



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ១៨ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី ១៦ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩

ឈ្មោះស្ថាប័ន ៖ **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ**

តាក់តែងឡើងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ **ប្អូរ ជាលីន**

បណ្ឌិត **ហួន ម៉ូលី**

នីន វិបុល

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៥

ជំនាន់ទី ១២

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍

២០១៩

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ បូរ ជាលីន និង នីន វិបុល ជានិស្សិតជំនាន់ទី១២ ក្រុមB4A2 ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងគ្រប់គ្រង ឆ្នាំសិក្សា ២០១៨ - ២០១៩។

សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

- លោកឪពុកអ្នកម្តាយដែលបានផ្តល់កំណើតដល់កូន និងខិតខំជំនះរាល់ឧបសគ្គទាំងឡាយដើម្បីថែរក្សាដល់កូន ព្រមទាំងផ្គត់ផ្គង់ជាសម្ភារៈ និងថវិកាដល់ការសិក្សារបស់កូន ជាដរាបរៀងមកដោយមិនគិតពីការនឿយហត់និងការលំបាករបស់ខ្លួន។ ជាពិសេស លោកទាំងពីរតែងតែលើកលែងរាល់កំហុសខុសឆ្គងទាំងឡាយណា ដែលកូនបានសាង ប្រកបដោយក្តីស្រឡាញ់ មេត្តា ករុណា។
- ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **លុយ ចន្ទឆ្មារ** សាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង និងលោកសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជាពិសេសលោកសាស្ត្របណ្ឌិត **ហួន ម៉ូលី** ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំបានខិតខំអស់ពីកំលាំងកាយចិត្តនិងប្រាជ្ញាក្នុងការ បង្ហាត់បង្រៀន ការណែនាំ ការកែលម្អ ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំរហូតទទួលបាននូវលទ្ធផលប្រកបដោយជោគជ័យនៅពេលនេះ ។
- លោកនាយកប្រតិបត្តិធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង លោក **កែវ សេរីវឌ្ឍនា** ដែលបង្ហាត់ហ្វឹកហ្វឺនផ្ទាល់ និងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលបានអនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ បានចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងផ្តល់ជាព័ត៌មានហើយនិងយកចិត្តទុកដាក់ ព្រមទាំងផ្តល់នូវកិច្ចសហប្រតិបត្តិការយ៉ាងល្អប្រសើរក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ និងបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលគ្រប់យ៉ាងក្នុងការចងក្រងសៀវភៅនេះឡើង។
- ជាចុងបញ្ចប់នេះយើងខ្ញុំទាំងពីរ សូមប្រសិទ្ធពរជ័យ បរមហាប្រសើរចំពោះអ្នកមានគុណទាំងពីរ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ សាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច លោកអគ្គនាយកនាយករង និងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ឲ្យជួបប្រទះតែនឹងពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

យើងខ្ញុំជានិស្សិតជំនាន់ទី១២ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងគ្រប់គ្រងឆ្នាំសិក្សា ២០១៨-២០១៩ បានធ្វើការរៀបរៀង និងចងក្រងជាបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះឡើង ក្នុងគោល បំណងដើម្បីពង្រីកនូវចំណេះដឹង និងស្វែងយល់បន្ថែមឲ្យកាន់តែច្បាស់ទៅលើគ្រឹះស្ថានធនាគារ ទាំងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងដែលបានឆ្លងកាត់តាមរយៈការសិក្សានៅ សាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមក ។

ដើម្បីសម្រេចបានជោគជ័យ នៅក្នុងការរៀបចំ ជាសៀវភៅនេះឡើងយើងខ្ញុំបានខិតខំ ស្រាវជ្រាវតាមរយៈការចុះកម្មសិក្សានៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ព្រម ទាំងមានការជួយជ្រោមជ្រែងពន្យល់ណែនាំ និង ការផ្តល់យោបល់ល្អៗរបស់លោកគ្រូសាស្ត្រា ចារ្យជីកនាំ ។

ប្រធានបទ “**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន**” គឺជាគំនិតស្តួចស្តើងមួយដែលលេចឡើងជា រូបរាងដោយសារការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ ដែលនឹងអាចជាទុនមួយសម្រាប់ឲ្យ និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗទុកជាគំរូឯកសារក្នុងការស្រាវជ្រាវបន្តទៀត ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ នៅពុំទាន់មានលក្ខណៈគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ នៅឡើយទេតែទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមជឿជាក់ថានិស្សិត និងមិត្តអ្នកអាន ទាំងអស់ពិតជាមានការអធ្យាស្រ័យនូវរាល់កំហុសខុសឆ្គងទាំងឡាយដែលកើតមានឡើងដោយ អចេតនា ។

យើងខ្ញុំរង់ចាំដោយក្តីរីករាយ នូវរាល់មតិវិះគន់នានាក្នុងន័យស្ថាបនា កែលម្អ និង ដើម្បី ទុកជាបទពិសោធន៍សម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងរៀបរៀងក្រោយៗទៀត។

មាតិកា

ទំព័រ

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

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៤. ទំហំ និង ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	២
៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
៦. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	៤
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៤

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.១.១ និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.១.២ មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.១.២.១ អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ.....	៧
១.១.២.២ បង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់	៧
១.១.២.៣ សេវាទូទាត់ ផ្ទេរ និងប្តូរប្រាក់.....	៨
១.១.២.៤ សេវាផ្ទេរប្រាក់.....	៨
១.១.២.៥ ការដាក់ប្រាក់នៅខេត្ត-ក្រុងផ្សេងៗ.....	៨
១.១.២.៦ ការផ្ទេរប្រាក់ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ	៨
១.១.២.៧ ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស	៨

១.១.២.៨ សេវាផ្តល់ប្រឹក្សា	៩
១.១.២.៩ សេវាមូលប្បទានទេសចរណ៍.....	៩
១.១.២.១០ សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម	៩
១.២ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន.....	៩
១.២.១ និយមន័យឥណទាន	៩
១.២.២ ប្រភេទឥណទាន.....	១០
១.២.២.១ ឥណទានឯកជន.....	១០
១.២.២.២ ឥណទានសាធារណៈ.....	១១
១.២.៣ តួនាទីឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច.....	១១
១.៣ នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	១២
១.៤ លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន.....	១៣
១.៤.១ ប្រតិបត្តិការឥណទាន	១៣
១.៤.២ សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន	១៤
១.៤.៣ ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	១៤
១.៥ លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន	១៥
១.៥.១ និយមន័យហានិភ័យឥណទាន.....	១៥
១.៥.២ ប្រភេទហានិភ័យ.....	១៥
១.៥.៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	១៧
១.៥.៤ ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា	១៨

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ

២.១ ប្រវត្តិរូបសង្ខេបរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២០
២.២ ប្រវត្តិ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ.....	២១
២.៣ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ	២១
២.៤ និមិត្តសញ្ញា	២៣
២.៥ ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និង វប្បធម៌ការងារ.....	២៤
២.៥.១ ទស្សនវិស័យ	២៤

២.៥.២ បេសកកម្ម.....	២៩
២.៥.៣ វប្បធម៌ការងារ.....	២៩
២.៦ ភាគទុនិក.....	២៥
២.៧ អង្គការលេខ.....	២៦

ជំពូកទី៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១ ផលិតផល និងសេវាកម្ម.....	២៧
៣.១.១ ផលិតផល.....	២៧
៣.១.២ សេវាកម្ម.....	២៧
៣.២ អត្រាការប្រាក់ ទំហំឥណទាន និងរយៈពេលខ្ចី.....	៣០
៣.៣ អត្រាហានិភ័យឥណទាន	៣១
៣.៤ អត្រានៃការសងត្រឡប់មកវិញ	៣២
៣.៥ អត្ថប្រយោជន៍ឥណទាន	៣២
៣.៥.១ អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអតិថិជន	៣២
៣.៥.២ អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះពាណិជ្ជកម្ម.....	៣២
៣.៥.៣ អត្ថប្រយោជន៍ ចំពោះធនាគារ	៣៣
៣.៥.៤ អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច និង សង្គម	៣៣
៣.៦ ដំណើរនៃការផ្តល់កម្ចី	៣៣
៣.៦.១ ដំណាក់កាលមុនពេលផ្តល់កម្ចី	៣៣
៣.៦.១.១ ការផ្សព្វផ្សាយ	៣៣
៣.៦.១.២ ការទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចី	៣៣
៣.៦.១.៣ ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី	៣៤
៣.៦.១.៤ ការរៀបចំឯកសារ	៣៤
៣.៦.១.៥ ការបណ្តុះវិន័យឥណទាន	៣៥
៣.៦.២ ដំណាក់កាលពេលផ្តល់កម្ចី	៣៥
៣.៦.៣ ដំណាក់កាលក្រោយពេលផ្តល់កម្ចី	៣៥

៣.៦.៣.១ ការត្រួតពិនិត្យ និង តាមដានអតិថិជន.....	៣៥
៣.៦.៣.២ ការដោះស្រាយបំណុល.....	៣៧
៣.៦.៣.៣ ការដាក់ពិន័យ និង ការខកខានសង.....	៣៧
៣.៧ ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី.....	៣៩
៣.៧.១ ការសិក្សា និង ស្រាវជ្រាវព័ត៌មាន	៣៩
៣.៧.២ ការវិភាគលើប្រាក់កម្ចី.....	៤០
៣.៧.៣ ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ប្រាក់កម្ចី.....	៤០
៣.៨ ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា.....	៤៣
៣.៨.១ លក្ខខណ្ឌវាយតម្លៃទ្រព្យធានា.....	៤៣
៣.៨.២ ការសិក្សាវិភាគលើតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា.....	៤៤
៣.៨.៣ ប្រភេទនៃលិខិតដាក់ធានា	៤៥
៣.៩ លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន	៤៦
៣.១០ វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់.....	៤៧
៣.១០.១ របៀបសងត្រឡប់	៤៧
៣.១០.២ ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទាន.....	៤៧
៣.១០.៣ ការធ្វើតារាងសងប្រាក់ឡើងវិញ	៤៨
៣.១០.៤ រយៈពេលអនុគ្រោះ	៤៨
៣.១០.៥ ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម.....	៤៨
៣.១១ ការដោះស្រាយបំណុលខកខានសង.....	៤៨
៣.១១.១ ការប្រមូលលំដាប់សាខា/នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធកិច្ចការឥណទាន	៤៩
៣.១១.២ ការផ្ទេរបំណុលខកខានសងទៅភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល	៤៩
៣.១១.២.១ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី.....	៤៩
៣.១១.២.២ បំណុលខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ.....	៤៩
៣.១១.៣ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល	៥០
៣.១១.៤ ការចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់.....	៥១
៣.១២ ការគ្រប់គ្រងឥណទានខកខានសង	៥២
៣.១២.១ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៥២

៣.១២.២ ការចាត់អាទិភាពដោះស្រាយបំណុល	៥២
៣.១២.៣ ការផ្ទៀងផ្ទាត់បំណុល	៥៣
៣.១៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ.....	៥៤
៣.១៣.១ ប្រភេទហានិភ័យ.....	៥៤
៣.១៣.២ មូលហេតុនៃហានិភ័យឥណទាន	៥៥
៣.១៣.៣ ការប្រតិបត្តិនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៥៦
៣.១៤ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ.....	៥៨
៣.១៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង.....	៥៨
៣.១៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ.....	៥៩

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.....	៦០
២. អនុសាសន៍	៦១

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

ACLEDA	: Association of Cambodia Local Economic Development Agency
ATM	: Automatic Teller Machine
CBC	: Credit Bureau Cambodia
DEG	: Deutsche Investment-und Entwicklungsgesellschaft
EBS	: Electronic Banking Service
ILO	: International Labor Organization
L/C	: Letter of Credit
MIS	: Management International System
POS	: Point of Sell
SWIFT	: Society of Worldwide International Finance Telecommunication
UNDP	: United National Development Program

បញ្ជីតារាង

តារាងទី១	៖ ភាគទុនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២៥
តារាងទី២	៖ អង្គការលេខរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៦
តារាងទី៣	៖ អត្រាការប្រាក់ ទំហំឥណទាន និង រយៈពេល	៣០

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី១ ៖ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

សាខាទី២ស្ទឹងមានជ័យ..... ២២

រូបភាពទី២ ៖ គំនូសប្លង់ទីតាំងអគាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

សាខាទី២ស្ទឹងមានជ័យ..... ២៣

រូបភាពទី៣ ៖ និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី..... ២៣

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១ ៖ ទម្រង់ស្នើសុំចុះកម្មសិក្សា

ឧបសម្ព័ន្ធទី២ ៖ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣ ៖ ទម្រង់គំរូឥណទាន

សេចក្តីផ្តើម

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជា គឺជាប្រទេសមួយដែលកំពុងអភិវឌ្ឍ ហើយសេដ្ឋកិច្ចបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការដឹកនាំប្រទេសទៅរកភាពរីកចម្រើន។ យើងសង្កេតឃើញថាក្នុងទសវត្សចុងក្រោយនេះ ប្រទេសកម្ពុជាបានរីកចម្រើនលឿនវិស័យជាច្រើនដូចជា៖ ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ វិស័យកសិកម្ម វិស័យសុខាភិបាល វិស័យទេសចរណ៍។ល។ ទន្ទឹមនឹងនេះវិស័យធនាគារក៏មានការរីកលូតលាស់គួរឲ្យកត់សម្គាល់ផងដែរ។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខគេ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍។ នៅពេលដែលប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដើរទៅយ៉ាងរលូន មានន័យថាវាបានជួយជំរុញលំហូរនៃហិរញ្ញវត្ថុចេញពីអ្នកសល់ចំណូល ទៅកាន់អ្នកត្រូវការមូលធន។ ជាពិសេសជួយសម្រួលដល់ជីវភាពប្រជាជនដូចជា៖ កសិករ បណ្តាសហគ្រាសធំ តូចទាំងឡាយដែលគ្មានការឧបត្ថម្ភពីប្រភពផ្សេងៗ វិនិយោគិនធំៗ ដែលត្រូវការដើមទុនដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្មបន្ថែម។ លើសពីនេះទៅទៀតតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានគឺកាត់បន្ថយនូវភាពក្រីក្រ ដូច្នេះហើយធនាគារបានចូលរួមយ៉ាងសកម្មក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីជំរុញឲ្យអតិថិជនដែលមានការខ្វះខាតទុនយកទៅបន្ថែមក្នុងការប្រកបមុខរបរអាជីវកម្មផ្សេងៗ។ ប៉ុន្តែឥណទានគឺជាផ្នែកមួយដែលត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ព្រោះវានឹងជួបនូវហានិភ័យខ្ពស់ ប្រសិនបើអតិថិជនពុំមានលទ្ធភាពសងតាមកាលកំណត់ ឬមានការខកខានសងដោយប្រការណាមួយ។ ដូចនេះការវាយតម្លៃអតិថិជន និងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានត្រូវធ្វើឡើងដោយមានភាពច្បាស់លាស់។ គ្រប់ធនាគារទាំងអស់តែងតែមានយុទ្ធសាស្ត្រ ឬលក្ខខណ្ឌតម្រូវរួមបញ្ចូលទាំងអត្រាការប្រាក់ខុសៗគ្នាសម្រាប់កម្ចីនីមួយៗ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានទៅដល់អតិថិជន។

ដោយមើលឃើញថាការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីមានសន្ទុះខ្លាំងទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តចុះកម្មសិក្សា និងចងក្រងជារបាយការណ៍កម្មសិក្សា ទៅលើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ឆ្នាំ២០១៦-២០១៧” នេះឡើង។

២. ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារមួយដែលមានភាពឈានមុខគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានិងបានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនទៅក្រៅប្រទេស។ ជាមួយគ្នានេះដែរធនាគារមាន

សេវាកម្ម និងផលិតផលជាច្រើនសម្រាប់បំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ដែលក្នុងនោះ ការផ្តល់ឥណទានគឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ក្នុងការជំរុញឲ្យធនាគារមានការរីកចម្រើនទៅមុខដោយសារមូលហេតុនេះហើយ ទើបយើងខ្ញុំសម្រេចសិក្សាស្រាវជ្រាវពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ហើយបានបង្កើតឲ្យមានសំណួរដូចខាងក្រោម៖

- តើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានលក្ខណៈដូចម្តេចខ្លះ?
- តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានយុទ្ធសាស្ត្រយ៉ាងណា ដើម្បីធានាប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន តាំងពីអតិថិជនខ្ចី រហូតដល់ពេលសងត្រឡប់មកវិញ?
- តើលក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានកម្ចីមានដូចម្តេចខ្លះ?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ យើងខ្ញុំមានគោលបំណងសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចជា៖

- សិក្សាពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
 - ស្វែងយល់ពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឲ្យបានស៊ីជម្រៅ
 - ស្វែងយល់ពីយុទ្ធសាស្ត្រនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់
 - ស្វែងយល់ពីលក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន
 - ស្វែងយល់ពីភាពខ្លាំង និងភាពខ្សោយនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- សាខាស្ទឹងមានជ័យ។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក. ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះការស្រាវជ្រាវនេះ ដោយសារតែធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានប្រតិបត្តិការច្រើន ដូចនេះយើងខ្ញុំបានជ្រើសរើសយកតែឯកសារ ព័ត៌មាន និងទិន្នន័យនៃដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យតែប៉ុណ្ណោះ។

ខ. ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយពេលវេលានឹងថវិកាមានកំណត់ដើម្បីធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងប្រសិទ្ធផលខ្ពស់ ក្រុមយើងខ្ញុំបានជ្រើសរើសយកទិន្នន័យឯកសារ និងព័ត៌មានទាក់ទងទៅនឹងដំណើរការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ឆ្នាំ ២០១៦- ២០១៧ តែប៉ុណ្ណោះ។

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

៥.១ ប្រភពទិន្នន័យ

រាល់ទិន្នន័យដែលក្រុមយើងខ្ញុំបានចងក្រងជារបាយការណ៍កម្មសិក្សាបានមកពី៖

- ឯកសារផ្ទាល់ដែលមានស្រាប់នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពេលចុះកម្មសិក្សា
- ឯកសារផ្តល់ដោយសាស្ត្រាចារ្យណែនាំ និងឯកសារមេរៀនពាក់ព័ន្ធដែលធ្លាប់បានរៀនកន្លងមក
- សៀវភៅសិស្សច្បងជំនាន់មុនដែលមាននៅក្នុងបណ្ណាល័យទាក់ទងនឹងឥណទាន
- តាមរយៈគេហទំព័ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

៥.២ វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ

ដើម្បីឲ្យរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ ទទួលបាននូវលទ្ធផលល្អប្រសើរ ក្រុមយើងខ្ញុំប្រមូលទិន្នន័យដូចជា៖

- ទិន្នន័យចម្រង (Primary Data) ៖ ជាទិន្នន័យដែលយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ដោយបានស្រាវជ្រាវ ធ្វើការសាកសួរដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងបុគ្គលិកនៅទីនោះ ជាពិសេស ប្រធាន និងអនុប្រធានផ្នែកឥណទាន ការឆ្លើយតាមរយៈកម្រងសំណួរ និងការតេស្តតាមរយៈទូរស័ព្ទ។
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data) ៖ ជាទិន្នន័យដែលយើងខ្ញុំបានទទួលតាមរយៈ៖ ឯកសារដែលមានស្រាប់នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សៀវភៅសិស្សច្បងជំនាន់មុននៅក្នុងបណ្ណាល័យ ដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន។ ឯកសារដែលផ្តល់ឲ្យ ដោយសាស្ត្រាចារ្យណែនាំ និងស្រាវជ្រាវតាមវេបសាយ (Website) គេហទំព័រ ដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន និងការទាញយកឯកសារតាមរយៈវេបសាយរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

៥.៣ វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ

៥.៣.១ ការវិភាគបែបបរិមាណវិស័យ

នៅក្នុងរបាយការណ៍កម្មសិក្សា “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន” របស់ក្រុមយើងខ្ញុំធ្វើការវិភាគទិន្នន័យបែបបរិមាណ ផ្អែកលើពិជគណិតមានចំនួនតិចតួចតែប៉ុណ្ណោះ។

៥.៣.២ ការវិភាគបែបគុណភាពវិស័យ

ការវិភាគទិន្នន័យបែបគុណភាពមានលក្ខណៈច្បាស់លាស់ និងមានចំនួនច្រើនជាងការវិភាគបែបបរិមាណ។ ក្រុមយើងខ្ញុំបានវិភាគលើផ្នែកទ្រឹស្តី ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ឯកសារ

ដែលមានស្រាប់នៅធនាគារ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅធនាគារ។

៦. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

៦.១ សម្រាប់អ្នកស្រាវជ្រាវ និងអ្នកស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយ

- ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
- ទទួលបាននូវចំណេះដឹងទាក់ទងនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង និង ទ្រឹស្តី
- ពង្រីកចំណេះដឹងផ្ទាល់ខ្លួន
- យល់ដឹងពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- យល់ដឹងស៊ីជម្រៅពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន
- ជាស្នាដៃដើម្បីបន្សល់ទុកជាឯកសារដល់និស្សិត ឬអ្នកស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយ
- មានភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់ឯកសារដល់អ្នកស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយ ដោយសារមានឯកសារមានស្រាប់នៅធនាគារ ដោយអ្នកស្រាវជ្រាវជំនាន់មុខ។

៦.២ សម្រាប់ធនាគារ

- ធនាគារទទួលបានអនុសាសន៍ពីចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួន ដើម្បីធ្វើការកែលម្អ អភិវឌ្ឍន៍ប្រតិបត្តិការនៅក្នុងធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពកាន់តែខ្ពស់
- ធ្វើឲ្យធនាគារមានភាពល្បី ដោយសារមានសៀវភៅដែលនិយាយពីធនាគារច្រើន

៦.៣ សម្រាប់សង្គមជាតិ

- ធ្វើឲ្យប្រទេសជាតិសម្បូរទៅដោយធនធានមនុស្ស
- ប្រទេសមានភាពរីកចម្រើនតាមរយៈវិស័យធនាគារ មានភាពរីកចម្រើន
- ធ្វើឲ្យប្រទេសសម្បូរទៅដោយឯកសារ
- ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរមានការងារច្រើនតាមរយៈធនាគារ
- កាត់បន្ថយពលករចំណាកស្រុក។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវចែកចេញជា ៥ ផ្នែកដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីផ្តើម៖ រួមមាន៖ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំនិងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និង រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។

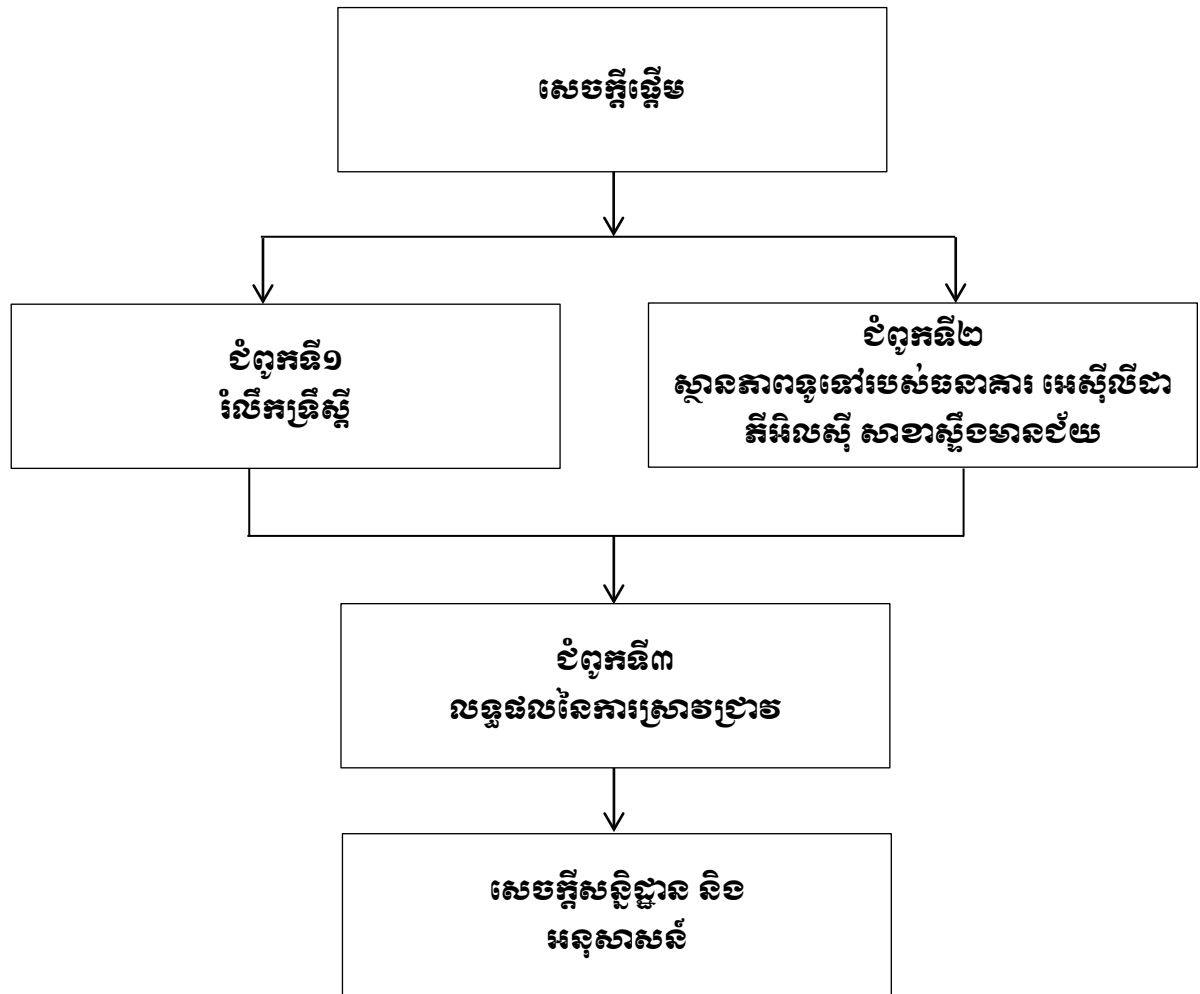
- ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តី៖ រួមមាន៖ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន នីតិវិធីនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទាន លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន។

- ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ៖ រួមមាន៖ ប្រវត្តិរូបសង្ខេប ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ និងមិត្តសញ្ញា រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម វប្បធម៌ការងារ ភាគទុនិក។

- ជំពូកទី៣៖ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ៖ រួមមាន៖ ផលិតផលឥណទាន អត្រាការប្រាក់ទំហំឥណទាន និងរយៈពេលខ្លី អត្រាហានិភ័យឥណទាន អត្រានៃការសងត្រឡប់មកវិញ អត្ថប្រយោជន៍ឥណទាន ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន ការសងត្រឡប់នៃឥណទាន ការដោះស្រាយបំណុលនៅពេលអតិថិជនខកខានសង ការគ្រប់គ្រងឥណទានខកខានសង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ។

- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

ម៉ូដែលនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១៖ រំលឹកច្រើន

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១ និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ^១

ធនាគារពាណិជ្ជ៖ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធំៗដែលជាអ្នកបង្កើតដ៏សំខាន់នូវប្រាក់បញ្ញើតាម តម្រូវការកំណត់ព្រមទាំងប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំដែលដាក់ក្នុងធនាគារពាណិជ្ជ ដែលជាអ្នកផ្គត់ផ្គង់ ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ចរាចរក្នុងទីផ្សារ។ ធនាគារពាណិជ្ជប្រើប្រាស់មូលនិធិដែលប្រមូលពីអ្នកផ្ញើប្រាក់ សម្រាប់ផ្តល់កម្ចីឲ្យទៅអ្នកវិនិយោគ។

១.១.២ មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ^២

១.១.២.១ អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារបានផ្ទេរប្រាក់សន្សំទៅជាប្រាក់វិនិយោគ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងប្រទេសក្រៅ និងស្ថាប័នផ្សេងៗក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច៖

- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលធំជាងចំណាយពួកគេត្រូវការ សន្សំប្រាក់ទុក។
- អ្នកដែលមានចំណាយច្រើន និងវិនិយោគច្រើនលើមូលធនរបស់ខ្លួន ដូចនេះពួកគេត្រូវ ការមូលធនបន្ថែម។ តាមទំនាក់ទំនងខាងលើនេះ ធនាគារដើរតួនាទីជាអាជ្ញាកណ្តាល ដែលបានទទួលប្រាក់ពីអ្នកទី១ (អ្នកផ្ញើ) ហើយផ្ទេរលុយនោះទៅឲ្យអ្នកទី២ (អ្នកខ្ចី) ដែលត្រូវការបន្ថែមមូលធនដើម្បីវិនិយោគរបស់គាត់។

១.១.២.២ បង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់

លុយ និងមាសមានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារ បង្កើតនូវលុយ លោហៈធាតុ ដូចនេះបណ្តាធនាគារ ជាងមាស បានបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់ ដោយបោះពុម្ពក្រដាសបំណុល។

១ ឆេង លីណា, ប្តូរ ស្រីតូច,...របាយការណ៍កម្មសិក្សា “ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច” ឆ្នាំ ២០១៣ ទំព័រទី៥

២ សាស្ត្រាចារ្យ ជា គឹមឡេង “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” ឆ្នាំ២០១៦-២០១៧ ទំព័រទី៦៦

១.១.២.៣. សេវាទូទាត់ ផ្ទេរ និងប្តូរប្រាក់

ធនាគារបានក្លាយជាអន្តរការីទូទាត់ធំជាងគេនៅគ្រប់បណ្តាប្រទេសទាំងអស់។ ធនាគារទូទាត់ជំនួសឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវតម្លៃទំនិញ ឬសេវាផ្សេងៗ។ ដើម្បីឱ្យការទូទាត់បានឆាប់រហ័សនិងងាយស្រួល ធនាគារបានផ្តល់ឧបករណ៍ទូទាត់ជាច្រើនដល់អតិថិជនដូចជា៖ Cheque, LC, Credit Card, Debit Card ជាដើម។

១.១.២.៤. សេវាផ្ទេរប្រាក់

- o ផ្ទេរពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀត
- o ការផ្ទេររវាងធនាគារមួយនឹងធនាគារមួយស្ថិតនៅក្នុងខេត្ត-ក្រុងតែមួយ
- o ការផ្ទេររវាងធនាគារមួយនឹងធនាគារមួយស្ថិតនៅក្នុងការិយាល័យស្រុក-ខណ្ឌ និងការិយាល័យស្រុក-ខណ្ឌ
- o ការផ្ទេររវាងធនាគារមួយនឹងការិយាល័យស្រុក-ខណ្ឌនឹងធនាគារមួយស្ថិតនៅក្នុងសាខាខេត្ត-ក្រុងផ្សេងគ្នា។

១.១.២.៥. ការដកប្រាក់នៅខេត្ត ក្រុងផ្សេង

ការដកប្រាក់នៅខេត្ត ក្រុងផ្សេង មានន័យថាអតិថិជនដែលមានគណនីនៅធនាគារមួយ (អេស៊ីលីដា) អាចដកប្រាក់ពីគណនីរបស់ខ្លួននៅសាខាខេត្តក្រុងណាមួយរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាណាមួយក៏បាន។

១.១.២.៦. ការផ្ទេរប្រាក់ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារមួយ

ការផ្ទេរប្រាក់ផ្ទៃក្នុងមួយគឺធ្វើតែក្នុងធនាគារមួយតែប៉ុណ្ណោះពុំទាក់ទងនឹងអតិថិជនទេ។ ការផ្ទេររវាងការិយាល័យកណ្តាល និងសាខា ការិយាល័យកណ្តាល គឺជាផ្ទេរដែលពុំសូវកើតមានទេ។ ការផ្ទេរនេះកើតមានក្នុងករណីដែលពុំមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ផ្តល់ឥណទាន និងដកប្រាក់ ឬសល់ប្រាក់ច្រើនពេកនៅក្នុងស្តុករបស់ធនាគារ។

១.១.២.៧. ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

- o ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ Western Union
- o ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ SWIFT
- o ការផ្ទេរប្រាក់ចូលមកក្នុងប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ SWIFT
- o ការផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធ Money Gram។

១.១.២.៨. សេវាផ្តល់ការប្រឹក្សា

សេវាផ្តល់ប្រឹក្សាយោបល់ជាប្រភេទថ្មីមួយ ដែលធនាគារបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងផ្តល់ជូន ឬចែករំលែកនូវចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ផ្សេងៗស្តីពីប្រតិបត្តិការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ធ្លាប់ឆ្លងកាត់ជូនអតិថិជន ទាំងរូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស។

១.១.២.៩. សេវាមូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍

មូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍ គឺជាទម្រង់នៃឧបករណ៍ទូទាត់ម៉្យាងដែលអាចធ្វើចរាចរទិញលក់បាន ដោយផ្អែកលើតម្លៃចារឹក និងត្រូវគោរពទៅតាមលក្ខខណ្ឌនានាដែលធនាគារបានបោះផ្សាយបានកំណត់។

១.១.២.១០. សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម

សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម គឺជាសកម្មភាពមួយដែលធនាគារមានសុក្រិតភាពពាណិជ្ជកម្មរវាងអ្នកលក់ និងអ្នកទិញ តាមរយៈធនាគារ។ ធនាគារដើរតួនាទីជាអន្តរការីក្នុងក្របខ័ណ្ឌជាតិ និងអន្តរជាតិ។

១.២ លក្ខណទូទៅរបស់ឥណទាន

១.២.១ និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលឲ្យខ្ចី ហើយត្រូវតែសងមកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកាលកំណត់ជាក់លាក់ ច្បាស់លាស់ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាជាមុន^៣។

ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចី នូវបរិមាណតម្លៃមួយ អាចជារវត្ថុ ឬរូបិយវត្ថុ(លុយ) ជាមួយការនឹងការសន្យាសងត្រឡប់វិញដល់ម្ចាស់ ទាំងដើមទាំងការប្រាក់^៤។

៣ ការបណ្តុះវិន័យឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៤ សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ .(២០១៧-២០១៨). “លំនាំដើមឥណទាន” ទំព័រទី៦

ឥណទាន គឺជាការឲ្យខ្ចីហើយត្រូវសងត្រឡប់មកវិញ យ៉ាងទៀងទាត់តាមកាលកំណត់ ដែលបានព្រមព្រៀងរវាងទំនាក់ទំនងពីរភាគី គឺអ្នកឲ្យខ្ចី និងអ្នកខ្ចី ក្នុងគោលបំណងដើម្បីទទួលបានប្រាក់ចំណេញ^៥។

លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទានមាន៣៖

- ការផ្ទេរសិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់ ពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ ទៅជនម្នាក់ទៀត
- ការផ្ទេរសិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់នេះ ជាការផ្ទេរសិទ្ធិបណ្តោះអាសន្នតែប៉ុណ្ណោះ
- ដល់ពេលកំណត់អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើការទូទាត់សងដល់ម្ចាស់ឥណទាននូវចំនួនដែលបានខ្ចីជាមួយនឹងថ្លៃឈ្នួលនៃកម្ចីនោះ។

១.២.២ ប្រភេទឥណទាន^៦

ឥណទានចែកចេញជា២ ប្រភេទ គឺ៖ ឥណទានឯកជន និងឥណទានសាធារណៈ។

១.២.២.១. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទាន ដែលបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល ឬជំនួញច្រើនបញ្ញត្តិ នាំទៅរកការដោះដូរក្នុងផ្នែកឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់យើង។ ហើយនៅក្នុងឥណទាននេះដែរ គេបានបែងចែកឥណទានជា២ប្រភេទទៀត គឺឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ និងឥណទានអាជីកម្ម។

ក. ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់៖ គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ដើម្បីយកទៅប្រើប្រាស់សម្រាប់បំពេញតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួនដូចជា ទិញផ្ទះ ឬទិញជាទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ។ នៅក្នុងឥណទាននេះ គេបានចែកចេញជា៣ប្រភេទផ្សេងទៀត គឺឥណទានរាយ, ឥណទានសាច់ប្រាក់ និងឥណទានអចលនទ្រព្យ។

- ❖ ឥណទានរាយ គឺជាឥណទានដែលអ្នកប្រើប្រាស់ទិញទំនិញសម្រេច និងសេវាដោយផ្ទាល់ពីអ្នកលក់ដោយប្រើជាឥណទានបង្វិល កិច្ចសន្យាសងរំលស់ ឬឥណទានសេវាកម្ម។
- ❖ ឥណទានសាច់ប្រាក់ ជាឥណទានដែលអ្នកខ្ចីទទួលមូលនិធិពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់កម្ចីដោយដោះដូរជាមួយនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងសងត្រឡប់វិញរួមជាមួយការប្រាក់ ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។

៥ អ៊ុក វេរៈ, ភោគ សុផា, និង សុន កញ្ញា .(២០១៣). “យុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាទី២ ស្ទឹងមានជ័យ” ទំព័រទី ១១

៦ សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ “លំនាំដើមឥណទាន” ឆ្នាំ ២០១៧-២០១៨ ទំព័រទី១៨

- ❖ ឥណទានអចលនទ្រព្យ ជាប្រភេទទីបីនៃឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ក្នុងការទិញអចលនទ្រព្យ ឬ បំណងផ្សេងៗដែលក្នុងនោះមូលនិធិដែលផ្តល់ឲ្យអ្នកខ្ចី ត្រូវធានាដោយអចលនទ្រព្យដាក់បញ្ចាំសម្រាប់កម្ចី។

ខ. ឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្ម គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ដែលមានបំណងប្រកបអាជីវកម្ម ឬចង់ពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដែលកំពុងមានប្រតិបត្តិការជារៀងរាល់ថ្ងៃ ដើម្បីធ្វើឲ្យកម្រិតនៃប្រភពចំណូលរបស់ពួកគេមានការកើនឡើង និងជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃកាន់តែមានការរីកចម្រើនឡើង។ ហើយនៅក្នុងឥណទាននេះដែរ គេបានបែងចែកជាឥណទានជា ២ប្រភេទទៀតរួមមាន៖

- ❖ ឥណទានសម្រាប់លក់៖ ជាឥណទានសម្រាប់ទិញទំនិញ វត្ថុធាតុដើម និងសារពើភ័ណ្ឌសម្រាប់លក់បន្ត។ ជាទូទៅអតិថិជនទទួលបានទំនិញមុនហើយយល់ព្រមទូទាត់តាមលក្ខខណ្ឌលក់ និងអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនទូទាត់តាមពេលកំណត់។
- ❖ មូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ៖ ជាតម្រូវការចាំបាច់សម្រាប់ការចាប់ផ្តើមថែរក្សា និងប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម។

១.២.២.២. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាឥណទានដែលបានពង្រីកឬបានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ដោយរដ្ឋាភិបាលសម្រាប់ធ្វើហិរញ្ញប្បទាន(ខ្ចីប្រាក់) ទិញទំនិញសេវាកម្ម និងកម្មវិធីសុខុមាលភាពការសង្គ្រោះដល់ប្រជាពលរដ្ឋរបស់ពួកគេ ក៏ដូចជាប្រជាពលរដ្ឋនៅទូទាំងប្រទេសផងដែរ។

១.២.៣ តួនាទីឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច

- ឥណទានបាននិងកំពុងក្លាយជាផ្នែកមួយមិនអាចជៀសផុតនៅក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។
- ឥណទានជាប្រេងរំអិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច។
- ឥណទានមានតួនាទីជំរុញការរីកលូតលាស់របស់សេដ្ឋកិច្ច ដោយសារតែ ឥណទានបង្កើនចលនាសាច់ប្រាក់ និងផលិតកម្ម។ តាមរយៈកំណើនផលិតកម្ម ឥណទានបង្កើតឲ្យមានការងារ និងប្រាក់ចំណូលបន្ថែម។
- ឥណទានតែងតែផ្តល់មធ្យោបាយដើម្បីស្ថេរភាពដល់កម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយកំណត់កម្រិតបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ(អត្រាការប្រាក់)ខុសៗគ្នា។

១.៣ នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន^៧

- **ដំណាក់កាលទី១៖** ការដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់៖ អ្នកដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ គឺត្រូវមកទាក់ទងជាមួយធនាគារដើម្បីបំពេញបែបបទខ្ចីប្រាក់។ ចំណែកភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ត្រូវណែនាំលក្ខខណ្ឌនៃការខ្ចី ការសង អត្រាការប្រាក់ ទំហំឥណទាន របៀបសង ការព្រមព្រៀងធានាគ្នា (ប្តី-ប្រពន្ធ អ្នកស្នងមរតក) លិខិតស្នាមដែលជាតម្រូវការរបស់ធនាគារ។

- **ដំណាក់កាលទី២៖** ការចុះទៅពិនិត្យដល់ផ្ទះអតិថិជន៖ ក្រោយពីទទួលបានពាក្យស្នើសុំខ្ចី ហើយភ្នាក់ងារឥណទានចុះទៅដល់ផ្ទះអតិថិជន ដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ គោលបំណងនិងតម្រូវការប្រើប្រាស់កម្ចី ព្រមទាំងព័ត៌មាន អំពីទ្រព្យធានាផងដែរ។ ក្រោយមកភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជាក់ជូនអតិថិជនអំពីលទ្ធភាពអាចទទួលបានឥណទាន លក្ខខណ្ឌឥណទាន និងការបណ្តុះវិន័យឥណទាន។

- **ដំណាក់កាលទី៣៖** ការរៀបចំឯកសារឥណទាន៖ បន្ទាប់ពីមានការព្រមព្រៀងគ្នាហើយភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់ជូនអតិថិជន ដែលក្នុងនោះរួមមាន គម្រោងជំនួយក្រុម ពាក្យសុំខ្ចី និងកិច្ចសន្យាធានាអះអាង។ បន្ទាប់មកភ្នាក់ងារឥណទានសរសេរយោបល់និងសំណើសុំអនុម័ត តែលុះត្រាណាអតិថិជនយល់ព្រមដាក់ទ្រព្យធានាបំណុល។

- **ដំណាក់កាលទី៤៖** ការអនុម័តឥណទាន៖ ភ្នាក់ងារឥណទានប្រគល់ឯកសារឥណទានដែលត្រូវអនុម័តទៅឲ្យជំនួយការរដ្ឋបាល ដើម្បីដាក់ជូនថ្នាក់លើដែលមានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត។

- **ដំណាក់កាលទី៥៖** ការបញ្ចូលទិន្នន័យ៖ បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានអនុម័ត ហើយត្រូវបានបញ្ជូនឯកសារនោះទៅគណនេយ្យករ ដើម្បីពិនិត្យឯកសារឡើងវិញឲ្យបានច្បាស់លាស់ និងបញ្ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធ Globus ឬ Click Loan។

- **ដំណាក់កាលទី៦៖** ការបញ្ចេញឥណទាន៖ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ត្រូវជូនអតិថិជនទៅបេឡាធិការ ដើម្បីបើកប្រាក់ ដោយតម្រូវឲ្យអតិថិជនត្រូវផ្តិតមេដៃស្តាំលើ កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ប័ណ្ណចំណាយប្រាក់ឲ្យខ្ចី ឬប័ណ្ណដកប្រាក់ ហើយប្រគល់ប្រាក់ឲ្យអតិថិជន។ ប៉ុន្តែមុននឹងបើកប្រាក់បេឡាធិការរំលឹកពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃកម្ចីម្តងទៀត។

៧ លោក សំ យង្គី, (១៩៩៩), ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ធនាគារពាណិជ្ជ, ទំព័រទី ៥៣

១.៤. លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទាន^៨

១.៤.១ ប្រតិបត្តិការឥណទាន

ប្រតិបត្តិការឥណទាន គឺជាដំណើរការចាប់ផ្តើមពីអ្នកលក់បានធ្វើ ឬផលិតទំនិញសេវាកម្ម ឬមានមូលនិធិ (លុយ) ដែលអាចទិញបាន។ អ្នកលក់អាចជាក្រុមហ៊ុន ឬអ្នកចែកចាយផ្តល់សារពើភណ្ឌទៅឲ្យអាជីវកម្មផ្សេងទៀត ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ អ្នកទិញជាអ្នកត្រួតពិនិត្យលក្ខខណ្ឌផ្តល់ទំនិញពីអ្នកលក់ និងធ្វើសេចក្តីសម្រេចដើម្បីបំពេញការដោះដូរ ឬប្រតិបត្តិការ។

សមាសភាគនៃដំណើរការឥណទានរួមមាន៖

- **ហានិភ័យ៖** ជាលទ្ធផលបានមកពីសាច់ប្រាក់នៃការធានាសំណង។ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន អ្នកទិញ ឬកូនបំណុលមិនអាចសងត្រឡប់គ្រប់ចំនួននៅចុងបញ្ចប់។ ហេតុៗ ដូចនេះអ្នកលក់នឹងបាត់បង់តម្លៃទំនិញ សេវាកម្ម មូលនិធិដើមដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យកូនបំណុល។
- **ពេលវេលា៖** គឺជាពេលវេលាដែលអ្នកលក់ ត្រូវរងចាំការសងត្រឡប់ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន។ ប្រសិនបើអ្នកលក់បានទទួលសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗ នោះសាច់ប្រាក់អាចវិនិយោគទៅកន្លែងផ្សេងទៀតដើម្បីទទួលបានចំណូល។
- **ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ៖** នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន អ្នកឲ្យខ្ចីត្រូវការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំជាវត្ថុមានតម្លៃដែលអ្នកខ្ចីជាម្ចាស់ ជាកម្មសិទ្ធិ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការបាត់បង់។
- **ចំណាយប្រតិបត្តិការ៖** អ្នកលក់នឹងកើនចំណាយជាច្រើនបន្តបន្ទាប់ពីទទួលបានការសន្យាសងរបស់កូនបំណុល។ ចំណាយទាំងនោះមានដូចជា ប្រាក់កម្រៃដែលត្រូវចំណាយលើមន្ត្រីឥណទាន កម្រៃលើផ្នែកច្បាប់ និងចំណាយលើប្រាក់ទារត្រឡប់។
- **ការឯកភាពតាមផ្លូវច្បាប់៖** ប្រតិបត្តិការត្រូវបានជះឥទ្ធិពលច្បាប់ដោយឆ្លងកាត់តាមរយៈរដ្ឋ និងអង្គនីតិបញ្ញត្តិ ដើម្បីការពារកូនបំណុល និងម្ចាស់បំណុល។ ច្បាប់នឹងពន្យល់អំពីវិធីជៀសវាងការជាកពិន័យនិងចំណាយថ្លៃដើមបន្ថែមដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងទំនាស់ ។

៨ ឈឹម ឆេង, ខៅ ហឹង (នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម, ២០១៣) ទំព័រទី១៩

- **អតិផរណា៖** អតិផរណាទូទៅកើតឡើងលើតម្លៃទំនិញ និងសេវាកម្ម។ ប្រសិនបើការសងប្រាក់ពន្យាក្នុងកំឡុងណាមួយហើយអតិផរណាកំពុងកើតឡើង នោះអំណាចទិញនៃធនដុល្លារមិនគ្រប់ចំនួនដូចតម្លៃដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យកូនបំណុល។
- **បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ៖** បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុជាចំនួនបន្ថែមដែលកូនបំណុល ឬអ្នកខ្ចីអាចបង់បន្ថែមលើតម្លៃដែលបានខ្ចី។

១.៤.២ សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន

ក. ការផ្សព្វផ្សាយ និងការលើកទឹកចិត្ត

ការជូនព័ត៌មានដល់អតិថិជនឲ្យដឹងអំពីផលិតផល និងសេវាកម្ម តាមរយៈការបោះពុម្ពផ្សព្វផ្សាយ ការផ្សាយតាមវិទ្យុ ទូរទស្សន៍ និងឧបករណ៍ផ្សេងៗ។

ការលើកទឹកចិត្ត គឺជាការប្រើដើម្បីជំរុញការផ្តល់ឥណទានឲ្យបានច្រើនទៅតាមយុទ្ធសាស្ត្ររបស់មន្ត្រីឥណទាន ក្នុងការទាញយកអតិថិជនគោលដៅរបស់គ្រឹះស្ថាន។

ខ. ការជួញដូរជ្រើសរើសសំណើសុំដំបូង

ការជ្រើសរើសសំណើសុំ គឺត្រូវបានមន្ត្រីឥណទានធ្វើការជ្រើសរើស និងត្រួតពិនិត្យដើម្បីឲ្យសំណើសុំខ្ចីឥណទានបានលឿន និងមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការត្រួតពិនិត្យឲ្យឃើញនូវលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់ការបើកគណនីឥណទាន។

គ. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺជាការស្វែងរកព័ត៌មានដែលអតិថិជនសបានផ្តល់ឲ្យនៅក្នុងសំណើសុំឥណទាន និងកំណត់អំពីអតិថិជនណាដែលអាចទទួលកាតព្វកិច្ចត្រឹមត្រូវ ដើម្បីបន្ថែមការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានឲ្យបន្តទៀត។

១.៤.៣ ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន គឺជាបេះដូងនៃការងាររបស់ឥណទាន។ អតិថិជនដែលត្រូវការឥណទានសម្រាប់ទំនិញ សេវាកម្ម និងលុយត្រូវឆ្លងកាត់ការសម្រេចចិត្តពីអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានថា តើទទួលឬបដិសេធឥណទាន។ ការប្រមូលព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ ទើបអ្នកសម្រេចឥណទានអាចសម្រេចបាន និងការប្រមូលប្រព្រឹត្តទៅល្អ។

១.៥ លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន

១.៥.១ និយមន័យរបស់ហានិភ័យឥណទាន^៩

ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk) ៖ សំដៅដល់ហានិភ័យដែលអតិថិជន មិនអាចអនុវត្ត បានតាមកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។ ក្រៅពីកម្ចីដែលជាប្រភពចម្បងនៃហានិភ័យ ឥណទានប្រតិបត្តិការផ្សេងៗដែលមានចែងនៅក្នុងបញ្ជីកាធនាគារ (Banking Book) ឬ បញ្ជីកា សម្រាប់ជួញដូរ (Trading Book) ទាំងក្នុងនឹងក្រៅតារាងតុល្យការ ក៏ជាប្រភពនៃហានិភ័យឥណ ទានដែរ។ ធនាគារអាចប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ដែលអាចកើតមកពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នានាក្រៅពីប្រាក់កម្ចីដូចជា ការធ្វើស្វ័កា (Acceptance) ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ការសន្យាផ្តល់ ឥណទាន និងការធានាប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារ ប្រតិបត្តិការទូទាត់ ប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ សញ្ញាប័ណ្ណ មូលបត្រកម្មសិទ្ធិ និងឧបករណ៍និស្សន្ទជាដើម។

១.៥.២ ប្រភេទនៃហានិភ័យ^{១០}

ហានិភ័យដែលស្ថាប័នគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារតែងតែជួបប្រទះចែកចេញជា៤ ប្រភេទធំៗ ដែលរួមមាន៖

ក. ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

- ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk)៖ គឺជាហានិភ័យទាំងឡាយណាដែលកើតឡើងនៅ ពេលដែលកូនបំណុលឬអ្នកប្រើប្រាស់ មិនអាចមានលទ្ធភាពសងការប្រាក់ ឬប្រាក់ដើម តាមពេលវេលាជាក់លាក់ដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា។
- ហានិភ័យទីផ្សារ (Marketing Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងដោយសារការផ្លាស់ប្តូរ តម្លៃចុះឡើងនៅលើទីផ្សារនូវទ្រព្យសម្បត្តិ ឬកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើជាមួយក្រុមហ៊ុន ផ្សេងៗ។

ហានិភ័យនេះកើតឡើងទាក់ទងជាមួយអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់។

- ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (Interest Rate Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលអ ត្រាការប្រាក់ ប្រែប្រួលរវាងតម្លៃដែលបានបាត់បង់ទៅលើទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអសកម្ម

៩ គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាននិងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន, ទំព័រទី២

១០ សាស្ត្រាចារ្យ ឌីម សាវិទ្ធ .(២០១៦). “ហានិភ័យប្រឈមចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ”

របស់ស្ថាប័ន ការកើនឡើងឬថយចុះនៃអត្រាការប្រាក់ អាចមានផលវិជ្ជមាន និងអវិជ្ជមាន ទៅលើទុនផ្ទាល់របស់ម្ចាស់។

- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ (Liquidity Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើង បណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរឲ្យអតិថិជន ដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ស្នើសុំពីអតិថិជនល្អៗទាន់ពេលវេលា ដែលជាមូលហេតុធ្វើឲ្យស្ថាប័នបាត់បង់អតិថិជន និងផលចំណេញជាច្រើន។
- ហានិភ័យប្តូរប្រាក់ (Exchange Rate Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលបង្កឡើងដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការទិញ និងលក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស។
- ហានិភ័យសោធនភាព (Solvency Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតមានឡើងនៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមិនមានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់នូវការឆ្លាក់ចុះយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មរបស់ស្ថាប័ន។

ខ. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (Operational Risk)

- ហានិភ័យបច្ចេកវិជ្ជា (Technology Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងពីការខូចខាតដែលបណ្តាលមកពី កត្តាអាកាសធាតុ កត្តាអាយុកាល ឬកំហុសដែលបណ្តាលមកពីប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រមានចន្លោះប្រហោងក្នុងការត្រួតពិនិត្យគុណភាពការងារ និងកំហុសផ្សេងៗរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង។
- ហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រ (Strategic Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតចេញពីលក្ខណៈដូចជាផ្នែកធនធានមនុស្សនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងលើការសម្រេចចិត្តរយៈពេលវែងមិនបានល្អ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងឲ្យឃើញថា ការកំណត់ពេលវេលាមិនបានត្រឹមត្រូវ ខ្វះការយល់ដឹង ខ្វះការតស៊ូ និងខ្វះការតាំងចិត្ត ដើម្បីទទួលបាននូវភាពជោគជ័យ។
- ហានិភ័យឧក្រិដ្ឋកម្ម (Criminal Risk)៖ គឺជាប្រភេទហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីនិយោជិត ឬប្រធានស្ថាប័ន ធ្វើការកេងប្រវ័ញ្ច ឬក្លែងបន្លំទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ស្ថាប័នដែលអាចធ្វើឲ្យស្ថាប័នចុះខ្សោយ ហើយក្នុងករណីនេះអាចធ្វើឲ្យស្ថាប័នក្ស័យធនក៏មាន។

គ. ហានិភ័យធុរកិច្ច (Business Risk)

- ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ (Reputation Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងពីភាពមិនច្បាស់លាស់ ដែលទាក់ទងទៅនឹងគំនិតរបស់សាធារណជនដូចជា ការយល់ខុស ដោយ

មិនដឹងថាវាពិត ឬមិនពិតក៏ដោយ ក៏អាចជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ដល់ការរកចំណូលរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែរ។

- ហានិភ័យប្រទេស (Country Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើង ដោយសារការសងប្រាក់ត្រឡប់ទៅឲ្យម្ចាស់បំណុល ឬវិនិយោគិនបរទេសអាចនឹងត្រូវបានរារាំងដោយសារតែមានការដាក់កំហិត ការអន្តរាគមន៍ ឬ ជ្រៀតជ្រែកពីសំណាក់រដ្ឋាភិបាលប្រទេសនោះ។
- ហានិភ័យច្បាប់ (Legal Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅក្នុងប្រព័ន្ធច្បាប់ដូចជាប្រព័ន្ធតុលាការខ្សោយ គ្មាននីតិវិធី កិច្ចសន្យាដែលពុំអាចបង្ខំឲ្យប្រតិបត្តិបាន ការកាត់ក្តីមិនយុត្តិធម៌ អាចកាត់បន្ថយចំណូល និងការបង្កើនការចំណាយរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។

ឃ. ហានិភ័យព្រឹត្តិការណ៍ (Event Risk)

- ហានិភ័យនយោបាយ (Political Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងពីបម្រែបម្រួលនយោបាយ ឬរចនាសម្ព័ន្ធនយោបាយ របស់ប្រទេសមួយដូចជា ច្បាប់ពន្ធ ពន្ធនាំចូល ការដកហូតទ្រព្យសកម្ម ឬការដាក់កំហិតលើការយកប្រាក់ចំណេញចេញពីប្រទេសដែលកំពុងវិនិយោគ។
- វិបត្តិធនាគារ (Banking Crises)៖ គឺជាវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលប៉ះពាល់ទៅដល់សកម្មភាពធនាគារដែលរួមមាន ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារដែលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារតែមួយ ភាពស្លន់ស្លោរបស់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារដែលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារជាច្រើន។

១.៥.៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន^{១១}

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន គឺជាដំណើរការនៃការវាស់វែងទៅតាមប្រព័ន្ធ ដែលងាយស្វែងយល់ជាអាទិភាពសម្រាប់ហានិភ័យ និងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឲ្យនៅកម្រិតទាប ដែលដំណើរការនេះតម្រូវឲ្យបុគ្គលិក និងថ្នាក់ដឹកនាំទាំងអស់ត្រូវតែចូលរួមដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យនេះមាននិរន្តរភាព។ លទ្ធផលទាំងនោះរួមមាន៖

- o ការការពារបញ្ហាដែលមិនទាន់កើតមានឡើង
- o រកឲ្យឃើញសញ្ញាណនៃបញ្ហាតាំងពីដំបូង
- o ធ្វើការដោះស្រាយរាល់បញ្ហាដែលកើតមានឡើង។

១១ ល្វា នីសា និង ហ៊ុន គឹមអូន ២០១០, ហានិភ័យឥណទាន, ទំព័រទី ២១

វិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវតែពង្រឹងតាំងពីដើមរហូតដល់ចប់ ដោយប្រមូលព័ត៌មានឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ធ្វើការ វាយតម្លៃមុននឹងផ្តល់ឥណទាន ហើយបុគ្គលិកទាំងអស់ត្រូវធ្វើការឲ្យមានភាពរលូនដូចខាងក្រោម៖

- o ធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
- o ធ្វើការអនុម័ត និងទទួលខុសត្រូវ
- o រៀបចំឯកសារឥណទាន (ឯកសារឥណទានត្រូវមានគ្រប់គ្រាន់ ត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលា)
- o បញ្ចេញឥណទាន
- o តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន
- o ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន
- o ចាត់ចែងធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលមានបញ្ហាដើម្បីប្រមូលត្រឡប់មកវិញ។

១.៥.៤ ការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា^{១២}

ដើម្បីដោះស្រាយនៅពេលមានបំណុលជួបបញ្ហា មានវិធីសាស្ត្រសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

- បង្កើតកម្មវិធីរៀបចំសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ
- ពិនិត្យឡើងវិញនូវការរៀបចំឯកសារបន្ថែម និងអ្នកធានា
- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
- ស្វែងរកមូលនិធិបន្ថែម
- លក់វត្ថុបញ្ចាំ
- លក់ទ្រព្យបញ្ចាំ
- កោះហៅអ្នកធានា
- រៀបចំបង្កើតក្រុមហ៊ុនថ្មីសហកម្មសិទ្ធិ និងការដាក់ទុនថ្មី
- ចូលរួមធ្វើការជាមួយ និងថ្នាក់ដឹកនាំរបស់កូនបំណុល កំណត់រកបញ្ហារួចរកដំណោះស្រាយទៅអនាគត
- ជំនួសអ្នកដឹកនាំថ្មី

១២ ដ យ៉ុង ២០០០ “Finance and Banking” ទំព័រទី៣១-៣៣

-
- តែងតាំងអ្នកចាត់ការជាគន្លឹះ ឬប្រឹក្សាធ្វើការជាមួយក្នុងនាមស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ
 - ចាត់ចែងតាមច្បាប់ ដូចជា កោះហៅអ្នកធានាមកសង
 - រៀបចំឯកសារសម្រាប់ក្ស័យធន។

**ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាព
ទូទៅរបស់ធនាគារ
អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
សាខាស្ទឹងមានជ័យ**

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ

២.១ ប្រវត្តិរបស់ទ្វេបធនាគាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល ដែលមានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍សហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូចតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន។

នៅខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយបានផ្លាស់ឈ្មោះមកជា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

នៅថ្ងៃទី២០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីបានទទួលចំណាត់ថ្នាក់ពីស្ថាប័នធ្វើចំណាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិ Moody's ស្តីពីស្ថិរភាពប្រាក់ចំណេញ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារទាំងគុណភាពទុន និងទ្រព្យសកម្ម។

នៅថ្ងៃទី២១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៥ ធនាគារ HSBC បានប្រគល់វិញ្ញាបនបត្រឧត្តមភាពដល់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី២២ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៥ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលពានរង្វាន់នៃភាពជាដៃគូឈានមុខគេសម្រាប់ឆ្នាំ២០០៥ ពីសាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិចំពោះការរួមចំណែកដ៏សំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍ។

នៅខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៦ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបង្កើនដើមទុនម្តងទៀតរហូតដល់ ៣០លានដុល្លារអាមេរិក ដែលធ្វើឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ក្លាយជាធនាគារដំបូងបង្អស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលអាជ្ញាប័ណ្ណមិនមានកំណត់សុពលភាពពីធនាគារជាតិកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងលើសេវាធានារ៉ាប់រងពីក្រុមហ៊ុន Jardine Lloyd Thompson Asia (JLT) ជាក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងធំជាងគេបង្អស់របស់ចក្រភពអង់គ្លេស ដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុន និងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាស៊ីប្រចាំនៅកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី០១ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចូលរួមក្នុងកម្មវិធីហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មពិភពលោករបស់សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ។

នៅថ្ងៃទី០៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលប័ណ្ណសរសើរពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចំពោះស្នាដៃដែលមិនអាចកាត់ថ្លៃបានក្នុងការអភិវឌ្ឍបណ្តាញប្រតិបត្តិការធនាគារដ៏ធំជាងគេនៅទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានប្រកាសផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ជាធនាគារដំបូងគេបង្អស់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ចំណាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិពីស្ថាប័នធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ Standard & Poors (S&P)។

នៅថ្ងៃទី០៤ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបន្ថែមដើមទុនរបស់ខ្លួនបន្ថែមទៀតរហូតដល់ ៥០លានដុល្លារអាមេរិក ដែលធ្វើឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្លាយជាធនាគារទី១ ដែលមានដើមទុនច្រើនជាងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

នៅខែមករា ឆ្នាំ២០០៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារដំបូងគេបង្អស់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលបានធ្វើវិនិយោគជាផ្លូវការនៅក្រៅប្រទេស មានឈ្មោះថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ ដោយមានសាខា ០៣ កន្លែងនៅក្នុងបណ្តាខេត្តនៅក្នុងប្រទេសឡាវ។

នៅថ្ងៃទី១២ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលពានរង្វាន់ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលទទួលស្គាល់ថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចូលរួមចំណែកក្នុងការណែនាំមកនូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដល់គ្រប់វិស័យនៅក្នុងសហគមន៍ទាំងមូលនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី១៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលហិរញ្ញប្បទានអត់សំណងចំណងចំនួន ៦១០,០០០ អឺរ ពីសាធារណៈរដ្ឋសហព័ន្ធអាល្លឺម៉ង់ តាមរយៈ kfw ដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់គាំទ្រមជ្ឈមណ្ឌលបណ្តុះបណ្តាលមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អាស៊ានដែលនឹងចាត់ចែង និងគ្រប់គ្រងដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

បច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានការរួមចំណែកភាគហ៊ុនចំនួន ៥១% ដោយភាគទុនិកកម្ពុជា ហើយភាគហ៊ុន ៤៩% ទៀតមានការចូលរួមពីភាគទុនិកអន្តរជាតិធំៗដូចជា ៖ IFC (សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (សាខារបស់ kfw នៃសាធារណរដ្ឋសហព័ន្ធអាល្លឺម៉ង់), FMO Sticking Triodos-Doen and Triodos Custody B.V as custodian of Triodos Fair Share Fund (ហុល្លង់ដ៍)។

២.២ ប្រវត្តិធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ស្ទឹងមានជ័យ

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ជាសាខាមួយក្នុងចំណោមសាខាដទៃទៀតដែលមានបម្រើសេវាអតិថិជនពេញលេញ និងស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និងរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងទាំងឡាយ តាមនាយកដ្ឋានជំនាញរបស់ការិយាល័យកណ្តាល។ ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី ០១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៨ ក្នុងនាមជាការិយាល័យខណ្ឌស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា សាខាកណ្តាលក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ។

រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះបានក្លាយជាសាខាឯករាជ្យ ដែលស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និងរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងទាំងឡាយតាមនាយកដ្ឋានជំនាញ របស់ការិយាល័យកណ្តាល។ ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានតំបន់ប្រតិបត្តិការលើសង្កាត់របស់ខណ្ឌមានជ័យ។

២.៣ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ស្ទឹងមានជ័យ



ផែនទីទីតាំងការងារយោងសាខាស្ទឹងមានជ័យ



- អគារលេខ A1-A5, G19 ផ្លូវមុនីវ៉ែត ភូមិទ្រា សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យ ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ។
- ទូរស័ព្ទលេខ: ០២៣ ៩៩៥ ៣២២/ ៩៩៥ ៥៦២, ០១៥ ៧០០ ៧៥៧
- អ៊ីម៉ែល: smc2@acledabank.com.kh
- SWIFT Code: ACLBKHPP

២.៤ និមិត្តសញ្ញា



ACLEDA ជាអក្សរកាត់នៃពាក្យ Association of Cambodia Local Economic Development Agencies (សហគមន៍ទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចតំបន់កម្ពុជា) ។

❖ អត្ថន័យនៃពាក្យ អេស៊ីលីដា៖

អះ អភិសមាចា អភិវឌ្ឍន៍ អច្ឆរិយ
សះ សុខភាព សមត្ថភាព សីលធម៌
លះ ល្បឿនទាន់ចិត្ត លទ្ធផលល្អ លើសលប់
ដះ ដឹងយល់ ដុះដាល ដល់គោលដៅ

២.៥ ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងវប្បធម៌ការងារ

២.៥.១ ទស្សនវិស័យ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍។

២.៥.២ បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម និងសាធារណជននូវមធ្យោបាយ ក្នុងការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឲ្យប្រសើរឡើងដោយអនុវត្តឲ្យបាននិរន្តរភាព និងបង្កើតនូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគទុនិក កម្មករ និយោជិត ព្រមទាំងសហគមន៍ទាំងអស់។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ សង្គម ច្បាប់ និងបរិស្ថាន ប្រកបដោយកម្រិតខ្ពស់បំផុត។

២.៥.៣ វប្បធម៌ការងារ

វប្បធម៌ការងារ គឺជារបៀបធ្វើការងារអ្វីមួយនៅក្នុងសង្គម សហគមន៍ ឬក្រុមហ៊ុនមួយ។ វប្បធម៌ការងារនេះ ឆ្លុះបញ្ចាំង និងបង្ហាញឲ្យឃើញនូវ អាកប្បកិរិយានៃការគ្រប់គ្រង និងការធ្វើការងាររបស់បុគ្គលិក បច្ចេកវិទ្យា និងបម្រែបម្រួលជាទូទៅ។ វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រួមមាន៖

- ការពេញចិត្តនឹងការងារ
- ធ្វើការងារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- ស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណូក
- ស្មោះត្រង់ មានសាមគ្គីភាព ឯកភាព

- មានការចូលរួមខ្ពស់ ពីគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់
- សុភាពរាបសារ ទន់ភ្លន់ តែហ្នឹងម៉ាត់ចំពោះការងារ
- ម្ចាស់ការលើកតួនាទីការងារ ប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់។

២.៦ ភាគទុនិក

យោងតាមអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ០១/BIS ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ និងយោងតាមការអនុម័តលេខ០៥២ ដែលចេញផ្សាយនៅថ្ងៃទី១២ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ ធនាគារបានបង្កើនដើមទុនជាហ៊ុនចុះបញ្ជីសរុបរបស់ខ្លួនពី ៤លានដុល្លារអាមេរិក ទៅ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ដែលតំណាងឲ្យ ១៣លានហ៊ុនធម្មតាដែលហ៊ុននីមួយៗមានតម្លៃ ១ដុល្លារអាមេរិក (២០០២ ៖ ១០ដុល្លារអាមេរិក)។

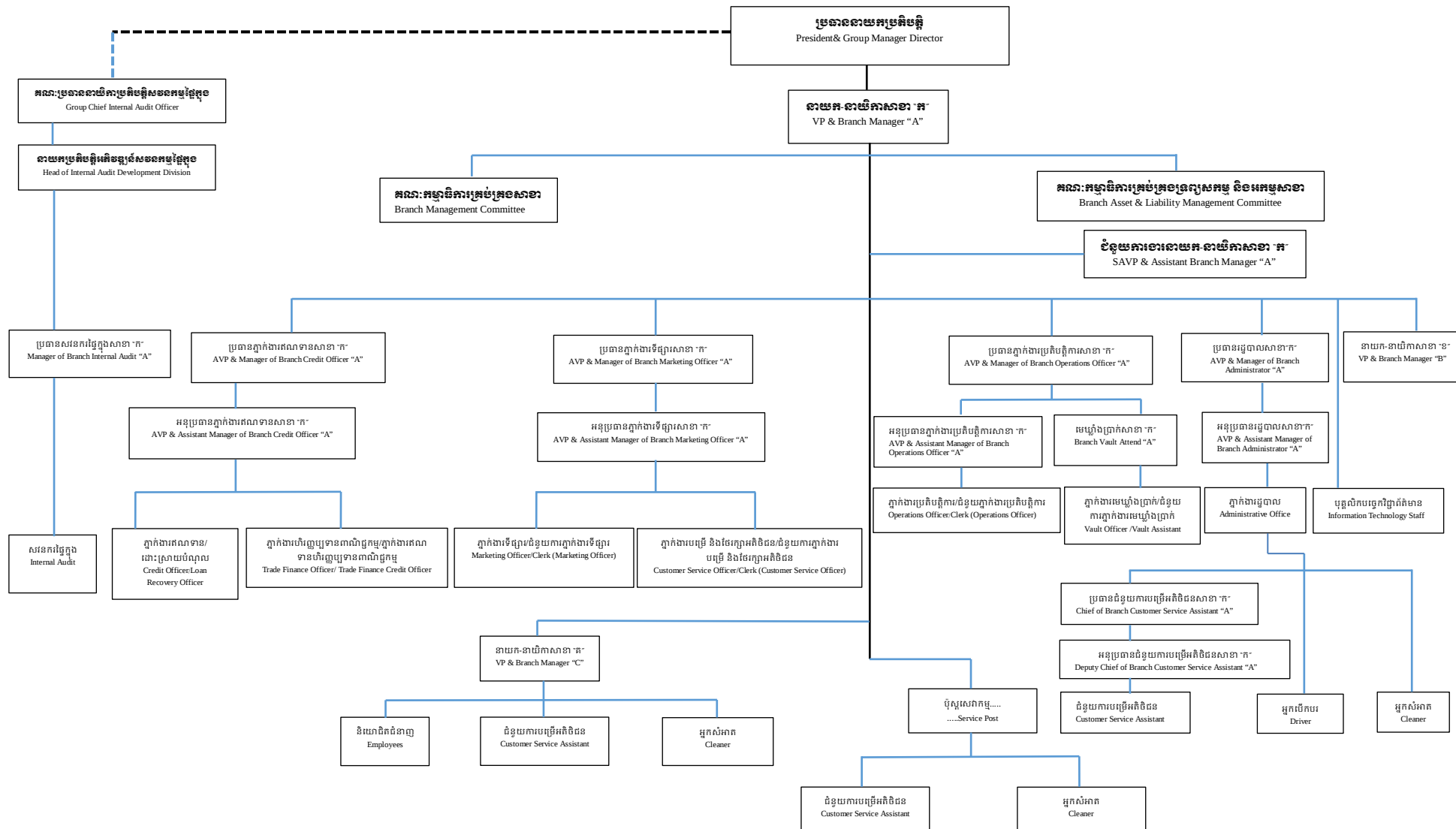
តារាងទី១៖ ការបង្កើនដើមទុន ចាប់ពីឆ្នាំ២០០០៖

ល.រ	កាលបរិច្ឆេទ	ភាគទុនិក
១	ខែតុលា ឆ្នាំ ២០០០	៤.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
២	ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៣	១៣.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៣	ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០៦	៣០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៤	ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧	៥០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៥	ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០៨	៦០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៦	ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០០៩	៦៨.១៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៧	ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១១	៧៨.៣៧២.៥០០ ដុល្លារអាមេរិក
៨	ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១	៨៨.៣៧២.៥០០ ដុល្លារអាមេរិក
៩	ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១២	១១៣.១៦៩.៥៦០ ដុល្លារអាមេរិក
១០	ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៣	១៨៥.៦៧១.៨៥៧ ដុល្លារអាមេរិក
១១	ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៤	២២៥.៥៣៥.៦០៥ ដុល្លារអាមេរិក
១២	ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៥	២៦៥.៧២៦.០៥០ ដុល្លារអាមេរិក
១៣	ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៦	៣០៧.៧៦៣.៩១១ ដុល្លារអាមេរិក
១៤	ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០១៧	៣៥៨.៥៤៤.៩៥៦ ដុល្លារអាមេរិក
១៥	ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០១៨	៣៩៥.២២៤.១០៥ ដុល្លារអាមេរិក

២.៧ អង្គការលេខ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

សាខាភាគធានី-ខេត្តក្រុង និងសាខាស្រុក កម្រិត “ក”

ORGANIZATIONAL CHART OF ACLEDA Bank Plc. CAPITAL / PROVINCIAL / KRONG BRANCH AND DISTRICT BRANCH LEVEL “A”



**ជំពូកទី៣៖
លទ្ធផលនៃការ
ស្រាវជ្រាវ**

ជំពូកទី៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១ សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើន ប្រភេទដែលដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ក្នុងទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ដើម្បីបម្រើជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួន។

៣.១.១ ផលិតផលឥណទាន

- o ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច
- o ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម និង សាជីវកម្ម
- o ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន
- o ឥណទានវិបារូប័រ
- o ឥណទានវិបារូប័រសម្រាប់អតិថិជនបញ្ញើ-សន្សំ
- o ឥណទានបុគ្គលិក
- o ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល
- o ឥណទានគេហដ្ឋាន
- o ឥណទានកែលម្អលំនៅដ្ឋាន
- o ឥណទានរថយន្ត
- o ឥណទានម៉ូតូ
- o ឥណទាននិស្សិត។

៣.១.២ សេវាកម្ម

ក. សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ (Deposit)

- o គណនីសន្សំសំចៃ (Saving Account)
- o គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ (Demand Deposit Account)
- o គណនីចរន្ត (Current Account)
- o គណនីបញ្ញើមានកំណត់ (Fixed Deposit Account)
- o គណនី Corporate Deposit (Corporate Deposit Account)
- o គណនី Euro Flex (Euro Flex Account)
- o គណនីសន្សំសំចៃជូនដំណឹង (Saving Account, Notice Withdrawal)

- o គណនីបញ្ញើTrustសម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យ (Trust Account)
- o គណនីមូលនិធិសោធនវិវត្តន៍ (Individual Retirement Account)
- o គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ (Education Saving Account)
- o គណនីមូលនិធិគាំពារសុខភាព (Health Saving Account)។

ខ. សេវាផ្ទេរប្រាក់ (Money Transfer)

- o សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក (Local Fund Transfer)
- o សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅស្រុក (Overseas Fund Transfer)*
 - តាម SWIFT
 - តាម Western Union។

គ. សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ (Cash Management)

- o សេវាលិខិតអះអាងលើសមតុល្យគណនី និងព័ត៌មានអតិថិជន (Bank Confirmation)
- o សេវាទិញមូលប្បទានបត្រសាច់ប្រាក់ (Cashier's Cheques)
- o សេវាទិញមូលប្បទានបត្របរទេស
- o សេវាទិញមូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍
- o សេវា Bank Draft
- o សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស (Payroll)
- o សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់ (Cash Distributor Collection)
- o សេវាទូទាត់ឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ (Supplier Payment)
- o សេវាសម្រួលគណនីអតិថិជន
- o សេវាបញ្ញើតាមរយៈប្រអប់សុវត្ថិភាព
- o សេវាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស
- o សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍។

ឃ. សេវា Electronic Banking (EBS)

- o សេវាដកប្រាក់
- o សេវា Merchant/POS Service
- o សេវាបញ្ចូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរស័ព្ទដៃតាមម៉ាស៊ីនអតិថិជន
 - សេវា VISA (Issuing & Acquiring)

- សេវា Co-Branding (ATM & POS)

- សេវាទូទាត់វិក្កយបត្រ។

ខ. សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម

- o សេវាលិខិតឥណទាន L/C (នាំចូល)
- o សេវាលិខិតឥណទាន L/C (នាំចេញ)
- o សេវា Documentary Collection (នាំចូល)
- o សេវា Documentary Collection (នាំចេញ)
- o លិខិតធានាលើការដេញថ្លៃ
- o លិខិតធានាលើការអនុវត្តកិច្ចសន្យា
- o លិខិតធានាលើការឃាត់ទុកសាច់ប្រាក់
- o លិខិតធានាលើការបុរេប្រទាន
- o លិខិតធានាលើការទូទាត់
- o លិខិតធានាលើការដឹកជញ្ជូន។

គ. សេវាភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ

សេវាភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាអាជីវករ ពាណិជ្ជករ និងក្រុមហ៊ុននានា នូវ ចលនវត្ថុដូចជា ឃានយន្ត គ្រឿងចក្រ ឬឧបករណ៍សម្ភារបរិក្ខារទាំងឡាយ (លើកលែងដី/អគារ) ក្នុងរយៈពេលវែង ដើម្បីយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងអាជីវកម្ម ឬផ្ទាល់ខ្លួន ដោយមិនចាំបាច់វិនិយោគ បន្ថែមនូវសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬដកយកទុនបង្វិលពីក្នុងអាជីវកម្មមកប្រើប្រាស់។

ធនាគារអេស៊ីលីដា ផ្តល់សិទ្ធិកាន់កាប់ និងសិទ្ធិប្រើប្រាស់ពេញលេញជូនអតិថិជនពេញ មួយរយៈពេលនៃកិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ និងត្រូវបង់ត្រឡប់មកធនាគារអេស៊ីលីដាវិញ នូវថ្លៃឈ្នួលប្រចាំខែ ឬថ្លៃឈ្នួលដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាក្នុងរយៈពេលចរចាណាមួយ រួមទាំងកម្រៃ សេវាផ្សេងៗ។

ឃ. សេវាពិនិត្យសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ

សេវាពិនិត្យសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាសេវាស្នើសុំរបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានរបស់អតិថិជន នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត ហ្ស័រី (ខេមបូឌា) ខ្វិលធីឌី (CBC) តាមរយៈធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលអតិថិជនធ្លាប់បានខ្ចីប្រាក់ពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ របាយការណ៍ នេះមានបង្ហាញនូវប្រវត្តិនៃការខ្ចីប្រាក់ និងការសងប្រាក់របស់អតិថិជន ជាមួយនឹងគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ។

៣.២ អត្រាការប្រាក់ ទំហំឥណទាន និងរយៈពេលខ្ចី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គិតការប្រាក់លើអតិថិជនដូចក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

តារាងទី៣៖ អត្រាការប្រាក់ទំហំឥណទាន និងរយៈពេលខ្ចី

ផលិតផល ឥណទាន	អត្រាការប្រាក់	ទំហំឥណទាន	រយៈពេលខ្ចី
ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច	៨% ដល់ ១៦.៨០% ក្នុង ១ឆ្នាំ	អាចខ្ចីរហូតដល់ ២០០.០០០.០០០ រៀល ២០០.០០០ បាត, ឬ ៥០.០០០ ដុល្លារ អាមេរិក	អតិបរមា ៧២ ខែ
ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម និង សាជីវកម្ម	៩.០៨% ដល់ ១៤.៥៤% ក្នុង ១ឆ្នាំ	ធំជាង ២០០.០០០.០០០ រៀល, ២.០០០.០០០ បាត, ឬ ៥០.០០០ ដុល្លារ អាមេរិក	អតិបរមា ៧២ ខែ
ឥណទានវិបារូបរ	អប្បបរមា ១.៥០% ដល់ ២% ក្នុង ១ខែ	២០.០០០.០០០ រៀល រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់ធនាគារ	រយៈពេលនៃឥណទាន វិបារូបរ ប្រែប្រួលជាអនុ គមន៍ទៅនឹងការបង្វិល ទុនរបស់អតិថិជន និង គោលដៅនៃការប្រើ ប្រាស់ឥណទាន តែមិន ត្រូវលើសពីរយៈពេល ១២ ខែ (៣៦០ ថ្ងៃ) ឡើយ។
ឥណទានបុរេប្រទានសម្រាប់អតិថិជនបញ្ញើសន្សំ	១១.០០% ដល់ ១៦.៨០% ក្នុងមួយឆ្នាំ	៥០% ដល់ ៧០% នៃប្រាក់បៀវត្ស	អតិបរមា ១២ ខែ

ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល	១០.៥០% ដល់ ១៤.៥០%ក្នុងមួយឆ្នាំ	១០.០០០ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ ៥%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ	មិនត្រូវលើសពីរយៈពេល១២ខែ (៣៦០ថ្ងៃ)
ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន	១.១០%ដល់ ១.៥០%ក្នុង១ខែ	៣.៥០០ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ចំនួន៣០.០០០ដុល្លារ	អតិបរិមាណ២ខែ
ឥណទានគេហដ្ឋាន	១១.០០% ដល់ ១២.០០%ក្នុង១ឆ្នាំ	៣០.០០០ ដុល្លារ អាមេរិក	អតិបរិមាណ២០ខែ
ឥណទានកែលម្អលំនៅដ្ឋាន	១២.៦៨%ដល់ ១៣.២២%ក្នុង១ឆ្នាំ	ចំនួនឬស្មើនឹង១៥០.០០០ដុល្លារ អាមេរិក	អតិបរិមាណ២ខែ
ឥណទានរថយន្ត	១២.៩២%ដល់ ១៣.០៤%ក្នុង១ឆ្នាំ	តូចជាងឬស្មើនឹង១០០.០០០ដុល្លារ អាមេរិក	អតិបរិមាណ៦០ខែ
ឥណទានម៉ូតូ	១២.៦៨% ដល់ ១២.៨០%ក្នុង១ឆ្នាំ	តូចជាងឬស្មើនឹង១០០.០០០ដុល្លារ អាមេរិក	អតិបរិមាណ៦០ខែ
ឥណទាននិស្សិត	៨.០០% ដល់ ៩.០០%ក្នុង១ឆ្នាំ	តូចជាងឬស្មើនឹង១០០.០០០ដុល្លារ អាមេរិក	អតិបរិមាណ៦០ខែ

៣.៣ អត្រាហានិភ័យឥណទាន

អត្រាហានិភ័យឥណទាន (PAR) ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$PAR (%) = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានសងតាមកិច្ចសន្យា (ប្រាក់ដើម)}}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប (ប្រាក់ដើម)}} \times ១០០$$

ការកំណត់បទដ្ឋានវាយតម្លៃគុណភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- អនុវត្តបានត្រឹមកម្រិត ០% ត្រូវចាត់ទុកថា **អនុវត្តបានល្អណាស់**
- ចំនួន ០% ដល់ ១% ត្រូវចាត់ទុកថា **អនុវត្តបានល្អ**
- ចំនួន ១% ដល់ ៣% ត្រូវចាត់ទុកថា **អនុវត្តបានមធ្យម**
- ចំនួន ៣% ដល់ ៥% ត្រូវចាត់ទុកថា **ការអនុវត្តនៅមានការខ្វះខាត ត្រូវកែលម្អ**
- ចំនួន ៥% ត្រូវចាត់ទុកថា **ការអនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ។**

៣.៤ អត្រានៃការសងត្រឡប់មកវិញ

ឥណទានខកខានសងតាមកិច្ចសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងគុណភាពនៃការសងត្រឡប់មកវិញតាមអត្រាដូចបានគណនាដោយប្រើរូបមន្ត៖

$$\text{អត្រានៃការសងត្រឡប់មកវិញ} = \frac{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងហើយបានសង (ឥណទានមធ្យម)}}{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសង (ឥណទានសកម្ម)}} \times ១០០$$

៣.៥ អត្ថប្រយោជន៍ឥណទាន

៣.៥.១ អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអតិថិជន

- ចំណូលកើនឡើង៖ ជាទូទៅអតិថិជនអាចទទួលបានផលប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់ឥណទាន ព្រោះពួកគេអាចយកប្រាក់កម្ចីនេះទៅពង្រីកអាជីវកម្មបន្ថែមដែលអាចកើននូវចំណូលប្រចាំខែ។
- អាចដោះស្រាយបញ្ហាបន្ទាន់ ឬព្រឹត្តិការណ៍ដែលមិនអាចស្មានទុកជាមុនបានដែលត្រូវការឥណទានជាចាំបាច់។
- អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់កម្ចី សម្រាប់ដោះស្រាយវិបត្តិឬការងារដែលមានសារសំខាន់ និងការងារបន្ទាន់ផ្សេងៗ ដូចជា ជួសជុលរថយន្ត ព្យាបាលជំងឺ ឬគ្រោះថ្នាក់ចៃដន្យដោយប្រការផ្សេងៗ ដែលជាហេតុត្រូវការចំណាយជាបន្ទាន់។
- ភាពងាយស្រួល៖ អតិថិជនអាចធ្វើដំណើរគ្រប់ប្រទេសលើពិភពលោកដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន សម្រាប់ទូទាត់សណ្ឋាគារ សំបុត្រយន្តហោះ ឬចំណាយលើការទិញទំនិញផ្សេងៗ ជាពិសេសនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានមានលក្ខណៈទូលំទូលាយដូចជា នៅតាមបណ្តាឃានដ្ឋាន ឬ ហាងទំនិញនានាជាដើម។

៣.៥.២ អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះពាណិជ្ជកម្ម

- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងការពង្រីកមុខរបរអាជីវកម្ម អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ឥណទាន ដើម្បីបង្កើតអាជីវកម្ម ឬពង្រីកអាជីវកម្មក្នុងគោលបំណង ដើម្បីស្តារនិងលើកកម្ពស់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួនបានមួយកម្រិត។
- មានសន្តិធ្ា និងការផ្គត់ផ្គង់គ្រប់ប្រភេទនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។ តាមរយៈការសុំឥណ-ទានអង្គភាពអាជីវកម្មអាចពង្រីកនូវចង្វាក់ផលិតកម្ម ឬស្តុកទំនិញបានច្រើនជាងមុន។

៣.៥.៣ អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះធនាគារ

តាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន ធនាគារបានទទួលមកវិញនូវការប្រាក់ដែលជាហេតុធ្វើឲ្យចំណូលរបស់ខ្លួនកើនឡើង។ ម្យ៉ាងទៀតការផ្តល់ឥណទានអាចធ្វើឲ្យសាច់ប្រាក់ ដែលមានក្នុងធនាគារអាចចរាចរបាន ដែលអាចធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការក្នុងធនាគារដំណើរការបានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ និងអាចបង្កើនទំនុកចិត្តពីភាគទុនិក និងអតិថិជនផងដែរ។

៣.៥.៤ អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម

ក្រៅពីផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជន ពាណិជ្ជករ និងធនាគារ ឥណទានក៏បានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនឥណទានបានក្លាយជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ ដែលមិនអាចជៀសផុតបាននៅ ក្នុងជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ អាជីវកម្មដែលអាចបង្កើតឱកាសការងារ បង្កើនប្រាក់ចំណូលដល់ប្រជាជនដែលអាចជាកត្តាមួយចូលរួមចំណែកក្នុងការកាត់បន្ថយភាពចលាចលក្នុងសង្គម និងធ្វើឲ្យនិកម្មភាពថយចុះបានផងដែរជាហេតុជំរុញឲ្យសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមមានការរីកចម្រើន។

៣.៦ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

៣.៦.១ ដំណាក់កាលមុនពេលផ្តល់កម្ចី

៣.៦.១.១ ការផ្សព្វផ្សាយ

ការផ្សព្វផ្សាយ អាចផ្សព្វផ្សាយតាមទម្រង់ដូចជា៖

- ប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយដូចជា វិទ្យុ ទូរទស្សន៍ បណ្តាញសង្គម រូបភាពទីសាធារណៈ
- ការផ្សព្វផ្សាយជាក្រុម
- អតិថិជនចាស់/មនុស្សសំខាន់ ឲ្យជួយផ្សព្វផ្សាយបន្ត
- សិក្ខាសាលា មិត្តភក្តិ និង អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន

ដើម្បីឲ្យការផ្សព្វផ្សាយនេះ ទទួលបានភាពជោគជ័យ ភ្នាក់ងារពាក់ព័ន្ធចំណាចត្រូវ៖

- រក្សាស្នាមញញឹមគ្រប់ពេលវេលា
- ពាក្យសម្តីទន់ភ្លន់ កាយវិការរួមរាយរាក់ទាក់ និងមានការគោរពស្ម័គ្រស្មាល
- ពន្យល់នូវចំណុចពិសេសៗងាយស្តាប់ ចាប់អារម្មណ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍។

៣.៦.១.២ ការទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះ

- ជាដំណាក់កាលទី១ ដែលអ្នកខ្ចីមកដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់បន្ទាប់ពីមានការផ្សព្វផ្សាយ ឬខ្ចីបន្តក្រោយពេលសងចប់។
- ភ្នាក់ងារផ្តល់ព័ត៌មាន ជាអ្នកពន្យល់ណែនាំអតិថិជន នីតិវិធី ឬបែបបទនៃការខ្ចីប្រាក់និងតម្រូវឲ្យត្រៀមឯកសារសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងការបំពេញឯកសារឥណទាន។

៣.៦.១.៣ ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ជាដំណាក់កាលបន្ទាប់ពីការទទួលពាក្យសុំខ្ចីរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវឲ្យប្រតិបត្តិការប្រមូលព័ត៌មានផ្ទាល់ដល់ទីកន្លែង ជុំវិញមុខរបរអ្នកខ្ចី ដើម្បីសិក្សាពីលទ្ធភាពសង និងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជន ទ្រព្យធានាប្រាក់កម្ចី អ្នកស្នងមរតក ដើម្បីយកមកពិចារណា និងប៉ាន់ប្រមាណ ក្នុងការសម្រេចចិត្ត(ផ្តល់ឬមិនផ្តល់ប្រាក់កម្ចី)ត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍ ទាំងទំហំប្រាក់កម្ចី និងរយៈពេលខ្ចី ហើយចុងបញ្ចប់ប្រាក់នោះនឹងត្រូវបានប្រមូលមកវិញ១០០%។

៣.៦.១.៤ ការរៀបចំឯកសារ

បន្ទាប់ពីបានព្រមព្រៀងគ្នារួចមក ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារដើម្បីឲ្យអ្នកខ្ចី យកទៅបញ្ជាក់ដល់អាជ្ញាធរ រួចណាត់ថ្ងៃមកបើកប្រាក់។

ការរៀបចំឯកសាររួមមាន៖

ក. ឯកសារឥណទានទោល៖

- ពាក្យស្នើសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់
- គម្រោងជំនួញ
- កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ
- ពាក្យស្នើសុំឥណទាន
- កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា
- កិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា
- លិខិតបញ្ជាក់ផ្សេងទៀត។ល។

ខ. ឯកសារឥណទានក្រុម៖

- ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់
- គម្រោងជំនួញក្រុម
- ពាក្យស្នើសុំឥណទានក្រុម
- កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំអះអាងបំណុល
- កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- លិខិតបញ្ជាក់ផ្សេងទៀត។ល។

៣.៦.១.៥. ការបណ្តុះវិន័យឥណទាន

បន្ទាប់ពីសិក្សាវាយតម្លៃឥណទានរួចរាល់ហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែរៀបចំឯកសារ និងបណ្តុះវិន័យឥណទានដល់អតិថិជននូវ៖

- ប្រាក់កម្ចីជាអ្វី? ទំហំប្រាក់កម្ចី អត្រាការប្រាក់ រយៈពេលខ្ចី របៀបសងប្រាក់ លក្ខណមនុស្សដែលអាចខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារបាន
- ពន្យល់អតិថិជនឲ្យចេះគណនាពីលទ្ធភាពសងដោយខ្លួនឯង
- ពន្យល់ពីតួនាទីរបស់ភាគីអ្នកខ្ចី ភាគីអ្នកធានា អ្នកស្នងមរតក
- ពន្យល់អំពីគោលការណ៍ឥណទានរបស់ធនាគារ។

៣.៦.២ ដំណាក់កាលពេលផ្តល់កម្ចី

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារជាមួយអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចៀសវាងការទទួលបានព័ត៌មានណាមួយដែលមិនច្បាស់លាស់។ បន្ទាប់ពីផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសាររួចរាល់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសហការជាមួយគណនេយ្យករ ដើម្បីសុំឲ្យជួយពិនិត្យឯកសារឡើងវិញ និងបញ្ចូលទិន្នន័យក្នុងប្រព័ន្ធ។ បន្ទាប់មកទៀត ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសហការជាមួយបេឡាធិការឲ្យជួយរំលឹកវិន័យឥណទានឡើងវិញ ឬជួយបំពេញនូវចំណុចខ្វះខាតដែលមិនទាន់បានបំពេញ។

៣.៦.៣ ដំណាក់កាលស្រាយពេលផ្តល់កម្ចី

បន្ទាប់ពីបានបញ្ចេញឥណទានរួចរាល់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរក្សាទុកឯកសារឲ្យបានត្រឹមត្រូវ និងសុវត្ថិភាព។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយការងារឥណទានមិនទាន់ចប់ទេ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានការសងត្រឡប់មកវិញរបស់អតិថិជន និង ការដោះស្រាយបញ្ហានានារបស់ឥណទានដែលបានបញ្ចេញ។

៣.៦.៣.១ ការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអតិថិជន

ភ្នាក់ងារត្រួតពិនិត្យកិច្ចការឥណទាន ត្រូវធ្វើផែនការចុះត្រួតពិនិត្យកិច្ចការឥណទានជាប់ជាប្រចាំថ្ងៃ សប្តាហ៍ និងប្រចាំខែ ដោយសហការជាមួយប្រធានផ្នែកជំនាញពាក់ព័ន្ធ ជាពិសេសនៅពេលមានសញ្ញាណហានិភ័យដូចជា៖

- កើនឡើងនូវទំនោរហានិភ័យឥណទាន (PAR%) នៃប្រភេទឥណទាននីមួយៗ ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន
- ការបញ្ចេញឥណទានធ្លាក់ចុះជាលំដាប់ ឬនៅទ្រឹងមិនរីកចម្រើនឡើង
- សន្ទុះនៃការបញ្ចេញឥណទានកើនឡើងខ្លាំងដែលមានលក្ខណៈខុសប្រក្រតី
- ការបញ្ចេញឥណទានលើស ឬ មិនគ្រប់កម្រិតកំណត់នៃប្រភេទឥណទាននីមួយៗ

- តាមដានឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ លើការផ្តល់ឥណទានជាន់គ្នា ការអនុវត្តខុសគោលការណ៍ឥណទាន និងការបញ្ចូលទិន្នន័យខុសនីតិវិធី។

ក. មូលដ្ឋានចុះត្រួតពិនិត្យ៖

- ត្រូវរៀបចំកាលវិភាគចុះត្រួតពិនិត្យកិច្ចការឥណទានឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
- ត្រូវដឹងពីបណ្តាញតំបន់ប្រតិបត្តិការ ការិយាល័យប្រតិបត្តិការ និងស្ថានភាពតំបន់ភូមិសាស្ត្រ
- រៀបចំគំរូអតិថិជន (Credit Sample Selection) ទៅតាមផលិតផលឥណទាន និងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- ជ្រើសរើសគំរូអតិថិជនតាមផលិតផលរួមមាន៖ អតិថិជនយឺតយ៉ាវ (Default Client) អតិថិជនសកម្ម (Active Client) និងអតិថិជនលុបចេញពីបញ្ជី (write-off Client)
- រៀបចំឯកសារត្រៀមដូចជា៖ ទម្រង់គំរូត្រួតពិនិត្យកិច្ចការឥណទាន ឯកសារគាំទ្រផ្សេងៗ។

ខ. ពេលវេលាចុះត្រួតពិនិត្យ៖

១. ការត្រួតពិនិត្យ ការងារភ្នាក់ងារឥណទាន៖

- អង្កេតមើលលើសមត្ថភាពរបស់ភ្នាក់ងារឥណទានរួមមាន៖ ដំណើរការនៃការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី ការបណ្តុះវិន័យឥណទាន និងទំនាក់ទំនងជាមួយ អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ឬអតិថិជនខាងក្នុង-ខាងក្រៅ
- ស្វែងរកសញ្ញាណអវិជ្ជមានផ្សេងៗ របស់ភ្នាក់ងារឥណទាន
- ផ្ទៀងផ្ទាត់ការអនុវត្តគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទាន ព្រមទាំងសេចក្តីណែនាំថ្មីៗរបស់នាយកដ្ឋានឥណទាន។

២. ត្រួតពិនិត្យរាល់ឯកសារឥណទាន៖

- ស្វែងរកនូវភាពមិនត្រឹមត្រូវនៃឯកសារឥណទានរួមមាន៖ ភាពខ្វះចន្លោះ ឬកំហុសឆ្គងក្នុងការប្រើប្រាស់ទម្រង់គំរូឬការរៀបចំនិងការបំពេញឯកសារឥណទានមិនស្របតាមបច្ចុប្បន្នភាពឬតាមនីតិវិធី និង/ឬ សេចក្តីសម្រេច សេចក្តីណែនាំផ្សេងៗ របស់នាយកដ្ឋានឥណទាន។
- ស្វែងរកភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ នៃឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកខ្ចីដូចជា៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារ ឯកសារកម្មសិទ្ធិដែលជាទ្រព្យដាក់ធានា។ល។
- ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់លើកម្រិតហានិភ័យ និងកំហុសឆ្គងដែលបានរកឃើញតាមផ្នែកដែលពាក់ព័ន្ធ
- កំហុសឆ្គងដែលបានរកឃើញ ត្រូវថតចម្លងទុកជាឯកសារភស្តុតាង និង/ឬ ឯកសារមួយចំនួនដែលបានរកឃើញ តម្រូវឲ្យធ្វើការកែតម្រូវភ្លាមៗ។

៣. ចុះអង្កេតដល់ទីតាំងជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន៖

កំណត់លើចំណុចខ្សោយ-ខ្លាំងនៃសមត្ថភាពឥណទានក្នុងដំណើរការការងារឥណទានដូចជា៖

- ការអនុវត្តនីតិវិធីផ្តល់ឥណទានរួមមាន៖
 - o ការវាយតម្លៃឥណទាន
 - o ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា
 - o ការបណ្តុះវិន័យឥណទាន។

គ. គ្រោយពេលចុះត្រួតពិនិត្យ៖

ធ្វើការសន្និដ្ឋាននូវចំណុចសំខាន់ៗលើទិន្នន័យដែលបានរកឃើញជាក់ស្តែង ដោយសង្ខេបនូវចំណុចខ្លះចន្លោះ និងហានិភ័យនៃការអនុវត្តកិច្ចការឥណទាន ហើយធ្វើការវិភាគ និងសំយោគលើចំណុចខ្លាំង-ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងការគំរាមកំហែងដល់ដំណើរការឥណទានក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការដែលខ្លួនទទួលខុសត្រូវ។

រៀបចំរបាយការណ៍ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ ដាក់ជូននាយក-នាយិកា តាមសភាពពិតដោយភ្ជាប់ឯកសារអំណះអំណាងដែលមានជាក់ស្តែងសម្រាប់គាំទ្រ ដើម្បីចាត់វិធានការកែលម្អទាន់ពេលវេលា។

៣.៦.៣.២ ការដោះស្រាយបំណុល

- o សិក្សាឡើងវិញឲ្យបានច្បាស់ពីស្ថានភាពមុខរបរ ការរស់នៅ វិបត្តិបញ្ហាក្នុងគ្រួសារ
- o ធ្វើការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់បំណុល
- o កំណត់អាទិភាពក្នុងការដោះស្រាយបំណុលខកខានសង
- o មិនត្រូវបង្កើតកិច្ចសន្យាណាមួយបន្ថែមទៀត ដែលមិនមែនជាសមត្ថកិច្ចរបស់ខ្លួន។

៣.៦.៣.៣ ការដាក់ពិន័យ និងការខកខានសង

ក. ការខកខានសង

- ការខកខានសងកម្រិតស្រាល៖ គឺជាការខកខានមិនបានសងប្រាក់ ឬការសងប្រាក់ដែលមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង៣០ថ្ងៃ។
- ការខកខានសងកម្រិតធ្ងន់៖ គឺជាការខកខានមិនបានសងប្រាក់ ឬការសងប្រាក់មិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យារយៈពេល៣០ថ្ងៃ។ ចំពោះការខកខានប្រភេទនេះ នាយក-នាយិកាសាខា ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នាយកប្រតិបត្តិសេវាឥណទានអាចផ្ទេរ

ការទទួលខុសត្រូវដោះស្រាយបញ្ហាពីភ្នាក់ងារឥណទានឲ្យទៅភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល អាស្រ័យលើការចាត់ចែងគ្រប់គ្រងរបស់សាខានីមួយៗ។

ខ. ការពិន័យ

- ការពិន័យ៖ ការខកខានសងបំណុលរយៈពេល៤ថ្ងៃឡើងទៅត្រូវបានគិតពិន័យ។ អត្រាការប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគិតស្មើនឹង២៤% (តម្លៃ២៤%ក្នុងមួយឆ្នាំ)។
- ទឹកប្រាក់ពិន័យ៖ ត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពិន័យលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានសង សមាមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងនោះ ចាប់ពីថ្ងៃទី៤ នៃការខកខានសងយ៉ាងឡើងទៅ។

រូបមន្ត៖

$$P = (A * t * N) / 360$$

P ៖ ជាប្រាក់ពិន័យ

A ៖ ជាចំនួនទឹកប្រាក់ខកខានសង

t ៖ ជាអត្រាការប្រាក់ពិន័យក្នុងមួយឆ្នាំ (២៤%)

N ៖ ជាចំនួនថ្ងៃខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា គិតចាប់ពីថ្ងៃទី៤ នៃការសងយ៉ាងឡើងទៅ

360 ៖ ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុងមួយឆ្នាំ។

ឧទាហរណ៍ ៖ បុគ្គល A ត្រូវបង់ប្រាក់ចំនួន 500\$ ក្នុងមួយខែឲ្យទៅធនាគារ ប៉ុន្តែគាត់បានខកសងការសងចំនួន ១៥ថ្ងៃ ដោយដឹងថាធនាគារនឹងគិតប្រាក់ពិន័យប្រសិនបើគាត់មានការខកខានសងចាប់ពី៤ថ្ងៃឡើងទៅ ជាមួយអត្រាការប្រាក់២៤%ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ចូរគណនាចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យ?

ដំណោះស្រាយ៖ គណនាចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យ

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

$$\text{យើងមាន៖ } A = 500\$$$

$$t = 24\%$$

$$N = 15 \text{ days}$$

$$\text{យើងបាន៖ } P = (500 * 24\% * 15) / 360 = 5\$$$

ដូចនេះ ចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យដែលធនាគារពិន័យក្នុងរយៈពេល១៥ថ្ងៃគឺ ៥\$ ។

៣.៧ ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី គឺជាការប្រមូលព័ត៌មានជុំវិញអ្នកខ្ចី អំពីមុខរបរ, ចំណូល-ចំណាយ, ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា អ្នកធានា អ្នកស្នងមរតក។ល។ យកមកធ្វើការពិចារណា និងប៉ាន់ប្រមាណ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬមិនផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។ ផ្តល់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍ ទាំងទំហំប្រាក់កម្ចី និងរយៈពេលខ្លី ហើយចុងបញ្ចប់ប្រាក់កម្ចីនោះនឹងត្រូវបានប្រមូលមកវិញមួយ រយភាគរយ។ នៅក្នុងការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចីមានដំណាក់កាល៣សំខាន់គឺ ៖

៣.៧.១ ការសិក្សា និងស្រាវជ្រាវព័ត៌មាន

- o ភ្នាក់ងារត្រូវចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋាន និងទីតាំងមុខជំនួញរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើការសិក្សា ស្រាវជ្រាវ ពិនិត្យជាក់ស្តែងលើស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ជីវភាពរស់នៅ ទ្រព្យសម្បត្តិ ដំណើរការ នៃមុខជំនួញ និងព័ត៌មានទាក់ទងផ្ទាល់នឹងអតិថិជន។
- o ព័ត៌មាន និងឯកសារដែលមិនទាន់ទទួលបានត្រូវសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ថែម ដើម្បីជាមូលដ្ឋាន ក្នុងការពិចារណា និងធ្វើការសិក្សាសម្រេចបន្តទៀត ដើម្បីឈានដល់ការសម្រេចគោលដៅ។
- o ព័ត៌មានត្រូវសិក្សាចែកចេញជា ២ គឺ៖

១. **កត្តាមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ៖** សំដៅទៅលើប្រភពព័ត៌មានទូទៅដែលទាក់ទងជាមួយ អតិថិជន។ចំណុចនេះអ្នកវិភាគឥណទានត្រូវប្រើឥរិយាបថ និង ការប្រាស្រ័យប្រកបទៅដោយភាព ថ្លៃថ្នូរ។ អ្នកវិភាគត្រូវយល់ថាកត្តាមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុនេះ និងលទ្ធភាពប្រមូលបំណុលរបស់ ធនាគារ។

២. **កត្តាហិរញ្ញវត្ថុ៖** សំដៅទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងការវិភាគ។ ចំណុចនេះវា មានបញ្ហាជាច្រើនក្នុងដំណើរការវិភាគ។ អ្នកវិភាគត្រូវយល់ថា វាជាលទ្ធផលនៃការសម្រេចចិត្ត របស់អ្នកគ្រប់គ្រងបាន និងគ្រប់គ្រងមិនបានក្នុងទីផ្សារ។ ការអង្កេត និងស្រាវជ្រាវត្រូវធ្វើ៖

- **ពិនិត្យ សិក្សាលើឯកសារ៖** ករណីមុខជំនួញមានបញ្ជីការត្រឹមត្រូវ៖ របាយការណ៍លក់ របាយ ការណ៍ផ្គត់ផ្គង់ របាយការណ៍ចំណូល-ចំណាយ តារាងតុល្យការ របាយការណ៍សាច់ប្រាក់ បញ្ជីទូទាត់បំណុល របាយការណ៍សវនកម្ម។ល។
- **ការពិនិត្យ សង្កេតមើលការអនុវត្តជាក់ស្តែង៖** ពិនិត្យមើលទិដ្ឋភាព និង ដំណើរការអាជីវកម្ម ការចាត់ចែង ការផលិត ការផ្តល់សេវា ការលក់ទីផ្សារ និងអតិថិជន។
- **ប្រភពព័ត៌មានដែលត្រូវទទួលយក៖** អាចបានមកពី គូប្រកួតប្រជែង អ្នកទិញ អ្នកចូលហ៊ុន អាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ អ្នករួមខ្ចី ឬក្រុមគ្រួសារ អ្នកជិតខាង អ្នកផ្គត់ផ្គង់ បុគ្គលិកកម្មករ។

៣.៧.២ ការវិភាគលើប្រាក់កម្ចី

ធ្វើការវិភាគខាងលើដោយប្រៀបធៀប និងឆ្លុះបញ្ចាំងជាមួយនឹងគោលការណ៍ឥណទាន សេចក្តីណែនាំ បទពិសោធន៍ផ្សេងៗ ដើម្បីផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ទៅឲ្យត្រូវវិភាគលើ ៤Rs ដូចខាងក្រោម៖

- បុគ្គលត្រឹមត្រូវ (Right Person) ៖ ការបញ្ចេញឥណទានទៅដល់អតិថិជនដែលមានប្រវត្តិល្អ
- មុខរបរដែលមានសក្តានុពល (Right Business) ៖ ផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលមានមុខរបរ ឬអាជីវកម្មប្រកួតប្រជែង និងមានការទទួលស្គាល់ច្រើន។
- ទំហំឥណទាន (Right Amount) ៖ ការកំណត់ទំហំឥណទានស្របទៅតាមសមត្ថភាពនៃការ សងត្រឡប់មកវិញ។
- ពេលវេលាត្រឹមត្រូវ (Right Time) ៖ ពេលវេលាដែលនឹងផ្តល់ឲ្យអតិថិជនសមស្រប និងអាច សងត្រឡប់មកវិញតាមរយៈរដូវកាលរបស់អាជីវកម្ម។

៣.៧.៣ ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ប្រាក់កម្ចី

ជាដំណាក់កាលចុងក្រោយ និងស្លាប់រស់ក្នុងការផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន។ ភ្នាក់ងារ ឥណទានត្រូវមានសុភវិនិច្ឆ័យ មានជំហរមិនទោរទន់ និងដាច់ខាត ដើម្បីសម្រេចអារកាត់ផ្តល់ ឥណទាន ឬមិនផ្តល់ឥណទានដោយឈរលើច្បាប់ គោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានជាក់លាក់។ មុននឹងធ្វើការផ្តល់ឥណទានភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវពិនិត្យលើ 5Csដូចខាងក្រោម៖

ក. ចរិតលក្ខណៈ (Character)

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះប្រមូលព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងអតិថិជន ដូចជា ប្រវត្តិ អត្តចរិត លក្ខណសម្បត្តិ សមត្ថភាពក្នុងការសងត្រឡប់ ជំនាញ បទពិសោធន៍ ទីផ្សារ មុខរបរ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ តាមរយៈការសម្ភាសន៍ អ្នកជិតខាងរបស់អតិថិជន ឬ អាជ្ញាធរ មានមេភូមិជាដើម និងការប្រើ ប្រាស់តាមប្រព័ន្ធ CIS ដើម្បីពិនិត្យមើលប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន។

ខ. ដើមទុន (Capital)

ជាការវាយតម្លៃទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដោយពិនិត្យលើមុខរបរប្រចាំថ្ងៃ ដើមទុន និង ប្រភពចំណូលផ្សេងៗ ដែលព័ត៌មានទាំងនេះនឹងបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមមាន តារាង តុល្យការ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ គណនីត្រូវទទួល និង គម្រោងជំនួញរបស់អតិថិជន តាមរយៈការចុះសិក្សាផ្ទាល់របស់ភ្នាក់ងារឥណទាន ដើម្បីធ្វើការ វិភាគពីស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នរបស់អតិថិជន។

គ. សមត្ថភាព (Capital)

សមត្ថភាព គឺសំដៅទៅលើសមត្ថភាពសងត្រឡប់មកវិញរបស់អតិថិជនទាំងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមដែលមានចុះក្នុងកិច្ចសន្យាមុនពេលផ្តល់ឥណទាន។ ដើម្បីវាស់ស្ទង់ពីសមត្ថភាពរបស់អតិថិជនបាន យើងសិក្សាទៅលើ លំហូរសាច់ប្រាក់ ចំណូល-ចំណាយប្រចាំខែ ប្រាក់ចំណូលពីមុខរបរ ឬ ប្រាក់បៀវត្ស និងចំណូលផ្សេងៗប្រចាំរដូវកាល កាលៈទេសៈឲ្យបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីប៉ាន់ស្មានពីលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន និងទំហំឥណទានដែលត្រូវផ្តល់ឲ្យអតិថិជន។

ឃ. វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral)

វត្ថុបញ្ចាំ ឬទ្រព្យធានា គឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ក្នុងការធានាសុវត្ថិភាពចំពោះឥណទានដែលបានបញ្ចេញរួច និងដោះស្រាយបញ្ហាឥណទាននៅពេលដែលឥណទានមិនអាចទាមទារត្រឡប់មកវិញបាន។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសិក្សាឲ្យបានច្បាស់លាស់ទៅលើវត្ថុបញ្ចាំ ក៏ដូចជាការវាយតម្លៃលើទ្រព្យបញ្ចាំតាមតម្លៃទីផ្សារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដើម្បីកំណត់ទំហំឥណទានរបស់អតិថិជន។

ង. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

លក្ខខណ្ឌ គឺអាចមានកត្តា២យ៉ាង ដែលអាចជះឥទ្ធិពលទៅលើការសងត្រឡប់របស់ឥណទាន។ ទី១ គឺកត្តាខាងក្រៅ ដែលយើងនឹងពិនិត្យទៅលើដូចជា ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ច្បាប់ពន្ធ ការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់និន្នាការកំណត់ឧស្សាហកម្មពាក់ព័ន្ធ ការជឿនលឿននៃបច្ចេកវិទ្យា ការគំរាមកំហែងពីសង្គ្រាម និងគ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ។ល។ ចំណែកទី២គឺ កត្តាខាងក្នុង រួមមានលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាឥណទានគោលការណ៍ ឥណទានគម្រោងថវិកាឥណទាន និងសមត្ថភាពជំនាញរបស់បុគ្គលិក ឬអ្នកបច្ចេកទេសក្នុងការត្រួតពិនិត្យឥណទាន។

ប្រភេទឥណទានប្រុងប្រយ័ត្នមុនពេលផ្តល់

- ឥណទានខ្លីបន្តៈ គប្បីបង្កើនទំហំឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ នៅពេលអតិថិជនមានប្រវត្តិសងប្រាក់ល្អ ព្រមទាំងមិនចាំបាច់ ចុះទៅធ្វើការសិក្សាវាយតម្លៃម្តងទៀត។
- ឥណទានបង់ផ្តាច់ៈ ឥណទានបង់ផ្តាច់ច្រើនបង្កជាបញ្ហាពេលដែលអតិថិជនទើបតែនឹងទទួលបានឥណទានថ្មីៗ ហើយប្រមូលប្រាក់ (ដោយខ្លីគេ) មកបង់ផ្តាច់ ដើម្បីខ្លីបន្តទៀតក្នុងចំនួនធំជាងមុន។ ក្នុងករណីនេះភ្នាក់ងារត្រូវសិក្សាឲ្យបានស៊ីជម្រៅលើស្ថានភាពជំនួញហិរញ្ញវត្ថុ សមត្ថភាពសង និងលទ្ធភាពអាចកើតមានឡើងនូវហានិភ័យផ្សេងៗ។

- តំបន់ឆ្នែត៖ ជាតំបន់ដែលផ្តល់ឥណទានហួសពីសមត្ថភាពសងទៅលើអតិថិជនមានចំនួនច្រើន។ ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវតែពិនិត្យ និងប្រុងប្រយ័ត្នជាប់ជានិច្ច ពីព្រោះតំបន់នេះ នឹងបង្ហាញនូវសញ្ញាណដូចជា៖ ការសងយឺតយ៉ាវ ការក្លែងបន្លំរបស់អតិថិជន និងការសុំពន្យារពេលសង។

ឯកសារឥណទានត្រូវធានាឲ្យប្រាកដនូវចំណុចសំខាន់៣គឺ ៖

១. គ្រប់គ្រាន់៖

- o ឯកសារត្រូវគ្រប់គ្រាន់ទៅតាមការណែនាំ៖ ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ គម្រោងជំនួញទម្រង់វាយតម្លៃទ្រព្យ កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យ ពាក្យស្នើសុំឥណទាន កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ/បង្កើតហ៊ីប៉ូតែក លិខិតធានាគ្នាជាក្រុម។ល។
- o រាល់ខ្លឹមសារត្រូវតែបំពេញឲ្យបានគ្រប់ដោយមិនរំលងឡើយ រួមបញ្ចូលទាំងស្នាមមេដៃផ្គិតមេដៃ ហត្ថលេខារបស់អាជ្ញាធរដែនដី (រួមទាំងសេចក្តីបញ្ជាក់ផង)។ល។

២. ត្រឹមត្រូវ៖

- o ទិន្នន័យដែលបំពេញលើឯកសារបានដកស្រង់ជាក់ស្តែងពីព័ត៌មាន ដែលអតិថិជនផ្តល់ឲ្យក្នុងពេលសាកសួរកាលចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋាន និងការគណនាពុំមែនជាតួលេខភូតកុហក ឬរៀបរៀងក្នុងគោលបំណងធ្វើឲ្យអតិថិជនអាចទទួលបានប្រាក់កម្ចីឡើយ (ចំណូល ចំណាយសំណង់ លទ្ធភាពសង តម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិធានា។ល។
- o ស្នាមមេដៃដែលបានផ្គិតជាស្នាមមេដៃរបស់អតិថិជន អ្នករួមខ្ចី អ្នកសងមរតក អ្នកធានាដែលបានផ្គិតមេដៃនៅចំពោះមុខភ្នាក់ងារឥណទាន។
- o អ្វីៗទាំងអស់ពុំប្រាសចាកពីគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា៖ រួមមាន ទំហំឥណទាន រយៈពេលខ្ចី របៀបសង អត្រាការប្រាក់ លទ្ធភាពសង និងទ្រព្យសម្បត្តិធានា។ល។

៣. ច្បាស់លាស់៖

- o អក្សរ តួលេខ ដែលបានបំពេញក្នុងឯកសារត្រូវសរសេរឲ្យបានច្បាស់លាស់ ជៀសវាងការសរសេរខ្សោយ មើលមិនច្បាស់ លុប កោស និងមិនអនុញ្ញាតឲ្យប្រើទឹកលុប។
- o ទម្រង់ដែលយកមកប្រើបានត្រូវជាទម្រង់ដែលបានថតចម្លងច្បាស់ ស្អាតមិនព្រិលដាមខ្មៅដោយម៉ាស៊ីន ឬបច្ចេកទេសថតចម្លង។

- o ស្នាមផ្ដិតមេដៃត្រូវច្បាស់មើលឃើញក្រយៅ ដែលអាចយកជាការបានតាមផ្លូវច្បាប់រៀបរាប់
រាងការផ្ដិតមេដៃដោយក្រែមលាបមាត់ ប្រេងម៉ាស៊ីនច្រវាក់ម៉ូតូ កង់ ឬផ្សេងៗទៀត។

៣.៨ ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

៣.៨.១ លក្ខខណ្ឌការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា គឺជាផ្នែកមួយនៃយន្តការផ្តល់ឥណទាន និងគ្រប់គ្រងសុវត្ថិភាពឥណទាន៖

- រាល់ទ្រព្យសម្បត្តិដែលទទួលយកជាទ្រព្យធានា ត្រូវឆ្លងកាត់ការសិក្សា វាយតម្លៃ និងត្រូវបានវិនិច្ឆ័យដោយត្រឹមត្រូវស្របតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិ និងនីតិវិធីឥណទាន។
- ករណីពិនិត្យឃើញថាមានការសង្ស័យ ទ្រព្យដាក់ធានាជាអចលនទ្រព្យទាមទារឲ្យមានការស្រាវជ្រាវ និងសាកសួរព័ត៌មានពីអាជ្ញាធរថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចពាក់ព័ន្ធ ឬ ពីមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី ដើម្បីជៀសវាសការទទួលយកទ្រព្យ (ប្លង់ទំន់ ឬ ប្លង់រឹង) ដែលជាប់ដាក់ធានាបំណុលជាមួយស្ថាប័នផ្សេង ឬ មានប្លង់តែមិនមានដី។
- ទ្រព្យដាក់ធានាត្រូវតែត្រឹមត្រូវ និងមានតម្លៃទីផ្សារដែលមានសក្តានុពលក្នុងការធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន / កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានពេញលេញគ្រប់កាលៈទេសៈ។
- ការវាយតម្លៃដាក់ទ្រព្យធានា ត្រូវធ្វើឡើងដោយភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវឥណទានយ៉ាងតិច ២នាក់ (ម្នាក់ជាភ្នាក់ងារឥណទានទទួលបន្ទុក និងម្នាក់ទៀតជាអនុប្រធានផ្នែក/អនុប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ជំនួយការ នាយក-នាយិកាសាខា “ក” នាយក-នាយិកាសាខា “ក” ឬ ភ្នាក់ងារដែលទទួលបានការចាត់តាំង) ចុះដល់ទីតាំងទ្រព្យ ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យអំពីស្ថានភាពទ្រព្យជាក់ស្តែង និងផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយប្លង់ដី ព្រមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធសម្រាប់ឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានមានទំហំពី ២៥.០០០.០០០រៀល ឬ សមមូល។

❖ សម្គាល់ ៖

ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាប្រភេទជាអចលនទ្រព្យ ត្រូវចែកចេញជា ២ប្រភេទ គឺការវាយតម្លៃដី និងការវាយតម្លៃផ្ទះ/អគារ។

១. ការវាយតម្លៃដី៖ គឺជាការប៉ាន់ស្មានអំពីដី ដោយមិនត្រូវគិតរួមបញ្ចូលនូវតម្លៃផ្ទះ/អគារដែលសង់នៅលើដីនោះឡើយ ឬជាដីមិនទាន់សង់ផ្ទះ, ដីចំការ (មិនគិតបញ្ចូលដំណាំ) និង ដីស្រែ។ តម្លៃប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានអនុលោមទៅតាមតារាងចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទដី ដែលដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ដោយនាយកដ្ឋានឥណទាន និងត្រូវផ្អាកលើប្រភពនៃការប្រមូលព័ត៌មានដូចជា ប្រជាជនរស់នៅ

ជិតខាង, ទ្រព្យដែលដាក់លក់ក្បែរៗនោះ, អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន, អ្នកទិញ-លក់ដីធ្លី និងក្រុមហ៊ុន អចលនទ្រព្យ។

២. ការវាយតម្លៃផ្ទះ/អគារ៖ ផ្ទះ/អគារដែលសង់នៅលើដី ត្រូវធ្វើការប៉ាន់ស្មានដោយឡែក មិនត្រូវ គិតរួមបញ្ចូលជាមួយតម្លៃដីឡើយ។ ភ្នាក់ងារឥណទានទទួលបន្ទុក ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ត្រួតពិនិត្យ អំពីប្រភេទលក្ខណៈរូប និងអាយុកាលនៃសំណង់ ដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ស្មានតម្លៃនៅសល់ ឲ្យបានត្រឹម ត្រូវមុននឹងរៀបចំឯកសារឥណទាន។

- ករណីផ្ទះ/អគារធ្វើអំពីបេតុង ឬថ្មក្រោមឈើលើ ដែលមានទំហំស្មើ ប្រហាក់ប្រហែល ឬ តូចជាង នៅលើដីដាក់ធានា ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវាយតម្លៃផ្សេងពីគ្នា មានន័យថាវាយតម្លៃដី ផ្សេង និងអគារផ្សេង។

- ករណីផ្ទះ/អគារធ្វើអំពីឈើលើដីដាក់ធានា ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវាយតម្លៃផ្សេងគ្នា។

- ត្រូវវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាដោយផ្អែកលើតម្លៃទីផ្សារជាក់ស្តែង (សិក្សាស្រាវជ្រាវ រក តម្លៃពិតប្រាកដ ដោយផ្អែកលើប្រភពព័ត៌មានច្បាស់លាស់) មិនត្រូវកំណត់តម្លៃដោយផ្អែកតម្លៃ ដែលអតិថិជនបានទិញ, តម្លៃរបស់អ្នកលក់ ឬតម្លៃដែលអះអាងដោយអតិថិជននោះឡើយ។ តម្លៃ ទ្រព្យដាក់ធានាផ្អែកលើនីតិវិធីបំពេញទម្រង់វាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាប្រភេទអចលនទ្រព្យ(CE-1)។

៣.៨.២. ការសិក្សា-វិភាគតម្លៃទ្រព្យជាឥតធានា

ប្រតិបត្តិករត្រូវយកចិត្តទុកដាក់សិក្សា-វិភាគ និងវាយតម្លៃទៅលើចំណុចសំខាន់ៗនៃពាក្យ REALTOR ដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសម្បត្តិត្រឹមត្រូវ (Right collateral)៖ ជាទ្រព្យដែលមានប្លង់ ឬលិខិតស្នាមដែលអាច បញ្ជាក់បានជាទ្រព្យត្រឹមត្រូវស្របច្បាប់ មិនមានហាមឃាត់ដោយច្បាប់ព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ជាទ្រព្យដែលមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ ឥណទាន (មិនអស់តម្លៃក្នុងពេលជាប់បំណុល)។
- តម្លៃប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យដាក់ធានា (Estimate the collateral value)៖ ទ្រព្យដាក់ធានាអាចមាន តម្លៃអាចលក់ដូរបាន (គ្រាប់ច្ចុប្បន្ន, អនាគត)។ តម្លៃជាក់ស្តែងគ្រាប់ច្ចុប្បន្ន រួមទាំងការ វិភាគហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធដែលពាក់ព័ន្ធដូចជា៖ ទីផ្សារ ចរន្តសេដ្ឋកិច្ច ផ្លូវសហគមន៍។ល។ ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការប៉ាន់ស្មានតម្លៃ ទៅអនាគត និងនិន្នាការថ្លៃ (ការប្រែប្រួលថ្លៃ តាមតាមគ្រា និងក្នុងមួយរយៈពេលនៃឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន)។

- លទ្ធភាពដែលអាចដាក់ទ្រព្យធានា (Ability to sell collateral)៖ ជាទ្រព្យដែលអាចលក់បាន មានការព្រមព្រៀងលក់ពីម្ចាស់ទ្រព្យ, ជាទ្រព្យដែលមានតម្លៃនឹងទីផ្សារ, ជាទ្រព្យដែល ងាយស្រួលបម្លែងទៅជាសាច់ប្រាក់។
- ទីតាំងទ្រព្យដាក់ធានា (Location of collateral) ៖ ត្រូវធ្វើការសិក្សាដោយប្រៀបធៀបជាមួយ ទីតាំងជាក់ស្តែង និងទីតាំងដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងឯកសារ ឬទីតាំងដែលបានបញ្ជាក់នៅ ពេលសម្ភាសន៍ជាមួយអតិថិជន។ ជៀសវាងការទទួលយកទ្រព្យធានាបិតក្នុងតំបន់ហាម ឃាត់ ឬតំបន់សំណង់បណ្តោះអាសន្ន។
- ប្រភេទទ្រព្យដាក់ធានា (Type of collateral)៖ ត្រូវជ្រើសរើសទ្រព្យធានាដែលមានសក្តានុ ពលចំពោះទីផ្សារមុន និងបន្តបន្ទាប់ ហើយត្រូវសិក្សាវាយតម្លៃទៅតាមប្រភេទនៃទ្រព្យដាក់ ធានានីមួយៗ។
- ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យដាក់ធានា (Ownership of collateral)៖ ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យ ដាក់ធានា ត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់លិខិតស្នាមឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ ជាមួយនឹងឯកសារ/ច្បាប់នានា រួមទាំងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារ និងអ្នកពាក់ព័ន្ធ (ទ្រព្យផ្ទាល់ខ្លួន/រូបវន្តបុគ្គល, ទ្រព្យក្រុមហ៊ុន)។
- ហានិភ័យនៃទ្រព្យដាក់ធានា (Risk of collateral)៖ សិក្សាប្រមូលព័ត៌មានដើម្បីវាយតម្លៃហា និភ័យដែលពាក់ព័ន្ធរួមមាន៖
 - កត្តាទីផ្សារ និងការធ្លាក់ចុះថ្លៃ
 - ការប្រែប្រួលតំបន់សេដ្ឋកិច្ចក្នុងតំបន់ភូមិសាស្ត្រ ឬប្លុកដែលទទួលយកទ្រព្យដាក់ធានា
 - ភាគីពាក់ព័ន្ធ នឹងកម្មសិទ្ធិ (ទំនាស់/ការទាមទារ)
 - សន្តិសុខ សុវត្ថិភាព (អគារដាក់ធានាពុំមានការធានារ៉ាប់រងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង.....)
 - ច្បាប់ ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងស្ថានភាពនយោបាយ។ល។

៣.៨.៣ ប្រភេទលិខិតទ្រព្យដាក់ធានា

ទ្រព្យធានាជាដី, ផ្ទះ/អគារ (Land/building) ៖ ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិរួមមាន៖

- ប្រភេទប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង)
 - ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់ប្រើប្រាស់ដីធ្លី
 - ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ
 - វិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ចុះបញ្ជីជាប្រព័ន្ធ L-Map)

- ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់ទន់)
 - បង្កាន់ដៃទទួលពាក្យ/បង្កាន់ដៃទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ/បង្កាន់ដៃ L-Map
 - លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិកាន់កាប់ និងប្រើប្រាស់ដីធ្លី
 - លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិកាន់កាប់ប្រើប្រាស់ដីធ្លី និងផ្ទះសម្បែង
 - លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិគ្រប់គ្រង និងប្រើប្រាស់ដីធ្លី
 - លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិកាន់កាប់បន្ត
 - ពាក្យផ្ទេរកម្មសិទ្ធិគ្រប់គ្រងដី
 - កិច្ចសន្យាទិញ-លក់
 - លិខិតទិញ-លក់ដី និងផ្ទះ
 - ពាក្យស្នើសុំកាន់កាប់ប្រើប្រាស់ដីធ្លី
 - លិខិតបញ្ជាក់ម្ចាស់អចលនទ្រព្យ
 - លិខិតធ្វើអំណោយផ្តាច់
 - លិខិតបញ្ជាក់អចលនទ្រព្យ។ល។

៣.៩ លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន

ជាទូទៅ អតិថិជនទាំងអស់ មិនមែនសុទ្ធតែអាចមានសិទ្ធិទទួលបាននូវឥណទាននោះទេ។ ដូចនេះ អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទានត្រូវមានលក្ខណសម្បត្តិដូចជា៖

ក. ចំពោះបុគ្គល៖

- បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិប្រកបការងារតាមផ្លូវច្បាប់ ចាប់ពីអាយុ១៨ឆ្នាំឡើងទៅ
- រស់នៅជាអចិន្ត្រៃយ៍ នៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាទទួលខុសត្រូវដែលបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់ដែលខ្លួនរស់នៅដូចជា សំបុត្រកំណើត អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងៗ
- មានដី ផ្ទះ ឬអ្វីផ្សេងទៀតដែលអាចជំនួសបាន
- មានមុខរបរ ឬចំណូល ដើម្បីបង្ហាញពីលទ្ធភាពដែលអាចសងបំណុលដល់ធនាគារ
- មិនជាប់ពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបទល្មើសផ្សេងៗ
- មានប្រវត្តិល្អ ដែលអាចឲ្យធនាគារជឿទុកចិត្តបាន។

ខ. ចំពោះក្រុមហ៊ុន៖

- ក្រុមហ៊ុនត្រូវមានឈ្មោះ ទីតាំងច្បាស់លាស់ មានរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន មានច្បាប់អាជីវកម្ម អាជ្ញាប័ណ្ណ ដែលបញ្ជាក់ពីលក្ខខណ្ឌស្របច្បាប់
- ជាក្រុមហ៊ុនដែលមានអាជីវកម្មកំពុងដំណើរការ មានភាពរឹងមាំ និងមានប្រាក់ចំណេញ

- មានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវ។

៣.១០ វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់

៣.១០.១ របៀបសងប្រាក់

ការសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញមាន០៣ ប្រភេទ៖

- សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរំលស់ (Linear) ជារៀងរាល់ខែ
- សងរំលស់ប្រាក់ដើមបូកប្រាក់ថេរ (Annuity) ជារៀងរាល់ខែ
- សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមគិតភាគរយរៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់នៅសល់សងនៅចុងវគ្គបញ្ចប់
- ការប្រាក់សងរៀងរាល់ខែ និងសងប្រាក់ដើមនៅចុងបញ្ចប់នៃវគ្គខ្ចីប្រាក់។ ការសងប្រាក់ប្រភេទនេះត្រូវអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពី ឥណទានដែលសងតែការប្រាក់ (Balloon Loan Guide Line) ។

៣.១០.២ ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទាន

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជនដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាក់ដាច់ឥណទាន ត្រូវបានសងត្រឡប់មកវិញទាំងដើមទាំងការបានទាន់ពេលវេលា។ ការវាយតម្លៃប៉ាន់ស្មានលទ្ធភាពសងបំណុលដោយផ្អែកលើចំណុចសំខាន់ៗបំផុត លើបំណុលបច្ចុប្បន្នរបស់អ្នកខ្ចីគឺជាមូលដ្ឋាន មិនផ្អែកទៅលើចំណូលដែលនឹងកើតមាន ឬប៉ាន់ស្មានលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលនឹងទទួលបានក្នុងពេលអនាគត។ ការសងត្រឡប់មកវិញ ត្រូវអនុវត្តតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយការសងប្រាក់គិតអនុវត្តតាមការប្រែប្រួលសមតុល្យឥណទានប្រចាំថ្ងៃ (Current Balance prepayment method)។ អតិថិជនអាចបង្វែរទឹកប្រាក់សងវិញមួយផ្នែក ឬអាចសងដាក់កាលកំណត់ដោយពុំមានបង់ប្រាក់ពិន័យលើការប្រាក់ដែលនៅសល់ឡើយ។

ឧទាហរណ៍៖ បុគ្គល A បានខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារចំនួន ១២.០០០ដុល្លារ ជាមួយនឹង អត្រាការប្រាក់១២%ក្នុងមួយឆ្នាំ ហើយមានរយៈពេល៥ឆ្នាំ ។ គណនាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលគាត់ត្រូវបង់ឲ្យធនាគារប្រចាំខែ?

ដំណោះស្រាយ៖ គណនាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលគាត់ត្រូវបង់ឲ្យធនាគារប្រចាំខែ

តាមរូបមន្ត៖ $\text{Monthly Payment} = \text{Principle Payment} + \text{Interest Payment}$

សម្មតិកម្ម៖ ប្រាក់ដើម $P = \$ 12,000$

អត្រាការប្រាក់ $i = 12\% / \text{year} = 1\% / \text{month}$

រយៈពេល $t = 5\text{years} = 60\text{months}$

នាំឱ្យ Principle Payment = $12,000\$ / 60\text{months} = 200\$/\text{month}$

Interest Payment = $1\% * 12,000 = 120\$$

យើងបាន Monthly Payment = Principle Payment + Interest Payment

Monthly Payment = $200\$ + 120\$ = 320\$$

ដូចនេះទឹកប្រាក់ខែដំបូងដែលគាត់ត្រូវបង់ឱ្យធនាគារគឺ 320\$ ក្នុងមួយខែ ។

៣.១០.៣ ការធ្វើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញ

ការធ្វើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញ អាចអនុញ្ញាតឱ្យបានចំពោះការសងបំណុលប្រាក់ដើម ដែលលើសចំនួនកំណត់ក្នុងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ ដោយកាត់បន្ថយរយៈពេលខ្លី ឬរក្សារយៈពេលខ្លីនៅដដែល។

៣.១០.៤ រយៈពេលអនុគ្រោះ

ឥណទានខ្នាតមធ្យម រយៈពេលអនុគ្រោះការប្រាក់មិនត្រូវបានផ្តល់ជូនឡើយ។

៣.១០.៥ ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម

ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែមលើផលិតផលដែលមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឡើយ។

៣.១១ ការដំណោះស្រាយឥណទានឧកខានសង

ឥណទានដែលឧកខានមិនបានសងប្រាក់សំណងរបស់ខ្លួនទៅតាមកិច្ចសន្យា (ឧកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ) អាចត្រូវបានសម្រេចផ្ទេរដោយនាយក-នាយិកាសាខាទៅឱ្យភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល ដើម្បីទទួលខុសត្រូវដោះស្រាយបន្ត និងប្រមូលប្រាក់សំណងត្រឡប់មកវិញ។ ពេលដែលឥណទានត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី ប្រព័ន្ធ MIS (Management Information System) នឹងបង្កើតឡើង នូវរបាយការណ៍ Write Off Report សម្រាប់ នាយកដ្ឋាន/សាខាដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីចាត់ចែងទៅតាមមុខការរៀងៗខ្លួន។

យោងតាមច្បាប់របស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលចែងថា សន្តតិជនត្រូវមានកាតព្វកិច្ចស្នងមរតកបំណុលបន្តពីមរតកជន ផ្ដើមមូលដ្ឋាននេះ ជាគោលការណ៍ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នឹងបន្តដោះស្រាយប្រមូលបំណុលដោយមិនមានកំណត់ពេលបញ្ចប់។ ប៉ុន្តែបន្ទាប់ពីការប្រឹងប្រែងបន្តការដោះស្រាយអស់មួយរយៈវែងនៅមិនទទួលបានផ្លែផ្កា នាយក-នាយិកាប្រតិបត្តិ/នាយក-នាយិកាសាខា អាចស្នើសុំបញ្ឈប់នូវសកម្មភាពទារបំណុលណាមួយ ដើម្បីជៀសវាងនូវ

ការខាតបង់ពេលវេលា និងកម្លាំងពលកម្ម។ លិខិតស្នើសុំនេះត្រូវមានការយល់ព្រមពីប្រធាន នាយកប្រតិបត្តិ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដោយផ្អែកលើអនុសាសន៍របស់នាយកប្រតិបត្តិ ឥណទាន។

៣.១១.១. ការប្រមូលបំណុលលំដាប់សាខា/នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធកិច្ចការឥណទាន

នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានខកខាន (ចាប់ផ្តើមយឺតយ៉ាវពីមួយថ្ងៃឡើងទៅ) ជាការ ទទួលខុសត្រូវរបស់ភ្នាក់ងារឥណទានដែលត្រូវចុះទៅពិនិត្យអ្នកខ្ចីដល់ទីលំនៅជួនដើម្បី ដាស់តឿនឲ្យសងប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យា។ ប្រព័ន្ធ MIS របស់ធនាគារនឹងផលិតនូវរបាយការណ៍ (Daily Payment in Arrears) សម្រាប់ជាជំនួយស្មារតីដល់ភ្នាក់ងារឥណទានសម្រាប់តាមដាន រៀង ថ្ងាតំលៃទទួលបានបំណុល និងសម្រាប់ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខា/នាយកដ្ឋាន និងនាយក-នា យិកា ប្រតិបត្តិ-នាយក-នាយិកាសាខា ដើម្បីត្រួតពិនិត្យ និងចាត់ចែងសកម្មភាពបន្ត។

នៅតំបន់សាខាភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល ស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ប្រធាន ភ្នាក់ងារឥណទានសាខា និងមានការទទួលខុសត្រូវចំពោះការប្រមូលកមវិញនូវបំណុលពិបាកទារ (Bad Loans) ដែលរួមមាន៖ បំណុលខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ (ខកខានសងចាប់ពី ២ ដងឡើងទៅ) និង បំណុលដែលលុបចេញពីបញ្ជី (Write Off)។ រាល់បញ្ហាដែលទាក់ទងនឹងការប្រមូលបំណុល ពិសេសបំណុលខកខានធ្ងន់ធ្ងរ និងបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខាត្រូវ រាយការណ៍មកផ្នែកដោះស្រាយបំណុល (Loan Recovery Unit) នៃនាយកដ្ឋានឥណទានដើម្បី ចាត់ចែងទៅតាមមុខងារ និងតួនាទីរបស់ខ្លួន។

៣.១១.២. ការផ្ទេរបំណុលខកខានសងទៅភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល

បំណុលពីរប្រភេទដែលត្រូវផ្ទេរទៅឲ្យភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលរួមមាន៖

៣.១១.២.១ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី

នៅពេលដែលបំណុលអតិថិជនត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី (Write Off) បំណុលទាំង នោះជាស្វ័យប្រវត្តិត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការទទួលខុសត្រូវរបស់ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល ក្នុងការ ចាត់ចែងវិធានការបន្ត ដើម្បីប្រមូលប្រាក់សំណងត្រឡប់មកវិញ។

៣.១១.២.២ បំណុលខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ

បំណុលដែលខកខានសងចាប់ពី២ដង ឡើងទៅដោយផ្អែកទៅតាមចំនួនត្រូវសងដែល ចែងក្នុងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ដោយការចរចា និងការក្រើនរំលឹកឲ្យសងមិនទទួលបាន ជោគជ័យ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើសំណើទៅនាយក-នាយិកាសាខា “ក” ដើម្បីសុំផ្ទេរទៅឲ្យ

ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល។ សំណើត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យ និងអនុសាសន៍ ពីប្រធានភ្នាក់ងារ ឥណទានសាខា “ក” ឬនាយក-នាយិកាសាខា “ខ”។

៣.១១.៣ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានធ្វើការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់បំណុលជា ៥ គឺ៖

១. បំណុលធម្មតា (Normal)

❖ លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖

- ឥណទានមានការទូទាត់សងមានកាលកំណត់ និងមិនមានការសង្ស័យលើការទូទាត់សងនាពេលអនាគត។
- ការទូទាត់សងត្រូវធ្វើឡើងទៀងទាត់ស្របតាមកិច្ចសន្យា ហើយឥណទានមិនបង្ហាញពីសញ្ញាចុះខ្សោយ ទាក់ទងនឹងសមត្ថភាពសង អាជីវកម្ម លំហូរសាច់ប្រាក់ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។

❖ ដំណើរការសងប្រាក់៖

- ទៀងទាត់ និងមិនហួសកាលកំណត់តិចជាង ៣០ថ្ងៃ

២. បំណុលឃ្លាំងមើល (Special mention)

❖ លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖

- ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះនឹងត្រូវបានធានាប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជាសក្តានុពលនឹងធ្វើឲ្យមានគុណភាពទ្រព្យសម្បត្តិសកម្មចុះខ្សោយ ឬនាំឲ្យស្ថានភាពធនាគារមិនត្រូវបានការពារនៅពេលណាមួយខាងមុខបើចំណុចខ្សោយទាំងនោះមិនបានកែតម្រូវទេនោះ

❖ ដំណើរការសងប្រាក់៖

ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន៣០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះប៉ុន្តែតិចជាង ៩០ថ្ងៃ។

៣. បំណុលក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard)

❖ លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖

- ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ។ ជាពិសេសប្រភពធនធានចម្បងសម្រាប់សងបំណុល
- មានមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សងបំណុល ដែលធនាគារត្រូវតែសម្លឹងមើលទៅលើប្រភពធនធានបន្ទាប់ ដូចជាវត្ថុធានា ការលក់អចលនទ្រព្យបុរេហិរញ្ញប្បទាន ឬក៏ការបំពេញទុនបន្ថែមសម្រាប់ទូទាត់បំណុល។ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារបានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់នូវចំណុច

ខ្សោយ ដែលធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់ការទូទាត់សងបំណុលបានត្រឹមត្រូវទៅតាមលំដាប់
លំដោយ។

❖ ដំណើរការសងប្រាក់៖

- ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ប៉ុន្តែតិចជាង១៨០ថ្ងៃ។

៤. ចំណុលសង្ស័យ (Doubtful)

❖ លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖

- ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ មានចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមស្តង់ដារដោយបូកបន្ថែម
លក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ។ យោងតាមហេតុការណ៍ជាក់ស្តែង
ស្ថានភាព និងតម្លៃចំណុចខ្សោយទាំងនេះ ដែលធ្វើមានការសង្ស័យថាឥណទានមិនអាច
ប្រមូលបានមកវិញទាំងស្រុងទេ។

❖ ដំណើរការសងប្រាក់៖

- ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ១៨០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ។

៥. ចំណុលបាត់បង់ (Loss)

❖ លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ៖

- ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលត្រូវចាត់ទុកថា មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនៅមានតម្លៃតិច
តូច ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលបាត់បង់។ ការខាតបង់ត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងកំឡុងពេលដែល
ឥណទានទាំងនោះ ត្រូវបានរកឃើញថាមិនអាចប្រមូលបាន។

❖ ដំណើរការសងប្រាក់៖

- ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣៦០ថ្ងៃ។

៣.១១.៤. ការចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់

ក្នុងករណីកូនបំណុលដែលខកខានសងត្រឡប់ទឹកប្រាក់ធ្ងន់ធ្ងរ និងកូនបំណុលលុបចេញ
ពីបញ្ជី នៅមានទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា ឬទ្រព្យសម្បត្តិដទៃទៀត, ឬប្រភពចំណូលដែលអាចសង
បានទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកនៃសមតុល្យបំណុល តែកូនបំណុលមិនមានបំណងសហការជាមួយ
ធនាគារក្នុងការសងបំណុលត្រឡប់មកវិញ កូនបំណុលទាំងនោះត្រូវចាត់ទុកថា មានចេតនាលើ
ការរំលោភលើកិច្ចសន្យាសងប្រាក់។

ក្នុងករណីនេះ វិធានការច្បាប់គប្បីអនុវត្តដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងកូនបំណុលដែលរំលោភ
កិច្ចសន្យាទាំងនោះ។ ពាក្យបណ្តឹងដែលត្រូវបញ្ជូនទៅតុលាការ និងដំណើរការតាមផ្លូវច្បាប់។

៣.១២ ការគ្រប់គ្រងឥណទានខកខានសង

៣.១២.១ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន (Loan Classification)

គ្រប់ប្រភេទឥណទានទាំងអស់ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ដោយផ្អែកលើ សមត្ថភាពសងរបស់អ្នកខ្ចី និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់អ្នកខ្ចី។ តាមប្រកាសរបស់ ធនាគារជាតិ បំណុលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ដូចតទៅ៖

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ធម្មតា” (Normal)៖ ទៀងទាត់ និងហួសកាលកំណត់សងតិច ជាង ៣០ថ្ងៃ(សំវិធានធន ១%)
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ឃ្លាំមើល” (Special Mention)៖ ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី ៣០ថ្ងៃ ដល់ក្រោម ៩០ថ្ងៃ(សំវិធានធន ៣%)
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ក្រោមស្តង់ដារ”(Sub-standard)៖ ហួសកាលកំណត់សងចាប់ ពី ៩០ថ្ងៃ ដល់ក្រោម ១៨០ថ្ងៃ(សំវិធានធន ២០%)
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “សង្ស័យ”(Doubtful)៖ ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី ១៨០ថ្ងៃ ដល់ក្រោម ៣៦០ថ្ងៃ(សំវិធានធន ៥០%)
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “បាត់បង់”(Loss)៖ ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី ៣៦០ ឬ លើសពីនេះ (សំវិធានធន ១០០%) អត្រាហានិភ័យឥណទាន ត្រូវវាស់វែងដោយប្រើអ ត្រាហានិភ័យនៃឥណទាន និងអត្រានៃការសងមកវិញ នៃឥណទាន(PAR)ត្រូវបាន គណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$PAR (\%) = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា(ប្រាក់ដើម)}}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប (ប្រាក់ដើម)}} \times 100$$

៣.១២.២ ការចាត់អាទិភាពដោះស្រាយបំណុល

ដើម្បីជៀសវាងការខាតបង់ពេលវេលា និងកម្លាំងក្នុងការដោះស្រាយបំណុល ភ្នាក់ងារ ទទួលបន្ទុកដោះស្រាយ ត្រូវផ្តល់អាទិភាពដោះស្រាយទៅតាមស្ថានភាពនៃកូនបំណុល មុខរបរ ប្រាក់ចំណូលនិងទ្រព្យសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- អាទិភាពទី១៖ កូនបំណុលអាចសងបំណុលបណ្តើរៗ ឬទាំងស្រុងដោយសារការលក់ទ្រព្យ សម្បត្តិណាមួយ តាមរយៈទ្រព្យសម្បត្តិដែលនៅមាន និងមុខរបរដែលនៅដំណើរការ។

- អាទិភាពទី២៖ កូនបំណុលអាចប្រើពេលវេលាប្រមូលបានជាបណ្តើរៗរហូតដល់អស់ទាំងស្រុងតាមរយៈទ្រព្យសម្បត្តិដែលនៅមានខ្លះ ប្រាក់ចំណូលពីមុខរបរមិនគ្រប់គ្រាន់ដោយពឹងផ្អែកលើប្រភពចំណូលផ្សេងទៀត ។
- អាទិភាពទី៣៖ កូនបំណុលផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅ ដោយគ្មានដំណឹង ឬកូនបំណុលពុំមានមុខរបរ គ្មានប្រាក់ចំណូលនិងពុំមានទ្រព្យសម្បត្តិគួរឲ្យកត់សម្គាល់។

៣.១២.៣. ការផ្ទៀងផ្ទាត់បំណុល

ក. គោលបំណង៖

- ប្រៀបធៀបសមតុល្យបំណុល រវាងធនាគារ និងអតិថិជន
- បន្តអាជ្ញាយុកាលនៃបំណុលកុំឲ្យឈានទៅដល់លើការបាត់បង់សិទ្ធិទាមទារតាមផ្លូវច្បាប់

ខ. ការប្រៀបធៀប និងផ្ទៀងផ្ទាត់បំណុល៖

- ត្រូវតែអនុវត្តនៅរៀងរាល់ពេលនៃ ការដោះស្រាយបញ្ហា ដើម្បីប្រើប្រាស់ជាឯកសារផ្លូវការ និងមានសុពលភាពក្នុងការបង្ហាញពីការទទួលស្គាល់របស់អតិថិជនអំពីចំនួនទឹកប្រាក់បំណុលដែលនៅជំពាក់ធនាគារ។
- ដោយឡែកបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ការប្រៀបធៀបនិងផ្ទៀងផ្ទាត់បំណុលត្រូវតែរួសរាន់ ចាត់ចែងធ្វើដោយមិនដក់ទុកយូរឡើយ។
- លិខិតស្តីពីការប្រៀបធៀប និងផ្ទៀងផ្ទាត់បំណុលអាចជាលិខិតមួយដោយឡែកឬអាចបញ្ចូលទៅក្នុងកំណត់ហេតុនៃការដោះស្រាយបំណុល។ ទោះជាលិខិតមួយដោយឡែកឬបញ្ចូលទៅក្នុងកំណត់ហេតុនៃការដោះស្រាយបំណុល ត្រូវតែមានស្នាមមេដៃទទួលស្គាល់របស់អតិថិជន និងសាក្សីដឹងឮពីអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ (មេក្រុម មេភូមិ មេឃុំ) ប្រសិនបើអាចធ្វើបាន។
- ឯកសារដូចជាការរៀបរាប់ខាងលើនេះ ត្រូវតែរក្សាទុកឲ្យបានត្រឹមត្រូវក្នុងសំណុំឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជន។

គ.បំណុលលុបចេញពីបញ្ជីអាចក្លាយជាបំណុលឆ្ពោះសិទ្ធិ(ម្ចាស់បំណុលអស់សិទ្ធិ

ទាមទារតាមផ្លូវច្បាប់)៖

- បំណុលលុបចេញពីបញ្ជីនឹងបាត់បង់សិទ្ធិទាមទារតាមផ្លូវច្បាប់ កាលបើកូនបំណុលហួសកាលកំណត់សងប្រាក់ចុងក្រោយរយៈពេល ៥ឆ្នាំ ហើយក្នុងរយៈពេលនេះម្ចាស់

បំណុលឥតបានបង្កើនទាមទារឲ្យកូនបំណុលអនុវត្តកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅតាមផ្លូវច្បាប់

៣.១៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន គឺជាវិធីមួយដែលតម្រូវឲ្យ យល់ច្បាស់អំពីអ្វីដែល ហៅថាហានិភ័យឥណទាន និងត្រូវតែអនុវត្តជានិច្ចនូវ៖

- ✓ ការស្វែងរកឲ្យឃើញសញ្ញាណគ្រោះថ្នាក់នៃហានិភ័យឥណទាន
- ✓ ការស្វែងរកពីការពិតនៃហានិភ័យឥណទាន
- ✓ ការស្វែងរកយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីការពារហានិភ័យឥណទាន

ជាទូទៅនៅតាមធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ តែងតែជួបប្រទះនូវហានិភ័យឥណទាន ដូច្នេះដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន មានវិធីសាស្ត្រដូចជា៖

- ចែករំលែកបទពិសោធន៍ឲ្យបានទាន់ពេល នូវហានិភ័យដែលធ្លាប់កើតមាន
- ធ្វើការអនុម័តនិង ទំនួលខុសត្រូវ
- តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន
- ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន។

៣.១៣.១ ប្រភេទហានិភ័យ

ហានិភ័យចែកចេញជា ៦ប្រភេទ ដែលរួមមាន៖

- ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk)៖ គឺជាហានិភ័យទាំងឡាយណាដែលកើតឡើងនៅពេលដែលកូនបំណុល ឬអ្នកប្រើប្រាស់ មិនអាចមានលទ្ធភាពសងការប្រាក់ ឬប្រាក់ដើម តាមពេលវេលាជាក់លាក់ដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា។
- ហានិភ័យទីផ្សារ (Marketing Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃចុះឡើងនៅលើទីផ្សារនូវទ្រព្យសម្បត្តិឬកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើជាមួយក្រុមហ៊ុនផ្សេង ហានិភ័យនេះកើតឡើងទាក់ទងជាមួយអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់។
- ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (Interest Rate Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលអត្រាការប្រាក់ ប្រែប្រួលរវាងតម្លៃដែលបានបាត់បង់ទៅលើទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអសកម្មរបស់ស្ថាប័ន ការកើនឡើង ឬថយចុះនៃអត្រាការប្រាក់ អាចមានផលវិជ្ជមាន និងអវិជ្ជមានទៅលើទុនផ្ទាល់របស់ម្ចាស់។
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ (Liquidity Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើង បណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរឲ្យអតិថិជន ដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ស្នើសុំពី

អតិថិជនល្អៗទាន់ពេលវេលាដែលជាមូលហេតុធ្វើឲ្យស្ថាប័នបាត់បង់អតិថិជន និងផលចំណេញជាច្រើន

- ហានិភ័យប្តូរប្រាក់ (Exchange Rate Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលបង្កឡើងដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការទិញ និងលក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស។
- ហានិភ័យធនធានមនុស្ស (Human Resource Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលបង្កឡើងដោយភ្នាក់ងារឥណទានមិនមានសមត្ថភាព និងបទពិសោធន៍គ្រប់គ្រាន់។

៣.១៣.២ មូលហេតុនៃហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន អាចកើតឡើងដោយសារកត្តាមួយចំនួនដូចជា៖

ក. កត្តាអតិថិជន៖

- អតិថិជនមានបំណងមិនសងបំណុលដល់ធនាគារ
- មានបញ្ហាលើមុខរបរ បាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ
- មិនគោរពលក្ខខណ្ឌនានាដែលចែងក្នុងកិច្ចសន្យា
- ភាពឆោតល្ងង់ ក្នុងការឈរឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ឲ្យភាគីទី៣ ឬអ្នកដាក់ធានាជំនួស
- មានការយុបយិតពីអាជ្ញាធរមួយចំនួន ឬជាមួយភ្នាក់ងារឥណទាន
- ប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីរហូតលើសសមត្ថភាពសង
- ឥណទានបន្តដៃ
- មានវិបត្តិត្រួសារ ដែលត្រូវទៅរស់នៅឆ្ងាយ។

ខ. កត្តាធនាគារ៖

- មិនមានទំនាក់ទំនងល្អ ជាមួយអតិថិជន
- មិនបានត្រួតពិនិត្យតាមប្រព័ន្ធ CBC
- ខ្វះសមត្ថភាពក្នុងការទទួលខុសត្រូវចំពោះការងារ
- មិនបានសិក្សាពីភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពិតប្រាកដ យកទ្រព្យអ្នកផ្សេងមកដាក់ធានាបំណុល ដោយម្ចាស់ទ្រព្យពុំបានដឹង
- ខ្វះការត្រួតពិនិត្យតាមដានអតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានខ្វះជំនាញក្នុងការវិភាគហិរញ្ញវត្ថុ
- ទំហំទឹកប្រាក់ឲ្យខ្ចីលើសតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា
- ផ្តល់ឥណទានសំអាងលើការស្គាល់គ្នា រាប់អានគ្នាហើយគិតថាមិនអី

- ការជឿជាក់លើប្រវត្តិការសងប្រាក់ឈ្នួលរបស់អតិថិជន(មិនបានសិក្សាឡើងវិញ)
- មិនបានស្វែងយល់ពីប្រភេទអតិថិជនអោយបានច្បាស់លាស់
- មិនបានស្គាល់ទីតាំងទ្រព្យដាក់ធានា
- មិនបានវិភាគពីហានិភ័យនៃមុខរបរ របស់អតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានមានការយុត្តិធម៌ជាមួយអ្នកខ្ចី។

គ. កត្តាសង្គម៖

- ប្រទេសមានសង្គ្រាមរ៉ាំរ៉ៃ សេដ្ឋកិច្ចមានការប្រែប្រួល
- វិបត្តិនយោបាយ គ្មានសន្តិភាព និងស្ថេរភាព
- វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច ជាផ្នែកមួយដែលធ្វើឲ្យមានហានិភ័យឥណទានផងដែរ ពីព្រោះប្រសិនបើមានវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចនោះ ក្រុមហ៊ុន គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ សហគ្រាស ស្ថាប័នផ្សេងៗ អាចឈានទៅដល់ការក្ស័យធន ដោយសារតម្រូវការរបស់មនុស្សមានការធ្លាក់ចុះ។

ឃ. កត្តាធម្មជាតិ៖

- គ្រោះធម្មជាតិ (ខ្យល់ព្យុះ ទឹកជំនន់ រាំងស្ងួត រន្ទះបាញ់ ភ្លើងឆេះ សត្វល្អិត ជម្ងឺ) វាមានផលប៉ះពាល់ដល់អតិថិជន ដែលជាមូលហេតុធ្វើឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុល ដោយសារការបាត់បង់មុខរបរ ការរងនូវការបំផ្លិចបំផ្លាញទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយសារគ្រោះធម្មជាតិ។

៣.១៣.៣ ការប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ក. ការស្វែងយល់សញ្ញាណនៃហានិភ័យ

- មិនបានចុះទៅដល់ផ្ទះអតិថិជន
- តម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាទាបជាងប្រាក់កម្ចី
- អតិថិជនពុំមានទ្រព្យធានាផ្ទាល់ខ្លួន(ទ្រព្យធានាជំនួស)
- មិនបានសិក្សាដល់ទីតាំងទ្រព្យដាក់ធានា ឬមិនស្គាល់ទីតាំង
- ភ្នាក់ងារមានភាពខ្លីខ្លា មិនយកចិត្តទុកដាក់
- ខ្វះចំណេះ ជំនាញ បទពិសោធន៍។

ខ. ការវាស់វែងហានិភ័យ

រយៈពេលនៃហានិភ័យក្រៅប្រព័ន្ធ គឺជារយៈពេលមួយដែលហានិភ័យកើតមានឡើងក្នុងស្ថាប័ន។ ពេលវេលាកាន់តែយូរ កាលៈទេសៈដែលមានហានិភ័យកើតឡើង និងអាចប្រែប្រួលបានល្អប្រសើរ ឬអាចកាន់តែអាក្រក់ទៅតាមពេលវេលានោះផងដែរ។

គ. ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ

- គ្រប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារ តម្រូវឲ្យមានដាក់ប្រាក់តម្កល់ទុកនៅធនាគារជាតិ
- គ្រប់បុគ្គលិកថ្មីចូលបម្រើការងារ តម្រូវឲ្យមានលិខិតធានាអះអាងពីអាណាព្យាបាល
- គ្រប់អតិថិជនខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ តម្រូវឲ្យមានទ្រព្យដាក់ធានា ដើម្បីសុវត្ថិភាពឥណទាន។

ឃ. ការតាមដានហានិភ័យ**➢ ការតាមដានហានិភ័យក្រៅប្រព័ន្ធ៖**

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

➢ ការតាមដានក្នុងប្រព័ន្ធ៖

អត្រាហានិភ័យឥណទាន (PAR%)

$$PAR(\%) = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា(ប្រាក់ដើម)}}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប (ប្រាក់ដើម)}} \times 100$$

ឧទាហរណ៍៖ បុគ្គល A ខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារចំនួន ៥.០០០\$ ក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំ ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់១២%ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ យើងសង្កេតឃើញថាគាត់មានការខកខានសងរយៈពេល២ខែ ក្នុងឆ្នាំទី៤ ចូរគណនាអត្រាហានិភ័យរបស់បុគ្គល A ដោយដឹងថាគាត់រំលស់ដោយសងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមថេរ្យប្រចាំខែ?

ដំណោះស្រាយ៖ គណនាអត្រាហានិភ័យ PAR(%)

$$\text{តាមរូបមន្ត៖ } PAR(\%) = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា(ប្រាក់ដើម)}}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប (ប្រាក់ដើម)}} \times 100$$

យើងមាន៖ សមតុល្យឥណទានសរុប (ប្រាក់ដើម) = 5.០០០\$

សមតុល្យទូទាត់ប្រចាំខែ = 133.33 \$

សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា = 266.66\$

យើងបាន៖ $PAR(\%) = (266.66 / 5000) * 100 = 5.33\%$

ដូចនេះ អត្រាហានិភ័យរបស់បុគ្គល A គឺ 5.33% មានន័យថាបំណុលនេះជាបំណុលក្រោមស្តង់ដារព្រោះហួសកាលកំណត់សងចំនួន៩០ថ្ងៃ ។

៣.១៤ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៣.១៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

- ជាធនាគារដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានពង្រីកខ្លួនជាច្រើនសាខានៅក្នុងប្រទេស និងបានពង្រីកសាខាទៅក្រៅប្រទេសផងដែរ
- ធនាគារមានគោលការណ៍ច្បាស់លាស់នៅពេលបញ្ចេញឥណទាន និង ការសងត្រឡប់មកវិញរបស់អតិថិជន
- ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារប្រើប្រាស់នូវបច្ចេកវិទ្យាទំនើបច្រើន
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបម្រើសេវាឥណទានច្រើនប្រភេទដើម្បីបំពេញតម្រូវការអតិថិជន
- ជាធនាគារមួយដែលអតិថិជនជឿទុកចិត្ត
- បុគ្គលិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពោរពេញទៅដោយសមត្ថភាពក្នុងការបំពេញការងារ និងមានភាពរួសរាយរាក់ទាក់ ថ្លៃថ្នូរ និងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវក្រមសីលធម៌
- ជាធនាគារមួយ ដែលឈានមុខនៅកម្ពុជា
- ធនាគារមានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានច្បាស់លាស់ ដើម្បីបញ្ចៀសហានិភ័យឲ្យនៅកម្រិតមួយទាប
- សេវាកម្មពេលផ្តល់ឥណទានរហ័ស ងាយស្រួល និងមិនស្មុគស្មាញ
- ធនាគារបានផ្តល់ឱកាសដល់និស្សិតក្នុងការចុះកម្មសិក្សា។

៣.១៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

- មានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួន
- ភ្នាក់ងារឥណទានមួយចំនួន ខ្វះបទពិសោធន៍ និងមិនយកចិត្តទុកដាក់លើទំនួលខុសត្រូវការងាររបស់ខ្លួន
- ភ្នាក់ងារឥណទាន ហ៊ានប្រថុយក្នុងការបញ្ចេញឥណទានដោយមិនបានវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវដើម្បីបង្កប់ទំហំឥណទានដែលធនាគារបានកំណត់
- អតិថិជនត្រូវចំណាយថវិកាក្រៅ ដើម្បីរៀបចំឯកសារមួយចំនួន។

**សេចក្តីសង្ឃឹជ្ជាន និង
អនុសាសន៍**

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ដោយឆ្លងកាត់តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្ទាល់របស់យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ នៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ យើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើនដែល ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងធនាគារ និងអាចឲ្យយើងសន្និដ្ឋានបានថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជា ធនាគារមួយដែលមាន ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងវប្បធម៌ការងារល្អ ក្នុងការអភិវឌ្ឍ និងលើក កម្ពស់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានផលិតផល និងសេវាកម្មឥណទានជាច្រើនប្រភេទ ក្នុង ការផ្តល់ជូនអតិថិជនតាមតម្រូវការរបស់ពួកគេ។ ធនាគារមាននីតិវិធី គោលការណ៍ច្បាស់លាស់ និងមានដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានទៅតាមដំណាក់កាលច្បាស់លាស់ ដែលជាហេតុធ្វើឲ្យ ធនាគារមានភាពងាយស្រួលក្នុងការបញ្ចេញ និងគ្រប់គ្រងឥណទាន។ ដោយសារតែធនាគារ មាន គោលការណ៍ច្បាស់លាស់បែបនេះ ទើបធនាគារមានការពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនទៅគ្រប់បណ្តាខេត្ត ដើម្បីបង្កើតនូវភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់ឥណទាន និងជួយអភិវឌ្ឍន៍ កំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ និង សេដ្ឋកិច្ចគ្រួសាររបស់ប្រជាជន។ ឥណទានធ្វើឲ្យប្រជាជនអាចពង្រីកនូវអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនបាន ទោះបីពួកគេ មិនមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ក៏ដោយ។ ពួកគេអាចធ្វើការស្នើសុំឥណទានទៅតាមប្រភេទ ណាមួយដែលពួកគេចង់បាន ដោយគ្រាន់តែធ្វើតាមគោលការណ៍និងលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់ ដោយធនាគារ។ គួបផ្សំនឹងធនាគារមានគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ធនាគារ ក៏មានបុគ្គលិកល្អៗ ដែលមានការតាំងចិត្តខ្ពស់ក្នុងការបំពេញតួនាទីការងាររបស់ខ្លួន មានទំនួល ខុសត្រូវខ្ពស់ មានអត្ថចរិតផ្ទៃថ្លូវ រួសរាយរាក់ទាក់ចំពោះអតិថិជន។ ទង្វើទាំងអស់នេះហើយ ទើប ធ្វើឲ្យធនាគារមានការរីកចម្រើនទៅមុខ ហើយអតិថិជនក៏មានការជឿទុកចិត្តលើធនាគារផងដែរ។

ទោះបីជាធនាគារមានការរីកចម្រើនក៏ពិតមែន ប៉ុន្តែធនាគារក៏ជួបប្រទះនូវហានិភ័យមួយ ចំនួនផងដែរដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ការខកខានសងឥណទានរបស់អតិថិជន និងការសង យឺតយ៉ាវរបស់អតិថិជនចំពោះធនាគារ។ ហេតុដូច្នេះនេះ ទើបធនាគារមាន វិធានការ និងវិធីសាស្ត្រ ក្នុងការដោះស្រាយ និងទប់ស្កាត់នូវបញ្ហាទាំងអស់នោះផងដែរប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ក្នុងការ ដោះស្រាយបញ្ហា ធនាគារកម្រដោះស្រាយតាមផ្លូវច្បាប់ណាស់ ធនាគារបានប្រើប្រាស់ការដោះ ស្រាយទៅតាមដំណាក់កាលច្បាស់លាស់ដែលបានកំណត់នៅក្នុងធនាគារ ដោយប្រើឲ្យអស់ពី សមត្ថភាព បើមិនទទួលបានលទ្ធផលល្អទេ ទើបធនាគារធ្វើការដោះស្រាយតាមផ្លូវច្បាប់វិញ។

២. អនុសាសន៍

តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវដោយផ្ទាល់ និងការវិភាគនូវចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយរួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំសូមចូលរួមជាយោបល់មួយចំនួន លើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារដូចខាងក្រោម៖

- ធនាគារគួរកាត់បន្ថយសោហ៊ុយក្នុងការរៀបចំឯកសារទៅដល់អតិថិជននៅពេលស្នើសុំឥណទាន ដើម្បីឲ្យអតិថិជនចំណាយពេល និងពេញចិត្តនូវសេវាឥណទានរបស់ធនាគារ។
- ធនាគារគួរបន្ទាបអត្រាការប្រាក់បច្ចុប្បន្ន ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន និង លើកទឹកចិត្តអតិថិជនដែលមានស្រាប់។
- សូមធនាគារបង្កើតនូវវគ្គបណ្តុះបណ្តាលអតិថិជនតាមរយៈ ការធ្វើសិក្ខាសាលា ឬវគ្គសិក្សាខ្លីៗ (មួយព្រឹក ឬ មួយថ្ងៃ) ដើម្បីអោយអតិថិជនយល់ច្បាស់ពីសេវាឥណទានរបស់ធនាគារ និង ពង្រឹងវិន័យឥណទានដល់អតិថិជន ដើម្បីបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន ក៏ដូចជាការខកខានសង ឬ សងយឺតយ៉ាវរបស់អតិថិជននៅក្រោយពេលបញ្ចេញឥណទាន

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

១. គេហទំព័ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី www.acledabank.com.kh
២. សៀវភៅគោលការណ៍ណែនាំស្តីពី ដំណោះស្រាយឥណទានខកខានសង របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ចុះថ្ងៃទី១៨ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០១៦)
៣. សៀវភៅនីតិវិធីស្តីពីការវាយតម្លៃការគ្រប់គ្រងទ្រព្យដាក់ធានាប្រភេទអចលនទ្រព្យ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១៨)
៤. សៀវភៅគោលការណ៍ណែនាំស្តីពី ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុមកែរមិន (ចុះថ្ងៃទី ០៦ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១៨)
៥. ឆៃ ប៉ោលីម និង តាំង ស្រីរដ្ឋ .(២០១២). របាយការណ៍កម្មសិក្សា “ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាទី២ ស្ទឹងមានជ័យ”
៦. សុខ សីលា និង ជា វិចិត្រ .(២០១០). របាយការណ៍កម្មសិក្សា “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”
៧. វិន ណារ៉ា, ស៊ុង គន្ធា, ឡាយ ប៊ុនហៀប និង ហៀក ចាន់បញ្ញា .(២០១៥). របាយការណ៍កម្មសិក្សា “នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាទី២ ស្ទឹងមានជ័យ”
៨. អោក សៀកលី, អាង គឹមអ៊ាន់, លីន សុខរលក្ខត្តិ, ត៊ិន សុគន្ធា, សោម ប្រើស, ស្រីន ស៊ាងហាយ និង កែវ នាង .(២០១១). របាយការណ៍កម្មសិក្សា “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាទី២ ស្ទឹងមានជ័យ ”
៩. សាស្ត្រាចារ្យ ជា គឹមឡេង .(២០១៦-២០១៧). “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ”
១០. សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ .(២០១៧-២០១៨). “លំនាំដើមឥណទាន”
១១. សាស្ត្រាចារ្យ ឌឹម សាវិទ្ធ .(២០១៦). “ហានិភ័យប្រឈមចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ” ដកស្រង់ពីវេបសាយ :

<https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/11/ហានិភ័យប្រឈមចំពោះគ្រឹះស្ថាន/amp/?fbclid>

ଅପସମ୍ପଦ

**ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ ទម្រង់គំរូ
ស្នើសុំចុះកម្មសិក្សា**



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
ACLEDA Bank Plc.

HEADQUARTERS
លេខ (N°) : 0310 /19

លិខិតបញ្ជាក់

TO WHOM IT MAY CONCERN

និស្សិតឈ្មោះ :	ប្អូន ដាលីន	Student's Name :	Bo Dalin
ភេទ :	ស្រី	Sex :	Female
សញ្ជាតិ :	ខ្មែរ	Nationality :	Khmer
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត :	១៧ មករា ១៩៩៨	Date of birth :	January 17, 1998
ទីកន្លែងកំណើត :	ខេត្តព្រះសីហនុ	Place of birth :	Sihanuk Province
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន :	ខេត្តព្រះសីហនុ	Current Address :	Sihanuk Province

និស្សិត នៃ **សាកលវិទ្យាល័យគ្រូធម៌សិក្សា និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច** បានមកធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី **ដំណើរការវិនិយោគប្រព័ន្ធនាយក** នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ចាប់ពីថ្ងៃទី០២ រហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩ ។

The Student of **Royal University of Law and Economics** Conducted an internship on **Credit Procedure** at Steung Mean Chey Branch, ACLEDA Bank Plc. from May 02 to 31, 2019.

សូមបញ្ជាក់ថានិស្សិតឈ្មោះ **ប្អូន ដាលីន** បានមកធ្វើកម្មសិក្សាចប់ សូមគ្រប់ប្រការដោយជោគជ័យ ។

We confirm that **Ms. Bo Dalin** completed an internship successfully.

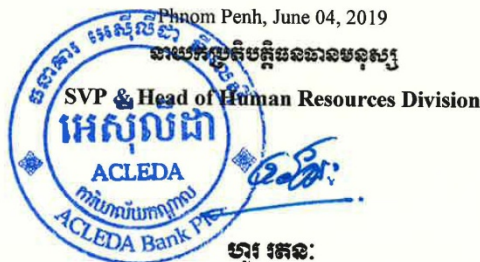
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចេញលិខិតបញ្ជាក់នេះទុកឲ្យសាមី ខ្លួនប្រើប្រាស់តាមការដែលអាចប្រើបាន ។

ACLEDA Bank Plc. issues this confirmation for any official purpose it may serve. *ver. 1/1*

ថ្ងៃអង្គារ ២កើត ខែជេស្ឋ ឆ្នាំកុរ ឯកស័ក ព.ស.២៥៦៣

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី០៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

Phnom Penh, June 04, 2019



ហ៊ុន រតនៈ

Ho Rattanak

ចុះបញ្ជីក្រោមលេខ
Registration No.
00003077

អគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
#61, Preah Monivong Blvd., Sangkat Srah Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.
ទូរស័ព្ទ Tel: +855 (0) 23 998 777 / 430 999. ទូរសារ Fax: +855 (0) 23 430 555, ប្រអប់សំបុត្រ P.O.Box: 1149
E-mail: acledabank@acledabank.com.kh, Website: www.acledabank.com.kh, SWIFT Code: ACLBKHP



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
ACLEDA Bank Plc.

HEADQUARTERS

លេខ (N°) : 0311 /19

លិខិតបញ្ជាក់

TO WHOM IT MAY CONCERN

និស្សិតឈ្មោះ :	ឆិន វិបុល	Student's Name :	Noen Vibol
ភេទ :	ស្រី	Sex :	Female
សញ្ជាតិ :	ខ្មែរ	Nationality :	Khmer
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត :	១០ កញ្ញា ១៩៩៧	Date of birth :	September 10, 1997
ទីកន្លែងកំណើត :	ខេត្តតាកែវ	Place of birth :	Takeo Province
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន :	ខេត្តតាកែវ	Current Address :	Takeo Province

ជានិស្សិត នៃ **សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច** បានមកធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី **ដំណើរការដែលមានស្រាប់** នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ចាប់ពីថ្ងៃទី០២ រហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩ ។

The Student of **Royal University of Law and Economics** Conducted an internship on **Credit Procedure** at Steung Mean Chey Branch, ACLEDA Bank Plc. from May 02 to 31, 2019.

សូមបញ្ជាក់ថានិស្សិតឈ្មោះ **ឆិន វិបុល** បានមកធ្វើកម្មសិក្សាចប់សព្វគ្រប់ប្រកបដោយជោគជ័យ ។

We confirm that **Ms. Noen Vibol** completed an internship successfully.

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចេញលិខិតបញ្ជាក់នេះទុកឱ្យសាមីខ្លួនប្រើប្រាស់តាមការដែលអាចប្រើបាន ។

ACLEDA Bank Plc. issues this confirmation for any official purpose it may serve.

ថ្ងៃអង្គារ ២កើត ខែជេស្ឋ ឆ្នាំកុរ ឯកស័ក ព.ស.២៥៦៣

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី០៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

Phnom Penh, June 04, 2019

នាយកប្រតិបត្តិដ្ឋានធនាគារ



SVP & Head of Human Resources Division

អេស៊ីលីដា

ACLEDA

កម្ពុជា

ACLEDA Bank Plc.

ហ៊ុន រតនៈ

Ho Rattanak

ចុះបញ្ជីក្រោមលេខ

Registration No.

00003077

អគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

#61, Preah Monivong Blvd., Sangkat Srah Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.

ទូរស័ព្ទ Tel: +855 (0) 23 998 777 / 430 999, ទូរសារ Fax: +855 (0) 23 430 555, ប្រអប់សំបុត្រ P.O.Box: 1149

E-mail: acledabank@acledabank.com.kh, Website: www.acledabank.com.kh, SWIFT Code: ACLBKHPP



សាកលវិទ្យាល័យវត្តភ្នំនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
លេខ...៣៣.៤៤...ស.ភ.ន.វ.ស

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ថ្ងៃព្រហស្បតិ៍ ១រោច ខែផល្គុន ឆ្នាំច សំរឹទ្ធិស័ក ព.ស.២៥៦២
 រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩

សាកលវិទ្យាធិការនៃសាកលវិទ្យាល័យវត្តភ្នំនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
ជម្រាបជូន

លោកនាយកប្រតិបត្តិបណ្ណាល័យស្រុកស្រែចម្ការ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

កម្មវត្ថុ ៖ សំណើសុំអនុញ្ញាតឱ្យនិស្សិតចំនួនពីររូបចុះកម្មសិក្សា។

យោង ៖ សំណើរបស់សាមីនិស្សិតចុះថ្ងៃទី ១៩ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩។

តបតាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ ខ្ញុំសូមជម្រាបជូន **លោកនាយកប្រតិបត្តិបណ្ណាល័យស្រុកស្រែចម្ការ** ជ្រាបថា សាកលវិទ្យាល័យវត្តភ្នំនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចបាន និងកំពុងបណ្តុះបណ្តាលនិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ អំឡុងពេលសិក្សាឆ្នាំបញ្ចប់ និស្សិតយើងខ្ញុំចំនួនពីររូបដូចមានបញ្ជីរាយនាមជូនភ្ជាប់មកជា មួយនេះត្រូវចុះកម្មសិក្សា និងស្វែងយល់ពីការងារមួយចំនួនដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទស្តីពី “ដំណើរការនៃការផ្តល់ ឥណទាន” នៅធនាគារ **អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី** សាខាស្ទឹងមានជ័យ ចាប់ពីថ្ងៃទី ០២ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩ ដើម្បីទទួលបានមរតកវិញនូវបទពិសោធន៍ការងារជាក់ស្តែង និងដើម្បីសរសេរបាយការណ៍ កម្មសិក្សា និងការពារបញ្ចប់ការសិក្សារបស់ខ្លួន។

អាស្រ័យដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ សូម **លោកនាយកប្រតិបត្តិបណ្ណាល័យស្រុកស្រែចម្ការ** ពិនិត្យលទ្ធភាព អនុញ្ញាតឱ្យនិស្សិតយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សាតាមការគួរ ។

សូម **លោកនាយកប្រតិបត្តិបណ្ណាល័យស្រុកស្រែចម្ការ** ទទួលនូវការរាប់អានដ៏ស្មោះពីខ្ញុំ។

ជ. សាកលវិទ្យាធិការ
សាកលវិទ្យាធិការខេត្ត ៧
យ៉ិត សុវ៉ុច



សកលវិទ្យាល័យក្សេម្ពុជានិក្ខេបសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

បញ្ជីរាយនាម

និស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១៣ ក្រុម B4A2

ឆ្នាំសិក្សា ២០១៨ - ២០១៩

ដែលត្រូវចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី សាខាស្តីទីមានជ័យ

ល.រ	គោត្តនាម - នាម	ភេទ	ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត	លេខទូរស័ព្ទ	ផ្សេងៗ
១	ប៊ូរ ជាលីន	ស្រី	១៧ / ០១ / ១៩៩៨	០១០ ២៦៧ ៩៦២	
២	នីន វិបុល	ស្រី	១០ / ០៩ / ១៩៩៧	០៩៦ ៧៤ ៤៧ ៧១៨	

ថ្ងៃអង្គារ ១៤ កើត ខែផល្គុន ឆ្នាំច សំរឹទ្ធិស័ក ព.ស. ២៥៦២

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៩ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩

ប្រធានការិយាល័យស្រាវជ្រាវ

ក្រីក-តុដ្ឋី

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំអនុញ្ញាតចុះកម្មសិក្សា

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ប៊ុន ជាលីន និង នីន វិបុល ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤
ជំនាន់ទី១៣ ក្រុម B4A2 ឆ្នាំសិក្សា ២០១៨ - ២០១៩ នៃសាកលវិទ្យាល័យក្សមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ
សេដ្ឋកិច្ច ។

សូមគោរពជូន
ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការនៃសាកលវិទ្យាល័យក្សមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

កម្មវត្ថុ ៖ សំណើសុំអនុញ្ញាតចុះកម្មសិក្សា ។

តាមកម្មវត្ថុខាងលើ យើងខ្ញុំមានកិត្តិយសសូមជម្រាបជូន ឯកឧត្តម មេត្តាជ្រាបថា បន្ទាប់ពីបាន
ធ្វើការសិក្សាផ្នែកទ្រឹស្តី យើងខ្ញុំត្រូវសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សា និងការពារបញ្ចប់ការសិក្សាដែលទាក់ទង
ប្រធានបទស្តីពី “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន” ដោយត្រូវចុះកម្មសិក្សានៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
សាខាស្ទឹងមានជ័យ ចាប់ពីថ្ងៃទី ០២ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩ ។

អាស្រ័យហេតុនេះ សូម ឯកឧត្តម មេត្តាអនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សាដោយក្តីអនុគ្រោះ ។

សូម ឯកឧត្តម មេត្តាទទួលនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់អំពីយើងខ្ញុំ ។

ថ្ងៃអង្គារ ១៤កើត ខែផល្គុន ឆ្នាំច សំរឹទ្ធិស័ក ព.ស. ២៥៦២

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៩ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩

ហត្ថលេខា

bodahn

ប៊ុន ជាលីន

Nin

នីន វិបុល



ពាក្យស្នើសុំធ្វើកម្មសិក្សា

ធនាគារ អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មបម្រើប្រតិបត្តិការ ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន ក្នុងសហគមន៍ ។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី គឺជាធនាគារមួយ ដែលបានផ្តល់ចំណេះដឹងបទពិសោធន៍ការងារជាក់ស្តែង ដល់និស្សិតទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ដោយមិនប្រកាន់ពូជសាសន៍, សាសនា, ពណ៌សម្បុរ, ភេទ ឬជាតិកំណើតឡើយ ។

សម្គាល់: - ពាក្យស្នើសុំចុះកម្មសិក្សា អាចទាញយកពីគេហទំព័រធនាគារ អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី www.acledabank.com.kh ។

- រាល់ការទទួលពាក្យស្នើសុំរបស់និស្សិត មិនមានន័យថានិស្សិតត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យចុះកម្មសិក្សាជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី នោះទេ ។

ព័ត៌មានជាមុនដ្ឋាន

តើលោក-អ្នកធ្លាប់មកធ្វើកម្មសិក្សា នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី ដែរ ឬទេ ? (សូមគូសជម្រើសមួយ) ☒ មិនធ្លាប់, ឬធ្លាប់, បើធ្លាប់ សូមបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ នូវចំណុចខាងក្រោម ៖

កាលបរិច្ឆេទ :

ប្រធានបទ :

នៅសាខា / ការិយាល័យ / នាយកដ្ឋាន :

ចំនួននិស្សិតចុះកម្មសិក្សា : ១ នាក់

គោលបំណងនៃការមកចុះកម្មសិក្សា : ☐ សរសេរសារណា ☒ សរសេរបាយការណ៍ ☐ ផ្សេងៗ (សូមបញ្ជាក់)

ប្រធានបទ : ដំណើរការនៃការផ្តល់និស្សិត ភាសាអង់គ្លេស The process of credit

នៅសាខា / ការិយាល័យ / នាយកដ្ឋាន : ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ

ពេលវេលានៃការស្នើសុំចុះកម្មសិក្សា

☒ ចាប់ពីម៉ោង ៧:៣០ នាទីព្រឹក ដល់ម៉ោង ១២:០០ នាទីថ្ងៃត្រង់,

☐ ចាប់ពីម៉ោង ១:០០ នាទីរសៀល ដល់ម៉ោង ៤:៣០ នាទីរសៀល

☐ ផ្សេងៗ

កាលបរិច្ឆេទចុះកម្មសិក្សា ចាប់ពីថ្ងៃទី ០២ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៩

ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន

គោត្តនាម និងនាម ហ៊ាន ជាន់ ជាអក្សរឡាតាំង Bo Dalin ភេទ ស្រី

ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ១៧-០៣-១៩៩៨ ទីកន្លែងកំណើត (សូមសរសេរតែឈ្មោះខេត្ត ឬក្រុងតែប៉ុណ្ណោះ) ខេត្ត ប៉ៃលិន

ជនជាតិ ខ្មែរ សញ្ជាតិ ខ្មែរ ស្ថានភាពគ្រួសារ : ☒ នៅលីវ ☐ រៀបការ ☐ ផ្សេងៗ

លេខទូរសព្ទផ្ទាល់ខ្លួន ☎ : ០១០ ១៤៧ ១៤២

កម្រិតប្បវត្តិ : បរិញ្ញាបត្រ ឆ្នាំទី : ៤ ជំនាញ : សរសេរ និង បកប្រែភាសាខ្មែរ

ឈ្មោះគ្រឹះស្ថានសិក្សា : សាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

អាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍: (យកតាមសៀវភៅគ្រួសារ ឬសៀវភៅស្នាក់នៅ)

ភូមិស្រែចំរើន ឃុំស្រែចំរើន ខេត្តប៉ៃលិន

ភូមិស្រែចំរើន ឃុំស្រែចំរើន ខេត្តប៉ៃលិន

ភូមិស្រែចំរើន ឃុំស្រែចំរើន ខេត្តប៉ៃលិន

បទពិសោធន៍ការងារ : (សូមគូសជម្រើសមួយ) ☒ គ្មាន ☐ មាន (ប្រសិនបើមានសូមសរសេរនូវបទពិសោធន៍ការងារ)

-

-

-



ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន	
គោត្តនាម និងនាម <u>នីន វិបុល</u>	ជាអក្សរឡាតាំង <u>Nien Vibol</u>
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត <u>១០ កញ្ញា ១៩៩២</u>	ទីកន្លែងកំណើត (សូមសរសេរតែឈ្មោះខេត្ត ឬក្រុងតែប៉ុណ្ណោះ) <u>ខេត្ត តាកែវ</u>
ជនជាតិ <u>ខ្មែរ</u>	សញ្ជាតិ <u>ខ្មែរ</u> ស្ថានភាពគ្រួសារ: ☒ នៅលើ ☐ រៀបការ ☐ ផ្សេងៗ
លេខទូរសព្ទផ្ទាល់ខ្លួន <u>០៩៤ ៧៤៤ ៣៧១</u>	
កម្រិតវប្បធម៌: <u>បរិញ្ញាបត្រ</u>	ឆ្នាំទី: <u>៤</u> ជំនាញ: <u>គណនេយ្យ និង បច្ចេកទេស</u>
ឈ្មោះគ្រឹះស្ថានសិក្សា: <u>សាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច</u>	
អាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍: (យកតាមសៀវភៅគ្រួសារ ឬសៀវភៅស្នាក់នៅ) <u>ភូមិសាងស្រះ ឃុំសង្កែ ឃ្លាង ខេត្ត តាកែវ</u>	
បទពិសោធន៍ការងារ: (សូមគូសផ្ទេរសម្រាប់) ☒ គ្មាន ☐ មាន (ប្រសិនបើមានសូមសរសេរនូវបទពិសោធន៍ការងារ)	
ការវាយតម្លៃ ខ្ញុំបាទ / ខ្ញុំនាងសូមធានាអះអាងថា រាល់អត្ថន័យ និងឯកសារក្នុងពាក្យស្នើសុំធ្វើកម្មសិក្សានេះ ពិតជាមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវ គ្រប់គ្រាន់ គ្មានការក្លែងបន្លំឡើយ ។ ករណីមិនពិតដូចការអះអាងនេះ ទោះជាត្រូវបានចូលធ្វើកម្មសិក្សាជាស្ថាពរក៏ដោយ ក៏ខ្ញុំបាទ / ខ្ញុំនាង យល់ព្រមឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា កាតិលស៊ី បញ្ចប់ការចុះធ្វើកម្មសិក្សារបស់ខ្ញុំបាទ / ខ្ញុំនាង ដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ ។ កាលបរិច្ឆេទនៃការដាក់ពាក្យ: <u>០៤ កញ្ញា ២០១៩</u> ហត្ថលេខា <u>boelean Boe</u> ឈ្មោះ: <u>ប្អូនសាវីន នីន វិបុល</u>	
ការដាក់ពាក្យ	
ក- ឯកសារដែលត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយរួមមាន: - លិខិតស្នើសុំធ្វើកម្មសិក្សាចេញដោយសាលា គោរពជូននាយក-នាយិកាប្រតិបត្តិធនធានមនុស្ស "SVP & Head of Human Resources Division" (ច្បាប់ថតចម្លង) - លក្ខខណ្ឌធ្វើកម្មសិក្សា (គ្រប់សមាជិកក្រុម ដែលដាក់ពាក្យត្រូវអានឲ្យយល់ និងចុះហត្ថលេខា) - កម្រងសំណួរដែលត្រូវស្រាវជ្រាវទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទដែលស្នើសុំ (មិនឲ្យលើស ៣០ សំណួរ) * លិខិតឆ្លងដែន (ច្បាប់ថតចម្លង) មួយច្បាប់ ដែលមានសុពលភាពក្នុងអំឡុងពេលធ្វើកម្មសិក្សា (សម្រាប់និស្សិតក្រៅប្រទេស) ខ- អាសយដ្ឋានទទួលពាក្យ: ផ្ញើតាមរយៈអ៊ីម៉ែល hr.develop@acledabank.com.kh ។	

លក្ខខណ្ឌធ្វើកម្មសិក្សា

ដើម្បីឲ្យការធ្វើកម្មសិក្សារបស់និស្សិតនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានប្រសិទ្ធភាព និងប្រព្រឹត្តទៅដោយ
រលូន កម្មសិក្សាការីត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖

១. លក្ខខណ្ឌមូលដ្ឋានធ្វើកម្មសិក្សា

ប្រធានបទ ដែលកម្មសិក្សាការីនឹងទទួលបានក្នុងពេលតម្រង់ទិស រួមមាន ៖

- ក. ប្រវត្តិ ទស្សនៈ បេសកកម្ម វប្បធម៌ការងារ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ខ. រចនាសម្ព័ន្ធការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- គ. ផលិតផល និងសេវាកម្ម ដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការ
- ឃ. ការរៀបចំកាយ វាចា ចិត្ត ឲ្យបានល្អក្នុងទីបរិវេណ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ង. វិធានវិន័យ សណ្តាប់ធ្នាប់ អនាម័យ ក្នុងទីបរិវេណ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ច. ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងរក្សាបាននូវសីលធម៌ សុចរិត ក្នុងទីបរិវេណ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

២. លក្ខខណ្ឌពេលធ្វើកម្មសិក្សា

ក. វិន័យ និងបទបញ្ជា

- ១. និស្សិតបុរស ត្រូវកាត់សក់ កោរពុកមាត់ ពុកចង្កា ឲ្យបានស្អាតបាត ។ និស្សិតនារី ត្រូវរៀបចំសក់ក្បាលឲ្យមានរបៀប រៀបរយ ។
- ២. និស្សិតទាំងពីរភេទ ត្រូវស្លៀកសម្លៀកបំពាក់និស្សិត អាវស ឬផ្ទៃមេឃ ដៃវែង ឬដៃខ្លី ជាមួយសំពត់បត់វែង / សំពត់ខ្លី ក្រោមដង្កងពណ៌ខ្មៅ ឬទឹកប៊ិក (សម្រាប់នារី) និងខោជើងវែងពណ៌ខ្មៅ ឬទឹកប៊ិក (សម្រាប់បុរស) ។
- ៣. និស្សិតទាំងពីរភេទត្រូវពាក់កាតសម្គាល់ខ្លួន ដែលផ្តល់ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នៅក្នុងបរិវេណធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។
- ៤. ប្រើវាចាពីរោះ ទឹកមុខញញឹម រាល់ការប្រាស្រ័យ ។
- ៥. ត្រូវគោរពវិន័យ បទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក៏ដូចជាគោលការណ៍ និងនីតិវិធីស្តីពីការធ្វើ កម្មសិក្សា ។
- ៦. និស្សិតទាំងពីរភេទ ត្រូវមកធ្វើកម្មសិក្សាឲ្យបានទៀងទាត់ តាមកាលវិភាគដែលបានកំណត់ ដោយធ្វើការចុះវត្តមានឲ្យ បានត្រឹមត្រូវ ។ ករណីមានធុរៈឈប់សម្រាក ត្រូវសុំច្បាប់អនុញ្ញាតដោយជូនដំណឹងតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិក (E-mail, SMS ...) មកគ្រូទទួលបន្ទុក ឬផ្ញើ **មិនអនុញ្ញាតឲ្យឈប់លើសពី ០៣ (បី) ថ្ងៃ** ឡើយ ក្នុងអំឡុងពេលធ្វើកម្ម សិក្សា ។ កម្មសិក្សាការីនឹងមិនទទួលបានលិខិតបញ្ជាក់កម្មសិក្សាឡើយ ក្នុងករណីសុំច្បាប់ឈប់សម្រាកលើសរយៈពេល កំណត់ខាងលើ ។

ខ. អវត្តមានដោយគ្មានច្បាប់អនុញ្ញាត

ករណីកម្មសិក្សាការីអវត្តមានដោយគ្មានច្បាប់អនុញ្ញាត នាយកដ្ឋានធនធានមនុស្សធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានសិទ្ធិសម្រេចលុបឈ្មោះចេញពីបញ្ជីធ្វើកម្មសិក្សា និងមិនចេញលិខិតបញ្ជាក់កម្មសិក្សាជូនឡើយ ។

គ. ការសុំបោះបង់ចោលការធ្វើកម្មសិក្សា

គ.១ មុនពេលធ្វើកម្មសិក្សា

ករណីកម្មសិក្សាការីមិនទាន់បានចុះធ្វើកម្មសិក្សា ហើយមានបំណងស្នើសុំបោះបង់ចោលការធ្វើកម្មសិក្សា កម្មសិក្សាការីត្រូវជូនដំណឹងតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិក (E-mail, SMS ...) ដូចខាងក្រោម ៖

- ចុះធ្វើកម្មសិក្សានៅការិយាល័យកណ្តាល ឬសាខាជុំវិញរាជធានីភ្នំពេញ ឬក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធក្នុងប្រទេស ត្រូវជូនដំណឹងមកផ្នែកអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្ស នៃនាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស ឲ្យបានមុនកាលបរិច្ឆេទចុះធ្វើកម្មសិក្សា ។
- ចុះធ្វើកម្មសិក្សានៅលំដាប់សាខា ត្រូវជូនដំណឹងមករដ្ឋបាលសាខា " ក " នៃទីកន្លែងដែលសាមីស្នើសុំចុះធ្វើកម្មសិក្សា ឲ្យបានមុនកាលបរិច្ឆេទចុះធ្វើកម្មសិក្សា ។

គ.២ ពេលធ្វើកម្មសិក្សា

ករណីកម្មសិក្សាការីកំពុងធ្វើកម្មសិក្សា ហើយមានបំណងស្នើសុំបោះបង់ចោលការធ្វើកម្មសិក្សា កម្មសិក្សាការីត្រូវជូនដំណឹងតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិក (E-mail, SMS ...) មកគ្រូទទួលបន្ទុកបង្កាត់បង្រៀនផ្ទាល់ នៃទីកន្លែងដែលសាមីចុះធ្វើកម្មសិក្សា ឲ្យបានមុនកាលបរិច្ឆេទសុំឈប់ ។

ឃ. ការប្រើប្រាស់ឯកសារ

កម្មសិក្សាការី ត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ តាមរយៈការអាន ឬកត់ត្រាតាមសៀវភៅគោលការណ៍នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ និងឯកសារផ្សេងៗរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ឬក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធក្នុងប្រទេសតែប៉ុណ្ណោះ (រក្សានូវអាថ៌កំបាំងវិជ្ជាជីវៈ) ។ **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មិនអនុញ្ញាតឲ្យកម្មសិក្សាការីយកឯកសារ ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើចេញពីបរិវេណធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី / ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធក្នុងប្រទេស ឬធ្វើការចែកចម្លងតាមរយៈទូរស័ព្ទ, កាំរស្មី ... បានឡើយ លើកលែងតែឯកសារសម្រាប់ផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ ។**

ង. សក្ខីខន្ត្រក្រោយពេលធ្វើកម្មសិក្សា

- ក. ក្រោយពេលបញ្ចប់កម្មសិក្សា កម្មសិក្សាការីត្រូវប្រគល់នូវគំរូពង្រាងសៀវភៅសារណា / របាយការណ៍សង្ខេបអំពីចំណេះដឹង ដែលកម្មសិក្សាការីបានទទួល ក្នុងអំឡុងពេលធ្វើកម្មសិក្សា មកគ្រូទទួលបន្ទុកកម្មសិក្សាការី ដើម្បីវាយតម្លៃចំណេះដឹង ។
- ខ. កម្មសិក្សាការីត្រូវប្រគល់សៀវភៅសារណា ឬរបាយការណ៍ ដែលការពារជាប់ជាស្ថាពរមកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចំនួន ០១ (មួយ) ក្បាល (ច្បាប់ចម្លង) ។

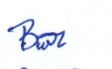
ខ្ញុំបាទ / នាងខ្ញុំ បានអាន យល់ និងសន្យាថា អនុវត្តឲ្យបានតាមលក្ខខណ្ឌដូចបានចែងខាងលើ ។

ថ្ងៃចេញសញ្ញា... ២៥.០៣.២០... ខែ ៥.២០២០... ឆ្នាំ២០២០... ៣.២០២០


អ្នកសិក្សា... ថ្ងៃទី ០៤... ខែ ០៣... ឆ្នាំ ២០២០

ហត្ថលេខា


ឈ្មោះ(១) អ្នកសិក្សា


ឈ្មោះ(២) គ្រូបង្រៀន

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

**កម្រងសំណួរក្រោមប្រធានបទ៖ ជំនើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន របស់
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៧**

យើងខ្ញុំទាំងអស់គ្នាជានិស្សិត កំពុងសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ នៅមហាវិទ្យាល័យវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និង
គ្រប់គ្រងជំនាន់ទី១៣ ក្រុមB2A4 ឆមាសទី២ ឆ្នាំទី៤ ឯកទេសធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទ
នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ។

ដើម្បីអោយការស្រាវជ្រាវក្រោមប្រធានបទខាងលើនេះ ប្រកបដោយខ្លឹមសារ និងកាន់តែមានភាពស៊ី
ជម្រៅ និងល្អប្រសើរ ក្រុមយើងខ្ញុំមានសំណួរមួយចំនួន ដើម្បីអោយលោកគ្រូ អ្នកគ្រូ ដែលជាបុគ្គលិករបស់
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជួយផ្តល់ព័ត៌មាន និងផ្តល់ជាឯកសារផ្សេងៗក្នុងការឆ្លើយសំណួរដូចដែលបាន
រៀបចំខាងក្រោមនេះ។

យើងខ្ញុំទាំងអស់គ្នា សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះសណ្តានចិត្តលោកគ្រូ អ្នកគ្រូយ៉ាង
ជ្រាលជ្រៅដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ និងមហាមាញឹកក្នុងការផ្តល់យោបល់ផ្សេងៗដល់ក្រុម
និស្សិតយើងខ្ញុំ ។

កម្រងសំណួរ

1. ប្រវត្តិទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី?
..... ។
2. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានទស្សនៈវិស័យ ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្មដូចម្តេចខ្លះ?
..... ។
3. តើស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានអត្ថន័យយ៉ាងដូចម្តេច?
..... ។
4. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យមានរចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំង និង
គ្រប់គ្រង យ៉ាងដូចម្តេច?

-។
5. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានសេវាកម្ម និង ផលិតផលអ្វីខ្លះ?
.....។
6. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យបង្កើតឡើងនៅពេលណា?
.....។
7. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យមានផ្តល់ជារូបិយប័ណ្ណឥណទានអ្វីខ្លះ?
.....។
8. តើ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានឥណទានប្រភេទអ្វីខ្លះ?
.....។
9. តើនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យមានអ្វីខ្លះ?
.....។
10. តើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានលក្ខណៈយ៉ាងដូចម្តេច?
.....។
11. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ត្រូវសិក្សាទៅលើអ្វីខ្លះ មុនពេលសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន?
.....។
12. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានឥណទានសរុបប៉ុន្មានភាគរយចន្លោះឆ្នាំ ២០១៦ - ២០១៧ ?
.....។
13. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ីសាខាស្ទឹងមានជ័យ មានដំណោះស្រាយយ៉ាងណានៅពេលអតិថិជនមិនសងបំណុល?
.....។

14. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យផ្តល់ឥណទាន មានរយៈពេលអប្បបរមា និងអតិបរមាប៉ុន្មានឆ្នាំ?
.....
.....។
15. តើអត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ គិតថាអតិថិជននឹងទទួលបានក្រោយប្រើប្រាស់ឥណទាន?
.....
.....។
16. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ គិតអត្រាការប្រាក់យ៉ាងដូចម្តេចសម្រាប់ឥណទានដែលផ្តល់អោយអតិថិជន?
.....
.....។
17. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ចែកជាទំហំឥណទានដែលផ្តល់អោយអតិថិជនយ៉ាងដូចម្តេច?
.....
.....។
18. តើលក្ខណៈសម្បត្តិបែបណាដែលអតិថិជនអាចខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យបាន?
.....
.....។
19. ដើម្បីខ្ចីប្រាក់បាន តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ តម្រូវអោយមានឯកសារអ្វីខ្លះ?
.....
.....។
20. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីសាខាស្ទឹងមានជ័យ តម្រូវអោយមានវត្ថុអ្វីខ្លះដែលអាចដាក់បញ្ចាំបានសម្រាប់ការស្នើសុំឥណទាន?
.....
.....។
21. តើរបៀបសងត្រឡប់មកវិញរបស់អតិថិជនធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យមានលក្ខណៈយ៉ាងដូចម្តេច?
.....
.....។
22. ចំពោះអតិថិជនដែលមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញ តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានការដាក់ពិន័យយ៉ាងដូចម្តេច?

-
.....។
23. ចំពោះករណីដែលឥណទានគ្មានលទ្ធភាពសង តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា
ស្ទឹងមានជ័យ មានវិធីសាស្ត្របែបណាក្នុងករណីនេះ?
.....
.....។
24. ក្នុងការការពារហានិភ័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញ តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានវិធីសាស្ត្រយ៉ាងដូចម្តេច?
.....
.....។
25. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ទទួលបានលទ្ធផលបែបណាក្រោយ
បញ្ចេញឥណទាន ចន្លោះឆ្នាំ ២០១៦ - ២០១៧ ?
.....
.....។

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ស្ថានភាព

ទូទៅរបស់ធនាគារ

អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី

សាខាស្តីទម្រង់ជ័យ

ផែនទីទីតាំងគោលការណ៍បែបបទអាស័យដ្ឋានខាត្រូវមានដោយ



Note:

Distance from Branch Office to HQ = 8km

រៀបចំដោយ
ប្រធានដ្ឋានអាស័យ

ឃ្លៀង តាត

ORGANIZATIONAL CHART OF ACLEDA Bank Plc. CAPITAL / PROVINCIAL / Krong Branch and District Branch Level "A"



ORGANIZATIONAL CHART OF ACLEDA Bank Plc. DISTRICT BRANCH LEVEL "B"



អង្គការលេខ ធនាគារ អេស៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី ORGANIZATIONAL CHART OF ACLEDA Bank Plc.

