដឹកនាំ ឬបុគ្គលិកណាម្នាក់ របស់ធនាគារ ឬចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យា ឬដឹកនាំគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារបានឡើយ លើកលែងតែមានការផ្ទេរអំណាចជាក់លាក់ឲ្យអនុវត្តតាមរយៈសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- សមាជិក-សមាជិកាម្នាក់ៗ អាចពិនិត្យដោយគ្មានកំណត់ ចំពោះឯកសារ និងកំណត់ត្រាផ្សេងៗរបស់ធនាគារគ្រប់ពេលម៉ោងធ្វើការ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធ្វើការជ្រើសតាំងនូវសមាជិកម្នាក់ឲ្យធ្វើជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល តាមរយៈការបោះឆ្នោតដោយយកតាមសំឡេងភាគច្រើនហើយបុគ្គលនោះជាអ្នកដឹកនាំនូវរាល់កិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏ដូចជា មហាសន្និបាតប្រចាំឆ្នាំ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម និងជំរុញអភិវឌ្ឍន៍ជាគោលដៅរបស់ធនាគារតាមរយៈការដឹកនាំរាល់ប្រតិបត្តិការការងារ និងអាជីវកម្ម។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាអ្នកតែងតាំង សមាជិក-សមាជិកាម្នាក់ៗ អាចពិនិត្យដោយគ្មានកំណត់ ចំពោះឯកសារ និងកំណត់ត្រាផ្សេងៗ របស់ធនាគារគ្រប់ពេលម៉ោងធ្វើការ និងអាចដកតំណែងរបស់ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏ជានាដងដែរថាធនាគារមនុស្សដែលចាំបាច់មាន គ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុជាមួយថ្នាក់គ្រប់គ្រង ដើម្បីដាក់ឲ្យថ្នាក់គ្រប់គ្រង អនុវត្ត ព្រមទាំងត្រួតពិនិត្យលើការអនុវត្តរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ និងតាមរយៈគណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតគណៈកម្មាធិការ ចំនួន៣ ដូចជា គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម គណៈកម្មាធិការ ផ្តល់តម្លៃការងារ និងការជ្រើសតាំង គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា ព្រមទាំងបង្កើតនូវគណៈកម្មាធិការផ្សេងទៀតអាស្រ័យទៅតាមតម្រូវការចាំបាច់ ដើម្បីដំណើរការប្រតិបត្តិការ ដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ គណៈកម្មាធិការរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងនេះ ត្រូវបង្កើតឡើងអាស្រ័យ ទៅនឹងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយសមាជិក-សមាជិកាទាំងអស់នៅក្នុងគណៈកម្មាធិការ នឹងត្រូវ

អនុម័តដោយ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គណៈកម្មាធិការទាំងនេះ មិនអនុវត្តអំណាចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាឡើយ លើកលែងតែមានការ ផ្ទេរសិទ្ធិអំណាចជាផ្លូវការ តែត្រូវផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ចំពោះសកម្មភាពរួមរបស់គេ។ គួរបញ្ជាក់ផងដែរថា សមាជិកភាពនៃគណៈកម្មាធិការមិនកំណត់ថាត្រូវតែជាសមាជិក-សមាជិកាក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នោះទេ ពោលគឺអាចជាអ្នកគ្រប់គ្រង ឬបុគ្គលណាផ្សេងទៀត ដែលសមស្របក្នុងតួនាទីរបស់គណៈកម្មាធិការ នីមួយៗ។ ប៉ុន្តែប្រធាននៃគណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គឺចាំបាច់ត្រូវតែជាសមាជិក-សមាជិការបស់ក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល។ គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងសម្របសម្រួលកិច្ចការច្បាប់ និងគណៈកម្មាធិការផ្តល់តម្លៃការ និងជ្រើសតាំង អាចដឹកនាំអភិបាលឯករាជ្យ។

តារាងទី៤ ៖ ឈ្មោះក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក នាយ សៀន	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
បណ្ឌិត អ៊ិន ចាន់នី	អភិបាល
លោក Pieter Kooi	អភិបាល
លោកស្រី ភូរិ រតនា	អភិបាល
លោក Stéphane MANGIAVACCA	អភិបាល
លោក Kyosuke Hattori	អភិបាល
លោក Albertus Bruggink	អភិបាល
បណ្ឌិត ហេង ឌីណា	អភិបាល
លោក កាយ ឡុត	អភិបាល

២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្ម

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនសម្រាប់បំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជនទាំងឯកត្តជន និងក្រុមហ៊ុន ។ ផលិតផល និងសេវាកម្មទាំងនោះមានដូចជា ៖

- សេវាឥណទាន ៖ គឺជាប្រភពទុនមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដល់អតិថិជន ខ្ចីប្រាក់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលហើយត្រូវការសងត្រលប់មកធនាគារវិញ ដោយធ្វើការសងរំលស់

និងវិធីសាស្ត្រនានារបស់ធនាគារ ក្នុងកាលបរិច្ឆេទមួយជាក់លាក់ សម្រាប់ពេលអនាគត។ សេវាឥណទាន មានដូចជា ៖

❖ ឥណទានអាជីវកម្ម ៖

- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច
- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម និងសាជីវកម្ម
- ឥណទានវិបារូប័រ
- ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល
- ឥណទានសម្រាប់កិច្ចធានា
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម
- ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន។

❖ ឥណទានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ៖

- ឥណទានរថយន្ត
- ឥណទានម៉ូតូ
- ឥណទាននិស្សិត។

❖ ឥណទានលំនៅដ្ឋាន ៖

- ឥណទានគេហដ្ឋាន
- ឥណទានកែលម្អលំនៅដ្ឋាន។

❖ សេវាកតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ ជូនអតិថិជនជាអាជីវករ ពាណិជ្ជករ និងក្រុមហ៊ុននានា នូវចលនវត្ថុដូចជា យានយន្ត គ្រឿងចក្រ ឬឧបករណ៍សម្ភារបរិក្ខារទាំងឡាយ (លើកលែងដី/អគារ) ក្នុងរយៈពេលវែង ដើម្បី យកមកប្រើប្រាស់ក្នុងអាជីវកម្ម ឬផ្ទាល់ខ្លួន ដោយមិនចាំបាច់វិនិយោគបន្ថែមនូវសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬ ដកយកទុនបង្វិលពីក្នុងអាជីវកម្មមកប្រើប្រាស់ ។

❖ សេវាបញ្ញើ-សន្សំ គឺជាវិនិយោគសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជនជាមួយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្នុង ការទទួលបាននូវកំណើនសាច់ប្រាក់ជារៀងរាល់ថ្ងៃ ដែលបាន តម្កល់ក្នុងធនាគារ ឬតាមរយៈគណនី ជាមួយធនាគារ។ សេវាបញ្ញើ-សន្សំ មានដូចជា ៖

- គណនីបញ្ញើសំចៃ
 - គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ
 - គណនីចរន្ត
 - ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់
 - គណនី Euro Flex
 - គណនីមូលបត្រ
 - គណនីព្រះសង្ឃ និងគណនីមូលនិធិវត្ថុ
 - គណនីអនាគតកុមារ។
- សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទទួលខុសត្រូវ ចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជន ឬទទួលបង្គាប់ពីអតិថិជនជាមួយនឹង សាច់ប្រាក់ ដែលមានក្នុងគណនីរបស់គាត់ ឬផ្តល់ជាសាច់ប្រាក់។ សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ មានដូចជា៖
 - សេវាលិខិតអះអាងលើគណនី និងព័ត៌មានអតិថិជន
 - សេវាមូលប្បទានប័ត្រសាច់ប្រាក់
 - សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស
 - សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់
 - សេវាទូទាត់ឲ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់
 - សេវាសម្រួលគណនីអតិថិជន
 - សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍
 - សេវាទិញមូលប្បទានប័ត្របរទេស និងមូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍
 - សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធ
 - សេវាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណទុកមុន
 - សេវាផ្ទេរប្រាក់ទូទាត់ជាកញ្ចប់
 - សេវាប្តូរប្រាក់។
 - សេវាផ្ទេរប្រាក់ គឺជាសេវាមួយដែលធនាគារអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជន ធ្វើការផ្ទេរ ឬទទួលប្រាក់ ទាំងក្នុង និង ក្រៅប្រទេស។ សេវាផ្ទេរប្រាក់ មានដូចជា ៖
 - ផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក

- ផ្ទេរប្រាក់ទៅ-មក ក្រៅប្រទេស។

- សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលបង្កើតឡើង ដើម្បីឆ្លើយតប និងគាំទ្រលើ មធ្យោបាយ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់សកម្មភាពលូតលាស់នៃការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ទាំងក្នុងស្រុក និងពាណិជ្ជកម្ម ឆ្លងដែនជាពិសេស គឺគាំទ្រដល់ភាគីពាណិជ្ជកម្មដែលជាអ្នកនាំចេញ និងនាំចូលឲ្យពួកគាត់ទទួលបាន នូវហិរញ្ញប្បទាន ឬឥណទានសមស្រប និងការធានាលើការទូទាត់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាព ខ្ពស់ៗ។ សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម មានដូចជា ៖

- សេវា DOCUMENTARY COLLECTION
- សេវាលិខិតឥណទាន
- សេវាលិខិតធានា។

- សេវាពាក់ព័ន្ធមូលបត្រ និងបរធន គឺជាផ្តល់ជូននូវសេវាក្សសុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់ និងសេវាក្ស សុវត្ថិភាពមូលបត្រ ប្រកបដោយទំនុកចិត្ត ជូនដល់វិនិយោគិនទាំងក្នុងស្រុក និងក្រៅប្រទេស ក្នុងការ គ្រប់គ្រង ចាត់ចែង និងថែរក្សាសុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់ និងសុវត្ថិភាពមូលបត្ររបស់លោកអ្នកទៅតាម តម្រូវការ។

សេវាពាក់ព័ន្ធមូលបត្រ មានដូចជា ៖

- សេវាប្រតិបត្តិការ RTP
- សេវាមូលបត្ររដ្ឋ
- បរធនបាលកិច្ចពាណិជ្ជកម្ម
- បរធនបាលកិច្ចសង្គម
- បរធនបាលកិច្ចសាធារណៈ
- បរធនបាលកិច្ចបុគ្គល។

- សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ក្នុងនាមជាអ្នកណែនាំអតិថិជន ជាធនាគារពាណិជ្ជឈានមុខគេលើ គ្រប់វិស័យ បានចាប់ផ្តើមជាមួយក្រុមហ៊ុនព្រូជិនសល (ខេមបូឌា) ឡាយហ្វ អ៊ីស្ត្រីនស៍ ធនាគារអេស៊ី លីដានីងជួយសម្រួលដល់លោកអ្នកដែលមានតម្រូវការទិញប័ណ្ណធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ពីក្រុមហ៊ុន ព្រូជិនសល ដើម្បីការពារលើហានិភ័យគ្រួសារដែលបណ្តាលមកពីគ្រោះថ្នាក់ផ្សេងៗ។

- សេវាពិនិត្យសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាសេវាស្នើសុំរបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានរបស់អតិថិជន នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត ឬរ៉ូ (ខេមបូឌា) ខូ អិលធីឌី (ស៊ីប៊ីស៊ី) តាមរយៈធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលអតិថិជនធ្លាប់បានខ្ចីប្រាក់ពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ របាយការណ៍នេះមានបង្ហាញនូវប្រវត្តិនៃការខ្ចីប្រាក់ និងការសងប្រាក់របស់អតិថិជន ជាមួយនឹងគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ ។
- សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិច គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនបញ្ចូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរស័ព្ទដៃ ដកប្រាក់ និងធ្វើការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ឬថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៅតាមហាង ទំនិញសណ្ឋាគារ ឬកន្លែងដទៃទៀតដែលមានម៉ាស៊ីន ATM, POS និង Electronic Terminals ផ្សេងទៀតដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិចដែលមានសុពលភាព។

ជំពូកទី ៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១. គោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

ការបង្កើតនូវគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជាមូលនិធិដល់អ្នកខ្ចីក្នុងការផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការប្រើប្រាស់គ្រប់ប្រភេទអាជីវកម្មរួមមានផលិតកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្ម និងទេសចរណ៍ជាលក្ខណៈឯកត្តជន ក្រុមហ៊ុន រោងចក្រ សហគ្រាស ឬសាជីវកម្ម ដែលមានលទ្ធភាពពង្រីកមធ្យោបាយបង្កើនប្រាក់ចំណូលក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

៣.២. គោលបំណងរួមនៃឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

- ដើម្បីនិរន្តរភាពបង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិធនាគារ និងតម្លៃភាគហ៊ុន
- រួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍និងជំរុញឲ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្ម
- ទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចសង្គម តាមរយៈការប្រមូលធន និងដាក់ឲ្យមានចរន្តក្នុង ផ្នែកផលិតកម្ម ដល់សង្គម ស្រូបយកផលប្រយោជន៍ពីប្រភពធនធានដែលមានក្នុងប្រទេស ដើម្បីបង្កើនការងារ និងបង្កើនប្រាក់ចំណូល។

៣.៣. និយមន័យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

៣.៣.១. និយមន័យឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានខ្នាតតូច គឺជាឥណទានសម្រាប់តម្រូវការអតិថិជន ដែលមានគំនិតចង់ពង្រីក អាជីវកម្មដែលចង់បង្កើតចំណូលបន្ថែមដូចជាអតិថិជនដែលមានមុខរបររួចហើយ។ ឥណទានប្រភេទនេះផ្តល់ជូនអាជីវករពាណិជ្ជករ ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅដែលមានមុខរបរខ្នាតតូច ហើយឥណទាននេះអាចស្មើខ្លីបានជាលក្ខណៈឯកជនតែប៉ុណ្ណោះ។

៣.៣.២. និយមន័យឥណទានខ្នាតមធ្យម

ឥណទានខ្នាតមធ្យម គឺជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីដែលមានគោលបំណងបំពេញតម្រូវការ អាជីវកម្ម ឬសហគ្រាសខ្នាតតូច។ តាមរយៈឥណទាននេះ ពួកគេអាចមានលទ្ធភាពពង្រីកអាជីវកម្ម របស់ខ្លួន ដូចជា បង្កើតទុនបង្វិល ផ្លាស់ប្តូរ គ្រឿងម៉ាស៊ីន ឬបន្ថែមមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូនជាដើម។

៣.៤. រូបិយប័ណ្ណឥណទាន

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានផ្តល់កម្ចីជាប្រភេទ ដូចជា ៖

- ប្រាក់រៀលខ្មែរ
- ប្រាក់បាតថៃ
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

៣.៥. ទំហំឥណទាន

៣.៥.១. ឥណទានខ្នាតតូច

- ឥណទានក្រុម
 - ឥណទានជាប្រាក់រៀល ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ១០.០០០.០០០ រៀល សម្រាប់សមាជិកម្នាក់ៗ)
 - ឥណទានជាប្រាក់បាត ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ១០០.០០០ បាត(សម្រាប់សមាជិកម្នាក់ៗ) សម្រាប់សមាជិកក្រុមពី ២នាក់ ទៅ១០នាក់។
- ឥណទានទោល
 - ឥណទានជាប្រាក់រៀល ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ២០០.០០០.០០០ រៀល។
 - ឥណទានជាប្រាក់បាត ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ២.០០០.០០០ បាត។
 - ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ៥០.០០០ ដុល្លារ។

៣.៥.២. ឥណទានខ្នាតមធ្យម

- ឥណទានជាប្រាក់រៀល ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចី ធំជាង ២០០.០០០.០០០ រៀល។
- ឥណទានជាប្រាក់បាត ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចី ធំជាង ២.០០០០០០ បាត។
- ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូត ធំជាង ៥០.០០០ ដុល្លារ។

៣.៦. រយៈពេលកម្ចី

៣.៦.១. រយៈពេលកម្ចីចំពោះឥណទានខ្នាតតូច

- ឥណទានក្រុម

ទំហំឥណទាន	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
	១០.០០០.០០០	១០០.០០០
រយៈពេលកម្ចី	៣៦ខែ	
អត្រាការប្រាក់	ចាប់ពី ១១,៥០% ក្នុងមួយឆ្នាំ	

- ឥណទានទោល

ទំហំឥណទាន	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
	២០០.០០០.០០០	២.០០០.០០០	៥០.០០០
រយៈពេលកម្ចី	ចាប់ពី ១២ខែ ដល់ ១២០ខែ		
អត្រាការប្រាក់	ចាប់ពី ៩% ក្នុងមួយឆ្នាំ	ចាប់ពី៩,២៥%ក្នុងមួយឆ្នាំ	ចាប់ពី៧,៨០%ក្នុងមួយឆ្នាំ

៣.៦.២. រយៈពេលកម្ចីចំពោះឥណទានខ្នាតមធ្យម

- ឥណទានខ្នាតមធ្យម

ទំហំឥណទាន	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
	ធំជាង២០០.០០០.០០០	ធំជាង២.០០០.០០០	ធំជាង៥០.០០០
រយៈពេលកម្ចី	ចាប់ពី ១២ខែ ដល់ ១២០ខែ		
អត្រាការប្រាក់	ចាប់ពី ៩% ក្នុងមួយឆ្នាំ	ចាប់ពី៩,២៥%ក្នុងមួយឆ្នាំ	ចាប់ពី៧,៨០%ក្នុងមួយឆ្នាំ

៣.៧. ការគណនាអត្រាការប្រាក់

ការគណនាការប្រាក់ គ្រប់ផលិតផលទាំងអស់គឺត្រូវយោងពីលើប្រាក់ដើម គុណនឹងអត្រា ការប្រាក់ គុណនឹងចំនួនថ្ងៃនៃកម្ចី ហើយនឹងចែកជាមួយចំនួនថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ។

រូបមន្ត៖

$$I = (P \times i\% \times N) / 360$$

I ៖ ការប្រាក់ដែលត្រូវទទួលបានអតិថិជនត្រូវសង

P ៖ ប្រាក់ដើម

i% ៖ អត្រាការប្រាក់គិតក្នុងមួយឆ្នាំ

N ៖ ចំនួនថ្ងៃគិតការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលខ្លី

360 ៖ គិតក្នុងមួយឆ្នាំ

ឧទាហរណ៍

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

លេខក្រុម ៖

ឈ្មោះអតិថិជន ៖ សុខ

កាលបរិច្ឆេទ ៖ ០១-១២-២០១៧

របៀបសងប្រាក់ ៖ Fixed

អាសយដ្ឋាន

ប៉ុស្តិ៍សេវាកម្ម

រយៈពេលខ្លីប្រាក់ ៖ ១២ខែ

ការប្រាក់ ៖ ១,៥% ក្នុងមួយខែ

ប្រាក់ដើម ៖ ៦.០០០\$

តារាងទី៥ ៖ កាលវិភាគបង់រំលស់ប្រចាំខែ

លេខរៀង	ថ្ងៃត្រូវបង់ប្រាក់	ប្រាក់ដើមត្រូវបង់	ការប្រាក់ត្រូវបង់	សរុបប្រាក់ដែលត្រូវបង់	ប្រាក់ដើមដែលត្រូវជំពាក់
១	១/០១/២០១៨	៥០០	៩០	៥៩០,០០	៥,៥០០
២	១/០២/២០១៨	៥០០	៨២,៥០	៥៨២,៥០	៥.០០០
៣	១/០៣/២០១៨	៥០០	៧៥	៥៧៥.០០	៤.៥០០

៤	១/០៤/២០១៨	៥០០	៦៧,៥០	៥៦៧,៥០	៤.០០០
៥	១/០៥/២០១៨	៥០០	៦០	៥៦០,០០	៣.៥០០
៦	១/០៦/២០១៨	៥០០	៥២,៥០	៥៥២,៥០	៣.០០០
៧	១/០៧/២០១៨	៥០០	៤៥	៥៤៥,០០	២.៥០០
៨	១/០៨/២០១៨	៥០០	៣៧,៥០	៥៣៧,៥០	២.០០០
៩	១/០៩/២០១៨	៥០០	៣០	៥៣០,០០	១.៥០០
១០	១/១០/២០១៨	៥០០	២២,៥០	៥២២,៥០	១.០០០
១១	១/១១/២០១៨	៥០០	១៥	៥១៥,០០	៥០០
១២	១/១២/២០១៨	៥០០	៧,៥០	៥០៧,៥០	០

៣.៨. វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់

ការសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ (Repayment Method) របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី មាន ០៤ របៀប៖

- សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរំលស់ (Linear) ជាផ្សេងរាល់ខែ។
- សងរំលស់ប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity) ជាផ្សេងរាល់ខែ។
- សងការប្រាក់ផ្សេងរាល់ខែ និងសងប្រាក់ដើមគិតជាភាគរយ ហើយប្រាក់ដើមនៅសល់សងចុង វដ្តត្រូវ តិចជាង ៣០% (សាមសិបភាគរយ) នៃទំហំឥណទាន។
- សងការប្រាក់ផ្សេងរាល់ខែ និងសងប្រាក់ដើមមួយចំនួនតាមការព្រមព្រៀងផ្សេងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ ដើមនៅសល់សងចុងវដ្ត ត្រូវតិចជាង ៣០% (សាមសិបភាគរយ) នៃទំហំឥណទាន។

៣.៩. ការខកខានសង និងការផាកពិន័យ

ឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ទុកថាខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា កាលណាដល់ពេលវេលាសង ហើយ អ្នកខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលា (ក្នុងថ្ងៃ) ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងតាមតារាងកាលវិភាគ សងប្រាក់។

- រយៈពេលខកខានសងប្រាក់ គឺជាចំនួនថ្ងៃខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា រាប់ចាប់ពីថ្ងៃ យឺត ដំបូងហើយរយៈពេលនេះនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីទឹកប្រាក់បានសង សមាមាត្រទៅនឹង ទំហំទឹកប្រាក់នៃចន្លោះរយៈពេលយឺតយ៉ាវសង។
- ទឹកប្រាក់ខកខានសង គឺជាទឹកប្រាក់ដែលមិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនពេលដំបូង រួចហើយ កាត់សងបំពេញទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួននៅពេលបន្ទាប់។

៣.៩.១ ការខកខានសង (ក. កម្រិតស្រាល ខ. ធ្ងន់ធ្ងរ)

ក. កម្រិតស្រាល

ការខកខានសងកម្រិតស្រាល គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង ៣០ថ្ងៃ។

ខ. ធ្ងន់ធ្ងរ

ការខកខានសងកម្រិតធ្ងន់ធ្ងរ គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលចាប់ពី ៣០ថ្ងៃ។

នាយក-នាយិកា សាខាធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី អាចផ្ទេរការទទួលខុសត្រូវដោះស្រាយ បញ្ហាឥណទានប្រភេទនេះពីភ្នាក់ងារឥណទាន ឲ្យទៅភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល អាស្រ័យ លើការ ចាត់ចែងរបស់សាខានីមួយៗ។

៣.៩.២ ការវាស់វែង

ការខកខានសងបំណុលចាប់ពីរយៈពេល០៤ថ្ងៃឡើងទៅ ត្រូវបានគិតពិន័យ។ អត្រាពិន័យ ត្រូវ បានគិតស្មើនឹង ២៤%ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពិន័យ លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានមិនសងសម មាត្រទៅនឹង ចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងនោះ ចាប់ពីថ្ងៃទី០៤ឡើងទៅនៃការយឺតយ៉ាវ។

រូបមន្ត៖

$$P = (A \times t \times N) / ៣៦០$$

P ៖ ចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យ

A ៖ ចំនួនទឹកប្រាក់ខកខានសង

t ៖ អត្រាពិន័យក្នុងមួយឆ្នាំ

N ៖ ជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងហួសកិច្ចសន្យាគិតចាប់ពី០៤ថ្ងៃនៃការសងយឺតយ៉ាវឡើងទៅ។

៣៦០ ៖ គិតក្នុងមួយឆ្នាំ

ឧទាហរណ៍

លោក សុខ ត្រូវសងប្រាក់ធនាគារចំនួន៨០០\$ ក្នុងមួយខែ ប៉ុន្តែគាត់បានសងប្រាក់ទៅធនាគារយឺតអស់រយៈពេល១០ថ្ងៃ ហើយធនាគារបានពិន័យប្រាក់គាត់ជាមួយអត្រាពិន័យ ២៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ គណនាទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបង់សងទៅធនាគារ។

ចម្លើយ: ទឹកប្រាក់ពិន័យគាត់បង់សងទៅធនាគារ

$$\text{តាមរូបមន្ត } P = (A \times t \times N) / 360$$

$$\text{ដោយ } A = 800 \$, t = 24\% \text{ ក្នុង } 1 \text{ ឆ្នាំ}, N = 10 \text{ ថ្ងៃ}$$

$$\text{នាំឲ្យ } P = 800 \times 24\% \times 10 / 360 = 5,33 \$$$

៣.១០. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម

៣.១០.១. ដំណាក់កាលទី១ ៖ ការដាក់ពាក្យស្នើសុំកម្ចី

ដំបូងអតិថិជនដែលស្នើសុំឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមពីធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ត្រូវមកកាន់ការិយាល័យធនាគារផ្ទាល់ ដោយជួបជាមួយនឹងភ្នាក់ងារឥណទានឬភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនដើម្បីទទួលបាននូវព័ត៌មានបន្ថែមស្តីពីគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទាន ក៏ដូចជាលក្ខខណ្ឌនៃឥណទានរួមមានទំហំឥណទាន អត្រាការប្រាក់ របៀបសង អ្នកធានា និងកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានជាដើម។ បន្ទាប់មកភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជននឹងផ្តល់ពាក្យស្នើសុំឥណទានឲ្យអតិថិជន សម្រាប់ធ្វើការបំពេញ និងប្រាប់ពីឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលតម្រូវឲ្យអតិថិជនមានសម្រាប់ប្រគល់ជូនឲ្យធនាគារ។ អតិថិជនត្រូវបំពេញពាក្យស្នើសុំនោះឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ហើយប្រសិនបើអតិថិជនមាននូវចម្ងល់អ្វីមួយភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជននឹងធ្វើការពន្យល់ទៅកាន់អតិថិជន ដើម្បីឲ្យប្រាកដថាអតិថិជនបំពេញនូវពាក្យស្នើសុំបានត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់។ បន្ទាប់ពីអតិថិជនបានបំពេញពាក្យស្នើសុំ

កម្ចីរូបចរណ៍ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវរៀបចំឯកសារទៅកាន់ភ្នាក់ងារឥណទានដែលទទួលខុសត្រូវ។ ហើយអតិថិជនឬអ្នកសុំខ្ចីក៏អាចធ្វើការទំនាក់ទំនងដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាននៅមូលដ្ឋានក្នុងពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទានចុះទៅធ្វើការងារ។

៣.១០.២. ដំណាក់កាលទី២ ៖ ការចុះអន្តេត និងវាយតម្លៃអតិថិជន

ក្រោយពីទទួលពាក្យស្នើសុំឥណទាន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅជួបអតិថិជនដល់ផ្ទះ ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីតម្រូវការនៃការខ្ចីប្រាក់។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការសាកសួរប្រមូលព័ត៌មានពីអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលទាក់ទងនឹងព័ត៌មានទូទៅ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ គោលបំណង និងតម្រូវការនៃការប្រើប្រាស់កម្ចី ព័ត៌មានអំពីទ្រព្យដាក់ធានា ឬទ្រព្យបញ្ចាំ និងកត្តាទាំងឡាយដែលអាចជះឥទ្ធិពលបង្កឲ្យមានហានិភ័យ។ បន្ទាប់មកភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវយកព័ត៌មាន ដែលប្រមូលបានមកពិនិត្យអង្កេតនោះ យកទៅធ្វើការវិភាគ ពិចារណា និងវាយតម្លៃទៅលើឥណទាននោះ ថាតើអាចប្រឈមមុខ និងហានិភ័យដែរ ឬទេ។ ក្រោយពីបានធ្វើការវាយតម្លៃលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់រួចមក ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបានបញ្ជាក់ជូនអតិថិជនអំពីលទ្ធភាពដែលអាចទទួលឥណទានបាន។

បន្ទាប់មកទៀតភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវពន្យល់អតិថិជន អំពីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពីការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកឥណទានដែលតម្រូវឲ្យគ្រប់ស្ថាប័ន ចូលទៅយកព័ត៌មានឥណទានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ និងវាយតម្លៃលើលទ្ធភាព ដែលអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជន មុននឹងផ្តល់ ឥណទានព្រមទាំងពន្យល់អំពីសោហ៊ុយ ចំណាយសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដែលជាបន្ទុករបស់អតិថិជននឹងត្រូវកាត់ចេញពីគណនី ឬបង់ជាសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់នៅពេលអតិថិជនទទួលឥណទាន។

៣.១០.៣. ដំណាក់កាលទី៣ ៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន

បន្ទាប់ពីអតិថិជនមានការព្រមព្រៀង ភ្នាក់ងារឥណទាននឹងរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់ដែលក្នុងនោះមានដូចជា ឯកសារវាយតម្លៃឥណទាន ទ្រព្យធានា គម្រោងជំនួញ និងពាក្យស្នើសុំកម្ចី។ រួចភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសរសេរនូវយោបល់ និងសំណើសុំការអនុម័ត ដោយបញ្ជាក់ពីប្រភេទឥណទាន ទំហំឥណទាន រយៈពេលខ្ចី អត្រាការប្រាក់ និងគោលបំណងនៃឥណទានដើម្បីស្នើសុំការអនុម័តឥណទាន។

៣.១០.៤. ដំណាក់កាលទី៤ ៖ ការអនុម័តឥណទាន

នៅពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទានបានរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជនរួចរាល់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជូនទៅឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ដែលមានសិទ្ធិក្នុងការសម្រេចចិត្តលើការយល់ព្រមផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដល់អតិថិជន ឬការមិនយល់ព្រមផ្តល់នូវឥណទានដល់អតិថិជន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាននឹងធ្វើការពិនិត្យទៅលើឯកសារស្នើសុំឥណទាននោះ ប្រសិនបើមានករណីសង្ស័យ ឬមានឯកសារដែលមិនទាន់មានភាពច្បាស់លាស់ និងមិនគ្រប់គ្រាន់ អ្នកគ្រប់គ្រងអាចស្នើសុំនូវឯកសារដែលមិនទាន់មានភាពពេញលេញបន្ថែម។ បន្ទាប់មកអ្នកគ្រប់គ្រងនឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តថាគួរអនុម័តផ្តល់ឥណទាន ឬមិនអនុម័ត។ ហើយប្រសិនបើក្នុងករណីដែល ឥណទានមានទំហំធំ ឬលើសពីសិទ្ធិក្នុងការសម្រេចចិត្តនោះ សំណើស្នើសុំឥណទាននោះនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅអ្នក គ្រប់គ្រងកម្រិតខ្ពស់ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្ត។

ចំពោះការទទួលខុសត្រូវ និងសិទ្ធិនៅក្នុងការអនុម័តឥណទានគឺ៖

- ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខា “ក”
- នាយក-នាយិកាសាខា “ខ”
- នាយក-នាយិកាសាខា “ក”
- នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន។

៣.១០.៥. ដំណាក់កាលទី៥ ៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យាអតិថិជន

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានអនុម័តរួចរាល់ហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារកិច្ច សន្យាដែលមានដូចជា កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាទ្រព្យធានា និង លិខិតស្នាមផ្សេងៗទៀតដែលទាក់ទង។ បន្ទាប់មកអ្នកខ្ចីរួមទាំងអ្នកធានាត្រូវធ្វើការផ្តិតមេដៃ និងចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាទាំងអស់នោះ។ ហើយឯកសារមួយចំនួនគឺភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រគល់ជូនភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន។ ចំពោះឯកសារដែលត្រូវបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ អតិថិជនត្រូវសុំបញ្ជាក់ហត្ថលេខា និងបោះត្រា។ បន្ទាប់ពីឯកសារត្រូវបានចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានរួចរាល់ អតិថិជនត្រូវយកឯកសារនោះទៅការិយាល័យ ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ីហើយប្រគល់ទៅឲ្យភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន។

៣.១០.៦. ដំណាក់កាលទី៦ ៖ ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ

ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនក្រោយពីទទួលឯកសារហើយ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារទាំងនោះឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយត្រូវពិនិត្យមើលការចុះហត្ថលេខារបស់ ឃុំ/សង្កាត់ ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ និងសុរិយោដីនៅ លើឯកសារឲ្យបាន ត្រឹមត្រូវ។ ក្នុងករណីបញ្ចេញឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ Globus ត្រូវបានបង្កើត CIF និងបើក Account ជូនអតិថិជន រួចហើយបញ្ជូនឯកសារឲ្យគណនេយ្យករ និងប្រាប់អតិថិជនឲ្យរង់ចាំបើកប្រាក់កម្ចី។

គណនេយ្យករដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវត្រួតពិនិត្យលើឯកសារទាំងនោះ ដោយឯកសារទាំងនោះត្រូវតែមាន ភាពត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់។ បន្ទាប់មកគណនេយ្យករត្រូវបញ្ចូលទិន្នន័យឥណទានទៅក្នុងប្រព័ន្ធ Globus។ រួចហើយត្រូវបោះពុម្ពតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ សរសេរបង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា និងប័ណ្ណ ចំណាយឲ្យខ្ចី ឬឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ ហើយគណនេយ្យករបញ្ជូនសំណុំឯកសារអតិថិជនជូនទៅ ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចដើម្បីចុះហត្ថលេខា។

៣.១០.៧. ដំណាក់កាលទី៧ ៖ ការបញ្ចេញឥណទាន

គ្រប់ឯកសារទាំងអស់ទាក់ទងនឹងការបញ្ចេញឥណទាន ត្រូវតែរៀបចំឲ្យបានត្រឹមត្រូវមុន ពេលបញ្ចេញ ឥណទាន រួចហើយបញ្ជូនទៅឲ្យបេឡាករដើម្បីរៀបចំប្រាក់បើកជូនអតិថិជន។ ពេលអតិថិជនមកដល់ ការិយាល័យធនាគារ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវពិនិត្យ និងអញ្ជើញអតិថិជនឲ្យទៅជួបបេឡាធិការ ដើម្បីបើក ប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់អតិថិជន។ នៅមុនពេលបើកប្រាក់ បេឡាករត្រូវរំលឹកឡើងវិធីរបៀបសងប្រាក់ និងការពិន័យលើការសងយឺតយ៉ាវ ក៏ដូចជាពន្យល់បន្ថែមអំពីតារាងកាលវិភាគនៃការសងប្រាក់។ ក្រោយពេល ដកប្រាក់អតិថិជនត្រូវធ្វើការផ្គត់ផ្គង់នៅលើលិខិតដកប្រាក់ និងត្រូវពិនិត្យប្រាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវមុនពេលចាក ចេញពីធនាគារ។

៣.១១. លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទាន

ដើម្បីអាចដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទានពីធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានអតិថិជនត្រូវតែគោរពទៅ តាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖

❖ ចំពោះបុរសបុគ្គល

- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ ដោយមានឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណពីអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់ ដូចជា៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ សៀវភៅគ្រួសារ លិខិតឆ្លងដែន សៀវភៅស្នាក់នៅ ឬលិខិតផ្សេងទៀតដែលអាចជំនួសបាន
- មានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅ
- មានមុខរបរដែលមានប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរសាច់ប្រាក់មានស្ថិរភាព
- មានទុនផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងមុខរបរយ៉ាងតិច ២០% នៃទុនវិនិយោគសរុប
- មានលទ្ធភាពសងបំណុលទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់
- មានប្រវត្តិ និងអត្តចរិតល្អ អាចជឿទុកចិត្តបាន
- មានទ្រព្យសម្បត្តិជាក់ធានា មានតម្លៃធានាបំណុលបានទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់
- មិនមានជាប់ពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការចោទប្រកាន់អំពីបទល្មើសផ្សេងៗ។

❖ **ចំពោះនីតិបុគ្គល**

- ក្រុមហ៊ុនត្រូវមានឈ្មោះ ទីតាំងច្បាស់លាស់ មានរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន មានច្បាប់អាជីវកម្មអាជ្ញាប័ណ្ណ ដែលបញ្ជាក់ពីលក្ខខណ្ឌស្របច្បាប់
- ជាក្រុមហ៊ុនដែលមានអាជីវកម្មកំពុងដំណើរការ មានប្រាក់ចំណេញ និងមានភាពរឹងមាំ
- គម្រោងជំនួញ ឬមុខរបរ ច្បាស់លាស់ដែលបង្ហាញថាមុខរបរមានសក្តានុពល មានប្រាក់ចំណេញ និងមាននិរន្តរភាព
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់។

៣.១២. ការវាយតម្លៃឥណទាន

ដើម្បីមានមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការសម្រេចចិត្តនៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានត្រូវមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ និងច្បាស់លាស់អំពីអតិថិជន និងមុខរបរបស់អតិថិជន រួមទាំងកត្តាផ្សេងៗទៀតដែលជះឥទ្ធិពល ដើម្បីយកមកធ្វើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃអំពីសុចរិតភាព សមត្ថភាព និងសុវត្ថិភាពឥណទាន។ រាល់សំណើសុំឥណទានប្រតិបត្តិការត្រូវចូលយកព័ត៌មានឥណទាន ពីប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” (Credit Bureau Cambodia) ដើម្បីរកព័ត៌មាន ឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំខ្លី។ ចំពោះការសិក្សាវាយតម្លៃឥណទានត្រូវបែងចែកជាបីដូចខាងក្រោម ៖

- ការចុះសិក្សាដល់លំនៅឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

- ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” (Credit Bureau Cambodia)
- ការសិក្សាអំពីបំណុលហួសកម្រិត (Over-indebtedness)

❖ **ការចុះសិក្សាដល់លំនៅឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន**

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះដល់លំនៅឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន និងត្រូវផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់សិក្សា-វាយតម្លៃ កត្តាសំខាន់ៗមួយចំនួន ដូចខាងក្រោម ៖

- **ចរិតលក្ខណៈ (Character) ៖** ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវអង្កេតប្រមូលព័ត៌មាន អំពីប្រវត្តិ អត្តចរិត លក្ខណសម្បត្តិ សមត្ថភាពគ្រប់គ្រង ជំនាញ បទពិសោធន៍ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងចេតនាក្នុងការសងបំណុល។ល។
- **មូលធន ឬដើមទុន (Capital) ៖** វាយតម្លៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុក្នុងមុខរបរ ដើមទុន និងប្រភពចំណូល។ ការវាយតម្លៃដើមទុនត្រូវប្រមូលព័ត៌មាន អំពីមុខរបរដែលជាទិន្នន័យ សម្រាប់រៀបចំគម្រោងជំនួញរបស់អតិថិជន និងដើម្បីត្រួតពិនិត្យគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់កម្ចី។
- **សមត្ថភាព (Capacity) ៖** វាយតម្លៃទៅលើប្រាក់ចំណូលពីមុខរបរ (ចំណេញ-ខាត) និងចំណូលផ្សេងៗប្រចាំថ្ងៃ ប្រចាំខែ រដូវកាល តាមកាលៈទេសៈ ឲ្យបានច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណតម្រូវការឥណទាន រយៈពេលឥណទាន និងលទ្ធភាពសងប្រាក់។
- **ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral) ៖** ការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា ឬតម្កល់ធានា សុវត្ថិភាពឥណទាន ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែងដាក់ស្តែងហើយត្រូវមើលលើប្រភពទ្រព្យ ដែលដាក់ធានា ទីតាំងគុណភាព និងភាពជាម្ចាស់លើទ្រព្យតម្កល់ធានា។ ចំពោះអចលនទ្រព្យដែលដាក់ធានាត្រូវធានាឲ្យបាននូវលក្ខណដូចជា៖
 - ជាទ្រព្យសម្បត្តិស្របច្បាប់ ដោយមានឯកសារសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ឬលិខិតបញ្ជាក់ ផ្សេងទៀត (ប្លង់ទន់) ដែលអាចធានាបានជាលក្ខណៈស្របច្បាប់ និងច្បាស់លាស់
 - ងាយស្រួលលក់ និងមានតម្លៃលើទីផ្សារ។
- **លក្ខខណ្ឌ (Conditional) ៖** ត្រូវធ្វើការសិក្សា និងវិភាគអំពីហានិភ័យទាំងឡាយដែលអាចបង្កការជះឥទ្ធិពលដល់ការសងប្រាក់របស់អតិថិជនដូចជា ហានិភ័យលើការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ហានិភ័យទ្រព្យធានា និងហានិភ័យមុខរបរ។

រាល់ចំណុចទាំង ៥ ដែលបានវាយតម្លៃខាងលើ ត្រូវធ្វើការសន្និដ្ឋានដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌឥណទាន ដើម្បីស្វែងរកចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ក្នុងការវាយតម្លៃលទ្ធភាពខ្ចី និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីបានត្រឹមត្រូវ។

❖ **ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” (Credit Bureau Cambodia)**

- ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះទៅសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន
- និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មការងាររបស់អតិថិជនត្រូវយកមកធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាន ដែលចូលយកក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” មុននឹងធ្វើការវិនិច្ឆ័យអំពីលទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាពឥណទាន។

❖ **ការសិក្សាអំពីបំណុលហួសកម្រិត**

ដើម្បីចៀសវាងបាននូវការបន្តផ្តល់កម្ចីត្រួតជាន់គ្នាច្រើនស្ថាប័ន រហូតដល់អតិថិជនមានបំណុលហួសកម្រិត និងលើសពីលទ្ធភាពសងរបស់ខ្លួន តម្រូវឱ្យធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់អំពី រាល់បំណុល ដែលអតិថិជនកំពុងមានជាមួយឯកត្តជន និងស្ថាប័ន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនានាដោយ មិនត្រូវផ្តល់ឥណទាន ឬបន្តផ្តល់កម្ចីឡើងវិញដល់អតិថិជនទាំងឡាយណាដែលកំពុងជំពាក់បំណុល នៅស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតចាប់ពីបីស្ថាប័នឡើងទៅ។ ការកំណត់ចំនួនស្ថាប័ននោះគឺ ផ្អែកទៅតាមរបាយការណ៍ដែលបានចូលត្រួតពិនិត្យ ក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” និងអាចប្រើប្រាស់មធ្យោបាយដទៃទៀតដែលអាចជឿទុកចិត្តបាន។

ឥណទានដែលត្រូវធ្វើការពិចារណាខាងលើនេះ គឺចំពោះតែអតិថិជនដែលកំពុងប្រើប្រាស់ សេវាឥណទាន ឬផលិតផល និងសេវាដទៃរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ប៉ុណ្ណោះ។ ប៉ុន្តែចំពោះឥណទានសម្រាប់ប័ណ្ណឥណទានអេស៊ីលីដាពុំត្រូវបានរាប់បញ្ចូលឡើយ។

៣.១៣. ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា

នៅក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យធានាឬទ្រព្យតម្កល់ ភ្នាក់ងារឥណទានជាអ្នកទទួលបន្ទុកវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាត្រូវចុះដល់ទីកន្លែងដាក់ស្តែង។ ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាត្រូវបានធ្វើឡើងដោយភ្នាក់ងារឥណទានយ៉ាងតិច ២នាក់ (ភ្នាក់ងារ ឥណទានទទួលបន្ទុកជាមួយនិងភ្នាក់ងារឥណទានម្នាក់ផ្សេងទៀត ឬជាមួយនឹងអនុ

ប្រធាន ភ្នាក់ងារឥណទាន)។ ចំពោះឥណទាន ដែលត្រូវអនុម័តដោយថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចខ្ពស់ជាង លំដាប់សាខា ត្រូវបញ្ជូនឯកសារឥណទានមកស្នើសុំការអនុម័ត ផ្នែកវិភាគឥណទាននៃនាយកដ្ឋានឥណទាន ទទួលខុសត្រូវលើការ ត្រួតពិនិត្យរាល់ឯកសារទាំងនោះ និងផ្នែកគ្រប់គ្រងទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ នៃនាយកដ្ឋាន ឥណទានត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដថា សាខាពិតជាធ្វើការវាយតម្លៃលើទ្រព្យដាក់ធានាបានត្រឹមត្រូវ។ មុនពេលបញ្ជូនឯកសារទៅថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវតែត្រួតពិនិត្យលើការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាឡើងវិញ និងចារបញ្ជាក់លើកំណត់ហេតុវាយតម្លៃ អចលនទ្រព្យពីភាពត្រឹមត្រូវ និងធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់លើការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា។

ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ២០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលឡើងទៅ ការវាយតម្លៃត្រូវ អនុវត្តដូចចំណុចខាងលើ ព្រមជាមួយគ្នានោះសាខាពាក់ព័ន្ធត្រូវតែជូនដំណឹងមកនាយកដ្ឋានឥណទាន ដើម្បីបញ្ជូនបុគ្គលិកជំនាញទៅវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានានោះដែលជាការងារវាយតម្លៃឯករាជ្យដាច់ដោយឡែកពីការងារវាយតម្លៃរបស់សាខា។ ចំពោះការវាយតម្លៃដោយឯករាជ្យលើទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាអាចត្រូវបានចាត់ចែង ឲ្យអនុវត្តចំពោះ ឥណទានដែលមានទំហំទាបជាង ២០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលអាស្រ័យលើការវិនិច្ឆ័យ របស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន។ ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានាអាចពិចារណាតាម **REALTOR** ដូចខាងក្រោម ៖

❖ **R (Right collateral)** ទ្រព្យសម្បត្តិស្របច្បាប់ ៖

ដើម្បីឲ្យមានហានិភ័យតិចក្នុងការផ្តល់ឥណទាន មន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ទៅលើប្រភេទឯកសារសំគាល់ទ្រព្យដែលដាក់បញ្ចាំ ថាតើមានឯកសារសំគាល់ទ្រព្យ និងមានការទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរ ដែនដីច្បាស់លាស់ដែរឬទេ។

❖ **E (Estimate value of collateral)** តម្លៃប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យដាក់ធានា ៖

ការវាយតម្លៃលើទ្រព្យបញ្ចាំត្រូវបានធ្វើឡើងដោយ ភ្នាក់ងារឥណទានដោយយកតម្លៃទៅតាមទីផ្សារជាក់ស្តែង ឬវាយតម្លៃឲ្យទាបជាងទីផ្សារបន្តិច ដើម្បីកុំឲ្យមានហានិភ័យករណីទីផ្សារមានការប្រែប្រួល។ ការវាយតម្លៃនេះត្រូវធ្វើឲ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ តាមរយៈការសួរនាំព័ត៌មាន អ្នករស់នៅជិតខាងអាជ្ញាធរ និងឈ្មួញទិញលក់ដីជាដើម។

❖ **A (Ability to sell collateral)** លទ្ធភាពដែលអាចលក់ជូរបាននៃទ្រព្យធានា ៖

លទ្ធភាពដែលអាចលក់ដូរបានសំដៅដល់ទ្រព្យដែលងាយស្រួលបង្វែរជាសាច់ប្រាក់បានលឿនរហ័ស ហើយទទួលបានប៉ុន្មានភាគរយ ក្នុងករណីអតិថិជនមានមុខរបរដួលរលំ ឬត្រូវក្ស័យធនដោយ យថាហេតុដែលធ្វើឲ្យអតិថិជនគ្មានលទ្ធភាពសង។

❖ **L (Location of collateral)** ទីតាំងនៃទ្រព្យធានា ៖

ទន្ទឹមនឹងការសិក្សាលើលទ្ធភាពដែលអាចលក់ដូរបាននៃទ្រព្យធានា ការសិក្សាលើទីតាំងភូមិសាស្ត្រក៏ សំខាន់ណាស់ដែលដោយយើងធ្វើការសិក្សារកទីតាំងណាដែលល្អ មានទីតាំងល្អ ជាប់ផ្លូវជាតិ ឬ ផ្លូវលំ ឬក្បែរសាលារៀន មន្ទីរពេទ្យ។ល។

❖ **T (Type of collateral)** ប្រភេទទ្រព្យដាក់ធានា ៖

ការសិក្សាទៅលើប្រភេទនៃទ្រព្យធានាសំដៅទៅដល់ដែលជាប្រភេទដីស្រែចំការ ឬជាប្រភេទ ដីភូមិ (ដី អាចសាងសង់ផ្ទះ) ដែលអាចជាភាពងាយស្រួលក្នុងការវាយតម្លៃពីកម្រិតហានិភ័យក៏ដូចជាងាយ ស្រួលក្នុងការសិក្សាពីតម្លៃលើទីផ្សារ ដើម្បីលក់ និងដោះដូរក្នុងករណីប្រសិនបើអតិថិជនគាត់ពុំមាន លទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុលនោះទេ។

❖ **O (Ownership of collateral)** ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យដាក់ធានា ៖

ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិសំដៅទៅលើភាពជាម្ចាស់ក្នុងការកាន់កាប់លើទ្រព្យសម្បត្តិដោយ ស្របតាមច្បាប់ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

❖ **R (Risk of collateral)** ហានិភ័យនៃទ្រព្យដាក់ធានា ៖

ហានិភ័យរបស់ទ្រព្យដាក់ធានាជាបញ្ហាមួយដ៏សំខាន់ ដែលទាក់ទងទៅលើកំរិតនៃហានិភ័យនៃ ឥណទានទាំងមូល។ ដូចនេះយើងត្រូវធ្វើការពិចារណា នឹងត្រួតពិនិត្យឲ្យបានម៉ត់ចត់ទៅលើថា តើដី ដែលយកមកដាក់ធានានោះ ជាប្រភេទដីកំពុងមានជម្លោះដែលពុំទាន់ដោះស្រាយចប់ ឬជាដីឯកជន របស់រដ្ឋ ឬជាដី សាធារណៈរបស់រដ្ឋ។ យើងត្រូវពិចារណាថា បើយើងទទួលយកដីនោះមកធ្វើជាវត្ថុ បញ្ចាំ តើវាអាចនឹងមានបញ្ហាអ្វីកើតឡើងខ្លះ? នៅពេលមានបញ្ហាកើតឡើង តើយើងអាចដោះស្រាយ ឬលក់បានដែរឬទេ។ តើទ្រព្យនោះពិតជាមានសុពលភាពផ្លូវច្បាប់ ដែលអាចយកមកដាក់បានឬ យ៉ាងណា។

៣.១៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន

៣.១៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

គ្រប់ប្រភេទនៃឥណទានទាំងអស់របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពសងរបស់អ្នកខ្ចី ដោយសមត្ថភាពទាំងនោះត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម ៖

- ប្រវត្តិនៃការទូទាត់សង
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងនៅពេលអនាគត
- គម្រោងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងអាជីវកម្មសម្រាប់អនាគតដែលផ្អែកលើសម្មតិកម្មជាក់ស្តែង
- លទ្ធភាព និងឆន្ទៈក្នុងការសងត្រឡប់
- គុណភាពនៃការរៀបចំឯកសារ។

តារាងទី៦ ៖ ចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទាន

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន (Loan Classification)	ដំណើរការនៃការសង
ឥណទានក្នុងកម្រិតស្តង់ដារ/ធម្មតា (Normal Loan)	- សងឡើងទាត់ - ការខកខានសងតិចជាង ៣០ថ្ងៃ
ឥណទានក្នុងកម្រិតឃ្លាំមើល (Special Mention)	- ហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣០ថ្ងៃ តែតិចជាង ៩០ថ្ងៃ
ឥណទានក្រោមកម្រិតស្តង់ដារ (Sub-standard Loan)	- ហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៩០ថ្ងៃ តែតិចជាង ១៨០ថ្ងៃ
ឥណទានក្នុងកម្រិតជាប់សង្ស័យ (Doubtful Loan)	- ហួសកាលកំណត់សងចំនួន ១៨០ថ្ងៃ តែតិចជាង ៣៦០ថ្ងៃ

ឥណទានខូច ឬបាត់បង់ (Loss Loan)	- ហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣៦០ថ្ងៃ
-------------------------------	------------------------------

❖ **ឥណទានក្នុងកម្រិតស្តង់ដារ/ធម្មតា (Normal Loan) ៖**

ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ ត្រូវបានធានាទាំងស្រុងដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាព ទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងជាទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការ ដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចសន្យា និងរំពឹងថានៅ តែបន្តដំណើរការបែបនេះរហូត។ ហើយហានិភ័យអាចកើតមានឡើងចំពោះឥណទានក្នុងកម្រិតធម្មតា ប្រភេទនេះគឺមានតែ ១% លើឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

❖ **ឥណទានក្នុងកម្រិតឃ្លាំមើល (Special Mention) ៖**

ឥណទានដែលខកខានទូទាត់ហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣០ថ្ងៃ រហូតដល់ ៩០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ទុកជាឥណទានក្នុងកម្រិតឃ្លាំមើល។ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ និងត្រូវបានធានា ប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជា កត្តាធ្វើឲ្យគុណភាពទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយ ឬនាំឲ្យមានស្ថានភាពមិនល្អនៅពេលណាមួយខាងមុខ បើចំណុចខ្សោយទាំងនោះ មិនត្រូវបានកែតម្រូវនោះទេ។ សញ្ញាចុះខ្សោយនេះ មានដូចជាស្ថានភាព ធ្លាក់ចុះជាបណ្តើរៗនៃអាជីវកម្ម ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី និងការធ្លាក់ចុះនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារ ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងនាពេលអនាគត ឬ ការធ្លាក់ចុះតម្លៃទ្រព្យធានា។ ហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងក្នុងកម្រិតឃ្លាំមើលនេះគឺ មានចំនួន ៣% នៃទំហំឥណទាន។

❖ **ឥណទានក្រោមកម្រិតស្តង់ដារ (Sub-standard Loan) ៖**

ឥណទានដែលខកខានទូទាត់ហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៩០ថ្ងៃ រហូតដល់១៨០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ទុកថាជាឥណទានក្នុងកម្រិតក្រោមស្តង់ដារ។ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ។ ជាពិសេសប្រភពធនធានចម្បងសម្រាប់សងបំណុលមានមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងបំណុល។ ដូចនេះធនាគារត្រូវតែសម្លឹងមើលទៅប្រភពធនធានបន្ទាប់ ដូចជាវត្ថុធានាលក់អចលនទ្រព្យ។ ឥណទានក្រោមកម្រិតស្តង់ដារ បានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់លាស់ នូវចំណុចខ្សោយដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការទូទាត់សងបំណុលត្រឹមត្រូវតាមលំដាប់លំដោយ។ ហានិភ័យ ដែលអាចកើតឡើងក្នុងកម្រិតតាមដាននេះ គឺមាន២០% លើឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

❖ **ឥណទានក្នុងកម្រិតជាប់សង្ស័យ (Doubtful Loan) ៖**

ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ ជាចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមបទដ្ឋាន ដោយបូកបន្ថែមលក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ។ យោងតាមហេតុការណ៍ជាក់ស្តែង ស្ថានភាព និងតម្លៃចំណុចខ្សោយទាំង នោះបាននាំឲ្យមានការសង្ស័យថា ឥណទានមិនអាចប្រមូលបានមកវិញទាំងស្រុងទេ។ លទ្ធភាពបាត់បង់ មានកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែដោយសារតែមានការរង់ចាំលើព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង និងសមស្របណាមួយ ដែលនឹងកាត់បន្ថយកម្រិតបាត់បង់នោះបរិមាណពិតប្រាកដនៃបំណុលដែលត្រូវបានបាត់បង់ មិនអាចកំណត់បានទាំងស្រុង។ បើព្រឹត្តិការណ៍ដែលរង់ចាំនោះមិនបានកើតឡើងក្នុងរយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ហើយការទូទាត់ ត្រូវបានពន្យារពេលបន្ថែមទៀតនោះការចាត់ថ្នាក់ឥណទានដែលជាប់សង្ស័យនឹងត្រូវបានអនុវត្ត។ ហានិភ័យដែលអាចកើតឡើង ក្នុងកម្រិតតាមដាននេះគឺមាន ៥០% នៃទំហំឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

❖ **ឥណទានខូច ឬបាត់បង់ (Loss Loan) ៖**

ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣៦០ ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់។ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានចាត់ទុកថា មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនូវមានតម្លៃតិចតួច ត្រូវចាត់ទុកថាជាកម្រិតបំណុលបាត់បង់។ ការខូចខាតត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលដែលឥណទានទាំងនោះត្រូវបានគេរកឃើញថា មិនអាចប្រមូលបាន។ ហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងក្នុងកម្រិតតាមដាននេះគឺមាន ១០០% លើឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

៣.១៤.២. ការធ្វើសំវិធានធន

ធនាគារត្រូវធ្វើសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងឲ្យបាននៅការទូទាត់ ការខាតបង់ក្នុងសំពាធឥណទានដែលអាចកើតឡើង។

សំវិធានធនមានពីរប្រភេទគឺ សំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់។

សំវិធានធនសរុប = សំវិធានធនទូទៅ + សំវិធានធនជាក់លាក់

❖ **សំវិធានធនទូទៅ (General Provision) ៖**

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ "ធម្មតា" : ១% នៃឥណទានសរុប។

❖ សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision) ៖

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ឃ្លាំមើល” : ៣% នៃឥណទានសរុប។
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ក្រោមសង្កេត” : ២០% នៃឥណទានសរុប។
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “សង្ស័យ” : ៥០% នៃឥណទានសរុប។
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “បាត់បង់” : ១០០% នៃឥណទានសរុប។

៣.១៥. ដំណោះស្រាយចំពោះការខកខានសងរបស់អតិថិជន

ការដោះស្រាយបំណុលគឺជាការចូលរួមការពារទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ។ សម្រាប់វិធានការដែលធនាគារអនុវត្តចំពោះអតិថិជនខកខានក្នុងការសងបំណុលគឺមានដូចខាងក្រោម ៖

- ប្រសិនអតិថិជនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការសងបំណុល នោះមន្ត្រីឥណទាន ឬមន្ត្រីដោះស្រាយបំណុលត្រូវទាក់ទងតាមទូរស័ព្ទដើម្បីតាមដាន និងរំលឹកអតិថិជន។ បើអតិថិជននៅតែមិនព្រមសង មន្ត្រីឥណទានឬមន្ត្រីដោះស្រាយបំណុលត្រូវចុះទៅជួបជាមួយអតិថិជន ដើម្បីពិភាក្សារក ដំណោះស្រាយ និងសងប្រាក់នៅពេលក្រោយ ឬដាក់កំហិតមួយឲ្យអតិថិជនរកប្រាក់មក សងវិញក្នុងរយៈពេលសមស្របណាមួយ។
- បើអតិថិជនមិនចង់សង ឬមានបំណងចោលផ្ទះសម្បែងនោះ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវផ្តល់ ព័ត៌មានដល់នាយកសាខា និងប្រធានផ្នែកឥណទានជាបន្ទាន់ ហើយត្រូវសហការជាមួយ អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ដើម្បីស្នើសុំការគាំទ្រ និងជួយអន្តរាគមន៍ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហានេះ។
- ចុងក្រោយប្រសិនបើអតិថិជននៅតែមិនមានការឆ្លើយតបនៅក្នុងចូលខ្លួនមកសងបំណុល នោះធនាគារ នឹងធ្វើការស្នើសុំទៅមេធាវីឲ្យដោះស្រាយតាមនីតិវិធីផ្លូវច្បាប់។

៣.១៦. ទិន្នន័យឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមសរុបដែលបានបញ្ចេញ

តារាងទី៧ ៖ ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមសរុបដែលបានបញ្ចេញ

ឆ្នាំ	២០២៣
ឥណទានខ្នាតតូច (ដុល្លារ)	៣.០១០.៩៥៦.៩៥៧

ឥណទានខ្នាតមធ្យម (ដុល្លារ)	១.៣៦៣.០៣៩.៥៦៦
ឥណទានខ្នាតតូច និងឥណទានខ្នាតមធ្យមសរុប (ដុល្លារ)	៥.៣៧៣.៩៩៦.៥២៣

៣.១៧. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៣.១៧.១. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវកន្លងមក យើងសង្កេតឃើញថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យ កណ្តាលមានចំណុចខ្លាំងដូចខាងក្រោម ៖

- ជាធនាគារមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ
- ជាធនាគារមួយដែលអតិថិជនជឿទុកចិត្ត
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានច្រើនសាខានៅក្នុងប្រទេស និងបាន ពង្រីកសាខាទៅក្រៅប្រទេស ផងដែរ
- ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធបច្ចេកទេសខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងទិន្នន័យ
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានរចនាសម្ព័ន្ធច្បាស់លាស់
- មានគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានការផ្តល់ជូននូវផលិតផល និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទដើម្បី បម្រើតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបម្រើសេវាឥណទានច្រើនប្រភេទដើម្បីបំពេញតម្រូវការអតិថិជន
- មានគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា។

៣.១៧.២. ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

- មានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងធនាគារមួយចំនួន
- សំណុំបែបបទស្នើសុំឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមនៅមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីក្រុមយើងខ្ញុំបានបញ្ចប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ ដំណើរការនៃផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល” រួចមកគឺបង្ហាញឲ្យឃើញថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មានភាពរឹងមាំ និងបានអនុវត្តនូវផែនការរបស់ខ្លួនយ៉ាងល្អប្រសើរ។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថាដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល គឺមានភាពច្បាស់លាស់ និងមានលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ទៅតាមប្រភេទនៃឥណទាន។

បើពិនិត្យមើលទៅលើការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម របស់ធនាគារគឺមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ ព្រោះធនាគារបានគោរព និងអនុវត្តតាមលំដាប់លំដោយនៃនីតិវិធី និងគោលការណ៍ឥណទានយ៉ាងច្បាស់លាស់។ រាល់ការផ្តល់នូវឥណទានទៅកាន់អតិថិជនម្តងៗ គឺសុទ្ធតែមាន ការស៊ើបអង្កេត និងការសម្រេចចិត្តយ៉ាងហ្មត់ចត់ និងល្អិតល្អន់ ដោយមានភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការចុះទៅជួបសម្ភាសន៍ផ្ទាល់មាត់ជាមួយអតិថិជន ព្រមទាំងការចុះអង្កេតដល់ទីកន្លែងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃឥណទាន មុនធ្វើការសម្រេចចិត្តពីប្រធាន ផ្នែកឥណទាន។ ម៉្យាងទៀតធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបុគ្គលិកប្រកបដោយក្រមសីលធម៌ និងគ្មានអំពើពុករលួយក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

សរុបមកដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពិតជាមានលក្ខណៈល្អប្រសើរគួរជាទីទុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជន ដែលមានបំណងចង់ស្នើសុំនូវឥណទានខ្នាតតូច ឬមធ្យម។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាទៅលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្រុមយើងខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារមួយដែលទទួលបានភាពជោគជ័យ ហើយក៏ជាធនាគារមួយដែលទទួលបានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនជាច្រើនផងដែរ។ ទន្ទឹមនឹងនេះដែរធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នៅមានចំណុចខ្វះខាតបន្តិចបន្តួចផងដែរ ដូច្នេះហើយយើងខ្ញុំសូមផ្តល់ជាមតិយោបល់ខ្លះៗ ដើម្បីធ្វើឲ្យដំណើរប្រតិបត្តិការឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរ ៖

១. ធនាគារត្រូវតែបន្ទាបអត្រាការប្រាក់បច្ចុប្បន្ន ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យបានកាន់តែច្រើន។

២. ធនាគារគួរតែកែសម្រួលទម្រង់ និងបែបបទស្នើសុំឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដើម្បីឲ្យអតិថិជនកាន់តែងាយស្រួលយល់ និងកុំឲ្យមានការធុញទ្រាន់។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោងជាភាសាខ្មែរ

1. ជា គឹមឡេង “ធនាគារពាណិជ្ជ”, (២០២១), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
2. ឈាង ហ៊ុយ “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”, (២០២២), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
3. “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានជាយុទ្ធសាស្ត្រ” ដកស្រង់ពី <http://surl.li/znnxtt>
4. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា “ប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងវិស័យធនធានលើអ៊ុយអិលស៊ី”, (២០១៧)។
5. បណ្ឌិត ហួន ប៊ុលី “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ”, បោះពុម្ពលើកទី៣(២០១៧), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
6. គួយ សុខម៉េង និងស៊ី ភារក្ស, “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ” (២០១៩), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
7. ប៉ុន សុវណ្ណឡែន និងទ្រី ណារី “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាវិមានចតុមុខ” (២០១៩) ,សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ។
8. ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដកស្រង់ពី <https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/>
9. ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២៣ ដកស្រង់ពី <https://rb.gy/hpsanv>

ឯកសារយោងជាភាសាបរទេស

10. Kagan. J, (2024, April 3). “How Do Commercial Banks Work, and Why Do They Matter?” Retrieved 2024 June 28 from <https://www.investopedia.com/terms/c/commercialbank.asp>
11. (n.d). “Commercial Bank”. Retrieved 2024 June 28 From <https://rb.gy/6azwum>
12. (n.d). “Credit Risk Retrieved 2024 June 28 From <http://surl.li/itskvy>
13. Bank of Mauritius, (2017), “Guideline on Credit Risk Management”, (p. 8-14)

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១

អាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ

	ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា KINGDOM OF CAMBODIA ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ Nation Religion King អាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារពាណិជ្ជ COMMERCIAL BANK LICENSE
ធនាគារជាតិ ខែ កម្ពុជា NATIONAL BANK OF CAMBODIA លេខ : ម.ព.០៦ N° : C.B.06	ធនាគារជាតិ ខែ កម្ពុជា THE NATIONAL BANK OF CAMBODIA អនុញ្ញាតឱ្យ ធនាគារ អេស៊ីស៊ីដា ភីអិលស៊ី ធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាលតាំងនៅ អគារលេខ៦១ ហាមឌីប៊ីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក នគររាជធានីភ្នំពេញ។ ធនាគារ អេស៊ីស៊ីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងបទប្បញ្ញត្តិ សាក្សីណែនាំ វិធាន ព្រមទាំងលក្ខន្តិកៈ ទាំងឡាយរបស់ធនាគារជាតិខែកម្ពុជា។ ថ្ងៃ ចេញផ្សាយ ០០៩៥នៃ ៣៤៣ រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ៧ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣ Phnom Penh, 7 December 2023  ហ៊ុន ម៉ាណែត Governor 
• អាជ្ញាប័ណ្ណនេះ មានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃចេញផ្សាយនេះតទៅ • អាជ្ញាប័ណ្ណនេះ ត្រូវតែបង្ហាញសាធារណជនគ្រប់ពេលវេលា	• This license is valid from the signing date. • This license shall be displayed to the public at all times.

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២

ធនាគារដែលគួរបញ្ចូលធនាគារ អេស៊ីយ៉ា ភីអិលស៊ី

ធនាគារដែលគួរ

ធនាគារដែលគួរសំខាន់ៗ

ប្រាក់	ឈ្មោះធនាគារ	ទីតាំង	SWIFT/BIC
AUD	THE BANK OF NEW YORK MELLON (BNY MELLON)	NEW YORK	IRVTUS3N
CNY	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (HEAD OFFICE)	BEIJING	ICBKCNBJ
	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (BRANCH)	SHENZHEN	ICBKCNBJSZN
EUR	SOCIETE GENERALE	PARIS	SOGEFRPP
	STANDARD CHARTERED BANK AG	FRANKFURT	SCBLDEFX
GBP	STANDARD CHARTERED BANK	LONDON	SCBLGB2L
JPY	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	TOKYO, JAPAN	SMBCJPJT
SGD	UNITED OVERSEAS BANK LIMITED	SINGAPORE	UOVBSGSG
THB	BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	BKKBTHBK
	KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	KRTHTHBK
	THANACHART BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	THBKTHBK
	UNITED OVERSEAS BANK (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	UOVBTHBK
THB	BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	BKKBTHBK
USD	BANK OF AMERICA, N.A.	NEW YORK-NY	BOFAUS3N
	KEB HANA BANK	SEOUL	KOEXKRSE
	KOOKMIN BANK	SEOUL	CZNBKRSE
	STANDARD CHARTERED BANK	NEW YORK-NY	SCBLUS33
	THE BANK OF NEW YORK MELLON	NEW YORK-NY	IRVTUS3N
	UNITED OVERSEAS BANK LIMITED	SINGAPORE	UOVBSGSG
	WELLS FARGO BANK, N.A. (NEW YORK INTERNATIONAL BRANCH)	NEW YORK-NY	PNBPUS3NNYC
	WOORI BANK	SEOUL	HVBKKRSE
VND	VIETNAM BANK FOR AGRICULTURE AND RURAL DEVELOPMENT	HANOI	VBAAVNVX

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ល.រ	ឈ្មោះអភិបាល	តំណែង	កាលបរិច្ឆេទក្លាយជាអភិបាល	កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់អាណត្តិ
១	លោក ឆាយ សឿន	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១៨ សីហា ២០១៤	១៨ សីហា ២០២៦
២	បណ្ឌិត អ៊ិន ចាន់នី	អភិបាលប្រតិបត្តិ	១៨ សីហា ២០១៤	១៨ សីហា ២០២៦
៣	លោក Pieter Kool	អភិបាលឯករាជ្យ	១២ មករា ២០០៤	១២ មករា ២០២៥
៤	បណ្ឌិត ហេង ឌីណា	អភិបាលឯករាជ្យ	១១ ធ្នូ ២០២៣	១១ ធ្នូ ២០២៦
៥	លោកស្រី គូរី រតនា	អភិបាលឯករាជ្យ	០៨ វិច្ឆិកា ២០២១	០៨ វិច្ឆិកា ២០២៤
៦	លោក Stéphane Mangiavacca	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ	២២ មេសា ២០២០	២១ សីហា ២០២៤
៧	លោក Kyosuke Hattori	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ	០៨ វិច្ឆិកា ២០២១	០៦ ធ្នូ ២០២៥
៨	បណ្ឌិត Albertus Bruggink	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ	១២ ឧសភា ២០២១	១០ មករា ២០២៥
៩	លោក កាយ ឡូត	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ	១២ ឧសភា ២០២១	១២ ឧសភា ២០២៤

សម្គាល់៖ លោក វ៉ាន់ ស៊ីអៀង ដែលជាអភិបាលឯករាជ្យរបស់ ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា បានចូលនិវត្តន៍នៅថ្ងៃទី១០ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២៣។

ឈ្មោះលេខាធិការ ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា គឺអ៊ីលស៊ី៖ លោកស្រី ប៊ុត ប៊ុនសីហា, លោក សេន សុខឡា, លោកស្រី ទេព សរិទ្ធា



លោក ឆាយ សៀន ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល : គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

ធនធាន៍ខ្មែរ កើតក្នុងខែមេសា ឆ្នាំ១៩៥៤ លោកបានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅខែសីហា ឆ្នាំ២០១៤។ លោកបានចូលបម្រើការងារជាមួយអេស៊ីលីដា ចាប់តាំងពីខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ រហូតដល់ចូលនិវត្តន៍នៅខែមេសា ឆ្នាំ២០១៤។ តួនាទីចុងក្រោយមុនចូលនិវត្តន៍របស់លោកនៅក្នុងធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺជាអនុប្រធាន ខាងកម្រិតប្តូរ និងធាតុគណៈប្រធានខាងកម្រិតប្តូរហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកធ្លាប់ធ្វើជាគណនេយ្យករ និងជាអនុប្រធាន គណនេយ្យករនៃមន្ទីរពាណិជ្ជកម្មខេត្តកំពត ពីឆ្នាំ១៩៨០ ដល់ឆ្នាំ១៩៩២។

បច្ចុប្បន្នលោកជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃ ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡារ និងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាងម៉ា។

លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតប្រតិបត្តិគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងគណនេយ្យ ពីសាកលវិទ្យាល័យ Preston នៅសហរដ្ឋអាមេរិក។ លោកក៏បានបញ្ចប់វគ្គសិក្សាស្តីពីអភិបាលក្រុមហ៊ុន ពីវិទ្យាស្ថានអូស្ត្រាលីសម្រាប់អភិបាលក្រុមហ៊ុន (GAICD)។

បណ្ឌិត អ៊ិន ចាន់ឌី អភិបាល

ធនធាន៍ខ្មែរ កើតក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ១៩៦០ លោកបណ្ឌិតជាប្រធានខាងកម្រិតប្តូរ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី ចាប់តាំងពីធនាគារបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ២០០០។ លោកបណ្ឌិតបានក្លាយជា សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី នៅខែសីហា ឆ្នាំ២០១៤។ បណ្ឌិត អ៊ិន ចាន់ឌី ជាសហស្ថាបនិករបស់សមាគមមីក្រូកំណាត់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា (អេស៊ីលីដា) តាំងពីខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣។ ក្នុងតួនាទីជាប្រធានខាងកម្រិតប្តូរ លោកបណ្ឌិតដឹកនាំគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ ដែលទទួលខុសត្រូវ រៀបចំផែនការយុទ្ធសាស្ត្ររួម និងដំណើរការអាជីវកម្មប្រចាំថ្ងៃ ព្រមទាំងប្រតិបត្តិផែនការអាជីវកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ។ លោកបណ្ឌិតទទួលខុសត្រូវផ្ទាល់ចំពោះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ទំនួលខុសត្រូវផ្សេងទៀតរបស់លោកបណ្ឌិត រួមមាន ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡារ និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាងម៉ា ព្រមទាំងជាតំណាងភាគហ៊ុនិក របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡារ អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូផែ គឺអិលស៊ី វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា និងស្ថាប័ន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាងម៉ា។ លោកបណ្ឌិតក៏ជាប្រធានក្រុមប្រធាន អេស៊ីលីដា ហ្វាយណង់ ហ្សល់ ត្រាស់។

ក្រៅពីធនាគារ អេស៊ីលីដា បណ្ឌិត អ៊ិន ចាន់ឌី ក៏ជាប្រធានសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជាពីរអាណត្តិជាប់គ្នា ពីឆ្នាំ២០១៩ ដល់ខែមីនា ឆ្នាំ២០២២។ បច្ចុប្បន្នលោកបណ្ឌិតជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សានៃសមាគមធនាគារនៅ កម្ពុជា និងជាសហប្រធានក្រុមការងារសេវាកម្មធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៨ លោកបណ្ឌិតបានបញ្ចប់វគ្គគ្រប់គ្រងស្តីពី ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់អភិវឌ្ឍន៍សហគ្រាស ឯកជន (FIPED) ពីសាកលវិទ្យាល័យ Harvard សហរដ្ឋអាមេរិក។ លោកបណ្ឌិតបានបញ្ចប់ការសិក្សា ថ្នាក់បណ្ឌិត ផ្នែកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងបានបញ្ចប់វគ្គសិក្សាស្តីពី អភិបាលក្រុមហ៊ុនពីវិទ្យាស្ថានអូស្ត្រាលី សម្រាប់អភិបាលក្រុមហ៊ុន (GAICD)។





លោក Pieter Kooi អភិបាល

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ៖ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា (ប្រធាន),
គណៈកម្មាធិការតែងតាំង និងលាភការ (ប្រធាន), គណៈកម្មាធិការសមាជិក

ធនធានិកហ្វូន្ទ កើតក្នុងឆ្នាំ១៩៥៨ លោក Kooi បានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅខែតុលា ឆ្នាំ២០០១។ ចាប់ពីឆ្នាំ១៩៩៣ លោកបានធ្វើជាទីប្រឹក្សាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឱ្យអេស៊ីយ៉ា រយៈពេលជាង៧ឆ្នាំ ដើម្បីកម្លាយនូវព័ត៌មានអំពីអភិវឌ្ឍន៍ទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ។ ចាប់ពីឆ្នាំ១៩៩៩ លោកបានបម្រើការងារជា ទីប្រឹក្សាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលខ្លីដល់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុង១៥ប្រទេស ដែលភាគច្រើនស្ថិតក្នុង ទ្វីបអាហ្វ្រិក និងអាស៊ី។ ចាប់ពីខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ដល់ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៥ លោកមានតួនាទីនាយកផ្នែក មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរបស់ UNCDF ក្នុងទីក្រុងញូវយ៉ក។ ចាប់ពីខែមីនា ឆ្នាំ២០០៦ រហូតដល់ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១១ លោកបានធ្វើជាទីប្រឹក្សាក្រៅម៉ោងឱ្យធនាគារ អេស៊ីយ៉ា ភីសិលស៊ី ក្នុងការបង្កើតធនាគារ អេស៊ីយ៉ា ឡាវ អេស៊ីយ៉ា ត្រេនឌីង សេនជី (បច្ចុប្បន្នជា វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីយ៉ា) និងអេស៊ីយ៉ា ស៊ីឃ្យូរីអ៊ី ភីសិលស៊ី។ បច្ចុប្បន្ន លោកមានតួនាទីជាក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាច្រើននៅធនាគារ អេស៊ីយ៉ា គ្រប់។

លោកទទួលបានអនុបណ្ឌិតផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុសាធារណៈ និងសង្គមវិទ្យា នៅសាកលវិទ្យាល័យ Erasmus ក្នុងទីក្រុង Rotterdam ប្រទេសហុល្លង់។ លោកក៏បានបញ្ចប់ការសិក្សាពីវិទ្យាស្ថានអូស្ត្រាលីសម្រាប់ អភិបាលក្រុមហ៊ុន (GAICD)។

បណ្ឌិត ហេង ឌីណា, អភិបាល

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ៖ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា

ជាធនធានិកខ្មែរ បណ្ឌិត ហេង ឌីណា បានចូលជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣ ដោយនាំមកនូវបទពិសោធន៍ជាង ១០ ឆ្នាំជាអ្នកជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច នៅស្ថាប័ន អន្តរជាតិ។ លោកបណ្ឌិតមានបទពិសោធន៍យ៉ាងទូលំទូលាយក្នុងការវិភាគហានិភ័យ ការហ្សាប៊ែលម៉ាក្រូ សេដ្ឋកិច្ច និងការវាយតម្លៃផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ បណ្ឌិត ហេង ឌីណា ក៏ធ្លាប់បានដឹកនាំកម្មវិធីជំនួយបច្ចេកទេស និងការបណ្តុះបណ្តាលជាច្រើនដល់មន្ត្រីធនាគារ កណ្តាល និងក្រសួងហិរញ្ញវត្ថុ នៅបណ្តាប្រទេសនៅអាស៊ី អាហ្វ្រិក និងឡិប៊ុន។ បច្ចុប្បន្ន លោកបណ្ឌិតគឺជាអ្នកវិភាគសេដ្ឋកិច្ច នៅសហរដ្ឋអាមេរិក និងជាសមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសមាគមសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា។

បណ្ឌិត ហេង ឌីណា បានបញ្ចប់កម្មវិធីគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងផលបត្រ (Asset and Portfolio management Program) នៅសាលា Wharton និងទទួលបានសញ្ញាប័ត្របណ្ឌិតផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ពីសាកលវិទ្យាល័យបារាំងអូស្ត្រាលី ប្រទេសអូស្ត្រាលីក្នុងឆ្នាំ២០១២។ លោកបណ្ឌិតក៏បានទទួលសញ្ញាប័ត្រ អនុបណ្ឌិតផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចពីសាកលវិទ្យាល័យ Hitotsubashi ទីក្រុងតូក្យូ ប្រទេសជប៉ុន និងបរិញ្ញាបត្រផ្នែក សេដ្ឋកិច្ចពីសាកលវិទ្យាល័យ Nagoya។ បណ្ឌិត ហេង ឌីណា ក៏បានទទួលជ័យលាភីគណវិទ្យាទូទាំង ប្រទេស (ចំណាត់ថ្នាក់លេខ ៤) ក្នុងឆ្នាំ២០០១។





លោកស្រី ភូរី រតនា អភិបាល

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖ គណៈកម្មាធិការសមាជិក (ប្រធាន)

ធនាគារខ្មែរ (និងមានសញ្ជាតិបារាំង) កើតនៅឆ្នាំ១៩៧២ លោកស្រី ភូរី រតនា បានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១ ហើយលោកស្រីក៏ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៃវិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីស៊ីដា ចាប់តាំងពីខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២២។ លោកស្រីជា CFA Charterholder។ លើសពីនេះ លោកស្រីទទួលបានសញ្ញាបត្រថ្នាក់ក្រោយបរិញ្ញាបត្រ (DEA) និងជាបេក្ខជនបណ្ឌិត ជំនាញទស្សនាសេដ្ឋកិច្ច បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់វិទ្យាសាស្ត្រ ជំនាញពាណិជ្ជកម្មធន និងបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់សេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ពីសាកលវិទ្យាល័យប៉ារីស១ Panthéon-Sorbonne។ លោកស្រីក៏បានបញ្ចប់ការសិក្សាពីវិទ្យាស្ថានអូស្ត្រាលី សម្រាប់អភិបាលក្រុមហ៊ុន (GAICD)។

លោកស្រី រតនា មានបទពិសោធន៍២៥ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ ការវិនិយោគ ការអភិវឌ្ឍវិស័យឯកជន និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកស្រីមានប្រវត្តិផ្ទេរនូវប្រឹក្សា/អ្នកសេដ្ឋកិច្ច រួមទាំងមានបទពិសោធន៍ផ្ទាល់នៅក្នុងតួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់។ បច្ចុប្បន្ន លោកស្រីគឺជាប្រឹក្សាជាន់ខ្ពស់ សម្រាប់ការវិនិយោគ និង វិស័យឯកជនឱ្យអង្គការអន្តរជាតិផ្សេងៗ និងជាក្រុមប្រឹក្សាផ្តល់យោបល់ដល់សហគ្រាសខ្មែរ ឱ្យឆែកហាប និងស្នូលវិស័យ។ លោកស្រីគឺជាអភិបាលឯករាជ្យនៅធនាគារពាណិជ្ជកម្មនៅកម្ពុជា ចាប់ពីឆ្នាំ២០១៤ ដល់២០២១។ លោកស្រីបានលាឈែងតំណែងជា អភិបាលឯករាជ្យ នៅ I-Finance Leasing (ដោយក្រុមហ៊ុនបានលក់ទៅ ភូមិមិន ឆ្នាំ២០២២) ហើយលោកស្រីបានក្លាយជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃវិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីស៊ីដា។ បន្ថែមលើនេះ លោកស្រីគឺជាស្ថាបនិក និងជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅ Cambodia Community of Investment Professionals (សមាគមន៍ CFI នៅកម្ពុជា) ដើម្បីបណ្តុះបណ្តាលជំនាញក្នុងស្រុកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីលើកកម្ពស់កម្ពុជាឱ្យក្លាយជាគោលដៅវិនិយោគ។ តួនាទីកន្លងមកនៅកម្ពុជារបស់លោកស្រីមានជាអាទិ៍ អភិបាលប្រតិបត្តិ EuroCham Cambodia ពីឆ្នាំ២០១៤ ដល់២០១៨ ប្រឹក្សាធុរកិច្ចនៅ DFDL ដែកនៅ private equity firm Cambodia Emerald នៅឆ្នាំ២០០៨ និងអភិបាលនៅ CCFC (French Cambodian Chamber of Commerce)។ លោកស្រីធ្លាប់បម្រើការងារនៅប្រទេសស្វីស ក្នុងតួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងផលបត្រ នៅធនាគារឯកជនមួយ និងជាអ្នកសេដ្ឋកិច្ចនៅ UNCTAD។

លោក Stéphane MANGIAVACCA អភិបាល

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖ គណៈកម្មាធិការវិនិយោគ និងឯកភាព

ធនាគារបារាំង កើតក្នុងឆ្នាំ១៩៧៥ លោក Mangiavacca បានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅខែមីនា ឆ្នាំ២០២០។ លោកបានចាប់ផ្តើមការងារក្នុងក្រសួងហិរញ្ញវត្ថុបារាំង នៅក្នុងប្រទេសចិន។ បន្ទាប់មក លោកបានចូលរួមជាមួយសមាជិកផ្ទៃក្នុង នៃក្រុម BPCE ដែលលោកបានក្លាយជាមេតប្រឹក្សាជាន់ខ្ពស់ នៃ Quantitative Audit ។ បច្ចុប្បន្ន លោកបម្រើការងារក្រុមហ៊ុន BRED Banque Populaire មានតួនាទីជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រតិបត្តិ និងជាប្រធានក្រុមអន្តរជាតិ ក្រោយមកក្លាយជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៃធនាគារជាច្រើននៅក្នុងប្រទេសបារាំង និងអន្តរជាតិ ដែលគ្រប់គ្រងដោយក្រុម BRED។ លោកក៏ជាអតីតប្រធានផ្នែកហានិភ័យ និងអនុលោមបញ្ញត្តិ រហូតដល់ខែមករា ឆ្នាំ២០២០។ លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ពីសាលា ECOLE NATIONALE SUPERIEURE DES MINES DE SAINT-ETIENNE ជំនាញវិស្វកម្ម និងបានសិក្សានៅ University of New Brunswick ក្នុងប្រទេសកាណាដា។



លោក Kyosuke Hattori អភិបាល

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា

ធនាគារជប៉ុន កើតក្នុងឆ្នាំ១៩៧៥ លោក Kyosuke Hattori បានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១។ លោកបានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយធនាគារ Sumitomo (បច្ចុប្បន្នជា Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC)) ក្រោយបញ្ចប់ការសិក្សាពីសាកលវិទ្យាល័យ Sophia។ នៅ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០១ លោក Hattori ត្រូវបានតែងតាំងជា Assistant Vice President ការិយាល័យធុរកិច្ច សារីរកម្ម Shin-Yokohama នៅ SMBC។ នៅខែតុលា ឆ្នាំ២០០២ លោក Hattori ត្រូវបានតែងតាំង ជា Assistant Vice President ការិយាល័យសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសារីរកម្ម នៅរាជធានីតូក្យូ។ នៅខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ លោកត្រូវបានផ្ទេរទៅបម្រើការងារនៅសាខាសិង្ហបុរី។ នៅខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៥ លោកត្រូវបាន ដំឡើងតំណែងជា Vice President នៃសាខាសិង្ហបុរី។ នៅខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៩ លោកត្រូវបានតែងតាំងជា Vice President នៃការិយាល័យទំនាក់ទំនងសាធារណៈនៅរាជធានីតូក្យូ។ នៅខែតុលា ឆ្នាំ២០១២ លោក ត្រូវបានដំឡើងតំណែងជា Senior Vice President នៃការិយាល័យផែនការសារីរកម្ម នៅរាជធានីតូក្យូ។ លោកត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរកន្លែងបម្រើការងារនៅ ខាងក្រោមធុរកិច្ចវិស័យកសិកម្ម និងការិយាល័យ ផែនការ ផ្នែកធនាគារអន្តរជាតិ នៅខែមេសា ឆ្នាំ២០១៤ និង២០១៦ ជាបន្តបន្ទាប់។ នៅខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧ លោកត្រូវបានដំឡើងតំណែងជា Senior Vice President and Group Head នៃការិយាល័យ ផែនការ ផ្នែកធនាគារអន្តរជាតិ។ នៅខែមេសា ឆ្នាំ២០២០ លោកត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរកន្លែងទៅបម្រើការងារនៅ ការិយាល័យអភិវឌ្ឍន៍ធុរកិច្ច នៅរាជធានីតូក្យូ។ បន្ទាប់មក លោកត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរការងារទៅប្រទេសសិង្ហបុរី នៅខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១ ក្នុងតួនាទីជាសហប្រធានគ្រប់គ្រងទូទៅការិយាល័យផែនការ ខាងក្រោមអាស៊ី ប៉ាស៊ីហ្វិក បច្ចុប្បន្ន លោកមានតួនាទីជាសហប្រធានគ្រប់គ្រងទូទៅនៅការិយាល័យធុរកិច្ចអាស៊ី ខាងក្រោម អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក។ លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ឯកទេសច្បាប់ នៅខែមិថុនា ឆ្នាំ១៩៩៨។



បណ្ឌិត Albertus Bruggink អភិបាល

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖ គណៈកម្មាធិការតែងតាំង និងលាភការ,
គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា

ធនាគារហុឡង់ កើតក្នុងឆ្នាំ១៩៦៣ លោកបណ្ឌិត Albertus Bruggink បានចូលរួមក្នុង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅខែសីហា ឆ្នាំ២០២១។

ក្រៅពីធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា បច្ចុប្បន្ន លោកបណ្ឌិតធ្វើជាប្រឹក្សាឯករាជ្យ នៅប្រទេសហុឡង់ និងធ្វើជាអ្នក ប្រឹក្សាសារីរកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ORIX Corporation នៅតូក្យូ និងជាប្រធានគណៈកម្មាធិការសរុបកម្ម នៃ ORIX Europe។ លើសពីនេះទៀត លោកបានចូលរួមជាមួយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមូលនិធិ Westerbork Fund (ប្រទេសហុឡង់) ក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០២២។ លោកក៏បានបម្រើការងារនៅធនាគារ Rabobank អស់រយៈពេល៣០ឆ្នាំ ហើយលោកបានកាន់មុខតំណែងជាច្រើន ដូចជា ហិរញ្ញវត្ថុ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ និង រតនាភិបាល ទីផ្សារមូលធន ទាំងក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិ ដែលក្នុងនោះលោកកាន់តួនាទីជាអភិបាលប្រតិបត្តិ រយៈពេល១២ឆ្នាំ។ ក្នុងកំឡុងពេលបម្រើការងារ លោកបណ្ឌិតជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាច្រើន នៅក្នុង ប្រទេសហុឡង់ និងកាន់តំណែងជាប្រធានគណៈកម្មាធិការសរុបកម្ម នៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាច្រើនអាណត្តិ ផងដែរ។ លោកទទួលបានសញ្ញាបត្របរិញ្ញាបត្រឯកស្នង ជំនាញ គ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ពីសាកលវិទ្យាល័យ Twente នៅឆ្នាំ១៩៨៦ និងសញ្ញាបត្របណ្ឌិត ជំនាញវិស្វកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ពីសាកលវិទ្យាល័យ Twente នៅ ឆ្នាំ១៩៨៩។ បច្ចុប្បន្ន លោកបណ្ឌិតគឺជាសាស្ត្រាចារ្យ ជំនាញវិស្វកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ នៅ សាកលវិទ្យាល័យ Twente។

បន្ថែមលើនេះ លោកបណ្ឌិតក៏មានតួនាទីជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលផ្តល់យោបល់របស់ Medisch Spectrum Twente (ហុឡង់), Ormat Technologies (សហរដ្ឋអាមេរិក), TFG and XAC Bank (ម៉ុងហ្គោលី) និង Gravis Capital Management (ចក្រភពអង់គ្លេស)។

លោក កាយ ឡូត អភិបាល

គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា

ធនធានខ្មែរ កើតក្នុងឆ្នាំ១៩៧០ លោក កាយ ឡូត បានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅខែសីហា ឆ្នាំ២០២១។ លោកជាសហគ្រិនម្នាក់ដែលមានបទពិសោធន៍ជាអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារ ផ្សព្វផ្សាយ និងទូរគមនាគមន៍។ កាលពីមុន លោកធ្លាប់បានបម្រើការងារអភិបាលឯករាជ្យ និងជាប្រធាន គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម របស់ស្ថាប័នដឹកនាំហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានប្រាក់បង្កើតមួយនៅកម្ពុជា។

បច្ចុប្បន្ន លោកគឺជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនសិប្បករអង្ករ ដែលមានមូលដ្ឋាននៅ ខេត្តសៀមរាប និងជាម្ចាស់ភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនផ្សព្វផ្សាយទីជម្រក និងក្រុមហ៊ុនសំណង់។ លោកក៏ ជាអភិបាលឯករាជ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន BSP Finance Cambodia និង Digital Divide Data ដែលជា ក្រុមហ៊ុនដែលមានលក្ខណៈសង្គម មានមូលដ្ឋាននៅទីក្រុងញូយ៉ក។

លោកបានទទួលវិញ្ញាបនបត្រ IFRS ពី The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) និងសញ្ញាបត្រថ្នាក់អនុបណ្ឌិតពីសាលា Essec Business School ។ លោកក៏បានបញ្ចប់ការសិក្សាពីវិទ្យាស្ថានអូស្ត្រាលីសម្រាប់អភិបាលក្រុមហ៊ុន (GAICD)។



ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤

ពាក្យស្នើសុំឥណទាន

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យស្នើសុំឥណទាន (.....)

១- អ្នកស្នើសុំ ៖

១.១- ឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... និងឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ..... Email:.....
 ស្នើសុំក្នុងនាមជា ៖ ជួបវន្តបុគ្គល ជនគំរាមកំហែង តំណាងពេញលេញ.....
 ១.២- អ្នកធានាដោយឥតល្មើស..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... និងឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ.....
 ធានាក្នុងនាមជា ៖ ជួបវន្តបុគ្គល ជនគំរាមកំហែង តំណាងពេញលេញ.....

២- បញ្ជាក់បន្ថែម ៖

សូមគោរពបង្គំបង្គំ

លោក-លោកស្រី..... ធនាគារ អេស៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី.....

ក្រោយពីបានយល់ច្បាស់លាស់ពីការណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អេស៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី យើងខ្ញុំសូម
 អនុវត្តតាមទាំងស្រុង ។

- សំណើសុំ: ☐ ឥណទាន ☐ កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន សម្រាប់.....
☐ ភ្ជាប់សេវាអេស៊ីស៊ីដាយវីដី, ☐ ភ្ជាប់សេវាអេស៊ីស៊ីដាយវីដីទាំងចិត្ត, ☐ ប័ណ្ណអេស៊ីស៊ីដាយ ☐ ACLEDA Card, ☐ Gold Card, ☐ Visa Debit Card, ☐ Visa Credit Card ☐ MasterCard Debit, ☐ MasterCard Credit.....]

	០៤៩៩, ០៤៩៩, ០៤៩៩	០៤៩៩, ០៤៩៩, ០៤៩៩
ប្រភេទផលិតផល		
ប្រភេទប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ		
ទំហំ		
រយៈពេលខ្លី		
អត្រាការប្រាក់		
សេវាប្រើប្រាស់/ប្រភេទសេវាប្រាក់		
សេវាប្រើប្រាស់/ប្រភេទសេវា		
ថ្លៃចំណាយរដ្ឋបាល		
របៀបសងប្រាក់		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		
ការបញ្ជាក់បន្ថែម		

■ ឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន/កម្រិតប័ណ្ណប្រើប្រាស់.....

ប្រភេទផលិតផល		
ប្រភេទប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ		
ទំហំ		
សមតុល្យ/សកម្មប្រើប្រាស់ (Funded)		
រយៈពេលខ្លី		
ប្រើប្រាស់ (Issued)		
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់		
អត្រាការប្រាក់		
សេវាប្រើប្រាស់/ប្រភេទសេវាប្រាក់		
សេវាប្រើប្រាស់/ប្រភេទសេវា		
ថ្លៃចំណាយរដ្ឋបាល		
របៀបសងប្រាក់		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		

សរុបឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន/កម្រិតប័ណ្ណប្រើប្រាស់ (Aggregate Amount).....

- การลดต้นทุนการนำเข้าสินค้าผ่านระบบการค้าเสรี (CIF) โดยลดภาษีนำเข้าสินค้า

	អ្នកស្នើសុំ		អ្នកធានា	
ឈ្មោះ:				
លេខសម្គាល់ (CIF)				
កាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិ CBC				
CBC Enquiry Number				

- กึ่งภาระหนี้ผูกพันไทยยูนิ (One Obligor Exposure):

-លេខសម្គាល់(CIF):.....លេខកិច្ចសន្យាឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន:.....របាយកញ្ចប់/សាខា.....

- ប្រឡងកំណត់

១ ប្រាក់បញ្ញើ និងសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំប្រាក់បញ្ញើចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... លំដាប់ជូនដំណឹងធ្វើសុំព្រឹតកម្ម
សិទ្ធិប្រតិទិន (Notice Number) លេខ: គណនីដាក់កម្មសិទ្ធិប្រសិទ្ធភាព:

គណនីលេខ.....លេខកិច្ចសន្យាMM.....ចំនួនទឹកប្រាក់.....ជាអក្សរ.....។

☐ យោងពីតួសន្យាដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានាសន្និធិ ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....លិខិតជូនដំណឹងធ្វើសុំប្រកាសលិខិតពាក្យ
 (Notice Number) ៤៧៩:.....។

០ ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា: យោងតាមចុះវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា/កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា ឬកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប្រឹក្សាសេនៈ.....
 ចុះតែទី.....បញ្ជាក់ដោយ..... ។

ល.រ	ឈ្មោះម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	ប្រភេទទ្រព្យ	ការដាក់ធានាឥណទាន
9					ច្បាប់រដ្ឋ ជំនួស ច្បី ចាស់ ច្បី និងចាស់

ដើម្បីជាសក្ខីភាពនៃសំណើខាងលើ យើងខ្ញុំសូមចុះក្រាបបកថាមួយនេះទូរ ។

- [illegible]

[illegible][illegible]

ខ្ញុំបាទ/នាងសូមសន្យាថា ចំពោះសំណើសុំតុលាការនេះ លើកតម្កល់ក្រោយពីបានដាក់ លើស៊ីសីហា ភីអិលស៊ី ក្នុងការសុំរកច្បាប់ចម្លងសំណុំរឿងក្តីនេះប្រយោជន៍ដល់ការស៊ើបអង្កេត ក្នុងការស៊ើបអង្កេតសម្បត្តិ ខ្ញុំបាទ/នាងសូមបញ្ជាក់បន្ថែមថាខ្លួនទាំងស្រុងលើកការកែតម្លៃ និងសុំការពិចារណា។

[illegible][illegible]

សូមលោក-លោកស្រី មេត្តាទទួលនូវការគោរពដ៏ប្រាសប្រាសពីខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ ។

ឈ្មោះ.....

ហត្ថលេខា និងព្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ

☐ អ្នកបង្កើតហ្វីឡូតែក/ដាក់បញ្ចាំជំនួស (ប្រសិនបើមាន)

អ្នកស្នើសុំ

ឈ្មោះ:.....
 ការអនុម័តរបស់.....

lgđ.....ls.....đi.....

ហត្ថលេខា និងត្រា

လျှောက်:.....

ការបញ្ជាក់របស់ពួកវាដល់អង្គការ

☐ អតិថិជនមានលទ្ធភាពសងគ្រប់គ្រាន់ ☐ បានពិនិត្យច្បាស់លាស់អំពីទ្រព្យធានា

☐ បាទចូលស្វែងរកព័ត៌មានឥណទានរបស់អ្នកស្នើសុំ/អ្នកធានា

၂၄၄.....၂၆.....၅၁.....

ហត្ថលេខា

ကျေး:.....

ကျေးဇူးတင်ပါသည်။

[illegible]

គម្រោងវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា ប្រភេទជីអចលនទ្រព្យ

● ● ● ● ●

ឧប្រជុំយុវជនក្រុមប្រឹក្សាជាតិ ប្រកាសជាបេសកកម្ម

បញ្ជាក់: សូមរក្សាផែនទីបង្ហាញផ្លូវដែលកាត់ទៅរកឃើញអចលនវត្ថុ. (នៅផ្នែកខាងក្រោយ)

ហត្ថលេខាភ្នាក់ងារពិយាកវ្យែ

လျှော့:

IV- សំណើសុំឥណទាន

ក- កំពុងប្រើប្រាស់: ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ សរុបចំនួន:.....

ប្រភេទ				
ទំហំ				
សមតុល្យប្រើប្រាស់				
រយៈពេល				
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់				
អត្រាកម្រៃ				
សេវាហិរញ្ញវត្ថុ/សេវាសាច់ប្រាក់				
សេវាហិរញ្ញវត្ថុ/សេវាសាច់ប្រាក់				
ផ្ទៃដីណាមករា				
របៀបសងប្រាក់				
គោលបំណងប្រើប្រាស់				

ខ- ស្មើស្ម័គ្រ: ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ សរុបចំនួន:.....

	ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ
ប្រភេទ			
ទំហំ			
រយៈពេល			
អត្រាកម្រៃ			
សេវាហិរញ្ញវត្ថុ/សេវាសាច់ប្រាក់			
សេវាហិរញ្ញវត្ថុ/សេវាសាច់ប្រាក់			
ផ្ទៃដីណាមករា			
របៀបសងប្រាក់			
គោលបំណងប្រើប្រាស់			

គ- សរុបទំហំឥណទាន/ធនាគារប្រតិបត្តិការ/ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (Aggregate Amount):

ឃ- គម្រោងវិនិយោគ:

១- គម្រោងវិនិយោគសរុបលម្អិត:

ល.រ	បរិយាយគម្រោងវិនិយោគ	ចំនួនឯកតា	តម្លៃឯកតា	ទឹកប្រាក់
១-				
២-				
សរុបទឹកប្រាក់វិនិយោគ				

២- ទឹកប្រាក់វិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួនចំនួន:

V- ប្រភេទសម្បត្តិជាតំណាង

ក- ប្រាក់ប្រាក់កម្ចី (Security or Margin Deposit) ឬទ្រព្យធានាសាច់ប្រាក់ :

ខ- អចលនទ្រព្យ (Real Estate)

ប្រភេទទ្រព្យធានា	ទី១	ទី២	ទី៣	
កម្រិតធានាឥណទាន	ចំនួន ធនាគារ	ចំនួន ធនាគារ	ចំនួន ធនាគារ	ចំនួន ធនាគារ
	ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	ធនាគារ ធនាគារប្រតិបត្តិការ ធនាគារស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ
លេខបញ្ជីឥណទាន				
Serial Number				
ប្រភេទលំដាប់កម្រិត				
លេខលំដាប់កម្រិត				
ថ្ងៃចុះឈ្មោះលំដាប់កម្រិត				
ទីតាំងទ្រព្យ				
ម្ចាស់កម្មលំដាប់កម្រិត				
ទំហំ				
តម្លៃ				
ការបង់ប្រាក់	បង់ប្រាក់ បង់ប្រាក់	បង់ប្រាក់ បង់ប្រាក់	បង់ប្រាក់ បង់ប្រាក់	បង់ប្រាក់ បង់ប្រាក់

ក- ចលនទ្រព្យ (Movable Assets)

ប្រភេទទ្រព្យដាក់ធានា	ទី១	ទី២	ទី៣	
	ធានាប្រាក់ ធានាស	ធានាប្រាក់ ធានាស	ធានាប្រាក់ ធានាស	ធានាប្រាក់ ធានាស
ការដាក់ធានាសហគមន៍	ធានាប្រាក់ ធានាស	ធានាប្រាក់ ធានាស	ធានាប្រាក់ ធានាស	ធានាប្រាក់ ធានាស
លេខបញ្ជីនៃកម្មសម្បត្តិ				
Serial Number				
ម៉ាក				
ស៊េរី-លេខ				
លេខម៉ាស៊ីន				
លេខ				
កម្រិតម៉ាស៊ីន				
បង្កើន/កែលម្អ/លក់សម្បត្តិ				
ប្រាក់កម្ចី				
តម្លៃ				
រយៈពេលប្រើប្រាស់				

ឃ- សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

ឃ.១- សរុបទ្រព្យដាក់ធានា ជាសាច់ប្រាក់ (Security or Margin Deposit) :

ឃ.២- ទ្រព្យដាក់ធានាជា ចលន និងអចលនទ្រព្យ ៖

សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាប្រភេទអចលនទ្រព្យ (Real Estate)	
សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាប្រភេទចលនទ្រព្យ (Movable Assets)	
សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាចលន និងអចលនទ្រព្យ	

VI- ឥណទានតាមប្រភេទឯកជន និងម្ចាស់កម្មសិទ្ធិក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច (Credit By Industry And Ownership in the Economic Sector)

សូមរំលឹកបញ្ជីបញ្ជីជាមួយ

VII- មុខងារ

☐ មាន, សូមបំពេញទម្រង់ ព័ត៌មានអំពីមុខងារ និងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការ

☐ គ្មាន ។

យើងខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថា ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនខាងលើនេះ ជាព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមការស្នើសុំ ប្រសិនបើព័ត៌មាននេះ មិនមែនជាព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនដោយអ្នកផ្សេងទៀតនោះទេ យើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់ ។

យើងខ្ញុំសូមចុះហត្ថលេខា និងចុះត្រា ឬផ្ដិតមេដៃស្តាំទុកជាភស្តុតាង ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ ភាគីស្នើសុំឥណទាន

ឈ្មោះ.....

ព័ត៌មាននេះត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយអ្នកផ្សេងទៀត ឬមិនមែនជាអ្នកផ្តល់ជូនដោយអ្នកផ្សេងទៀត ប្រើប្រាស់ ☐ ACLEDA Fund , ☐ Other Fund:

ហត្ថលេខាភ្នាក់ងារឥណទាន

ឈ្មោះ.....

Note: សូមបញ្ជាក់ជាមួយអ្នកផ្តល់ជូនឥណទាន នៃកម្រិតឥណទាន ៖

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៧

ဧကရာဇ်စာတော်-ပုဒ်မ ၁၀၂

ធនាគារ មេត្តជ័យ ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
នេះផ្ទៃក្នុងខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣ និង សម្រាប់សំណង់ការិយបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍

၁၀. ကံကောင်းလို့စာဖတ်ပြောကောင်း - နုနု

[illegible]

ផលគ្រោះ អេស៊ីនីយ៉ា ភីអិលស៊ីនី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣ និង សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ជាក់

၁၀. **အင်္ဂါအာရုံ** နှစ်ခုစုံ ပြောအောင် - နှစ်ခုစုံ (၈)

[illegible]