



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច



របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យម

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ០១ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៧ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៧

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាភ្នំពេញសេដ្ឋ (ផ្សារដើមគរ)**

តាក់តែងឡើងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ **យ៉ុន សុផុនា**

លោក **សួន ចំរើន**

សេង សុខា

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៣

ជំនាន់ទី១០

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍

២០១៧

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ យ៉ុន សុផុនា និង សេង សុខា ជានិស្សិតថ្នាក់បញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី ៤ ជំនាន់ទី ១០ ក្រុម B₄A₂ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ។

យើងខ្ញុំសូមគោរព និងធ្វើសេចក្តីថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ ៖

- លោកឪពុក អ្នកម្តាយ ជាទីគោរព និងកក់ក្តៅបំផុតក្នុងជីវិតកូន ដែលបានចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំផ្តល់ដំបូន្មាន និងផ្តល់សេចក្តីស្រឡាញ់ ចំពោះកូនតាំងពីតូច រហូតមកដល់ថ្ងៃបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រ នេះ ។ លោកតែងតែអប់រំរៀនប្រដៅដើម្បីឲ្យកូនចេះតស៊ូក្នុងជីវិតរស់នៅជាមួយមនុស្សថ្លៃថ្នូរជា ពលរដ្ឋល្អ ជៀសវាងការប្រព្រឹត្តអំពើមិនល្អទាំងពួង ។ លោកទាំងពីរតែងតែលើកទឹកចិត្តកូន គ្រប់ កាលៈទេសៈ នៅពេលដែលកូនជួបនូវបញ្ហាទាំងឡាយ លោកតែងតែជួយទំនុកបំរុងគ្រប់បែបយ៉ាង ដោយមិនខ្លាចពីភាពនឿយហត់ និងការលំបាករបស់លោកទាំងពីរ ។ កូនសូមគោរពជូនលោក ទាំងពីរ ឲ្យជួបតែពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការ គឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ ព្រមទាំងស្ថិតនៅជាម្តប់ដ៏ត្រជាក់ ដល់កូនគ្រប់ៗគ្នាជារៀងរហូត ។
- ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង ព្រឹទ្ធបុរស លោកព្រឹទ្ធបុរសរង លោក លោកស្រី ប្រធាន អនុប្រធានការិយាល័យ និងដេប៉ាតឺម៉ង់ លោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ និង បុគ្គលិកគ្រប់ការិយាល័យទាំងអស់នៅក្នុងសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច ដែលបានផ្តល់ចំនេះដឹង បង្ហាត់បង្រៀន និងផ្តល់បទពិសោធន៍ថ្មីៗ ល្អៗដល់ការសិក្សា របស់យើងខ្ញុំយ៉ាងអស់ពីសមត្ថភាព ។
- លោកសាស្ត្រាចារ្យ សួន ចំរើន ដែលបានផ្តល់ពេលវេលាយ៉ាងមានតម្លៃ ក្នុងការជ្រោមជ្រែង ណែនាំ តម្រង់ទិស បង្ហាត់បង្ហាញផ្លូវ ផ្តល់គំនិត និងយោបល់ល្អៗ ព្រមទាំងជួយកែសំរួល ចំណុចខ្វះខាតក្នុងការសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សានេះរហូតពួកយើងទាំងពីរសម្រេចបាន នូវសម្មតិផលក្នុងការចងក្រង ឯកសារស្រាវជ្រាវបានយ៉ាងល្អនិងមានតម្លៃបំផុត ។
- លោកអគ្គនាយកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី លោកនាយករងនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានអនុញ្ញាតឲ្យក្រុមយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។ ជាពិសេសលោកនាយកសាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាមៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) លោកប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខា “ក” ដែលបានទទួលក្រុមយើងខ្ញុំយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ ដោយចំណាយពេលវេលាក្នុងការជួយផ្តល់យោបល់ល្អៗ ព្រមទាំងផ្តល់នូវឯកសារយោងមួយចំនួន ពាក់ព័ន្ធនិងប្រធានបទ ឆ្លើយតបទៅនឹងកម្រងសំនួរដែលបានចោទសួរ ដែលមានសារៈសំខាន់

ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំចង់ស្វែងយល់ដឹងកំឡុងពេលចុះកម្មសិក្សាក្នុងការសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះបានយ៉ាងល្អ។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំទាំងពីរសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅជូនលោកអ្នកមានគុណទាំងអស់សូមប្រសិទ្ធពរជ័យ ឲ្យជួបតែសេចក្តីសុខចម្រើន និងទទួលបាននូវជោគជ័យក្នុងការងារ និងមុខរបរប្រចាំថ្ងៃ កុំបីឃ្លាងឃ្លាតឡើយ ។

លេខកថា

ឆ្លងតាមរយៈការចុះកម្មសិក្សា និងធ្វើការស្រាវជ្រាវនៅក្នុងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) មួយរយៈកន្លងមក ផ្លូវផ្សំនិងចំណេះដឹងដែលបានសិក្សាផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំ នៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដោយក្រុមយើងខ្ញុំបានចងក្រងរបាយការណ៍កម្មសិក្សាមួយដែលស្តីពី ហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

របាយការណ៍នេះចងក្រងឡើងក្នុងគោលបំណងស្វែងយល់បន្ថែមលើ ហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលក្នុងនោះរួមមាន កត្តាដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន និងយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយរាល់ឥណទានដែលមានបញ្ហានូវក្នុងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) ។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាការចងក្រងជាសៀវភៅរបាយការណ៍កម្មសិក្សាមួយនេះនឹងក្លាយ ជាជំនួយ និងសំរាប់បន្សល់ទុកជាឯកសារសំរាប់ផ្តល់ជូនដល់មិត្ត និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗទាំងអស់យកមកសិក្សា និងចង់ស្វែងយល់ដឹងពីហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

ជាចុងក្រោយ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមអធ្យាស្រ័យនូវកង្វះខាតរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ និងការឆ្កាំឆ្កងដែលអាចកើតមានឡើងដោយអចេតនា រីមិនបានស្រាវជ្រាវបានពេញលេញនៅកន្លែងណាមួយក្តី យើងខ្ញុំនិងទទួលនូវការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ពីលោកគ្រូ-អ្នកគ្រូ ក៏ដូចជាមិត្តនិស្សិតទាំងអស់ដោយក្តីសោមនស្សរីករាយបំផុត ដើម្បីឲ្យក្នុងការសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះ មួយប្រសើរឡើងយ៉ាងល្អ ។

ឯកសារយោង

១. សួន ចំរើន, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ភ្នំពេញ
២. ជួន ហេង, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ភ្នំពេញ
៣. ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៥, លំនាំដើមឥណទាន, ភ្នំពេញ
៤. <http://www.acledabank.com.kh/kh/khm/> (ថតចម្លងថ្ងៃទី ៨, ខែ ឧសភា, ឆ្នាំ ២០១៧)
៥. http://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_shareholder (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ១៥, ខែ មិថុនា, ឆ្នាំ ២០១៧)
៦. ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ), ២០១៦, គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានខ្នាតមធ្យម, ភ្នំពេញ
៧. ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ), ២០១៦, កិច្ចការផ្នែកឥណទាន, ភ្នំពេញ
៨. ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ), ២០១៦, ហានិភ័យឥណទាន, ភ្នំពេញ
៩. ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ), ២០១៦, នីតិវិធីដោះស្រាយបំណុល, ភ្នំពេញ
១០. របាយការណ៍បញ្ចេញឥណទាន, (២០១៤, ២០១៥, ២០១៦), របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ), ភ្នំពេញ

មាតិកា

បញ្ជីតារាងvi
បញ្ជីរូបភាពvii
បញ្ជីក្រាហ្វិកviii
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធix

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហា.....១
២. ចំណេញបញ្ហា ២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....៤
 ក. ការប្រមូលទិន្នន័យ៤
 ខ. ការវិភាគទិន្នន័យ.....៤
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....៤

ជំពូកទី១

រំលឹកគ្រឹះស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ៦
 ១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកកើត៦
 ១.១.២ និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ.....៨
 ១.១.៣ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....៩
 ១.១.៣.១ តួនាទីអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ៩
 ១.១.៣.២ តួនាទីអន្តរការីទូទាត់៩
 ១.១.៣.៣ តួនាទីជាអ្នកធានា ១០
 ១.១.៣.៤ តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ១០
 ១.១.៣.៥ តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ ១០
 ១.១.៣.៦ តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោលបល់លើការសន្សំ និងការវិនិយោគ..... ១០

១.១.៣.៧ តួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតម្លៃ.....	១០
១.១.៣.៨ តួនាទីជាភ្នាក់ងារ	១១
១.១.៣.៩ តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ	១១
១.២ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន.....	១១
១.២.១ និយមន័យឥណទាន	១១
១.២.២ ប្រភេទឥណទាន	១១
១.២.៣ សារៈសំខាន់នៃឥណទាន	១២
១.៣ ការវាយតម្លៃឥណទាន.....	១៣
១.៤ ហានិភ័យឥណទាន.....	១៥
១.៤.១ និយមន័យហានិភ័យឥណទាន	១៥
១.៤.២ កត្តាដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន	១៦
១.៤.៣ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន.....	១៧

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	១៨
២.២ ការវិវឌ្ឍរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បច្ចុប្បន្ន	២០
២.២.១ អត្ថន័យនិមិត្តសញ្ញា ធនាគារ អេស៊ីលីដា	២០
២.២.២ មូលហេតុដែលយកអក្សរធ្វើជានិមិត្តសញ្ញា	២០
២.៣ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរួម	២១
២.៤ តំបន់ប្រតិបត្តិការ	២១
២.៤.១ ប្រវត្តិធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ).....	២២
២.៤.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) .	២២
២.៤.៣ រចនាសម្ព័ន្ធ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ).....	២៤
២.៥ ភាគទុនិក	២៥
២.៦ វប្បធម៌ការងារ	២៥
២.៧ តួនាទី និងភារៈកិច្ចតាមផ្នែកនីមួយៗ	២៦
២.៧.១ ផ្នែកឥណទាន.....	២៦

២.៧.២ ផ្នែកដោះស្រាយបំណុល	២៩
២.៨ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ	៣១

ជំពូកទី ៣

**ហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី សាខាភ្នំពេញម៉ៅសេដុខ
(ផ្សារដើមគរ)**

៣.១ គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានខ្នាតមធ្យម	៣៣
៣.១.១ និយមន័យ	៣៣
៣.១.២ គោលបំណងឥណទានខ្នាតមធ្យម	៣៣
៣.១.៣ ផលិតផលឥណទានខ្នាតមធ្យម.....	៣៣
៣.១.៣.១ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	៣៣
៣.១.៣.២ ទំហំឥណទាន.....	៣៣
៣.១.៣.៣ ផលិតផល	៣៤
៣.១.៤ ការកំណត់ទំហំឥណទាន.....	៣៥
៣.១.៦ ការផ្សព្វផ្សាយ.....	៣៦
៣.១.៧ លក្ខខណ្ឌ និងតម្រូវការសុវត្ថិភាពឥណទាន.....	៣៧
៣.១.៨ ការសងត្រលប់មកវិញនៃឥណទាន	៣៨
៣.១.៩ ការខកខានសងនិងការពិន័យ.....	៤០
៣.១.៩.១ ការខកខានសង.....	៤០
៣.១.៩.២ ការពិន័យ.....	៤០
៣.១.១០ ការវាយតម្លៃឥណទាន	៤១
៣.១.១១ ការទទួលខុសត្រូវ និងសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន	៤៤
៣.១.១២ ការត្រួតពិនិត្យ.....	៤៤
៣.២ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន	៤៦
៣.២.១ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	៤៦
៣.២.២ ការធ្វើសំវិធានធន	៥១
៣.២.៣ គុណភាពឥណទាន	៥១
៣.៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៥៣

៣.៣.១ និយមន័យ	៥៣
៣.៣.២ វិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៥៤
៣.៤ យុទ្ធសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន	៥៤
៣.៤.១ ការស្វែងយល់សញ្ញាណនៃហានិភ័យ	៥៤
៣.៤.២ ការវាស់វែងហានិភ័យ	៥៥
៣.៤.៣ ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ	៥៥
៣.៤.៤ ការតាមដានហានិភ័យ.....	៥៦
៣.៥ មូលហេតុចម្បងដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន	៥៧
៣.៥.១ អ្នកឲ្យខ្ចី	៥៧
៣.៥.២ អ្នកខ្ចី.....	៥៩
៣.៦ នីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយបំណុល	៥៩
៣.៦.១ គោលបំណង	៥៩
៣.៦.២ ការកំណត់ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល	៦០
៣.៦.២.១ ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលខកខានសងមិនទាន់លុបចេញពីបញ្ជី	៦០
៣.៦.២.២ ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី.....	៦០
៣.៧ លំដាប់លំដោយនៃការដោះស្រាយបញ្ហា	៦១
៣.៧.១ ដំណាក់កាលប្រមូលព័ត៌មាន.....	៦១
៣.៧.២ វិភាគពីស្ថានភាពបំណុល.....	៦៣
៣.៧.៣ ការបង្កើតជម្រើសដោះស្រាយ	៦៤
៣.៧.៤ ការអនុវត្តចុះដោះស្រាយបំណុល	៦៤
៣.៧.៥ តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ.....	៦៧
៣.៨ លទ្ធផលនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតមធ្យមប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦.....	៦៨
៣.៨.១ ការប្រៀបធៀប និងការវាយតម្លៃឥណទានខ្នាតមធ្យម (Medium loan).....	៦៨
៣.៨.២ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទាន(ខ្នាតមធ្យម)សកម្មនៃឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦	៦៩
៣.៩ ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ.....	៧០
៣.៩.១ ចំណុចខ្លាំង.....	៧០
៣.៩.២ ចំណុចខ្សោយ.....	៧០

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន..... ៧១

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍ ៧១

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីតារាង

តារាង២.៥ ៖ តារាងភាគទុនិក	២៥
តារាង៣.២.១៖ តារាងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	៤៧
តារាង៣.៨.១៖ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទានខ្នាតមធ្យម ឆ្នាំ២០១៤,២០១៥និង២០១៦.....	៦៨
តារាង៣.៨.២៖ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទាន(ខ្នាតមធ្យម)សកម្មនៃឆ្នាំ២០១៤,២០១៥និង២០១៦..	៦៩

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាព ១៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៥
រូបភាព ២៖ រូបសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២០
រូបភាព ៣៖ ទីតាំងរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)	២២
រូបភាព ៤៖ ការិយាល័យសាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)	២៣
រូបភាព ៥៖ អង្គការលេខ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ).....	២៤

បញ្ជីក្រាហ្វិក

ក្រាហ្វិកទី១៖ ឥណទាន(ខ្នាតមធ្យម)សកម្ម(USD)នៃឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦..... ៦៩

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ តារាងសង្ខេបស្តីពីគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានខ្នាតមធ្យម

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ពាក្យចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ ពាក្យស្នើសុំឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖ ទម្រង់សម្ភាសន៍ឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖ របាយការណ៍បញ្ចេញឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

សាខាផ្លូវមេសែទុង (ផ្សារដើមគរ) ប្រចាំឆ្នាំ២០១៤,២០១៥និង២០១៦

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់

ប្រទេសកម្ពុជាជាប្រទេសមួយដែលធ្លាប់ជួបប្រទះសង្គ្រាម ដែលបានធ្វើឲ្យប្រទេសមួយនេះ មានការធ្លាក់ចុះវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ដែលបណ្តាលឲ្យមានការបំផ្លាញទ្រព្យសម្បត្តិជាតិ បាត់បង់នូវធនធានមនុស្ស អ្នកមានចំណេះដឹងជាច្រើន និងបណ្តាលឲ្យមានមនុស្សរាប់លាននាក់ បានស្លាប់ មិនតែប៉ុណ្ណោះលើគ្រប់វិស័យត្រូវបានបំផ្លាញស្ទើរតែទាំងអស់ លើវិស័យអប់រំ វិស័យ សេដ្ឋកិច្ច វិស័យកសិកម្ម ឧស្សាហកម្ម នយោបាយ និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធខូចខាតស្ទើរតែ ទាំងអស់ ។ ដោយសារតែបញ្ហានេះហើយបានធ្វើឲ្យប្រទេសកម្ពុជាមានការអន់ថយយ៉ាងខ្លាំង ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានធ្វើឲ្យរាជរដ្ឋាភិបាលពិបាកស្តារសេដ្ឋកិច្ចឡើងវិញ ។ ដោយឆ្លងកាត់អស់ រយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំកន្លងមក ប្រទេសកម្ពុជា មានការអភិវឌ្ឍន៍ និងរីកចម្រើននូវវិស័យសេដ្ឋកិច្ចគួរ ឲ្យកត់សំគាល់ ទាំងនេះដោយសារតែប្រទេសកម្ពុជាបានទទួលយកប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរី និង បើកចំហរឲ្យ អ្នកវិនិយោគទុនក្នុងប្រទេសក៏ដូចជាក្រៅប្រទេស ឲ្យបណ្តាក់ទុនទៅលើវិស័យ ពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្ម ធនាគារ ទេសចរណ៍ ជាពិសេសអាជីវកម្មដែលចង់ពង្រីកមុខរបរ ក្នុងគោលបំណងចង់បង្កើននូវប្រាក់ចំណូលបន្ថែមទៅលើអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ។ ស្របពេលនោះ គេឃើញថាមាន វិស័យធនាគារ មានការរីកចំរើនផងដែរ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលវិស័យ ធនាគារមួយនេះ បានរួមចំនែកយ៉ាងសំខាន់ក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ក្នុងការជួយជំរុញយឿនសេដ្ឋកិច្ចឲ្យមាន ការរីកចម្រើនឡើងមួយកំរិតផងដែរ ។ ដោយសារតែការយល់ឃើញបែបនេះទើបរដ្ឋាភិបាលខិតខំ ជំរុញ និងលើកទឹកចិត្តដល់ការវិនិយោគលើវិស័យធនាគារនេះឡើង ។

នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះប្រព័ន្ធធនាគារមានការរីកចម្រើនយ៉ាងច្រើនពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ។ ដោយ មានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដូចជា ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ដោយសារមានការរីកចម្រើនខាងបច្ចេកវិទ្យា ការរីកចម្រើននៃសេវាកម្មទំនើបរបស់ ធនាគារ និងការកើនឡើងនូវតម្រូវការរបស់មនុស្សទៅលើវិស័យធនាគារ ដែលមានការប្រកួត ប្រជែងរវាងធនាគារនិងធនាគារ និងជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដទៃ ក្នុងគោលបំណងទាក់ទាញ អតិថិជន និងការរីកចម្រើនរបស់ខ្លួន ។ ដូចនេះធនាគារទាំងអស់បានអនុវត្ត និងបំពេញមុខងារតាម តួនាទីរបស់ខ្លួនដែលមានការអនុញ្ញតដោយស្របច្បាប់ស្តីពីច្បាប់ហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ។ ធនាគារ ទាំងអស់នោះ បានបំពេញមុខងាររបស់ខ្លួនដែលមានដូចជា សេវាកម្មទូទាត់ ការផ្តល់ឥណទាន និង ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ ។ ដោយសារតែមានការប្រកួតប្រជែងគ្នា ក្នុងការផ្តល់សេវាឥណទានរវាង

ធនាគារនីមួយៗនេះហើយ ទើបធ្វើឲ្យមានការជួបប្រទះនូវហានិភ័យឥណទាន ដែលធ្វើឲ្យធនាគារ ទាំងនោះខិតខំព្យាយាមរកយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាននេះ ដើម្បីធ្វើយ៉ាងណា ឲ្យធនាគារទាំងនោះមានដំណើរការបានល្អ និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ។

ក្នុងនោះយើងសង្កេតឃើញថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដើរតួនាទីសំខាន់នៅក្នុងវិស័យ ហិរញ្ញវត្ថុដែលបាន បំពេញតួនាទីយ៉ាងមាំមួន ក្នុងការចូលរួមបំពេញតម្រូវការផលិតផល-សេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងជាផ្នែកមួយជួយអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចឲ្យរីកចម្រើនជាលំដាប់ ។ ជាពិសេស ទៅលើការផ្តល់សេវាឥណទាននេះ ឃើញថាធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលអតិថិជនជា ច្រើនតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាននេះ គឺដោយសារសេវាឥណទាន ជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់សំរាប់ បុគ្គល គ្រួសារ អាជីវកម្មនានា វិនិយោគិន ក្នុងការទទួលសាច់ប្រាក់តាមតម្រូវការយកទៅប្រើប្រាស់ តាមតម្រូវការ និងគោលបំណងផ្សេងៗ ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏យើងឃើញថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា នៅតែគិតគូរជាចំបងលើបញ្ហាហានិភ័យឥណទានដែលអាចកើតមានឡើង ព្រោះនេះជាកត្តាយ៉ាង សំខាន់ដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំង ដែលអាចធ្វើឲ្យបាត់បង់ចំណូល និង ក្បៀមធន ។ ដោយឃើញថាមានសារៈសំខាន់ទើបក្រុមយើងខ្ញុំ ធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើកត្តាទាំងឡាយណា ដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន និងយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយធ្វើយ៉ាងណាឲ្យការបញ្ចេញ ឥណទាន និងការប្រមូលឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាមេស៊ីសេដុង (ផ្សារដើមគរ) ឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ។

២. បំណោទបញ្ហា

យើងដឹងហើយថា វិស័យធនាគារនីមួយៗ មិនថាធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ តែងតែជួបប្រទះហានិភ័យផ្សេងៗដែលអាចកើតឡើងបណ្តាមកពីកត្តានៃ ការគ្រប់គ្រង និងមិនគោរពតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការច្បាស់លាស់ណាមួយយកមកអនុវត្តន៍ ជាពិសេសសេវាកម្មឥណទានជាសេវាមួយដែលអាចបង្កឲ្យធនាគារមានហានិភ័យខ្ពស់ ដោយសារ អតិថិជន មិនបានគោរពតាមគោលការណ៍នៃការផ្តល់កម្ចីរបស់ធនាគារ ។ ដោយយល់ឃើញថា បញ្ហាហានិភ័យឥណទានជាបញ្ហាមួយយ៉ាងសំខាន់ ដែលវិស័យធនាគារទាំងអស់យកចិត្តទុកដាក់ បំផុត និងមានវិធានការទប់ស្កាត់យ៉ាងណាកុំឲ្យកើតមាននៅក្នុងធនាគារ ព្រោះយើងបានដឹងហើយ ថា ឥណទានជាប្រភពចំណូលមួយខ្ពស់ផ្តល់ជូនទៅធនាគារ ប៉ុន្តែវាក៏ងាយជួបនឹងហានិភ័យផង ដែរ ។ ដូចនេះបានជាក្រុមយើងខ្ញុំបានសំរេចចិត្តលើកប្រធានបទ ហានិភ័យឥណទានដោយផ្ដោត

លើឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) នេះឡើងមកសិក្សា ។

ដោយហេតុនេះហើយ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំនឹងបកស្រាយពីបញ្ហាដូចខាងក្រោម៖

- តើគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានអ្វីខ្លះ?
- តើមូលហេតុអ្វី ដែលបណ្តាញមានហានិភ័យឥណទានកើតឡើងនៅក្នុង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ?
- តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានយុទ្ធសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទានបែបណាខ្លះ?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

យោងទៅតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទខាងលើនេះ គឺផ្តោតសំខាន់ទៅនឹងហានិភ័យឥណទាន។ ការស្រាវជ្រាវនេះមានគោលបំណងផ្តោតសំខាន់ដូចខាងក្រោម៖

- ស្វែងយល់ពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ
- ស្វែងយល់ពីមូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន
- ស្វែងយល់ពីយុទ្ធសាស្ត្រនៃការកាត់បន្ថយហានិភ័យ
- ស្វែងយល់ពីនីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយបំណុល

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

បន្ទាប់ពីបានសំរេចចិត្តជ្រើសរើសប្រធានបទនេះ យើងខ្ញុំធ្វើការស្រាវជ្រាវតែទៅលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានដែលមាននៅក្នុងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) ចាប់ពីឆ្នាំ (២០១៤ ដល់ ២០១៦) តែប៉ុណ្ណោះ ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះផ្តល់សារៈសំខាន់ដូចជា៖

- ផ្តល់ឱកាសដល់និស្សិតក្នុងការចុះកម្មសិក្សាដើម្បីភ្ជាប់ជាមួយទ្រឹស្តីទៅនឹងការអនុវត្តជ្រាលជ្រៅក្នុងធនាគារ
- បង្កើនចំណេះដឹងទៅលើផ្នែកធនាគារដល់និស្សិត
- ធ្វើឲ្យនិស្សិតមានការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ និងមានការតស៊ូអត់ធ្មត់
- បង្កើនចំណេះដឹងបន្ថែមអំពីប្រភេទឥណទានផ្សេងៗដែលធនាគារផ្តល់ជូនដល់អតិថិជន
- បន្សល់ទុកជាឯកសារសំរាប់ផ្តល់ជូនដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗយកមកសិក្សាបន្ត

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវត្រូវបានបែងចែកជាពីរគឺ៖

ក. ការប្រមូលទិន្នន័យ

- **ទិន្នន័យចម្រើន** (Primary Date) : ជាប្រភេទទិន្នន័យដែលបានមកពីការអង្កេតក្នុងធនាគារ និងការធ្វើបទសំភាសន៍ដោយផ្ទាល់ជាមួយប្រធានផ្នែកឥណទាន សាខា "ក" របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែន (ផ្សារដើមគរ) ។
- **ទិន្នន័យបន្តបន្ទាប់** (Secondary Date) : ជាប្រភេទទិន្នន័យដែលបានប្រភពមកពីឯកសារមេរៀនដែលបានសិក្សានិងទទួលបានពីសាស្ត្រាចារ្យ និងឯកសារមួយចំនួនពីធនាគារទាក់ទងនឹងឥណទាន និងបានមកពីការស្រាវជ្រាវតាមអិនធឺណេត និងមួយចំនួនទៀតបានមកពីសៀវភៅនៅក្នុងបណ្ណាល័យ ។

ខ. ការវិភាគទិន្នន័យ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែន (ផ្សារដើមគរ) វិភាគទិន្នន័យតាមបែបពិពណ៌នា ដោយយកទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ផ្តល់ដោយធនាគារមកធ្វើការបកស្រាយ ។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវត្រូវបានបែងចែកជា ៣ ជំពូក៖

- **សេចក្តីផ្តើម**
បង្ហាញពីលំនាំបញ្ហា ចំណោទបញ្ហា គោលបំណង ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវសារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ។
- **ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តី**
ការរំលឹកផ្នែកទ្រឹស្តីឥណទានដែលធ្លាប់បានសិក្សាកន្លងមក ដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទ ។
- **ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**
ស្វែងយល់ពីប្រវត្តិធនាគារ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរួម ផលិតផលនិងសេវាកម្ម ដែលធនាគារបានផ្តល់ជូនអតិថិជន ។
- **ជំពូកទី៣៖ ហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែន (ផ្សារដើមគរ)**
ស្វែងយល់ពីគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានខ្នាតមធ្យម នីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយបំណុល និងហានិភ័យឥណទាននៅក្នុងធនាគារ។

- **សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍**

ការធ្វើសំយោគឡើងវិញនូវរាល់ចំណុចសំខាន់ៗ ដែលជាលទ្ធផលនៃការសិក្សាខាងលើ និងផ្តល់ជាមតិយោបល់ផ្ទាល់ខ្លួនដែលក្រុមយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់ ដោយរួមមានទាំង ធ្វើការសំភាសន៍ដោយផ្ទាល់ពីប្រធានផ្នែកឥណទាន ការអង្កេត និងការយល់ឃើញ ដើម្បីផ្តល់ជូន ធនាគារ ។

រូបភាព ១៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

សេចក្តីផ្តើម

ជំពូកទី១៖ លើកទ្រឹស្តី

**ជំពូកទី២៖
ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**

**ជំពូកទី៣៖
ហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
សាខាភ្នំពេញសេដ្ឋុច (ផ្សារដើមក្រវាត់)**

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

ជំពូកទី១ **រំលឹកទ្រឹស្តី**

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកកើត^១

ប្រវត្តិនៃការបង្កើតធនាគារ គឺផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងប្រវត្តិនៃការរីកចម្រើននៃវិស័យផលិតកម្ម ។ ដំណើរការនៃការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចគឺជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទារនូវការអភិវឌ្ឍរបស់ធនាគាររហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ ការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធធនាគារបានជំរុញឲ្យមានការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច ។

ធនាគារចាប់ផ្តើមកើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរប្រាក់របស់ជាងមាស ។ ចំពោះការចរាចរលុយនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ និងក្នុងតំបន់នីមួយៗ ជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិទាមទារ ឲ្យមានការប្តូរប្រាក់នៅតាមប្រកព្រំដែន ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញ-លក់ទំនិញ ។ ដូចនេះត្រូវបង្កើតនូវហាងប្តូរប្រាក់ ដើម្បីធ្វើការដោះដូរនៅរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយជាមួយនិងរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៀត ។ ចំពោះអ្នកដែលរកស៊ីប្តូរប្រាក់នេះ ភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយការប្រាក់ខ្ពស់ រីក្សាលុយទុកឲ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ ។ ដូចនេះ អ្នករកស៊ីប្តូរប្រាក់បានបង្កើតមុខងារមួយទៀត គឺការរក្សាលុយទុកអោយ ។ ដូចនេះ ពួកគេកាន់តែមានចំណូលខ្ពស់ឡើងថែមទៀត និងម្យ៉ាងទៀតការរក្សាទុកលុយនេះកាន់តែច្រើនឡើងៗ ធ្វើឲ្យមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួសទៀត រឺការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់ ។ តាមរយៈការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះ បានជាធ្វើឲ្យពាណិជ្ជករនាំគ្នាធ្វើប្រាក់កាន់តែច្រើនថែមទៀត ។

ដោយសារការប្រើលោហៈធាតុធ្វើជារូបិយវត្ថុ (ដូចជាប្រាក់ រឺមាស) ដូចនេះម្ចាស់ហាងមាសមានតួនាទី ជាអ្នកប្តូរប្រាក់ និងទូទាត់ជំនួស រក្សារូបិយវត្ថុទុកឲ្យ និងផលិតរូបិយវត្ថុ ។ ធនាគារប្រភេទនេះគេហៅថា ធនាគាររបស់ជាងមាស ។ មុខរបរធនាគារនេះ ក៏បានចាប់ផ្តើមពីអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ខ្ពស់ ព្រោះអ្នកផ្តល់កម្ចីនេះក៏បានអនុវត្តនូវមុខងារប្តូរប្រាក់រក្សាទុកឲ្យ និងទូទាត់ជំនួសដែរ ។

ដំបូងបណ្តាធនាគារទាំងនេះ បានប្រើប្រាស់នូវមូលធនផ្ទាល់របស់ខ្លួនក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។ ប៉ុន្តែកត្តានេះមិនអាចបិតថេរបានយូរអង្វែងទេ ។ តាមរយៈប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែង ម្ចាស់ធនាគារយល់ឃើញថា ជានិច្ចជាកាលមានអ្នកផ្ញើលុយ និងអ្នកសុំខ្ចីលុយ ម្យ៉ាងទៀតដោយសារអ្នក

^១ សួន ចំរើន, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ៧

ផ្ញើលុយទាំងនោះមិនដកលុយវិញព្រមគ្នានោះទេ បានធ្វើឲ្យមានបរិមាណលុយសល់ច្រើននៅក្នុង ធនាគារ ។ ម្ចាស់ធនាគារក៏ប្រើប្រាស់នូវលុយទាំងនេះ ដើម្បីផ្តល់នូវកម្ចីបន្ថែម ដែលធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិ ការផ្តល់កម្ចីបានបង្កើតប្រាក់ចំណេញកាន់តែច្រើនដល់ធនាគារ និងជំរុញឲ្យធនាគារត្រូវស្វែងរក ដំណោះស្រាយ ដែលអាចធ្វើឲ្យការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើបានកាន់តែច្រើនឡើងដើម្បីផ្តល់កម្ចីបន្ត ។ ដូចនេះធនាគារបានផ្តល់ការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្ញើលុយ ។ ម្យ៉ាងទៀត ដើម្បីឲ្យការផ្តល់ កម្ចីកើនឡើងឲ្យស្របទៅតាមប្រាក់បញ្ញើកើនឡើងនេះ ធនាគារបានបន្ទាបអត្រាការប្រាក់កម្ចី ។ ក្នុងពេលនោះមានម្ចាស់ធនាគារធំៗ មួយចំនួនបានពង្រីកការផ្តល់កម្ចីដល់ស្តេច ក្នុងគោលបំណង ជំនួយដល់ការធ្វើសឹកសង្គ្រាមផ្សេងៗ ។

ម្យ៉ាងទៀត ធនាគារបានផ្តល់នូវកម្ចីម្យ៉ាង ដែលអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើការចាយលុយលើសពីប្រាក់ បញ្ញើរបស់ខ្លួន ការផ្តល់កម្ចីបែបនេះគឺមានហានិភ័យខ្ពស់ ។ ដោយសារប្រាក់ចំណេញពីការផ្តល់កម្ចី មានកម្រិតខ្ពស់ បានធ្វើឲ្យម្ចាស់ធនាគារជាច្រើនបានប្រើប្រាស់នូវលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់បញ្ញើ (ជំនួស ឲ្យការចរាចរមាស រឺប្រាក់) និងបោះផ្សាយលិខិត ដើម្បីផ្តល់កម្ចី ។ ស្ថានភាពទាំងនេះបានធ្វើឲ្យ ធនាគារជាច្រើនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល និងក្ស័យធន ។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារទាំងនេះ បានធ្វើឲ្យការទូទាត់ជំនួសជួបវិបត្តិ និងជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ ដល់អ្នកធ្វើអាជីវកម្ម ។ ម្យ៉ាងទៀត អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ធ្វើឲ្យពួកគេមិនអាចទទួលយកបាន ។ ដូចនេះ ពួកគេក៏បង្កើតធនាគារដោយខ្លួនឯង ដែលហៅថា ធនាគារពាណិជ្ជ (ធនាគារពាណិជ្ជបាន បង្កើតឡើងដោយពាណិជ្ជករ) ។ ធនាគារនេះក៏អនុវត្តនូវមុខងារដូចធនាគារមុនដែរ គឺទទួលប្រាក់ បញ្ញើ រក្សាលុយទុកឲ្យ ទូទាត់ជំនួស និងផ្តល់កម្ចីជាដើម ។ ដើម្បីទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យ ធនាគារ នេះគ្រាន់តែផ្តល់កម្ចីរយៈពេលខ្លីប៉ុណ្ណោះ គឺមិនផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និងមធ្យមទេ ម្យ៉ាងទៀតមិន ផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់ និងរដ្ឋាភិបាលទេ ។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារពាណិជ្ជជាច្រើន បានធ្វើឲ្យអ្នកផ្ញើលុយទទួលរងការខាតបង់យ៉ាង ធ្ងន់ធ្ងរ និងជាមូលហេតុដែលបង្កើតឡើងនូវធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើ មានន័យថា ធនាគារនេះមិន ផ្តល់កម្ចីទេ គឺគ្រាន់តែរក្សាលុយទុកជំនួស និងទូទាត់ជំនួសដោយយកថ្លៃសេវាប៉ុណ្ណោះ ។ ស្រប ពេលជាមួយគ្នានោះដែរ នៅតាមប្រទេសនីមួយៗបានបង្កើតឡើងនូវធនាគារជាច្រើន ដូចជា ធនាគារឯកទេស ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារកណ្តាល ... (នេះជាការបង្កើតឡើង នូវប្រព័ន្ធជនាគារមួយ) ។

តាមរយៈការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកវិទ្យា បានធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ កាន់តែមានការរីកចម្រើនឡើង គឺតាំងពីធនាគារបុគ្គលរហូតដល់បង្កើតបាននូវធនាគារភាគហ៊ុន ។ ក្រោយមកទៀត ធនាគារពាណិជ្ជបានផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែងថែមទៀត និងផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើ ប្រាស់ អ្នកទិញប័ណ្ណភាគហ៊ុន និងបង្កើតឡើងនូវប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនទៅតាមតម្រូវការរបស់ អតិថិជន ក្រៅពីការទទួលប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារនូវសុំខ្ចីលុយពីធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេង ទៀត ។

១.១.២ និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ^២

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបម្រើសេវា ធំទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដទៃទៀត ។ វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការប្រតិបត្តិខ្លួនជាអន្តរការី រវាង អ្នកត្រូវការ មូលធន រឺ អ្នកខ្ចីប្រាក់ និង អ្នកដែលមានមូលធនលើសធ្វើប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ ។ ធនាគារបាន បំពេញតួនាទីខ្លួន ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅពេល ដែលធនាគារ ផ្ទេរប្រាក់ដែលបានមកពីការផ្ញើរបស់ អតិថិជន រឺ អង្គភាពពាណិជ្ជកម្ម... ទៅអោយអ្នកដទៃដែលមានតម្រូវការមូលធន រឺ មានតម្រូវការ វិនិយោគ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាអង្គភាពដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ធនាគារពាណិជ្ជមានទ្រព្យ សកម្ម និង បំណុលជាច្រើនប្រភេទ ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមានសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការ ធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី ។

ធនាគារពាណិជ្ជអនុវត្តន៍នូវសកម្មភាពរបស់ខ្លួនដូចជា៖

- ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជនតាមរយៈការប្រមូលទុនដែលនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ច
- ផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណៈជនដោយមានកំរៃនិងទៅតាមមុខសញ្ញាដែល បានកំណត់ដោយនយោបាយរូបិយវត្ថុ
- ប្រព្រឹត្តកម្ម និងការដាក់ឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុ មូលប្បទាន ប័ត្រ ប័ណ្ណឥណទាន លិខិតឥណទានឲ្យមានដំណើរការរលូននិងមានប្រសិទ្ធិភាពសំរាប់បម្រើ សេចក្តីត្រូវការនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ។

^២ ងួន ហេង, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ៧៩

១.១. ៣ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ^៣

១.១.៣.១ តួនាទីអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

តាមរយៈធនាគារបានផ្ទេរពីប្រាក់សន្សំទៅជាដើមទុនសំរាប់វិនិយោគ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងភាគីពីរ រឺស្ថាប័នផ្សេងគ្នានៅក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច ៖

- អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើសមូលធនផ្ទាល់ខ្លួន ដូចនេះពួកគេត្រូវការមូលធនបន្ថែម ។
- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ រឺចំណូលច្រើន ពួកគេត្រូវការសន្សំលុយទុក។ តាមរយៈបុគ្គល រឺ ស្ថាប័នទាំងពីរប្រភេទនេះ គឺធនាគារបានផ្ទេរលុយពីបុគ្គលទី២ទៅទី១ ។ ដូចនេះ ចំណូលបានកើនឡើងគឺជាកំលាំងបង្កើតនូវទំនាក់ទំនងហិរញ្ញវត្ថុ រវាងក្រុមទី២នេះ ។ ប្រសិនបើចលនាសាច់ប្រាក់បានចរាចរជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌត្រូវ ត្រឡប់មកវិញនូវបរិមាណធំជាង ក្នុងកំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយនោះ គឺជាទំនាក់ទំនងឥណទាន ។

១.១.៣.២ តួនាទីអន្តរការីទូទាត់

លុយ និងមាសមានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺជាមធ្យោបាយទូទាត់ ។ បណ្តាធនាគារបាន បង្កើតឡើងមិនអាចបង្កើនបាននូវលុយលោហៈធាតុ ដូចនេះបណ្តាធនាគារជាងមាសបានបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់ដោយបោះផ្សាយនូវក្រដាសបំណុល ។ ក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយទៅឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់ ។ ដំបូងធនាគារបង្កើតក្រដាសបំណុលនោះឡើង ដើម្បីជំនួសអោយរូបិយវត្ថុលោហៈធាតុដែលកំពុងចរាចរ ប៉ុន្តែក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជំនួសឲ្យរូបិយវត្ថុលោហៈធាតុទាំងស្រុង ដូចនេះក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយជាក្រដាសប្រាក់ ។

ចំពោះការបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់ គឺទទួលបានប្រាក់ចំណេញច្រើនណាស់ ។ ដោយសារតំរូវការនូវក្រដាសប្រាក់នេះតំណាងដោយប្រទេសមួយ ដូចនេះការបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់នេះត្រូវផ្ទេរតួនាទីទៅឲ្យធនាគារកណ្តាលវិញ ។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក បណ្តាធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវបញ្ឈប់ការបោះផ្សាយនូវក្រដាសប្រាក់សំរាប់ខ្លួនឯង ។

ធនាគារបានក្លាយជាអន្តរការីទូទាត់ធំជាងគេនៅគ្រប់បណ្តាប្រទេស ។ ធនាគារទូទាត់ជំនួសអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវតម្លៃទំនិញ រឺសេវា ។ ដើម្បីឲ្យការទូទាត់បានឆាប់រហ័យ និងងាយស្រួល

^៣ ស្ថាន ចំរើន, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ៩

ធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ ទូទាត់ជាច្រើនប្រភេទដល់អតិថិជនដូចជា Cheque, LC, Credit Card, Debit Card ... ។

១.១.៣.៣ តួនាទីជាអ្នកធានា

ចំពោះតួនាទីនេះ ធនាគារជាអ្នកធានាដល់ភាគីទី៣ណាមួយ អំពីលទ្ធភាពទូទាត់បំណុលរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដោយធនាគារអាចចេញនូវលិខិតឥណទាន (Letter of Credit) ជាដើម ។ ធនាគារអាចធានាថាអតិថិជនរបស់ខ្លួននឹងមានលទ្ធភាពសងបំណុលដល់ភាគីទី៣នោះ ។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជននោះគ្មានលទ្ធភាពសងធនាគារនឹងចេញមុខទទួលខុសត្រូវលើបំណុលនោះ ។

១.១.៣.៤ តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារជួយអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដើម្បីរៀបចំលើការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដោយធនាគារធ្វើការទាក់ទងនឹងការផ្តល់យោបល់ ទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យា ក្នុងគោលបំណងជៀសវាង និងកាត់បន្ថយគ្រោះថ្នាក់ដែលអាចកើតឡើង ដូចជាការបាត់បង់នូវទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិតមនុស្ស ។

១.១.៣.៥ តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ

ក្នុងនាមជាធនាគារវិនិយោគ ធនាគារពាណិជ្ជបានដើរតួនាទីជាជំនួយការដល់ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម ក៏ដូចជាអង្គការក្នុងការបង្កើតមូលធនថ្មី តាមរយៈមុខងារធានាទិញមូលបត្រ រៀបចំឯកសារឲ្យក្រុមហ៊ុន ដើម្បីស្នើសុំបោះផ្សាយមូលបត្រលក់ជាសាធារណៈលើកដំបូង និងជាព័ត៌មានសំរាប់អ្នកវិនិយោគដែលមានចំណាប់អារម្មណ៍ក្នុងការជួញដូរមូលបត្រ ។ ផ្តល់ប្រឹក្សាយោបល់ដល់ក្រុមហ៊ុនដែលមានបំណងចង់បោះផ្សាយមូលបត្រ ស្តីពី ប្រភេទ ចំនួន ថ្លៃ និងពេលវេលាសមស្របក្នុងការបោះផ្សាយមូលបត្រ ។

១.១.៣.៦ តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំ និងការវិនិយោគ

ធនាគារពាណិជ្ជ អាចជួយអតិថិជនឲ្យសម្រេចបាននូវគោលបំណងក្នុងជីវិតរបស់ពួកគេ តាមរយៈការផ្តល់យោបល់ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពសំរាប់ផែនការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ និងជួយអតិថិជនរៀបចំផែនការសន្សំរយៈពេលវែង និងគំរោងសន្សំប្រាក់សោធននិវត្តន៍ ដើម្បីសម្រេចបំណងប្រាថ្នារបស់អតិថិជនពេលចូលនិវត្តន៍ និងទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលអាចកើតឡើងចំពោះអតិថិជន ក្រោយពេលចូលនិវត្តន៍ ។

១.១.៣.៧ តួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតម្លៃ

ធនាគារពាណិជ្ជដើរតួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតម្លៃជំនួសឲ្យអតិថិជន ។ វត្ថុមានតម្លៃទាំងនោះមានដូចជា មាស ពេជ្រ ប្លង់ដី ប្លង់ផ្ទះ និងវត្ថុមានតម្លៃដ៏ទៃទៀត ។ ជាងនេះទៅទៀតក្នុងករណី

ខ្លះប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការផ្ញើមាស (ដែលអាចធ្វើការចរាចរណ៍នៅលើទីផ្សារបាន) នោះធនាគារក៏នឹងធ្វើការផ្តល់ជូនការប្រាក់ដល់អតិថិជនផងដែរ ។

១.១.៣.៤ តួនាទីជាភ្នាក់ងារ

ក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារ ធនាគារដើរតួនាទីជំនួសឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងការគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ពួកគេរួមមាន កេរ្តិ៍មរតក បណ្តាំមរតកជាដើម ។ តួនាទីនេះខុសពីតួនាទីជាអ្នករក្សាតម្លៃត្រង់ថា ក្រោយពីការទទួលយល់ព្រមធ្វើជាអ្នកទទួលកេរ្តិ៍មរតក ហើយធនាគារមានភារកិច្ចមួយទៀតគឺធ្វើការបែងចែកមរតក ជូនដល់អ្នកទទួលផលទៅតាមអ្វីដែលមានក្នុងកិច្ចសន្យានៅពេលអតិថិជនទទួលមរណភាព ។

១.១.៣.៥ តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ

ក្រៅពីតួនាទីខាងលើ ធនាគារពាណិជ្ជក៍បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ របស់រដ្ឋាភិបាល ដែលគោលនយោបាយទាំងនេះត្រូវបានចេញដោយធនាគារកណ្តាល រឺធនាគារជាតិក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងស្ថេរភាពថ្លៃ អតិផរណា និងកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ។

១.២ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១ និយមន័យឥណទាន^៤

ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ រឺ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចី នូវបរិមាណតម្លៃមួយ អាចជារត្ត រឺ ជារូបិយវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនិងការសន្យានឹងសងត្រឡប់ទៅឲ្យម្ចាស់ដើមវិញទាំងដើមនិងការប្រាក់ ។

១.២.២ ប្រភេទឥណទាន^៥

- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម និងឧស្សាហកម្ម (Commercial and Industrial loan) ៖ ជាឥណទានដែលផ្តល់ទៅឲ្យអាជីវករ និងអ្នកវិនិយោគសម្រាប់ការទិញសន្និធិ ការបង់ពន្ធផ្សេងៗ និងការចំណាយលើប្រាក់ខែកម្មករនិយោជិតជាដើម ។
- ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ (Individual loan) ៖ ជាឥណទានដែលផ្តល់សម្រាប់ការទិញយានយន្ត គ្រឿងសម្ភារៈបរិក្ខារ គ្រឿងសង្ហារឹម គ្រឿងអេឡិចត្រូនិក និងទំនិញលក់រាយផ្សេងៗដើម្បីយកទៅជួសជុល និងកែលម្អសោភ័ណភាពគេហដ្ឋាន ។ ជាមួយគ្នានេះ

^៤ ណាង ហ៊ុយ, ២០១៥, លំនាំដើមឥណទាន

^៥ សួន ចំរើន, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ១៤

ឥណទាននេះគឺផ្តល់សម្រាប់ការចំណាយលើការព្យាបាល ការថែរក្សាសុខភាព និងការចំណាយបុគ្គលផ្សេងៗទៀត ។ ឥណទាននេះត្រូវបានផ្តល់ឲ្យដោយផ្ទាល់ទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់ ឬដោយប្រយោលតាមរយៈអ្នកលក់រាយ ។

- **ឥណទានអចលនទ្រព្យ (Real Estate loan) ៖** ជាប្រភេទឥណទានដែលតម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីមូលនិធិត្រូវមានអចលនទ្រព្យ ដូចជា ដី និងអាគារជាដើមដើម្បីធានាលើឥណទាន។ ឥណទានអចលនទ្រព្យនេះ គឺរួមមានឥណទានរយៈពេលខ្លីសម្រាប់ការយកទៅសាងសង់ និងអភិវឌ្ឍដី និងឥណទានរយៈពេលវែងសម្រាប់ការទិញដី ផ្ទះ អាគារស្នាក់នៅ និងអាគារពាណិជ្ជកម្មជាដើម ។
- **ឥណទានកសិកម្ម (Agricultural loan) ៖** ជាឥណទានដែលផ្តល់ទៅឲ្យកសិករ និងម្ចាស់កសិដ្ឋាន ដើម្បីជំនួយដល់ការដាំដុះ ការប្រមូលផល និងទ្រទ្រង់ដល់ការចិញ្ចឹម និងការថែរក្សាសត្វចិញ្ចឹម ដូចជា គោ ក្របី ជ្រូក មាន់ ទា ជាដើម ។
- **ឥណទានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Institution loan) ៖** ជាឥណទានដែលផ្តល់ទៅឲ្យធនាគារ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា ។
- **ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានសម្រាប់ជួល (Lease Financial Receivable) ៖** ជាឥណទានដែលម្ចាស់បំណុលទិញនូវសំភារៈ ឬយានយន្ត រួចហើយដាក់ជួលទៅឲ្យអតិថិជនរបស់ពួកគេ ។

១.២.៣ សារៈសំខាន់នៃឥណទាន^៦

សារៈសំខាន់នៃឥណទានមានដូចខាងក្រោម ៖

- **ចំពោះធនាគារ**
 - ទទួលបានការប្រាក់
 - សាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារអាចចរាចរបាន
- **ចំពោះអតិថិជន**
 - មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រកបអាជីវកម្ម
 - ចំណូលកើនឡើង នាំឲ្យកំរិតជីវភាពកើនឡើង
- **ចំពោះសង្គម**
 - ចរាចរលុយដំណើរការនៅលើទីផ្សារ

^៦ ងួន ហេង, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ២០១៤, ទំព័រ ៩៩

- ផ្ទេរលុយពីអ្នកមានធនធាននៅទំនេរទៅឲ្យអ្នកខ្វះដើមទុន
- ធ្វើឲ្យវិនិយោគកើនឡើង
- សំបូរការងារធ្វើ
- និកម្មភាពថយចុះ
- ធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចមានដំណើរការល្អរឺធ្វើឲ្យកំណើនសេដ្ឋកិច្ចកើនឡើង ។

១.៣ ការវាយតម្លៃឥណទាន ^៧

សារៈសំខាន់នៃការវាយតម្លៃឥណទាន គឺជាចំណុចចម្បងនៃការសម្រេចចិត្តទៅលើសំណើសុំឥណទានពីអ្នកស្នើសុំ ។ ដើម្បីឲ្យការផ្តល់ឥណទានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពបាន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការវិភាគ និងស្វែងយល់ទៅលើអតិថិជនជាមុនសិន ។ មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តទៅលើសំណើសុំឥណទាន ធនាគារដែលផ្តល់ឥណទានទាំងអស់ចាំបាច់ត្រូវធ្វើការវិភាគដោយផ្អែកលើ ៦C's ។

• ចរិតលក្ខណៈ (Character)

ចរិតលក្ខណៈ គឺជាកម្មសិទ្ធិអរូបិយដែលកំណត់ចរិតផ្ទាល់ខ្លួនទាក់ទងទៅនឹងសេចក្តីសុចរិតនិងភាពខ្លាំងប្រកបដោយសីលធម៌របស់បុគ្គលម្នាក់ៗ ។ រាល់ការវិភាគលើចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជនភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវពិនិត្យទៅលើកត្តាដែលកំណត់លើចរិតលក្ខណៈមួយចំនួន ដើម្បីឲ្យដឹងថាអតិថិជននោះស្មោះត្រង់ ឬកោងកាចដែលអាចដឹងតាមរយៈកាយវិការ អាកប្បកិរិយា សំដីសំដៅខ្សែភ្នែកជាដើម ចរិតលក្ខណៈនឹងបង្ហាញឲ្យឃើញពីសកម្មភាពជំនាញ ឬវិជ្ជាជីវៈដូចជា៖

- កាតព្វកិច្ចសំណង
- អាកប្បកិរិយាមាននិន្នាការឆ្ពោះទៅរកកាតព្វកិច្ច
- និន្នាការមិនប្រាកដប្រជា
- និន្នាការគោរពអ្នកដទៃ ។

• សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាព គឺជាលទ្ធផលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានដែលអាចបញ្ជាក់ពីកាតព្វកិច្ចសងបំណុលទៅតាមគម្រោង ហើយការវាស់វែងទៅលើសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំ ។ ជាទូទៅ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការវិភាគចំណុចនានា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការស្នើបម្រុងលើចំណូលរបស់អ្នកស្នើសុំ

^៧ ស្ថាន ចំរើន, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ១៥

និងភាពមានការងារយ៉ាងប្រាកដ ។ បើចំណូលជាប្រាក់បៀវត្សរ៍នោះភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវទាមទារឯកសារបញ្ជាក់ពីការិយាល័យដែលអ្នកស្នើសុំធ្វើការ ហើយចំពោះការបានចំណូលពីអាជីវកម្មវិញ គឺត្រូវផ្តល់នូវរបាយការណ៍ចំណូលចំណាយ និងប្រភពចំណូលផ្សេងៗដូចជាការជួលផ្ទះ និងដីជាដើម ។ ភ្នាក់ងារឥណទាននឹងធ្វើការវិភាគលើចំណូលឲ្យជាក់លាក់ ដោយដឹងឲ្យច្បាស់ពីប្រភពចំណូលពិតប្រាកដ ហើយត្រូវទូទាត់ចំណាយរបស់អតិថិជន ព្រមទាំងពិនិត្យលើភាពជំពាក់បំណុលពីស្ថាប័នដទៃរបស់កូនបំណុល ដើម្បីដឹងពីសមត្ថភាពសងពិតប្រាកដទើបអាចកំណត់ឲ្យឥណទានមានហានិភ័យទាប ដោយស្ថាប័នផ្តល់ឥណទានដឹងថាអតិថិជន ដែលត្រូវផ្តល់ឥណទានត្រូវមានលទ្ធភាពសងបំណុលពេញលេញទោះក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ។

• **ដើមទុន (Capital)**

ដើមទុន គឺជាភាពខ្លាំងក្នុងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន កំណត់ទៅលើកម្រិតទ្រព្យសកម្មបំរុងទុក រួមមានសមតុល្យគណនីសំចៃ សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

ចំពោះបុគ្គលស្នើសុំឥណទានត្រូវមានទ្រព្យសកម្ម ឬដើមទុនផ្ទាល់ខ្លួននោះនឹងធ្វើឲ្យដំណើរការផ្តល់ឥណទានមានភាពងាយស្រួល ដោយសារធនាគារគិតថាអ្នកស្នើសុំមានដើមទុនមួយចំនួនដែលបង្ហាញពីភាពមិនសូវមានកង្វល់ពីកម្ចី ព្រោះបើពេលឥណទានបញ្ចេញទៅគេមិនមានលទ្ធភាពសងនៅឡើយ នោះគេអាចដកសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីរបស់ពួកគេមកទូទាត់សិន បន្ទាប់មកគេអាចរកការងារធ្វើជាបន្ទាន់ ដើម្បីសងបំណុលតាមការព្រមព្រៀង ។

• **វត្ថុធានា (Collateral)**

វត្ថុធានា គឺជាកិច្ចការរបស់អ្នកមានសិទ្ធិលើទ្រព្យសម្បត្តិ នៅក្នុងហេតុការណ៍ដែលអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានមិនព្រមសងបំណុល ។ នៅក្នុងសំណើសុំឥណទាន អ្នកស្នើសុំត្រូវមានវត្ថុធានាដែលជាវត្ថុមួយធានាលើកាតព្វកិច្ចឥណទាន ដោយអាចជួយទប់ទល់ហានិភ័យឥណទានបាន ។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវិភាគលើវត្ថុធានាជាមុនសិន ព្រោះពេលខ្លះវត្ថុធានាអាចមានភាពមិនប្រក្រតី ឬអាចវាយតម្លៃលើវត្ថុធានាខុស ដែលធ្វើឲ្យការផ្តល់ឥណទានគ្មានប្រសិទ្ធភាព និងអាចខាតបង់ដល់ធនាគារទៀតផង ។ ចំណុចខាងក្រោមនេះជាកត្តាដែលភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសិក្សា៖

- ធ្វើការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃនៃវត្ថុធានា
- ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើវត្ថុធានាស្របច្បាប់ពិតប្រាកដ
- គុណភាព និងប្រភេទនៃវត្ថុធានា
- ទីផ្សារនៃវត្ថុធានា (វត្ថុធានាមានទីផ្សារសម្រាប់លក់ចេញច្រើន)

- ទីតាំងនៃវត្តធានាមានតម្រូវការច្រើន សំដៅលើអចលនទ្រព្យ
- ភាពពេញនិយមនៃវត្តធានា សំដៅលើយាន្តជំនិះ

- **លក្ខខណ្ឌ ឬស្ថានភាព (Condition)**

លក្ខខណ្ឌ ឬស្ថានភាព គឺជាប្រភេទមួយនៃការវិភាគឥណទាន ដែលផ្ដោតជាសំខាន់ទៅលើសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានដែលសមស្របទៅនឹងស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច មិនតែប៉ុណ្ណោះ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវិភាគហេតុការណ៍ ឬស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ដែលអាចជះឥទ្ធិពលទៅដល់លទ្ធភាពនិងចេតនានៃការសងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ។

- **សុភវិនិច្ឆ័យ (Common Sense)**

សុភវិនិច្ឆ័យ គឺជាការវិនិច្ឆ័យដ៏ត្រឹមត្រូវមួយ ដែលជាឧបករណ៍វិភាគឥណទានមួយ និងជាទូទៅត្រូវបានកត់សម្គាល់ បន្ទាប់ពីគណនីឥណទានត្រូវបានចាត់ចូលជាគណនីបំណុលដែលពិបាកទារគ្រប់មកវិញ តាមរយៈត្រួតពិនិត្យពីប្រវត្តិឥណទានរបស់អ្នកស្នើសុំ ។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រើការវិនិច្ឆ័យ ដើម្បីជៀសវាងការទំនាក់ទំនងឥណទានលើទឹកនៃឥតមួយ ហើយការទំនាក់ទំនងនេះជាការអង្កេត និងគណនារកដំណោះស្រាយលើកម្ចី ឬគណនីឥណទានណាខ្លះដែលមិនគួរផ្តល់កម្ចី ដោយសារតែអ្នកស្នើសុំឥណទានមិនប្រុងប្រយ័ត្នលើការត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងលើចំណាយផ្ទាល់ខ្លួន និងនៅតែបន្តការខ្ចីជាបន្តបន្ទាប់រហូតដល់ចំណុចមួយដែលគ្មានឥណទានណាអនុញ្ញាតឲ្យខ្ចីបន្ត ។

១.៤ ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យមួយប្រភេទដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យនេះជំរុញឲ្យធនាគារក្ស័យធនបាន ។ ដូចនេះមុននិងសំរេចចិត្តផ្តល់ឥណទានធនាគារតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យឥណទានជាចំបង លុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ រឺហានិភ័យទាបទើបផ្តល់កម្ចី ។

១.៤.១ និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

- **ហានិភ័យ៖** គឺសំដៅទៅដល់គ្រោះថ្នាក់ដែលអាចកើតមានឡើងដោយចៃដន្យ កាលៈទេសៈ និងពេលវេលាណាមួយ ។

- **ហានិភ័យឥណទាន៖** គឺជាកំរិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារដោយទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុល តាមកិច្ចសន្យា រឺ សងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំង ការប្រាក់ ^៤ ។

១.៤.២ កត្តាដែលនាំឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន ^៥

កត្តាបីយ៉ាងដែលនាំឱ្យមានហានិភ័យឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖

➤ **កត្តាអតិថិជន**

- ព្យាករណ៍លើការវិនិយោគនៅទាប មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគណាមួយ រឺចូលចិត្តវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង

➤ **កត្តាធនាគារ**

- បុគ្គលិកមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់វាយតម្លៃអតិថិជន
- បុគ្គលិកមិនមានភាពស្មោះត្រង់
- មានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លាច

➤ **កត្តាសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ**

- មានសង្គ្រាម
- ការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ច
- ការផ្លាស់ប្តូរនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច រឺរដ្ឋាភិបាល
- ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី

^៤ សួន ចំរើន, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ១៩

^៥ ងួន ហេង, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ១១៤

១.៥.៣ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន^{១០}

➢ វាយតម្លៃអតិថិជនអោយបានត្រឹមត្រូវ

- គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី
- ពិនិត្យមើលអាជីវកម្ម
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិនិត្យលើប្រវត្តិរូបអ្នកខ្ចី
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ រឺអ្នកធានា

➢ ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិកអោយមានសមត្ថភាព៖

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានជំនាញខាងឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិកជាការចាំបាច់
- ដាក់ទោសទៅលើបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តរាល់បុគ្គលិកដែលធ្វើការងារបានល្អ ។

^{១០} ងួន ហេង, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ១១៤

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី^{១១}

ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) និង កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ មានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដោយស្ថាបនិកមួយក្រុម។ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដាបានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗ ជាច្រើន។ ការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការ គ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងសមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញដែលធានានូវនិរន្តរភាព គឺជាកត្តាធំពីរ ដែលធ្វើឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងដៃគូអន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ ។ ការធ្វើបែបនេះមិនត្រឹមតែជួយពង្រឹងស្ថិរភាពរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់ សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនពីមុនមកនោះទេ វាថែមទាំងផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើនក្នុងការរកទុន បន្ថែម (ដូចជាការបន្ថែមដើមទុន ការទទួលប្រាក់បញ្ញើសាធារណៈ ឬការទទួលប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម រវាងធនាគារដូចគ្នា) សម្រាប់គាំទ្រដល់ការពង្រីក ការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន ។ ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើឱ្យកម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបីឆ្នាំមួយ ត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យ ដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដាដើម បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងដៃអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែលទើបបង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាភាគហ៊ុន ៤៤,៩១% របស់ធនាគារស្មើនឹង ៤ លានដុល្លារអាមេរិក សមាគមបុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីន្ស) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិក បានទិញភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែក

^{១១} http://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_history (ថតចំលងថ្ងៃទី៨ ឧសភា ២០១៧)

ដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឱ្យភាគទុនិកបរទេសចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និងធនាគារទ្រីយ៉ូដូស (ប្រទេសហុល្លង់ដ៍) ។ នាពេលអនាគត ធនាគារ អេស៊ីលីដា អាចនឹងមានវត្តមាននៅក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុន ក្នុងពេលសមស្របណាមួយ ។

បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនមួយទ្វេដងដល់ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះមកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី" ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានការរួមចំណែកភាគហ៊ុនចំនួន ៥១% ដោយភាគទុនិកកម្ពុជា រួមជាមួយបុគ្គលិកធនាគារក្នុងនោះផងដែរ ហើយចំណែកដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតកាន់កាប់ដោយ ៖ Sumitomo Mitsui Banking Corporation (១៨,២៥%), COFIBRED (១២,២៥%), ORIX Corporation (១២,២៥%), និងមូលនិធិវិនិយោគបីគ្រប់គ្រងដោយ Triodos Investment Management គឺ Triodos Sustainable Finance Foundation, Triodos Fair Share Fund, និង Triodos Microfinance Fund (៦,២៥%) ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធចំនួន ៥ គឺ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ, អេស៊ីលីដា ស៊ីយ៉ូរីធី ភីអិលស៊ី, វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា, អេស៊ីលីដា ប្រូតេស្តង់ អិលធីឌី, និងអេស៊ីលីដា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មីយ៉ាន់ម៉ា ។

នៅចុងខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារអេស៊ីលីដា បានពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការរហូតដល់ ២៥៩សាខា គ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី រួមមាន ការិយាល័យកណ្តាល របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានទីតាំងស្ថិតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ ជាមួយនឹងបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់ រាជធានីភ្នំពេញ, ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ, ខេត្តបាត់ដំបង, ខេត្តកំពង់ឆ្នាំង, ខេត្តកំពង់ចាម, ខេត្តកណ្តាល, ខេត្តកោះកុង, ខេត្តកំពត, ខេត្តកែប, ខេត្តកំពង់ស្ពឺ, ខេត្តក្រចេះ, ខេត្តកំពង់ធំ, ខេត្តមណ្ឌលគិរី, ខេត្តឧត្តរមានជ័យ, ខេត្តប៉ៃលិន, ខេត្តពោធិ៍សាត់, ខេត្តព្រៃវែង, ខេត្តព្រះវិហារ, ខេត្តរតនគិរី, ខេត្តព្រះសីហនុ, ខេត្តសៀមរាប, ខេត្តស្ទឹងត្រែង, ខេត្តស្វាយរៀង, ខេត្តតាកែវ, និង ខេត្តត្បូងឃ្មុំ ។

បច្ចុប្បន្នធនាគារ អេស៊ីលីដា មានបម្រើសេវាដូចជា ៖ សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិក, សេវាឥណទាន, សេវាបញ្ជី-សន្សំ, សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងនិងក្រៅប្រទេស, សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម, សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់, សេវាប្តូរប្រាក់ រួមទាំងសេវាធនាគារជាច្រើនប្រភេទទៀត ។

២.២ ការវិវឌ្ឍរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បច្ចុប្បន្ន

២.២.១ អត្ថន័យនិមិត្តសញ្ញា ធនាគារ អេស៊ីលីដា

ក. និមិត្តសញ្ញា

រូបភាព ២៖ រូបសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



ខ. អត្ថន័យនិមិត្តសញ្ញា

អត្ថន័យនៃពាក្យ “អេស៊ីលីដា”

- អ = អភិសមាចារ អភិវឌ្ឍន៍ អច្ឆរិយ
- ស = សុខភាព សមត្ថភាព សីលធម៌
- ល = លឿនទាន់ចិត្ត លទ្ធភាព លើសលប់
- ដ = ដឹងយល់ ដុះដាល ដល់គោលដៅ

២.២.២ មូលហេតុដែលយកអក្សរធ្វើជានិមិត្តសញ្ញា

ជាទូទៅ គេតែងតែយករូបភាពផ្សេងៗធ្វើជានិមិត្តសញ្ញារបស់ក្រុមហ៊ុន ស្ថាប័ន ក្រសួង មន្ទីរ ។ល។ ប៉ុន្តែធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានយកអក្សរខ្មែរ អេស៊ីលីដា និងអក្សរអង់គ្លេស ACLEDA ធ្វើជានិមិត្តសញ្ញា ។

មូលហេតុ

អក្សរខ្មែរ : អេស៊ីលីដា

- ផ្សព្វផ្សាយជាសកលឲ្យមហាជនស្គាល់អក្សរខ្មែរតាមរយៈនិមិត្តសញ្ញានេះ។

អក្សរអង់គ្លេស : ACLEDA

- ដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុទូលំទូលាយទូទៅទាំងសកលលោក។

២.៣ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរួម

ក. ទស្សនៈវិស័យ

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ជូនដល់សាធារណៈជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍ ។

ខ. បេសកកម្ម

- បេសកកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូចខ្នាតមធ្យម និងសាធារណជន នូវមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដើម្បីលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឲ្យប្រសើរឡើង ដោយអនុវត្តឲ្យបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើននូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគទុនិក កម្មករនិយោជិត ព្រមទាំងសហគមន៍ទាំងអស់ ។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ សង្គមច្បាប់ និង បរិស្ថាន ប្រកបដោយកម្រិតខ្ពស់បំផុត ។

គ. គោលដៅរួម

- គោលដៅរួមរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺត្រូវផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារដ៏ល្អបំផុត និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ តាមរយៈសាខា និងបណ្តាញជំរុំច្រើនរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជូនដល់អតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់ ដោយប្រមើលមើលតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងត្រៀមលក្ខណៈរួចជាស្រេច ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការទាំងនោះឲ្យបានទាន់ចិត្ត បណ្តាលនូវការប្រតិបត្តិខាងហិរញ្ញវត្ថុជឿជាក់ និងជាក់លាក់ រក្សាបាននូវបរិយាកាសការងារមួយ ដែលអាចទាក់ទាញ ថែរក្សា និងអភិវឌ្ឍកម្មករនិយោជិត មានឆន្ទៈការងារខ្ពស់ ដែលបានរួមចំណែកក្នុងការធ្វើឲ្យធនាគារទទួលបានជោគជ័យ និងការគិតគូរដល់សហគមន៍ និងបរិស្ថានផងដែរ ។

២.៤ តំបន់ប្រតិបត្តិការ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបណ្តាញការិយាល័យប្រតិបត្តិការគ្រប់ ២៥ ខេត្ត-រាជធានីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងសាខាបុត្រសម្ព័ន្ធនៅប្រទេសឡាវ និងប្រទេសមីយ៉ាន់ម៉ា ។

២.៤.១ ប្រវត្តិធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

ដោយសារមានការរីកចម្រើនឥតឈប់ឈរ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលយើងបាន ឃើញសព្វថ្ងៃនេះហើយ ទើបធនាគារ អេស៊ីលីដា បានបង្កើតសាខាថ្មីមួយនៅស្ទឹងមានជ័យនៅ ថ្ងៃទី១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៧ ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបង្កើតឡើងតាមអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ០៦២០ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០៨ ចុះថ្ងៃទី ៣០ស.០៦។ ហើយបានប្តូរទីតាំងពីសាខា ស្ទឹងមានជ័យ មកជាសាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) ដោយបង្កើត ឡើងក្នុងគោលបំណង៖

- ពង្រីកសក្តានុពលទីផ្សារ
- បង្កើតភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មដល់អតិថិជន ។

២.៤.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) មានអាសយដ្ឋានដូចខាង ក្រោម៖

- អគារលេខ ២៤៤ មហាវិថីមេរៀសេទុង(២៤៥) ភូមិ៣ សង្កាត់ទំនប់ទឹក ខណ្ឌចំការមន រាជធានី ភ្នំពេញ ។
- ប្រអប់សំបុត្រលេខ: ១១៤៩
- ទូរស័ព្ទ: ០២៣ ៨៨៣ ០១៣ / ៨៨៣ ០១៤ / ៩៩៧ ៩១០ / ៩៩៧ ៩១១
- អ៊ីម៉ែល: mtg@acledabank.com.kh
- SWIFT Code: ACLBKHPP

ក. ផែនទីការិយាល័យសាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

រូបភាព ៣៖ ទីតាំងរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

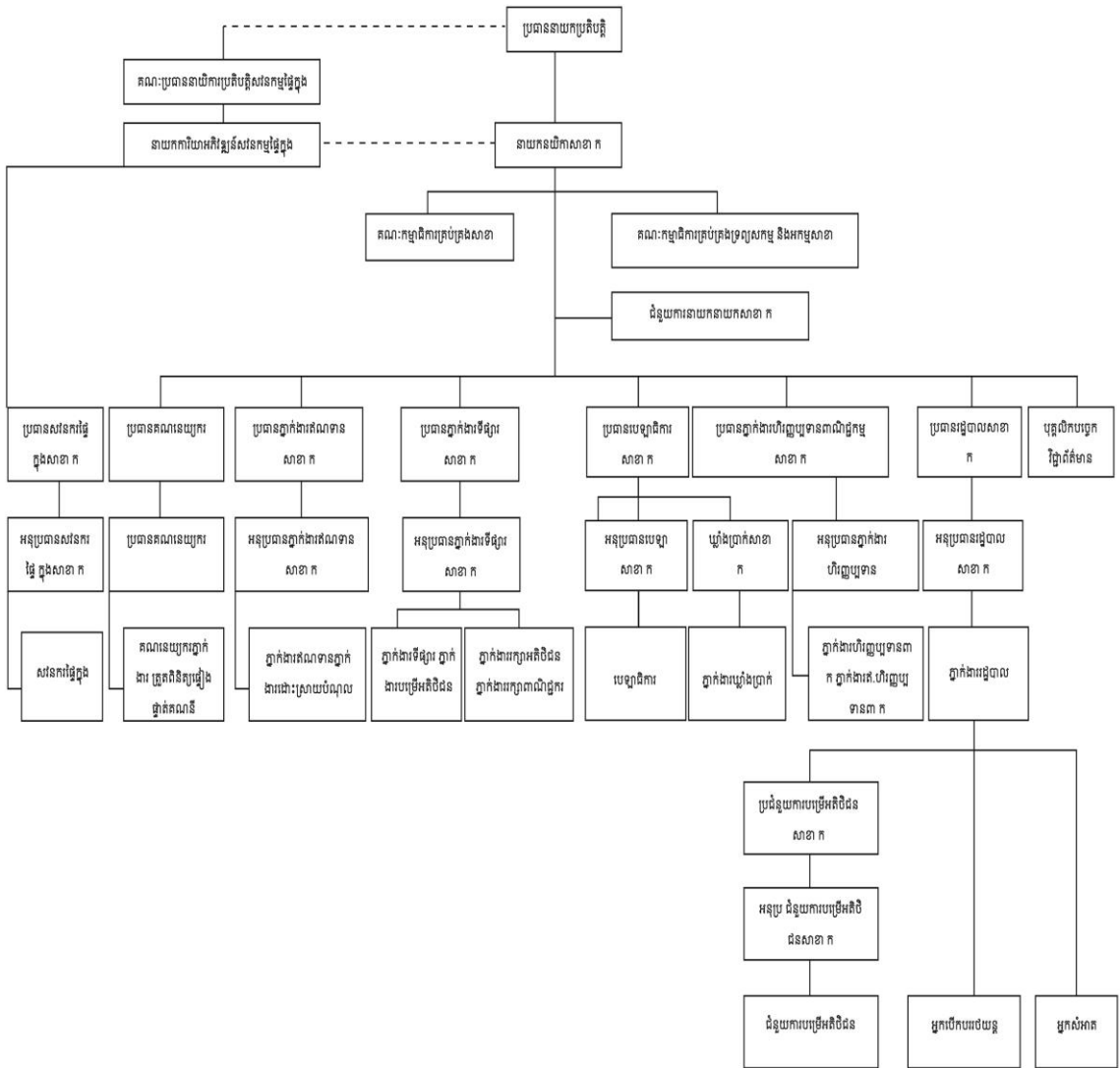


ខ. ការិយាល័យសាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

រូបភាព ៤៖ ការិយាល័យសាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)



២.៣.៣ របៀបសង្កេត ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)
 រូបភាព ៥៖ អង្គការលេខ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)



២.៥ ភាគទុនិក^{១២}

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយមានការសហការជាមួយក្រុមហ៊ុនមួយចំនួនដូចជា ៖

តារាង២.៥៖ តារាងភាគទុនិក

ភាគទុនិកនៅថ្ងៃទី៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦			
ភាគទុនិក	កម្មសិទ្ធិ (%)	តម្លៃចុះបញ្ជី (ដុល្លារអាមេរិក)	ចំនួនហ៊ុន
ACLEDA Financial Trust (AFT)	២៥,១០៦១%	៧៧.២៦៧.៥៧៥\$	៧៧.២៦៧.៥៧៥
The ACLEDA Staff Association (ASA, Plc.)	២៥,៨៩៣៩%	៧៩.៦៩២.០២៦\$	៧៩.៦៩២.០២៦
Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC)	១៨,២៥០០%	៥៦.១៦៦.៩១២\$	៥៦.១៦៦.៩១២
COFIBRED (BRED's financial company)	១២,២៥០០%	៣៧.៧០១.០៧៨\$	៣៧.៧០១.០៧៨
ORIX Corporation	១២,២៥០០%	៣៧.៧០១.០៧៨\$	៣៧.៧០១.០៧៨
Triodos Microfinance Fund	២,៥៥០៨%	៧.៨៥០.៤៧៤\$	៧.៨៥០.៤៧៤
Triodos Fair Share Fund	២,១៨១៤%	៦.៧១៣.៥០៣\$	៦.៧១៣.៥០៣
Triodos Sustainable Finance Foundation	១,៥១៧៨%	៤.៦៧១.២៦៥\$	៤.៦៧១.២៦៥
សរុប	១០០%	៣០៧.៧៦៣.៩១១\$	៣០៧.៧៦៣.៩១១

- ភាគហ៊ុនក្នុងស្រុក (កាន់កាប់ភាគហ៊ុន ៥១%)

- ភាគហ៊ុនបរទេស (កាន់កាប់ភាគហ៊ុន ៤៩%)

២.៦ វប្បធម៌ការងារ

វប្បធម៌ការងារ គឺជារបៀបធ្វើការងារអ្វីមួយនៅក្នុងសង្គម សហគមន៍ ឬក្រុមហ៊ុនមួយ ។ វប្បធម៌ការងារនេះរាជ្ជៈបញ្ជាំង និងបង្ហាញឲ្យឃើញនូវអាកប្បកិរិយានៃការគ្រប់គ្រង និងការធ្វើការងាររបស់បុគ្គលិក បច្ចេកវិជ្ជា និងបម្រែបម្រួលជាទូទៅ ។

^{១២} http://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_shareholder (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី១៥, ខែមិថុនា, ឆ្នាំ២០១៧)

វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ៖

- ការហៅលោកគ្រូ-អ្នកគ្រូ
- ប្រឹងប្រែងរៀនសូត្រ រៀនសូត្រពីខ្លួនឯង រៀនសូត្រពីអ្នកដទៃ និងអ្វីៗនៅជុំវិញខ្លួន
- ដោយយកចិត្តទុកដាក់ ប្រុងប្រយ័ត្ន មិនប្រមាទការងារ មិនធ្វេសប្រហែស
- ម្ចាស់ការលើការងារ ប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់
- មិនមើលបំណាំការងាររបស់អ្នកដទៃ
- មានការតាំងចិត្ត ប្តេជ្ញាចិត្ត យ៉ាងមុតមាំ ក្នុងការសំរេចស្មារតី និងព្យាយាមធ្វើការឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- ការឲ្យតម្លៃគ្នា និងផ្តល់នូវការគោរព
- ការពេញចិត្តនឹង ការងារ
- ស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណូក
- ស្មោះត្រង់ មានសាមគ្គីភាព ឯកភាព
- មានការចូលរួមខ្ពស់ ពីគ្រប់លំដាប់ និងគ្រប់ផ្នែកការងារ
- សុភាពរាបសា ទន់ភ្លន់ តែម៉ឺងម៉ាត់ចំពោះការងារ
- ការញញឹមរាក់ទាក់
- ប្រកាន់នូវសីលធម៌ កាយ វាចា ចិត្ត ល្អប្រសើរ ប្រកបដោយកត្តា កតវេទីតា ។

២.៧ គុណវិ និងការកិច្ចតាមផ្នែកនីមួយៗ

២.៧.១ ផ្នែកឥណទាន

នាយក-នាយិកាសាខា និងប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ទទួលខុសត្រូវចំពោះការអនុវត្តផែនការឥណទាន ។ ធានាអនុវត្តឲ្យបានត្រឹមត្រូវតាមបទដ្ឋានកំណត់ ក្នុងការរក្សានូវគុណភាពឥណទាន ។

- អនុវត្តបានត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ និងគ្រប់គ្រាន់ តាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទាន
- ទទួលខុសត្រូវផ្ទាល់ក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន ការប្រមូលឥណទាន និងទាក់ទាញអតិថិជន
- ធ្វើផែនការការងារឥណទាន និងផ្ទៀងផ្ទាត់លទ្ធផល បរិមាណ គុណភាពជាប្រចាំ ។

ក. ការបញ្ជូនឥណទាន ៖

- សិក្សាស្វែងយល់ពីគោលការណ៍ប្រតិបត្តិ នីតិវិធី និងគោលការណ៍ណែនាំនានាដែលទាក់ទងទៅនឹងការផ្តល់ឥណទាន

- ត្រួតពិនិត្យ និងវិភាគប្រវត្តិ និងឥរិយាបថរបស់អ្នកសុំខ្ចី ធានាថាអ្នកសុំខ្ចីទាំងនោះពិតជាមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់អាចខ្ចីបាន ដូចបានចែងក្នុងគោលការណ៍ឥណទាន បំពេញបាននូវរាល់តម្រូវការសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន
- សិក្សាឲ្យបានច្បាស់លាស់ពីមុខរបរ ចំណូលដើម្បីកំណត់នូវលទ្ធភាពសងបាន មួយរយភាគរយ យោងតាមចំណូលបច្ចុប្បន្នរបស់អ្នកសុំខ្ចី ដើម្បីជាមូលដ្ឋានសម្រាប់កំណត់ទំហំឥណទាន និង រយៈពេលខ្ចី ។ ចំណូលបច្ចុប្បន្ននេះ គឺចំណូលពីមុខរបរ ចំណូលប្រាក់បៀវត្សរ៍ ចំណូលពីការជួលអចលនវត្ថុដែលកំពុងមាននាពេលបច្ចុប្បន្ន... ។ល។
- ចំពោះអ្នកសុំខ្ចីដែលមានតែទ្រព្យធានា ហើយពុំមានលំហូរសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅពេលបច្ចុប្បន្ន សម្រាប់ការសងបំណុលជាប្រចាំទេនោះ អ្នកស្នើសុំខ្ចីមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីឡើយ ។
- ចុះត្រួតពិនិត្យដល់ទឹកនៃឯកសារ និងធ្វើការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិធានាឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ធានាថា អាចការពារនូវសុវត្ថិភាពឥណទានបានទាំងស្រុង និងមានសុពលភាពតាមផ្លូវច្បាប់ ។
- ពន្យល់ និងណែនាំអ្នកសុំខ្ចីឲ្យយល់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធី នៃការខ្ចីប្រាក់ធ្វើយ៉ាងណាឲ្យអ្នកសុំខ្ចីយល់ថាឥណទានត្រូវតែសងទាំងប្រាក់ដើមទាំងការប្រាក់ ទៀងទាត់តាមពេលវេលាកំណត់ ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ដែលជាច្បាប់មិនអាចអនុគ្រោះបានចំពោះអ្នកខ្ចីណាដែលប្រព្រឹត្តខុសច្បាប់បានឡើយ ។
- ត្រួតពិនិត្យរាល់ឯកសារឥណទានដែលបានរៀបចំ ដើម្បីធានាអនុវត្តឲ្យបានត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់ អនុលោមតាមគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទាន និងគោលការណ៍ណែនាំនានារបស់ថ្នាក់លើ មុនដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចពិនិត្យ និងសម្រេច ។

ខ. ការប្រមូលឥណទាន

- ពិនិត្យរបាយការណ៍ឥណទាន និងរបាយការណ៍ដទៃទៀតដែលរៀបចំដោយគណនេយ្យករតាមប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រប្រចាំថ្ងៃ ហើយសិក្សា វិភាគ និងវាយតម្លៃសមតុល្យឥណទានដែលមានហានិភ័យ (Balance of Portfolio At Risk) និងទំនោរនៃគុណភាពឥណទានរបស់ខ្លួន និងរបស់ភ្នាក់ងារឥណទានដទៃទៀត រួចធ្វើការប្រៀបធៀប ។
- ត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍សំណងប្រចាំថ្ងៃរបស់អតិថិជន និងដោះស្រាយជាបន្ទាន់រាល់ការសងមិនប្រក្រតី ។

- ត្រូវតែដឹងច្បាស់ពីមូលហេតុនៃការខកខានសងបំណុលរបស់អតិថិជន ។
- ទទួលខុសត្រូវចុះទៅពិនិត្យស្ថានភាពជំនួញ ការរស់នៅរបស់អ្នកខ្ចី និងទ្រព្យសម្បត្តិធានាឲ្យបានយ៉ាងតិចរយៈពេលប្រាំមួយខែម្តង(Periodic Control)។
- ចំពោះអ្នកខ្ចីណាដែលចាប់ផ្តើមខកខានសងលើកដំបូង ត្រូវចុះដល់ផ្ទះអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាដើម្បីដាស់តឿនឲ្យសងបំណុលទាំងប្រាក់ដើម ទាំងការប្រាក់ ឲ្យបានទាន់ពេលវេលាតាមកិច្ចសន្យាឡើងវិញមិនត្រូវទុកឲ្យលើសពី ២ថ្ងៃឡើយ។
- ចំពោះអ្នកខ្ចីណា ដែលភ្នាក់ងារឥណទានបានចុះជួបដល់ផ្ទះម្តងហើយ ហើយនៅតែមិនព្រមអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យា ដើម្បីការពារទប់ទល់កុំឲ្យបញ្ហាខកខានសងបំណុលរីករាលដាលឡើង ធំទាន់ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំវិធានការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពតាមជំហានៗ ដើម្បីដោះស្រាយដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ និងឯកសារដែលបានព្រមព្រៀងជាមួយអ្នកខ្ចីពីមុនមក ។ កិច្ចសន្យាបន្ថែមអាចយកប្រើបានប្រសិនបើកាលៈទេសៈតម្រូវ ។
- ពន្យល់អ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាឲ្យយល់ព្រមលក់ទ្រព្យសម្បត្តិយកប្រាក់មកសងបំណុលធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ប្រសើរជាងការប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការដែលនឹងត្រូវចំណាយច្រើន ។
- ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ដោះស្រាយបញ្ហា ដោយប្រើសម្ភាពពីបណ្តាញសង្គមឲ្យអស់លទ្ធភាពជាមុន មុននឹងប្តឹងទៅតុលាការ ដូចជាប្រើប្រាស់អ្នកធានា មេភូមិ ឬប្រធានមណ្ឌល មេឃុំ/ចៅសង្កាត់ អភិបាល ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង ឬអ្នកណាដែលមានឥទ្ធិពលអាចដាក់សម្ភាពលើអ្នកខ្ចីឲ្យសងបំណុលបាន។
- មិនធ្វើកិច្ចការណាដែលមិនមែនជាសមត្ថកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចជា អនុគ្រោះដល់អ្នកខ្ចីមិនបាច់សងតាមកិច្ចសន្យា ឬអនុគ្រោះមិនឲ្យអ្នកខ្ចីបង់ការប្រាក់ ឬអនុគ្រោះមិនឲ្យអ្នកខ្ចីបង់ប្រាក់ពិន័យ ប៉ុន្តែភ្នាក់ងារឥណទាននោះអាចឲ្យយោបល់ទៅសមត្ថកិច្ចថ្នាក់លើ ប្រសិនបើខ្លួនយល់ថាស្ថានភាពនោះសមហេតុផល ។
- មិនត្រូវទទួលសំណងដែលអតិថិជនធ្វើជាដាច់ខាត ទទួលបានសម្រាប់តែក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានវិបត្តិធ្ងន់ធ្ងរហើយមានការអនុញ្ញាតពីអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រមូលឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជីអាស្រ័យដោយការចាត់ចែងរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ។

- នៅពេលអនុវត្តតាមវិធានការរបស់ខ្លួនអស់លទ្ធភាព ហើយការសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីនោះ នៅតែធ្ងន់ធ្ងរ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរាយការណ៍ជូនអ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ដើម្បីជ្រាប និងសុំ យោបល់ ។ រយៈពេលរាយការណ៍នេះមិនត្រូវលើសពី ១០ថ្ងៃ ទេ គិតចាប់ពីថ្ងៃចាប់ផ្តើមខក ខានសងបំណុលតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ។
- មិនត្រូវប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការ ដោយពុំមានការសម្រេចអនុម័តពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ច ឡើយ ។

២.៧.២ ផ្នែកដោះស្រាយបំណុល

ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន នាយក-នាយិកាសាខា មានការទទួលខុសត្រូវតាមមុខងារ និង តួនាទីដូចខាងក្រោម ៖

- ទទួលខុសត្រូវប្រមូលបំណុលខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរក្នុងតំបន់ ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងបែងចែក
- ទទួលខុសត្រូវប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ក្នុងតំបន់ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងបែងចែក
- សហការជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាចំពោះអតិថិជន ដែលមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា តាមការចាត់ចែងរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង
- ថែរក្សាកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងថែរក្សាទីផ្សារ
- សិក្សាស្វែងយល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់នូវគោលការណ៍ឥណទាន នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ ការកែប្រែបន្តបន្ទាប់របស់ថ្នាក់លើ និងធានាអនុវត្តឲ្យបានល្អទាន់ពេលវេលា
- សិក្សាស្វែងយល់បន្ថែមទៀតអំពីច្បាប់សង្គម សីលធម៌ការងារ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងមុខងារ តួនាទី
- ទទួលខុសត្រូវដោះស្រាយ ប្រមូលបំណុលពីអតិថិជនដែលខកខានបង់ប្រាក់លើសពីកាល បរិច្ឆេទសងប្រាក់ និងបំណុលដែលលុបចេញពីបញ្ជី ក្នុងតំបន់ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងប្រគល់សិទ្ធិ
- ត្រូវសិក្សាស្វែងយល់ និងស្គាល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ អំពីលំនៅឋាន និងស្ថានភាពរបស់ អតិថិជនយឺតយ៉ាវ និងអតិថិជនលុបចេញពីបញ្ជីទាំងអស់ដែលខ្លួនទទួលខុសត្រូវ ដូចជា ៖
 - ប្រវត្តិអតិថិជន
 - តំបន់ភូមិសាស្ត្រអតិថិជនរស់នៅ និងវប្បធម៌នៃការរស់នៅ
 - ប្រវត្តិឥណទាន (ថ្ងៃខែខ្ចីប្រាក់ ថ្ងៃខែចាប់ផ្តើមយឺតយ៉ាវ ទឹកប្រាក់នៅសល់ មូលហេតុផ្សេងៗ)

- ត្រូវសិក្សា និងប៉ាន់ប្រមាណមើលពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ជីវភាពរស់នៅរបស់អតិថិជនយ័តយ៉ាវ ឬអតិថិជនលុបចេញពីបញ្ជីគ្រប់ពេលវេលា ដើម្បីរកឲ្យឃើញពីឱកាសដែលអាចមានលទ្ធភាពអាចសងបំណុល
- ធ្វើការបែងចែកប្រភេទអតិថិជនដែលខកខានសងប្រាក់ និងអតិថិជនបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីឲ្យបានច្បាស់លាស់ដើម្បីបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយបញ្ហា និងរាយការណ៍ជូនអ្នកគ្រប់គ្រងអំពីស្ថានភាពដូចខាងក្រោម ៖
 - អតិថិជនមានចេតនាមិនព្រមសង
 - អតិថិជនមានលទ្ធភាពសងមិនគ្រប់គ្រាន់
 - អតិថិជនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល ករណីខ្លះដូចជា អតិថិជនក្រីក្រ បោះបង់ចោលលំនៅឋាន កូនបំណុលស្លាប់គ្មានទ្រព្យសម្បត្តិជាមូលដ្ឋាន ដើម្បីដោះស្រាយ
- សិក្សាស្វែងយល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ អំពីមូលហេតុនៃការខកខានសងបំណុល កាលបរិច្ឆេទសងប្រាក់ចំនួនថ្ងៃខកខានសងប្រាក់ និងបំណុលដែលលុបចេញពីបញ្ជី ដើម្បីរាយការណ៍ជូនប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាននាយក-នាយិកាសាខា ដើម្បីសុំយោបល់ និងជំនួយដោះស្រាយ
- រៀបចំបញ្ជីតាមដានសមតុល្យឥណទានលុបចេញពីបញ្ជី ចំនួនអតិថិជនបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ចំនួនអតិថិជនដែលខកខានសងប្រាក់ធ្ងន់ធ្ងរ និងទឹកប្រាក់បំណុលខកខានសង ដោយរៀបតាមផលិតផលឥណទាន ហើយធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណអំពីការប្រមូលបំណុលទាំងនោះមកវិញ
- ត្រូវមានចំណេះជំនាញក្នុងការទាក់ទងជាមួយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច និងជំនាញក្នុងការប្រាស្រ័យទាក់ទងល្អ
- ដំណោះស្រាយ ត្រូវអនុវត្តជាជំហានៗ ផ្អែកលើគោលការណ៍ និងឯកសារដែលបានព្រមព្រៀង
- ដំណោះស្រាយដំបូង ត្រូវប្រើសម្ភារៈពីបណ្តាញសង្គមឲ្យអស់លទ្ធភាពជាមុនសិន មុននឹងប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការដូចជា អ្នកធានា សាច់ញាតិ ឬសម្ព័ន្ធឯក្ខណៈរបស់អតិថិជន មេភូមិ មេឃុំ/ចៅសង្កាត់ អភិបាលស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង ឬអ្នកដែលមានឥទ្ធិពល អាចដាក់សម្ភារៈលើអតិថិជនដែលមិនអនុវត្តច្បាប់ ដើម្បីឲ្យសងបំណុល

- អាចក្តឹងកូនបំណុលដែលមានបញ្ហាបាន លុះត្រាតែមានការឯកភាពពីអ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ និងការិយាល័យគ្រប់គ្រងវិវាទ និង ទទួលបានការអនុម័តពីនាយកប្រតិបត្តិឥណទានជាមុន
- ក្រោយពីបានទទួលការអនុម័តពីនាយកប្រតិបត្តិឥណទានត្រូវសហការពិគ្រោះជាមួយការិយាល័យគ្រប់គ្រងវិវាទ ដើម្បីរៀបចំនីតិវិធីអនុវត្តដំណោះស្រាយបញ្ហាតាមផ្លូវច្បាប់ ។ រាល់បញ្ហាបន្ទាន់ការប្រែប្រួលបញ្ហារឿងក្តី និងលទ្ធផលដំណោះស្រាយ ត្រូវរាយការណ៍ឲ្យទៀងទាត់រៀងរាល់ខែ មកការិយាល័យគ្រប់គ្រងវិវាទ និងនាយកប្រតិបត្តិឥណទាន
- ធានាដោះស្រាយបញ្ហា និងប្រមូលបំណុលប្រកបដោយចំណេះជំនាញ មិនឲ្យ ប៉ះពាល់ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ
- ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមិនគោរពគោលការណ៍ក្នុងការសងប្រាក់បង្គុំភាពស្មុគស្មាញ ទោះជាការខកខានសងបំណុលមិនទាន់លើសពីកាលបរិច្ឆេទបង់ប្រាក់ក៏ដោយ ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលត្រូវចុះដោះស្រាយតាមរយៈសំណើពីអ្នកគ្រប់គ្រង
- ធ្វើរបាយការណ៍លំដាប់លំដោយតាមប្រភេទ នូវរាល់មូលហេតុនៃបញ្ហាដែលបានចុះដោះស្រាយ និងបញ្ហាមិនប្រក្រតីទាំងឡាយ ជូនអ្នកគ្រប់គ្រងរាល់សប្តាហ៍
- ដំណោះស្រាយធ្ងន់ធ្ងរ ឬបញ្ហាដែលអាចបង្កគ្រោះថ្នាក់ ត្រូវរាយការណ៍ជូនអ្នកគ្រប់គ្រងជាបន្ទាន់
- ទទួលខុសត្រូវក្នុងការទារបំណុលខកខាន និងបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីឲ្យបានត្រឹមត្រូវនូវចំនួនតាមមូលហេតុនៃបញ្ហាដែលបានដោះស្រាយ
- ស្វែងយល់ និងបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗថែមទៀត ទាក់ទងនឹងការប្រមូលបំណុលឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពដើម្បីដាក់ជូនអ្នកគ្រប់គ្រងពិនិត្យ និងសម្រេច ។

២.៨ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ

ក. ផលិតផលឥណទាន

- **សេវាឥណទាន៖** គឺជាប្រភពទុនមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដល់អតិថិជន ខ្ចីប្រាក់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលហើយត្រូវធ្វើការសងត្រលប់មកធនាគារវិញដោយធ្វើការសងរំលោះ និងវិធីសាស្ត្រនានារបស់ធនាគារ ក្នុងបរិច្ឆេទមួយជាក់លាក់ សម្រាប់ពេលអនាគត ។

ខ. សេវាកម្ម

- **សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ៖** គឺជាសេវាមួយដែលលក្ខណៈប្រជាប្រិយរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្នុងការទទួលថែរក្សា ការពារគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែង សាច់ប្រាក់អតិថិជន ដែលបាន តម្កល់ក្នុងធនាគារ ឬតាមរយៈគណនីជាមួយធនាគារ ។
- **សេវាផ្ទេរប្រាក់៖** គឺជាសេវាមួយដែលធនាគារអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជន ធ្វើការផ្ទេរ ឬទទួលប្រាក់ ទាំងក្នុងទូទាំងប្រទេស និងផ្ទេរ ឬ ទទួលប្រាក់ក្រៅស្រុក ។
- **សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់៖** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទទួល ខុសត្រូវ ចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជន ឬទទួលបង្គាប់ពី អតិថិជន ជាមួយនឹងសាច់ប្រាក់ ដែលមានក្នុងគណនីរបស់គាត់ ឬផ្តល់ជាសាច់ប្រាក់ ។
- **សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម៖** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលបង្កើតឡើង ដើម្បីឆ្លើយតប និង គ្រាំទ្រលើមធ្យោយបាយ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់សកម្មវិភាគល្អិតលាស់នៃការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ទាំង ក្នុងស្រុក និងពាណិជ្ជកម្មឆ្លងដែនជាពិសេស គឺគ្រាំទ្រដល់ភាគីពាណិជ្ជកម្មដែលជាអ្នកនាំ ចេញ និងនាំចូលអោយពួកគាត់ទទួលបាននូវហិរញ្ញប្បទាន ឬឥណទានសមស្រប និងការ ធានាលើការទូទាត់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ។
- **សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិច ៖** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនបញ្ចូលទឹក ប្រាក់ក្នុងទូរស័ព្ទដៃ ដកប្រាក់ និងធ្វើការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ឬថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៅតាមហាង ទំនិញសណ្ឋាគារ ឬកន្លែងដទៃទៀតដែលម៉ាស៊ីន ATM, POS និង Electronic Terminals ផ្សេងៗទៀតដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិចដែលមានសុពលភាព ។

ជំពូកទី ៣

**ហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាភ្នំពេញសេដ្ឋកិច្ច
(ផ្សារដើមគរ)**

៣.១ គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានខ្នាតមធ្យម

ការបង្កើតនូវគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានខ្នាតមធ្យមនេះឡើង គឺដើម្បីផ្តល់មូលនិធិដល់អ្នកខ្ចីក្នុងការផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការប្រើប្រាស់គ្រប់ប្រភេទអាជីវកម្មរួមមាន ផលិតកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្ម និងទេសចរណ៍ជាលក្ខណៈឯកត្តជន ក្រុមហ៊ុន រោងចក្រ សហគ្រាស ឬសាជីវកម្ម ដែលមានលទ្ធភាពពង្រីកមធ្យោបាយបង្កើនប្រាក់ចំណូលក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ។

៣.១.១ និយមន័យ

ឥណទានខ្នាតមធ្យម គឺឥណទានមួយប្រភេទដែលផ្តល់មូលនិធិដល់អ្នកខ្ចីក្នុងការផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការប្រើប្រាស់គ្រប់ប្រភេទអាជីវកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្ម និងទេសចរណ៍ ដើម្បីឲ្យអាជីវករមានលទ្ធភាពពង្រីកមធ្យោបាយបង្កើតប្រាក់ចំណូលក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ។

៣.១.២ គោលបំណងឥណទានខ្នាតមធ្យម

- ដើម្បីនិរន្តរភាពបង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិធនាគារ និងតម្លៃភាគហ៊ុន
- រួមចំណែកអភិវឌ្ឍ និងជំរុញឲ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្ម
- ទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចសង្គម តាមរយៈការប្រមូលផ្តុំមូលធន និងដាក់ឲ្យមានចរាចរក្នុងផ្នែកផលិតកម្មដល់សង្គម ដើម្បីស្រូបយកផលប្រយោជន៍ពីប្រភពធនធានដែលមានក្នុងប្រទេស ដើម្បីបង្កើតការងារ និងបង្កើនប្រាក់ចំណូល ។

៣.១.៣ ផលិតផលឥណទានខ្នាតមធ្យម

៣.១.៣.១ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យមដល់អតិថិជនជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅតាមតម្រូវការជាក់ស្តែង ។

៣.១.៣.២ ទំហំឥណទាន

- ទំហំឥណទានសម្រាប់ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖
- ឥណទានជាប្រាក់រៀល ទំហំធំជាង ១២០,០០០,០០០ រៀល រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

- ឥណទានជាប្រាក់បាត ទំហំធំជាង ១,២០០,០០០ បាត រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។
- ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទំហំធំជាង ៣០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

៣.១.៣.៣ វិភាគផល

ឥណទានខ្នាតមធ្យម ត្រូវបានកំណត់ ដូចខាងក្រោម ៖

ក. ការប្រើប្រាស់ឥណទាន

ផ្តល់ជូនអតិថិជនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងអាជីវកម្ម ដូចខាងក្រោម ៖

- ជាមូលធនចម្បងសម្រាប់វិនិយោគ ក្នុងការទិញ ឬជួសជុលកែលម្អអចលនវត្ថុ
- គ្រាំទ្រអំពីតម្រូវការនៃទុនបង្វិល
- បម្រើឲ្យផលិតផល សេវាកម្ម នេសាទ ការដាំដុះ ចិញ្ចឹម និងទេសចរណ៍
- បំពេញតម្រូវការក្នុងអាជីវកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម
- បម្រើដល់ការវិនិយោគលើសំណង់ និងគ្រឿងចក្រ-យានយន្ត ។

ខ. រយៈពេលខ្លី

រយៈពេលខ្លី ឥណទានប្រែប្រួលជាអនុគមន៍ទៅតាមទំហំឥណទាន ។

• ប្រាក់រៀល

- រយៈពេលខ្លីអតិបរិមា ៦០ ខែ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ១២០,០០០,០០០ រៀល រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

• ប្រាក់បាត

- រយៈពេលខ្លីអតិបរិមា ៦០ ខែ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ១,២០០,០០០ បាត រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

• ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

- រយៈពេលអតិបរិមា ៧២ ខែ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ៣០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

គ. ថ្លៃ

• អត្រាការប្រាក់ និងសោហ៊ុយឥណទាន

អត្រាការប្រាក់ និងសោហ៊ុយឥណទាន ត្រូវបានកំណត់ទៅតាមទំហំឥណទាន និងសម្រេចដោយគណៈកម្មាធិការកំណត់ថ្លៃលើផលិតផល និងសេវាកម្ម ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

• ឥណទានដែលមានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនី

- អត្រាការប្រាក់ : អត្រាការប្រាក់បញ្ញើ បូកបន្ថែម Margin អប្បបរមា ៣% ក្នុងមួយឆ្នាំ
(Interest Rate = Base Rate (Interest Rate of Deposit) + Margin 3% p.a)
- សោហ៊ុយឥណទាន (Loan Fee) : ០.៥% ទៅ ១% លើទំហំឥណទានដែលបានអនុម័ត ។

យ. ការគណនាការប្រាក់

ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្ត៖

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

ដែលក្នុងនោះ ៖

- I : ជាចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល " ឬអតិថិជនត្រូវសង " (Interest Receivable)
- P : ជាចំនួនប្រាក់ដើមជាក់ស្តែង (Actual Principal During the Period)
- i% : ជាអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ (Interest Rate per Annum)
- N : ជាចំនួនថ្ងៃគិតការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលខ្លី (Number of Day for Calculating interest)
- 360 : ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុងមួយឆ្នាំ (Number of Day per Year) ។

៣.១.៤ ការកំណត់ទំហំឥណទាន

ក. ទំហំឥណទាន ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដូចខាងក្រោម៖

- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ: ភាពរឹងមាំនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ និងប្រាក់ចំណេញ ព្រមទាំងទ្រព្យសកម្ម
- និរន្តរភាពនៃមុខរបរ: មានតម្រូវការ មានទីផ្សារ ការចាត់ចែងគ្រប់គ្រងជំនាញ និងបច្ចេកទេសគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ធ្វើឲ្យមុខរបរមានការរីកចម្រើន ប្រភពនៃវត្ថុធាតុដើម ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធសមត្ថភាពចាត់ចែងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
- មានគម្រោងជំនាញច្បាស់លាស់ វិជ្ជមាន និងមានលក្ខណៈប្រាកដប្រជា ។

ខ. ទំហំឥណទាន ត្រូវតែកំណត់ទៅតាមលទ្ធភាពសង ដោយមិនត្រូវលើសពី ៦៧% នៃប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពីដកចំណាយគ្រួសាររួច ។ ករណីឥណទានរយៈពេលខ្លី ឬកម្ចីត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ការទូទាត់, ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធតែមួយ មិនអាចធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់កំណត់ទំហំឥណទានបានទេ គឺត្រូវពិចារណាបន្ថែមអំពីលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ធ្វើជាប្រភពចម្បងនៃសំណងឥណទាន ។

គ. ទំហំឥណទានត្រូវតិចជាង ឬស្មើ ១០០% នៃតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធជ្នាស់ខ្លួន (Owner's Equity) ។
ឃ. ការកំណត់ និងអនុម័តទុកជាមុននូវទំហំឥណទានអតិបរិមាបស់អតិថិជន ៖

ជាការអនុម័តទុកជាមុនទៅលើទំហំឥណទានអតិបរិមា ដែលអតិថិជនមួយៗអាចខ្ចីបានពី ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដោយផ្អែកទៅលើចំណុច (ក.ខ.គ) ខាងលើ និងចំពោះឥណទាន ដែលមានទំហំចាប់ពីមួយលាន (១,០០០,០០០) ដុល្លារអាមេរិកឡើងនិងមានរយៈពេលអតិបរិមា ១២ខែ ។

លក្ខខណ្ឌ៖

- ទំហំឥណទានអតិបរិមាដែលបានកំណត់ និងអនុម័ត គឺសម្រាប់តែឥណទានដែលមាន រយៈពេលត្រឹមមួយឆ្នាំតែប៉ុណ្ណោះ (១២ខែ) ។
- បន្ទាប់ពីបានអនុម័តរួចមកក្នុងរយៈពេល ៣ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលបានអនុម័ត សាខា ឬ នាយកដ្ឋានដែលធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទានអាចរៀបចំឥណទានជូនអតិថិជនតែមួយលើក ឬ ច្រើនជាបន្តបន្ទាប់រហូតដល់ទំហំអតិបរិមាដែលបានអនុម័តរួចហើយនោះ ដោយមិនចាំបាច់ ស្នើសុំការអនុម័តសារជាថ្មីពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចឡើយ ។
- ទំហំឥណទានអតិបរិមាដែលបានអនុម័តរួចហើយនោះ នឹងត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យដំណើររៀបចំ ផ្តល់ឥណទាន ក្នុងរយៈពេលមិនលើសពី ៣ខែ (បីខែ) គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលបានអនុម័ត រហូសពី នេះត្រូវរៀបចំឯកសារស្នើសុំការអនុម័តសារជាថ្មី ។
- សុវត្ថិភាពឥណទាន ៖ តម្រូវឲ្យមានទ្រព្យសម្បត្តិធានាឥណទាន និងសុវត្ថិភាពឥណទាន ផ្សេងទៀតដោយផ្អែកទៅលើគោលការណ៍ឥណទាន ។

៣.១.៦ ការផ្សព្វផ្សាយ

ដើម្បីឲ្យអតិថិជនយល់កាន់តែច្បាស់ពីផលិតផលឥណទាន ត្រូវធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ នៅក្នុង ចំណោមកម្មករនិយោជិតរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងនៅក្នុងសហគមន៍ដែលមាន សក្តានុពល ។ ភ្នាក់ងារឥណទាននិងភ្នាក់ងារទីផ្សារ ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការផ្សព្វផ្សាយឲ្យបាន ជ្រួតជ្រាប និងស៊ីជម្រៅ ដើម្បីពង្រីកចំណែកទីផ្សារឥណទាន ឲ្យបានទូលំទូលាយនៅគ្រប់ទីកន្លែង គ្រប់តំបន់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

យុទ្ធសាស្ត្រផ្សព្វផ្សាយ នឹងត្រូវបានយកមកប្រើដូចជា៖

- ការផ្សាយពាណិជ្ជកម្មតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ ទូរទស្សន៍, វីឡូ, សារព័ត៌មាន...
- តាមរយៈភ្នាក់ងារផ្សព្វផ្សាយ និងគ្រប់បុគ្គលិកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

- តាមរយៈអតិថិជនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ការចុះយុទ្ធនាការផ្សព្វផ្សាយ (ចែកប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយ,ពន្យល់...) និងទំនាក់ទំនងជាសាធារណៈ ។ល។

៣.១.៧ លក្ខខណ្ឌ និងតម្រូវការសុវត្ថិភាពឥណទាន

• អ្នកខ្ចីប្រាក់ ត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌ ៖

- មានគម្រោងជំនួញច្បាស់លាស់ដែលបង្ហាញថាមុខរបរមានសក្តានុពល មានប្រាក់ចំណេញ និងមាននិរន្តរភាព
- ផ្តល់ឯកសារច្បាប់អាជីវកម្ម និងឯកសារដទៃទៀត
- ភាគីខ្ចីប្រាក់ ត្រូវមានការព្រមព្រៀងជាមុនគ្រប់ចំណុចលើរាល់លិខិតស្នាម និងលក្ខខណ្ឌ ទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងផ្តិតមេដៃស្តាំនៅចំពោះមុខ
- មានលទ្ធភាពសងបំណុលទាន់ពេលវេលា និងយល់ព្រមបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- មានទុនផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងមុខរបរយ៉ាងតិច ២០% នៃទុនវិនិយោគសរុប
- មានសៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងទៀតដែលអាច ជំនួសបាន
- ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាមានតម្លៃធានាបំណុលបានទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

• តម្រូវការបន្ថែមសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន (នីតិបុគ្គល) ៖

- គម្រោងជំនួញត្រូវបានបង្ហាញពីប្រវត្តិនៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុគ្រាមុន និងគម្រោងជំនួញ សម្រាប់គ្រាអនាគត
- ត្រូវផ្តល់ឯកសារភស្តុតាងពីការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មដូចជា វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ច្បាប់ស្តីពីការធ្វើអាជីវកម្ម អនុស្សរណៈ លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ឬទម្រង់ផ្សេងៗជាបង្កាន់ដៃពន្ធ និងឯកសារដទៃទៀតដែលធនាគារត្រូវការដើម្បីបញ្ជាក់លក្ខខណ្ឌស្របច្បាប់របស់ក្រុមហ៊ុន
- បង្ហាញពីសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់អតិថិជនក្នុងការខ្ចីដូចជា ការសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល វិញ្ញាបនបត្រពីម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន (សម្គាល់៖ នៅក្នុងសាជីវកម្មដែលបានបង្កើតឡើងដោយត្រឹម ត្រូវវារីនិងត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងអនុស្សរណៈ និងអត្ថបទទាំងឡាយរបស់សមាគមន៍)
- លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិ ឬលិខិតដទៃទៀតដែលកំណត់អ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា និងបង្ហាញសិទ្ធិ អំណាចរបស់គេក្នុងការចាត់តាំងអ្នកខ្ចី ឬសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ស្តីពីការ

តែងតាំងថ្នាក់ដឹកនាំគ្រប់គ្រងកំពូលៗរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬសេចក្តីសម្រេចស្តីពីការកំណត់សិទ្ធិ
អំណាច ឋានៈ មុខងារ តួនាទី

- មានការធានាដោយអ្នកចូលហ៊ុនថា អ្នកខ្ចីមានសិទ្ធិស្របច្បាប់រាល់កាលៈទេសៈដែលធ្ងន់ធ្ងរ (ដូចជាការខ្ចីប្រាក់ពីអ្នកដទៃទៀត ឬជួបវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ) និងជាភាគីមួយក្នុងករណីប្រឈមមុខ ចំពោះការប្តឹងផ្តល់តាមផ្លូវច្បាប់ ត្រូវលាតត្រដាងបង្ហាញជូនធនាគារ និងអាចទទួលយកនូវ រាល់វិធានការច្បាប់ទាំងឡាយនៅពេលមុខរបរដួលរលំ
- យល់ព្រមឲ្យធនាគារផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយដៃគូអ្នកខ្ចី (អ្នកផ្គត់ផ្គង់ អតិថិជន និងកូនបំណុលផ្សេង ទៀត) នូវគណនី វិក្កយបត្រ ឬសមតុល្យទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសង ។ល។
- អនុវត្តការបង់ពន្ធស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- របាយការណ៍សវនកម្ម
- មានប្រើប្រាស់គណនីនៅធនាគារ
- មានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវ និងធានាផ្តល់ជូនធនាគារទាន់ពេលវេលាតាមតម្រូវការ
- សន្យាមិនលក់ ឬផ្ទេរ ឬធានានូវទ្រព្យសម្បត្តិក្រុមហ៊ុនដោយការផ្លាស់ប្តូរកម្មសិទ្ធិ ឬអ្នក គ្រប់គ្រងថ្នាក់ខ្ពស់ដោយគ្មានការជូនដំណឹងមកធនាគារភ្លាមៗ ក្នុងហេតុការណ៍ដែលខូចខាត ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬក៏ធ្វើឲ្យអន់ថយនូវលទ្ធភាពបំពេញ កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន
- អាចតម្រូវឲ្យមានការធានា ដូចជាការធានាផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន ឬការធានាពីភាគី ទីបី ។

៣.១.៨ ការសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញនៃឥណទាន

ក. របៀបសងប្រាក់

ការសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញមាន ០៥ របៀប ៖

- Declining : សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរំលស់ ជារៀងរាល់ខែ
- Annuity : សងរំលស់ប្រាក់ដើម ឬកការប្រាក់ថេរ ជារៀងរាល់ខែ
- Balloon : សងតែការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងសងប្រាក់ដើមនៅចុងបញ្ចប់នៃរដ្ឋខ្ចីប្រាក់
- Percentage : សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមគិតជាភាគរយរៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ ដើមនៅសល់សងនៅចុងបញ្ចប់រដ្ឋ
- Negotiation : សងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ ហើយសងប្រាក់ដើមតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ។

ខ. ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទាន

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដថា ឥណទានត្រូវបានសងត្រឡប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់បានទាន់ពេលវេលា ។

- ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទាន ត្រូវអនុវត្តតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ និងតាមការប្រែប្រួលសមតុល្យឥណទានប្រចាំថ្ងៃ (Current Balance Repayment Method)
- អតិថិជនអាចសងបំណុលវិញមួយផ្នែក ឬសងបញ្ចប់មុនកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។ ចំពោះការសងបំណុលបញ្ចប់មុនកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ការប្រាក់ត្រូវបានកាត់បន្ថយ ដោយគណនាសមាមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃដែលសងបញ្ចប់មុនកាលកំណត់នោះ
- ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំទឹកប្រាក់កម្ចីអប្បបរមា ១០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលនិងមានរយៈពេលខ្ចីចាប់ពី ២៤ខែ ឡើងទៅ ៖

- ការសងបំណុលបញ្ចប់មុនកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ អតិថិជនត្រូវបង់សោហ៊ុយសងបញ្ចប់មុនកាលកំណត់ (Early Pay Off Fee) ១% (មួយភាគរយ) លើសមតុល្យប្រាក់ដើមជូនមកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ការបង្វែរប្រាក់ដើមសងវិញមួយផ្នែក ដែលមានទំហំលើសពី ២០% នៃសមតុល្យឥណទានអតិថិជនត្រូវបង់សោហ៊ុយ ១% (មួយភាគរយ) នៃទំហំប្រាក់ដើមដែលសងនោះ ជូនមកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដោយចន្លោះពេលមួយលើកៗក្នុងការសងប្រាក់ដើមមកធនាគារវិញ មិនត្រូវមានរយៈពេលតិចជាងមួយខែឡើយ ។

គ. ការធ្វើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញ

ការធ្វើតារាងការវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញ អាចអនុញ្ញាតឲ្យបានចំពោះអតិថិជនដែលសងបំណុលប្រាក់ដើមលើសពីចំនួនកំណត់ក្នុងតារាងការវិភាគសងប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ ដោយកាត់បន្ថយរយៈពេលខ្ចី ឬរក្សារយៈពេលខ្ចីនៅដដែល ។

ឃ. រយៈពេលអនុគ្រោះ

ឥណទានខ្នាតមធ្យម រយៈពេលអនុគ្រោះការប្រាក់មិនត្រូវបានផ្តល់ជូនឡើយ ។

ង. ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម

ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែមលើសមតុល្យឥណទានចាស់ ត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយអនុលោមទៅតាមនីតិវិធី និងសិទ្ធិក្នុងការអនុម័តឥណទាន ក្នុងករណី ៖

- អតិថិជនមានមុខរបររីកចម្រើន-ចំណូលកើនឡើង ឬផ្តល់ឥណទានលើកមុនមិនទាន់អស់លទ្ធភាពហើយមុខរបរមានសក្តានុពល ។
- អតិថិជនត្រូវការដើមទុនពង្រីកមុខរបរបន្ថែម និងមានទ្រព្យសម្បត្តិធានាគ្រប់គ្រាន់ ។

៣.១.៩ ការខកខានសងនិងការពិន័យ

៣.១.៩.១ ការខកខានសង

ឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ទុកថា ខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា កាលណាអ្នកខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលា (ក្នុងថ្ងៃ) ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ។

- រយៈពេលខកខានសង គឺជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងតាមកិច្ចសន្យារាប់ចាប់ពីថ្ងៃយឺតដំបូងហើយរយៈពេលនេះនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីទំហំទឹកប្រាក់បានសង សមាមាត្រទៅនឹងទំហំទឹកប្រាក់នៃចន្លោះរយៈពេលយឺតយ៉ាវនោះ ។
- ទឹកប្រាក់ខកខានសង គឺជាទឹកប្រាក់ដែលមិនបានសងឬសងមិនគ្រប់ចំនួនចាប់ពីថ្ងៃដំបូង ។ ទឹកប្រាក់ដែលសងក្រោយត្រូវយកទៅបំពេញឲ្យទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនពេលដំបូងរួចហើយគាត់សងបំពេញទៅទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួននៅពេលបន្តបន្ទាប់ ។

ក. ការខកខានសងកម្រិតស្រាល (Minor Default)

ការខកខានសងកម្រិតស្រាល គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង ៣០ថ្ងៃ ។

ខ. ការខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ (Major Default)

ការខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ គឺជាការខកខានមិនបានសងប្រាក់ ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលចាប់ពី ៣០ថ្ងៃ ។ ឥណទានដែលខកខានសងប្រភេទនេះ នាយក-នាយិកា សាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ឬនាយកប្រតិបត្តិសេវាឥណទាន អាចផ្ទេរការទទួលខុសត្រូវដោះបញ្ហាពីភ្នាក់ងារឥណទាន ឲ្យទៅភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល អាស្រ័យលើការចាត់ចែងគ្រប់គ្រងរបស់សាខានីមួយៗ ឬនាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន ។

៣.១.៩.២ ការពិន័យ

ក. ការគិតពិន័យ

- ការខកខានសងបំណុលចាប់ពីរយៈពេល ០៥ថ្ងៃ ឡើងទៅ ត្រូវពិន័យអត្រាស្មើនឹង ២៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

- ទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពិន័យលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានមិនបានសងសមាមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃដែលខកខានមិនបានសងនោះ ចាប់គិតពីថ្ងៃទី ០៤ នៃការខកខានសងឡើងទៅ ។

តាមរូបមន្ត ៖

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

ដែលក្នុងនោះ:

- P : ជាប្រាក់ពិន័យ
- A : ជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានមិនបានសង
- t : ជាអត្រាពិន័យក្នុងមួយឆ្នាំ (24%)
- N : ជាចំនួនថ្ងៃខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យាគិតចាប់ពីថ្ងៃទីបួននៃការយឺតយ៉ាវសង
- 360 : ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុងមួយឆ្នាំ ។

៣.១.១០ ការវាយតម្លៃឥណទាន

• ការវិភាគលើព័ត៌មានតាម ៧Cs

១. Character (ចរិតលក្ខណៈ)

- ប្រវត្តិ និង អាកប្បកិរិយាសមរម្យ រក្សាពាក្យពិតមិនកុហក
- មានបំណងសង និងគោរពគោលការណ៍
- សាវតាល្អ និងវប្បធម៌រស់នៅល្អ មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ សុចរិតទៀងត្រង់
- មានប្រវត្តិសងប្រាក់ល្អ (អតិថិជនចាស់) យល់ច្បាស់ពីគោលការណ៍ឥណទាន ។

២. Capacity (សមត្ថភាពសង)

- មានសមត្ថភាពសងពិត
- មានប្រាក់ចំណូល និងប្រភពចំណូលផ្សេងៗ
- មានលំហូរសាច់ប្រាក់ច្បាស់លាស់
- មានលទ្ធភាពសងពេញលេញទោះក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ។

៣. Capital (ដើមទុនក្នុងមុខរបរ)

- មានបំណងវិនិយោគបន្តទៀត និងមានទុនបង្វិលគ្រប់គ្រាន់
- ផលិតផល ទំនិញ សម្ភារផ្សេងៗគ្រប់គ្រាន់ល្អប្រសើរ ។

៤. Condition (លក្ខខណ្ឌ)

- ស្ថានភាពជំនួញ រដូវកាលនៃមុខរបរ
- ទីផ្សារ ស្ថានភាពទីផ្សារនៃមុខរបរ
- ប្រភេទជំនួញស្របច្បាប់ មានអាជ្ញាប័ណ្ណ មានកិច្ចសន្យា និងកំណត់រយៈពេលត្រឹមត្រូវ ។

៥. Collateral (ទ្រព្យតម្កល់ធានា)

- ភាពជាម្ចាស់លើទ្រព្យតម្កល់ធានា
- គុណភាពទ្រព្យដាក់តម្កល់ធានា
- ប្រភេទទ្រព្យ និងទីតាំងទ្រព្យ ។

៦. Communication (ការទំនាក់ទំនង)

ក. ពេលជួបអតិថិជន

- រៀបចំខ្លួនឲ្យបានល្អ
- រៀបចំគោលបំណងឲ្យបានច្បាស់លាស់មុនទៅជួបអតិថិជន
- ទៅជួបអតិថិជនដល់ផ្ទះ និងដល់ទីកន្លែងធ្វើអាជីវកម្ម ។

ខ. ពេលទៅជួបអាជ្ញាធរ

- ការជម្រាបសួរ ការប្រើកាយវិការ ឱនលំទោន ទន់ភ្លន់ សុភាពរាបសារ
- ការប្រើទឹកមុខញញឹម គោរពរាប់អានហ្មត់ចត់
- ការបង្ហាញនូវភាពស្រលាញ់រាប់អាន គោរពស្តាប់យោបល់
- ការបង្ហាញនូវសីលធម៌ វប្បធម៌ការងារល្អ ។

គ. ឧបករណ៍ប្រមូលព័ត៌មាន ភ្នែក ត្រចៀក មាត់ កាយវិការ និងវិចារណញ្ញាណ ។

៧. Consciousness (មនសិការការងារ)

- សមត្ថភាព
- បទពិសោធន៍
- ឧប្បនិស្ស័យ
- ស្រលាញ់ការងារ ។

• ការវិភាគលើព័ត៌មានតាម 4Rs

- **Right people** : ប្រវត្តិខ្លី អ្នករួមខ្លី អ្នកធានា អ្នករួមធានាល្អ
- **Right amount** : វាយតម្លៃលើមុខរបរ ទំហំប្រាក់កម្ចីសមតាមសមត្ថភាព

- **Right time** : វិភាគតម្រូវការប្រាក់កម្ចីរយៈពេលយកទៅប្រើប្រាស់ត្រឹមត្រូវ
- **Right business** : មុខរបរត្រឹមត្រូវ ស្របច្បាប់ មានសក្តានុពល ។
 - **ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាតាមរយៈ REALTOR**
- **R (Right of Collateral)** : គឺជាទ្រព្យដែលមានភាពច្បាស់លាស់ ត្រឹមត្រូវស្របច្បាប់ ជាទ្រព្យដែលមានការទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរដែនដី និងមិនមានការជាប់ពាក់ព័ន្ធពីភាគីណាមួយឡើយ ។
- **E (Estimated Value of Collateral)** : ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណលើទ្រព្យដាក់ធានា ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ តាមគោលការណ៍ឥណទាន និងត្រឹមត្រូវទៅតាមតម្លៃទីផ្សារជាក់ស្តែងបច្ចុប្បន្ន ហើយព្រមទាំងងាយស្រួលក្នុងការចាត់ចែងលក់នៅពេលមានបញ្ហា ដែលភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវតែយល់ដឹងឲ្យបានច្បាស់លាស់ អំពីតម្លៃនៃទ្រព្យធានាក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។
- **A (Ability to Sell of Collateral)**: គឺជាទ្រព្យដែលងាយស្រួលបង្វែរជាសាច់ប្រាក់បានលឿនរហ័ស ហើយទទួលបានប៉ុន្មានភាគរយ ក្នុងករណីអតិថិជនមានមុខរបរដួលរលំ ឬត្រូវរក្សាយដើមទុនជាយថាហេតុ ។
- **L (Location of Collateral)**: ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើចំណុច ដូចជា : ដីបឹង ដីស្រែ ដីចំការ ដីផ្ទះ ដីជាប់ផ្លូវជាតិ ដីជាប់ផ្លូវលំ មានសំនឹករិចរិល ស្របច្បាប់ ច្បាស់លាស់ និងមានហានិភ័យដល់កម្រិតណា។
- **T (Type of Collateral)**: យើងត្រូវពិនិត្យឲ្យបានច្បាស់លាស់អំពីលិខិតកម្មសិទ្ធិ ប្លង់ទុន ប្លង់រឹង មានហានិភ័យកម្រិតណា តើយើងអាចទទួលយកបានដែរឬទេ?
- **O (Owner of Collateral)**: ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ស្នាមមេដៃស្តាំ ឬឆ្វេង អ្នកដែលពាក់ព័ន្ធ តើអ្នកណាជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពិតប្រាកដ ការទទួលស្គាល់ដល់កម្រិតណា និងការហាមឃាត់កម្រិតណា?
- **R (Risk of Collateral)**: ចំពោះហានិភ័យទ្រព្យដាក់ធានាបំណុលមានកម្រិតណាបើធៀបជាមួយនឹងប្រាក់កម្ចី ក្រោយកែសម្រួលភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវសិក្សាអំពីកត្តាពេលវេលាកាលៈទេសៈពិសេស និងកត្តាតំបន់ ។

៣.១.១១ ការទទួលខុសត្រូវ និងសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិឥណទានជាអ្នកវិនិច្ឆ័យ ក្នុងការផ្តល់អនុម័តឥណទានដល់ នាយក-នាយិកាសាខា “ក” និងនាយកដ្ឋានដែលធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទាន ដោយផ្អែកទៅលើបទពិសោធន៍ ការយល់ដឹងស៊ីជម្រៅអំពីកិច្ចការឥណទាន និងគុណភាពឥណទានរបស់សាខា/នាយកដ្ឋាន សាមី ។ ការផ្តល់សិទ្ធិនេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយឡែក ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរតាមរយៈសេចក្តី សម្រេចស្តីពីការប្រគល់សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន ។

ក. នាយក-នាយិកាសាខា “ក” ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានសិទ្ធិអនុម័ត៖

- ឥណទានដែលមានទំហំរហូតដល់ ៧០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ។

ខ. នាយកប្រតិបត្តិសេវាឥណទាន មានសិទ្ធិអនុម័ត៖

- ឥណទានដែលមានទំហំរហូតដល់ ៣០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ។

ចំពោះឥណទានដែលសងតែការប្រាក់ប្រចាំខែ និងសងប្រាក់ដើមនៅចុងបញ្ចប់នៃវគ្គខ្ចីប្រាក់ (Balloon Payment) នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន ជាអ្នកកំណត់ទំហំឥណទាន ក្នុងការផ្តល់សិទ្ធិ អនុម័តដល់ នាយក-នាយិកាសាខា “ក” ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងនាយកប្រតិបត្តិសេវា ឥណទាន ។

គ. នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន មានសិទ្ធិអនុម័ត៖

- ឥណទានដែលមានទំហំរហូតដល់ ៥០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ។

ឃ. គណៈកម្មាធិការឥណទាន មានសិទ្ធិអនុម័ត៖

- ឥណទានដែលមានទំហំរហូតដល់ ២.៥% នៃមូលនិធិសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ ឬ ១,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល (មួយណាដែលធំជាង) ។

ង. គណៈកម្មាធិការឥណទាន នៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (Board Credit Committee “BCC”) មានសិទ្ធិអនុម័ត

- ឥណទានដែលមានទំហំរហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ ជាប្រាក់ដុល្លារ ជាប្រាក់រៀល ឬជាប្រាក់បាត ។

៣.១.១២ ការត្រួតពិនិត្យ

ក. ដំណើរការត្រួតពិនិត្យ

ដំណើរការត្រួតពិនិត្យ ត្រូវបានកំណត់ដោយចាប់ផ្តើមពីពេលអតិថិជនដាក់ពាក្យចុះឈ្មោះសុំ ខ្ចីប្រាក់រហូតដល់ប្រាក់សំណងចុងក្រោយត្រូវបានប្រមូល ។ កិច្ចការនេះរួមមាន ៖

- ការចុះបញ្ជីទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជន
- ការវាយតម្លៃឥណទាន
- ការបំពេញឯកសារឥណទាន
- ការអនុម័តឥណទាន
- ការបញ្ចេញឥណទាន
- ការរៀបចំទុនដាក់ គ្រប់គ្រងឯកសារ
- ការប្រមូលប្រាក់សំណង និងតាមដានលើប្រាក់សំណង
- ការវិភាគឡើងវិញអំពីស្ថានភាពអ្នកខ្ចី ។

ខ. ប្រព័ន្ធគ្រូតពិនិត្យឥណទាន

- ប្រព័ន្ធគ្រូតពិនិត្យឥណទាន ត្រូវតែបំពេញភារកិច្ចឲ្យបានល្អិតល្អន់ និងម៉ឺងមាត់ដើម្បីមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយបានជាអតិបរិមាណហានិភ័យឥណទាន មិនតែប៉ុណ្ណោះវានឹង ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដទៃទៀតជាច្រើនក្នុងកិច្ចការធនាគារ ។ ម្យ៉ាងទៀតជាចាំបាច់ដែលត្រូវដឹងនូវបម្រែបម្រួលនៃហានិភ័យ ដើម្បីឈានឆ្ពោះទៅចាត់វិធានការទាន់ពេលវេលា និងមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការងារគ្រប់គ្រងគុណភាពឥណទានរបស់ធនាគារ ។
- ប្រព័ន្ធគ្រូតពិនិត្យឥណទានរួមមាន ៖
 - ប្រព័ន្ធ MIS (Management Information System)
 - គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងការណែនាំអំពីឥណទាន
 - នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធ៖
 - នាយកដ្ឋានឥណទាន
 - នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ
 - ការិយាល័យសវនកម្មឥណទាន
 - ការិយាល័យគ្រប់គ្រងវិវាទ ... ។
 - ថ្នាក់មានសមត្ថភាពកិច្ចគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ ៖
 - នាយកប្រតិបត្តិសេវាឥណទាន/នាយក-នាយិកាសាខា "ក" ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
 - នាយក-នាយិកាសាខា "ខ"
 - ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន

- ភ្នាក់ងារឥណទាន/ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល

គ. ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន

- ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ

ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ MIS (Management Information System) តាមដាន ត្រួតពិនិត្យសមតុល្យឥណទាន ដើម្បីគ្រប់គ្រងបរិមាណ និងគុណភាព ឥណទានប្រចាំថ្ងៃ ។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍សងប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ចំពោះអតិថិជនដែលខ្លួនកំពុងទទួលខុសត្រូវ ។ ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល ត្រូវត្រួតពិនិត្យតាមដានបញ្ជីខកខានសងប្រាក់ធ្ងន់ធ្ងរ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី និងការប្រមូលបំណុលប្រចាំថ្ងៃ ចំពោះអតិថិជនដែលខ្លួនទទួលខុសត្រូវ ។

- ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន

ការត្រួតពិនិត្យឥណទានត្រូវតែធ្វើឡើងដោយទៀងទាត់ ដោយភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវចុះត្រួតពិនិត្យអតិថិជនដល់ទីកន្លែងមុខរបរ និងលំនៅឋាន ។ ការត្រួតពិនិត្យត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ផ្ដោតជាសំខាន់លើ ៖

- ការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី
- ស្ថានភាពនៃមុខរបរ និងទំនោរ
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ: របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត (Profit/Loss), តារាងតុល្យការ (Balance Sheet), របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (Cash Flow)
- ស្ថានភាពទ្រព្យដាក់ធានា: ការប្រែប្រួលតម្លៃ, ទំហំ, ស្ថានភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងទៀតដែលអាចកើតមានឡើងចំពោះទ្រព្យធានា ។

៣.២ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន

៣.២.១ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន (Loan Classification)

គ្រប់ប្រភេទហានិភ័យឥណទានទាំងអស់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពសងរបស់អ្នកខ្ចី ។ សមត្ថភាពសងនេះត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រវត្តិនៃការទូទាត់សង
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងនៅពេលអនាគត
- គម្រោងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងអាជីវកម្មសម្រាប់អនាគតដែលផ្អែកលើសមត្ថភាពសងស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន

- លទ្ធភាព និងឆន្ទៈក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញរបស់អ្នកខ្ចី
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ
- គុណភាពនៃការរៀបចំឯកសារ ។

ករណីប្រភពដំបូងនៃការទូទាត់មិនអាចធានាបានចំពោះការទូទាត់សង ឥណទានអាចត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្នាំមើល ឬមិនដំណើរការ ទោះបីជាឥណទាននោះមានលក្ខណៈចរន្ត ឬអាចនឹងទូទាត់ដោយវត្តមានក៏ដោយ ។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញក៏អាចធ្វើបាន ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីមិនអាចបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌដើមនៃការទូទាត់សង ឬបើឥណទានមិនដំណើរការនោះ ត្រូវបានដោះស្រាយដោយបច្ចេកទេសនៃការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌបុរេហិរញ្ញប្បទាន ឬបុរេប្រទានបន្ថែម (Refinancing or Additional Advance) ។

ក្នុងករណីដែលការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នីមួយៗនៃឥណទាន ផ្អែកលើលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យមិនច្បាស់លាស់ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដ៏តឹងរ៉ឹងជាងនេះត្រូវតែអនុវត្ត ។ ករណីដែលការវិភាគស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ សមត្ថភាពនិងឆន្ទៈសងត្រឡប់មកវិញរបស់អ្នកខ្ចី បានបង្ហាញឲ្យឃើញថា មានស្ថានភាពធ្ងន់ធ្ងរនោះចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវធ្វើឡើងឲ្យកាន់តែមានភាពតឹងរ៉ឹងបន្ថែមទៀត ។

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវចែកជា ៥ ប្រភេទ ដូចខាងក្រោម ៖

តារាង ៣.២.១៖ តារាងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ចំណាត់ថ្នាក់ / លក្ខណវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសងប្រាក់
<p>១. ធម្មតា (Normal)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ ត្រូវបានធានាទាំងស្រុង ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងជាទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចសន្យា និងរំពឹងថានៅតែបន្តដំណើរការបែបនេះរហូតទៅ ។ 	<ul style="list-style-type: none"> - ទៀងទាត់ នឹង - ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង ៣០ ថ្ងៃ ។
<p>២. ឃ្នាំមើល (Special Mention)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ នឹងត្រូវបានធានាប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជា 	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានវិបារូបវត្តមានចាត់ថ្នាក់“ឃ្នាំមើល” ប្រសិនបើប្រើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើន

<p>សក្តានុពល នឹងធ្វើឲ្យគុណភាពទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយ ឬនាំឲ្យស្ថានភាពធនាគារមិនត្រូវបានការពារនៅពេលណាមួយខាងមុខ បើចំណុចខ្សោយទាំងនោះមិនត្រូវបានកែតម្រូវទេនោះ ។ ឧទាហរណ៍ខ្លះៗនៃចំណុចខ្សោយទាំងនោះរួមមាន ភាពគ្មានលទ្ធភាពត្រួតពិនិត្យឲ្យបានសមស្រប ដោយសារតែកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់មានចន្លោះប្រហោង ភាពអន់ថយនៃស្ថានភាព ឬការគ្រប់គ្រងវត្ថុធានា ការធ្លាក់ចុះនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ឬនិន្នាការចុះខ្សោយ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី ហើយបើមិនបានត្រួតពិនិត្យទេនឹងនាំឲ្យ ខូចខាតដល់សមត្ថភាពទូទាត់សងរួមទាំង ហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងធំជាងហានិភ័យ ដែលបានគិតនាពេលចាប់ផ្តើមផ្តល់ឥណទាន ។ ឥណទានប្រភេទនេះមិនគួរប្រើប្រាស់ជាការសម្របសម្រួល នៅពេលចាត់ថ្នាក់ឥណទានធម្មតា និងឥណទានក្រោមស្តង់ដារទេ ។</p>	<p>ជាង ៣០ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិចជាង ៩០ថ្ងៃ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើមនៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន ។</p> <ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ប៉ុន្តែតិចជាង ៩០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្នាំមើល ឬអន់ជាងនេះ ។ - នៅពេលដែលការទូទាត់សងការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលពី ៣០ថ្ងៃ ទៅ ៩០ថ្ងៃ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅជាប្រាក់ដើមធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលជាឥណទានថ្មី (Rolled over loans) ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្នាំមើល ឬអន់ជាងនេះ ។
<p>៣. ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ មិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ ។ ជាពិសេសប្រភពធនធានចម្បងសម្រាប់សងបំណុលមានមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងបំណុល ដែលធនាគារត្រូវតែសម្លឹងមើលទៅប្រភពធនធានបន្ទាប់ ដូចជាវត្ថុធានា 	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានវិបារូប័រ ត្រូវចាត់ថ្នាក់ " ក្រោមស្តង់ដារ " ប្រសិនបើប្រើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង ៩០ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារូប័រដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណទានក្នុងរយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ឬប្រាក់

<p>ការលក់អចលនទ្រព្យ បុរេហិរញ្ញប្បទាន ឬក៏ការបំពេញទុនបន្ថែម សម្រាប់ទូទាត់បំណុល ។ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ បានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់នូវចំណុចខ្សោយ ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការទូទាត់សងបំណុល ត្រឹមត្រូវតាមលំដាប់លំដោយ ។</p>	<p>បញ្ជីនៅក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើម នៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន ។</p> <ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ប៉ុន្តែតិចជាង ១៨០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ថ្នាក់យ៉ាងទាបបំផុត ក្រោមស្តង់ដារ ។ - នៅពេលដែលការទូទាត់សងការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលពី ៩០ថ្ងៃ ទៅ ១៨០ថ្ងៃ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលជាឥណទានថ្មី (Rolled over loans) ឥណទាននេះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ឬអន់ជាងមុន ។
<p>៤. សង្ស័យ (Doubtful)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ មានចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ដោយបូកបន្ថែមលក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ ។ យោងតាមហេតុការណ៍ជាក់ស្តែងស្ថានភាព និងតម្លៃចំណុចខ្សោយទាំងនោះបាននាំឲ្យមានការសង្ស័យថា ឥណទានមិនអាចប្រមូលបានមកវិញទាំងស្រុងទេ ។ លទ្ធភាពបាត់បង់មានកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែដោយសារតែមានការរង់ចាំលើព្រឹត្តិការណ៍ជាក់លាក់ និងសមស្របណាមួយ ដែលនឹងកាត់បន្ថយកម្រិតបាត់បង់នោះបរិមាណពិតប្រាកដនៃបំណុលដែល 	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានវិបារូបវ័ត្រូវចាត់ថ្នាក់“សង្ស័យ” ប្រសិនបើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង ១៨០ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារូបវ័ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណទានក្នុងរយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងគណនីនោះ មិនគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើមនៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន ។ - ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ១៨០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះត្រូវចាត់

<p>ត្រូវបាត់បង់មិនអាចកំណត់បានទាំងស្រុង ។ បើព្រឹត្តិការណ៍ដែលរង់ចាំនោះមិនបានកើត ឡើងក្នុងរយៈពេល១៨០ថ្ងៃហើយការទូទាត់ សងត្រូវបានពន្យារពេលបន្ថែមទៀតនោះ ការចាត់ថ្នាក់ទៅជាឥណទានបាត់បង់ត្រូវតែ អនុវត្ត ។</p>	<p>ថ្នាក់យ៉ាងទាបបំផុតជាបំណុលសង្ស័យ ឬអន់ជាងនេះ ។</p> <ul style="list-style-type: none"> - នៅពេលដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ សម្រាប់រយៈពេលពី ១៨០ថ្ងៃទៅ ៣៦០ ថ្ងៃ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើ បុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលជាឥណទានថ្មី (Rolled over loans) ឥណទាននេះត្រូវ ចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានសង្ស័យ ឬអន់ជាង នេះ ។
<p>៥. បាត់បង់ (Loss)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបាន ចាត់ទុកថា មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនៅមានតម្លៃតិចតួច ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា បំណុលបាត់បង់ ។ ការខាតបង់ត្រូវទទួល ស្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលដែលឥណទានទាំង នោះ ត្រូវបានរកឃើញថាមិនអាចប្រមូល បាន ។ 	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានវិបារូបវ័ត្រូវចាត់ថ្នាក់ “បាត់បង់” ប្រសិនបើប្រើលើសកម្រិតអនុម័ត ច្រើន ជាង ៣៦០ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារូបវ័ ដែល មានចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណ ទាន ក្នុងរយៈពេល ៣៦០ថ្ងៃ ឬលើស ពីនេះ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមាន សកម្មភាពរយៈពេល ៣៦០ថ្ងៃ ឬប្រាក់ បញ្ញើនៅក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ ដើម នៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន ។ - ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង ចំនួន ៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះត្រូវចាត់ ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់ ។ - នៅពេលដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ សម្រាប់រយៈពេល ៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពី នេះត្រូវបានបញ្ចូលទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើ បុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលជាឥណទានថ្មី

	(Rolled over loans) ឥណទាននេះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់ ។
--	--

៣.២.២ ការធ្វើសំវិធានធន (Provisioning)

ធនាគារត្រូវរក្សាសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការខាតបង់ក្នុងសម្ពាធឥណទានដែលអាចកើតឡើង ។

សំវិធានធនមានពីរប្រភេទគឺ សំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់ ។

$\text{សំវិធានធនសរុប} = \text{សំវិធានធនទូទៅ} + \text{សំវិធានធនជាក់លាក់}$
--

ក. សំវិធានធនទូទៅ (General Provision)

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ "ធម្មតា" (Normal) : ១% នៃឥណទានដុល ។

ខ. សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision)

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ "ឃ្លាំមើល" (Special Mention) : ៣% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ "ក្រោមស្តង់ដារ" (Sub-Standard): ២០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ "សង្ស័យ" (Doubtful) : ៥០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ "បាត់បង់" (Loss) : ១០០% នៃឥណទានដុល ។

៣.២.៣ គុណភាពឥណទាន

គុណភាពឥណទានត្រូវវាស់វែងដោយប្រើអត្រានៃហានិភ័យឥណទាន និងអត្រានៃការសងមកវិញនៃឥណទាន ។

គ. អត្រាហានិភ័យឥណទាន

អត្រាហានិភ័យឥណទាន (PAR) ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្ត ដូចខាងក្រោម៖

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

ការកំណត់បទដ្ឋានវាយតម្លៃគុណភាពឥណទាន ដូចខាងក្រោម ៖

- អនុវត្តបានត្រឹមកម្រិត ០% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តបានល្អណាស់
- ធំជាង ០% ដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តបានល្អ
- ធំជាង ១% ដល់ ៣% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តបានមធ្យម

- ធំជាង ៣% ដល់ ៥% ត្រូវបានចាត់ទុកថា ការអនុវត្តនៅមានការខ្វះខាត ត្រូវកែលម្អ
- ធំជាង ៥% ត្រូវបានចាត់ទុកថា ការអនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ ។

ខ. អត្រានៃការសងមកវិញ

ឥណទាន ដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងគុណភាពនៃការសង ត្រឡប់មកវិញតាមអត្រាដូចបានគណនាដោយប្រើរូបមន្ត ដូចខាងក្រោម ៖

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

គ. បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី (Write-off)

បំណុលបាត់បង់ (loss) ដែលបានធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់ ១០០% នឹងត្រូវបានលុបចេញពី បញ្ជី (Write-off) ដោយស្វ័យប្រវត្តិ បន្ទាប់ពីហួសរយៈពេល ៣៦០ ថ្ងៃ នៃកាលបរិច្ឆេទសងប្រាក់ចុង បញ្ចប់ (After 360 Days Past Final Repayment Due Date) ។

ទោះជាយ៉ាងណា បំណុលអាចត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីក្រោមការវិនិច្ឆ័យរបស់នាយក ប្រតិបត្តិឥណទានក្នុងករណីដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាលើការគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬ ពេលដែលរកឃើញថា ឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូល មិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថា ឥណទាននេះអាចប្រមូលមកវិញទេ ។ ជាទូទៅករណីដូចខាងក្រោមជាសញ្ញាណអាចនាំទៅដល់ ការលុបចោលនូវឥណទាន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទាន ៖

- ធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកដូចដែល បានសម្រេចដោយតុលាការ
- គ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាដែលត្រូវបានរឹបអូស និងលក់បញ្ចេញ ប៉ុន្តែមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ ទូទាត់សងឥណទានទាំងមូល
- ធនាគារមិនអាចប្រមូល ឬលែងមានមូលហេតុសមស្របក្នុងការធានា នឹងប្រមូលឥណទាន គ្រប់ចំនួនដែលត្រូវទារស្របតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាឥណទាន និងបុរេប្រទាន
- អ្នកខ្ចីប្រាក់បានក្ស័យធន ឬកំពុងតែស្ថិតនៅក្នុងដំណាក់កាលស្តារនីតិសម្បទានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងកំពុងតែជួបការលំបាកក្នុងការសងបំណុល ។

អត្រាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្ត ដូចខាងក្រោម ៖

$$\text{អត្រាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី} = \frac{\text{សរុបបំណុលលុបចេញក្នុងគ្រា} - \text{ប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីក្នុងគ្រា}}{\text{សមតុល្យមធ្យមនៃឥណទានក្នុងគ្រា}} \times 100$$

ការកំណត់បទដ្ឋានវាយតម្លៃគុណភាពបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ដូចខាងក្រោម ៖

- អត្រាស្មើ ០% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តបានល្អណាស់
- អត្រាធំជាង ០% រហូតដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តបានល្អ
- អត្រាធំជាង ១% រហូតដល់ ១.៥% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តបានមធ្យម
- អត្រាធំជាង ១.៥% រហូតដល់ ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តនៅមានការខ្វះខាតកែលម្អ
- អត្រាធំជាង ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ ។

៣.៣ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

៣.៣.១ និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន មកពីពាក្យ ហានិភ័យ ឬក ឥណទាន ។

ហានិភ័យ គឺជាការផ្សង ឬការប្រថុយមួយនឹងគ្រោះថ្នាក់ដែលនាំឲ្យមានការអន្តរាយ ឬខាតបង់ ។

ឥណទាន គឺជាប្រាក់ឲ្យខ្ចី ហើយត្រូវតែសងមកវិញទាំងដើម និងការប្រាក់តាមពេលកំណត់ ជាក់លាក់ច្បាស់លាស់ ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាជាមុន ។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាមូលហេតុទាំងឡាយណាដែលនាំឲ្យប្រាក់កម្ចីជួបប្រទះនូវគ្រោះថ្នាក់ បញ្ហានាំឲ្យមានអន្តរាយ ឬបាត់បង់ ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន គឺជាវិធីមួយដែលតម្រូវឲ្យបុគ្គលិកទាំងអស់យល់ច្បាស់អំពីអ្វីដែល ហៅថាហានិភ័យឥណទាន និងត្រូវតែអនុវត្តជានិច្ចនូវ ៖

- ការស្វែងរកឲ្យឃើញសញ្ញាណគ្រោះថ្នាក់ជាអទិភាពនៃហានិភ័យឥណទាន
- ការស្វែងរកពីការពិតហានិភ័យឥណទានឲ្យបានទាន់ពេលវេលា
- ការស្វែងរកយុទ្ធសាស្ត្រការពារ ដើម្បីសម្រាលហានិភ័យឥណទាន

៣.៣.២ និវាតន៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

របៀបគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវតែពង្រឹងតាំងពីដំណាក់កាលដំបូងរហូតដល់ទីបញ្ចប់ ដោយប្រមូលព័ត៌មានឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃមុននឹងផ្តល់ឥណទាន ហើយបុគ្គលិកទាំងអស់ ត្រូវធ្វើការឲ្យមានភាពរលូនដូចខាងក្រោម ៖

- ធ្វើការវាយតម្លៃទំហំឥណទានឲ្យបានត្រឹមត្រូវធ្វើការអនុម័ត និងទទួលខុសត្រូវ
- រៀបចំឯកសារឥណទាន
- ឯកសារឥណទាន ត្រឹមត្រូវ គ្រប់គ្រាន់ ទាន់ពេល និងឯកភាព
- បញ្ចេញឥណទានត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្ន
- តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ គុណភាពឥណទាន
- តាមដានទៅលើ Portfolio At Risk (PAR)
- ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន
 - មូលដ្ឋាននៃគុណភាព
 - មូលដ្ឋាននៃបរិមាណ
 - មូលដ្ឋាននៃទ្រព្យដាក់ធានា
- ចាត់ចែងធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ដើម្បីប្រមូលត្រឡប់មកវិញ
- តាមដានទៅលើ Write-off Rate

៣.៤ យុទ្ធសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន

ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយមានការចាត់ចែងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានបានល្អ លុះត្រាតែប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងអនុវត្តបានល្អទៅលើចំណុចដូចតទៅ ៖

៣.៤.១ ការស្វែងយល់សញ្ញាណនៃហានិភ័យ (Identifying risk)

ជំហានដំបូងនៅក្នុងការចាត់ចែង គ្រប់គ្រងហានិភ័យ ចាំបាច់ត្រូវស្វែងរកឲ្យឃើញ និងកំណត់ថាមានសញ្ញាណអ្វីខ្លះ មានទំហំប៉ុណ្ណាដែលអាចនឹងកើតឡើងក្នុងដំណើរប្រតិបត្តិការរបស់ស្ថាប័ន ។ ជាធម្មតារាល់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន រមែងមានហានិភ័យជាច្រើនដែលអាចកើតមានឡើង ។ ចំណុចខាងក្រោមជាប្រភពផ្តល់សញ្ញាណនៃហានិភ័យឥណទាន ៖

- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានចុះទៅដល់ផ្ទះរបស់អតិថិជន និងមិនបានចុះសិក្សាដល់ទីតាំងប្រកបមុខរបរ ព្រមទាំងទ្រព្យដាក់ធានា

- ផ្តល់ឥណទានពុំមានទ្រព្យធានាផ្ទាល់ខ្លួន ដោយមានអ្នកផ្សេងជាក់ប្តឹងជំនួស
- អ្នកខ្ចីមិនមានការព្រមព្រៀងពីថ្មី-ប្រពន្ធ ឬអ្នកស្នងមរតក
- ទ្រព្យសម្បត្តិជាក់ធានាមិនត្រឹមត្រូវ (ស្របច្បាប់)
- តម្លៃទ្រព្យជាក់ធានាច្រើនជាងប្រាក់កម្ចី
- គ្មានអ្នកធានា ឬមានអ្នកធានាតែពុំមានលទ្ធភាពសងជំនួស
- ភូមិមួយមានឈ្មោះអ្នកខ្ចីច្រើនជាងចំនួនគ្រួសារដែលមានជាក់ស្តែង
- ខ្វះការប្រមូលព័ត៌មានអំពីម្ចាស់បំណុលដទៃ
- ភ្នាក់ងារឥណទានខ្វះការហ្វឹកហ្វឺន
- ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការមិនឯកភាពគ្នា
- ភ្នាក់ងារឥណទានផ្តល់ប្រាក់កម្ចីតាមការបញ្ជាពីថ្នាក់គ្រប់គ្រងផ្ទាល់
- ភ្នាក់ងារឥណទានមានទំនាស់ជាមួយថ្នាក់ដឹកនាំ
- ការបញ្ចេញឥណទានបង្កើនទំហំឥណទានមួយវដ្ត ទៅមួយវដ្ត ប្រភពចំណូលនៅដដែល, ផ្តល់ឥណទានថ្មី សង្គ្រោះឥណទានចាស់, ផ្តល់ឥណទានបន្ថែម (Add Loan) ។

៣.៤.២ ការវាស់វែងហានិភ័យ (Measuring Risk)

ហានិភ័យត្រូវបានគេវាស់វែងដោយលក្ខណៈ៣យ៉ាង ៖

- ក. **ទំហំនៃហានិភ័យ (Size of risk)** : គឺជាតម្លៃដែលគិតជាប្រភេទវិបាក ដែលស្ថិតនៅក្នុងហានិភ័យ ។
- ខ. **រយៈពេលនៃហានិភ័យ (Duration of risk)** : គឺជារយៈពេលមួយដែលហានិភ័យកើតមានឡើង ក្នុងស្ថាប័ន ។ ពេលវេលាកាន់តែយូរ កាលៈទេសៈដែលហានិភ័យកើតឡើង និងអាចប្រែប្រួល បានប្រសើរឡើង ឬអាចកាន់តែអាក្រក់ទៅតាមពេលវេលានោះដែរ ។
- គ. **លទ្ធផលដែលអាចនឹងកើតមានឡើង (Probability of adverse consequences)** : គឺជាការវាយ តម្លៃនូវលទ្ធភាព ដែលអាចកើតមានឡើងទៅតាមឱកាសដែលប្រែប្រួលបណ្តាលឲ្យស្ថាប័នមិន បានសម្រេចលទ្ធផលតាមសេចក្តីប្រាថ្នា ។

៣.៤.៣ ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ (Controlling risk)

ក្រោយពីធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់សញ្ញាណ និងការវាស់វែងហានិភ័យបានត្រឹមត្រូវ ការត្រួតពិនិត្យត្រូវធ្វើទៅតាមឋានានុក្រមនៃការគ្រប់គ្រងពីថ្នាក់លើរហូតដល់ថ្នាក់ក្រោម តាមតួនាទី និង ភារកិច្ច ។

ក. ការជៀសវាងហានិភ័យ (Avoiding risk)

ជាសកម្មភាពការពារមិនឲ្យហានិភ័យកើតឡើង ។ រាល់បែបបទ និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយសម្រាប់ឲ្យស្ថាប័នមួយដំណើរការទៅបានដូចជា ៖

- ច្បាប់អនុញ្ញាតឲ្យស្ថាប័នមួយបើកប្រតិបត្តិការ
- លក្ខន្តិកៈឬគោលការណ៍ច្បាប់របស់ស្ថាប័ន
- គោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទាន ។

ខ. ការសម្រាលហានិភ័យ (Mitigating risk)

ជាសកម្មភាពកាត់បន្ថយឲ្យមានកម្រិតទាបបំផុតបើមានហានិភ័យកើតឡើង។ យុទ្ធសាស្ត្រទាំងឡាយសម្រាប់ជំរុញឲ្យស្ថាប័នរបស់ខ្លួនទទួលបានលទ្ធផលដូចបំណង ដូចជា៖

- តម្រូវឲ្យអនុវត្តតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- មានការត្រួតពិនិត្យពីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង (Internal audit) ជួយរំលែកដល់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងឥណទានដើម្បីមានវិធានការ ការពារហានិភ័យឥណទាន និងការកែតម្រូវឲ្យបានទាន់ពេល ឲ្យប្រសើរឡើង
- ធ្វើការដានគ្រប់អតិថិជន ដែលបានទទួលប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ
- សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន និងការទទួលខុសត្រូវ ។

គ. ការទូទាត់ហានិភ័យ (Off setting risk)

ជាសកម្មភាពធានារ៉ាប់រងមិនឲ្យមានការខាតបង់នៅពេលមានហានិភ័យកើតឡើង ។ លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដើម្បីសុវត្ថិភាព ៖

- គ្រប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអាចកម្លាយខ្លួនជាធនាគារបាន លុះត្រាតែមានដាក់ប្រាក់តម្កល់ទុកនៅធនាគារជាតិ
- គ្រប់បុគ្គលិកថ្មី ចូលបម្រើការងារនៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី តម្រូវឲ្យមានលិខិតធានាអះអាងពីអាណាព្យាបាល
- គ្រប់អតិថិជនខ្ចីប្រាក់ តម្រូវឲ្យមានដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិធានាឥណទាន ។

៣.៤.៤ ការតាមដានហានិភ័យ (Monitoring Risk)

ក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឲ្យបានល្អគ្រប់ស្ថាប័នតែងតែបង្កើតឲ្យមានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង (Internal Audit) និងសវនកម្មខាងក្រៅ (External Audit) សម្រាប់តាមដានហានិភ័យ ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មិនត្រឹមតែចាត់ចែងគ្រប់គ្រងតាមប្រព័ន្ធរដ្ឋបាល និងសវនកម្ម ប៉ុណ្ណោះទេថែមទាំងប្រើប្រព័ន្ធ MIS (Management Information System) ជាឧបករណ៍សម្រាប់តាម ដានហានិភ័យឥណទាន ។

៣.៥ មូលហេតុចម្បងដែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន

៣.៥.១ អ្នកឱ្យខ្ចី (Lender)

❖ ឥណទានមានបញ្ហា : យើងតែងតែជួបប្រទះនូវចំណុចជាច្រើនដូចជាក្រោម ៖

- ការប្រើប្រាស់មេខ្យល់, ការលួចបន្លំ, សមគំនិតជាមួយអតិថិជន ។
- ទទួលកម្រៃជើងសារពីអតិថិជនតាមរយៈភាគីទីបី (ប្រធាន-អនុប្រធានជំនាញ និងបុគ្គលិក ឥណទានមួយចំនួន) ។
- ផ្តល់ឥណទានដល់បងប្អូន ឬសាច់ញាតិរបស់ខ្លួន ។
- ក្នុងតំបន់មួយចំនួនអតិថិជនខ្ចីច្រើនជាងចំនួនគ្រួសារ ។
- មិនបានត្រួតពិនិត្យតាមប្រព័ន្ធ CBC (Credit Bureau Cambodia) ។
- ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាមិនត្រឹមត្រូវ (មិនស្របច្បាប់) ។
- ឯកសារមិនច្បាស់លាស់, រួមគំនិតជាមួយអតិថិជនបន្តស្នាមមេដៃ យកអ្នកផ្សេងមកផ្គិតមេដៃ ជំនួសគ្រួសារ ។
- ផ្តល់ឥណទានសំអាងលើការស្គាល់គ្នា, រាប់អានគ្នាជាមួយអតិថិជន ហើយគិតថាមិនអី ។
- ផ្តល់ឥណទានដោយគ្មានអ្នករួមខ្ចី, អ្នកខ្ចីគ្មានទ្រព្យដាក់ធានាផ្ទាល់ខ្លួន មានតែរបស់អ្នកដាក់ ធានាជំនួស ។
- ទទួលយកទ្រព្យដាក់ធានាជាប្រភេទដីដែលគ្មានតម្លៃ, ទ្រព្យមានតម្លៃរបស់អតិថិជនមិនបាន យកមកដាក់ធានាបំណុល ធ្វើទៅតាមបំណងអតិថិជន គិតថាអតិថិជនមានលទ្ធភាពគ្រប់ គ្រាន់ទ្រព្យដាក់ធានាមិនសំខាន់ ។
- អតិថិជនគ្មានផ្ទះសំបែងជាកម្មសិទ្ធិ, ផ្ទះជួលគេស្នាក់នៅ, ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានប្រមូល ព័ត៌មានបន្ថែមក្រៅពីអតិថិជនផ្តល់ព័ត៌មានឲ្យ ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានសិក្សាលើទ្រព្យដាក់ធានា ដោយអតិថិជនបានធ្វើលិខិតផ្ទេរកម្ម សិទ្ធិ ទៅឲ្យអ្នកដទៃ ដើម្បីឈរឈ្មោះខ្ចីឥណទាន ឲ្យខ្លួនបន្ថែមទៀត ។
- ការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហាមិនទាន់ពេលវេលា ។

- ភ្នាក់ងារឥណទាននៅខ្វះចន្លោះក្នុងការបណ្តុះវិន័យឥណទានដល់អតិថិជនមុននឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ។
- សិក្សាប្រវត្តិអតិថិជន, ទីតាំងទ្រព្យដាក់ធានា និងការសិក្សាគោលបំណងក្នុងការប្រើប្រាស់កម្ចីមិនបានច្បាស់លាស់ ។
- មិនបានសិក្សាពីភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពិតប្រាកដ, យកទ្រព្យអ្នកផ្សេងមកដាក់ធានាបំណុលដោយម្ចាស់ទ្រព្យមិនបានដឹង (អតិថិជនបន្តិទ្រព្យដាក់ធានា) ។
- ផ្តល់ឥណទានសំអាងទៅលើឯកសារចាស់ មិនបានគិតពីបំណុលស្ថាប័នផ្សេង ។
- ខ្វះព័ត៌មានពីគូរប្រកួត ឬមុខជំនាញដូចគ្នា ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានខ្វះបទពិសោធន៍ទាំងឥណទានខ្នាតមធ្យម និង ឥណទានខ្នាតតូច ។
- ការវិភាគហានិភ័យរបស់អតិថិជនមិនបានស៊ើបសួរពេលអនាគត ។
- ការជឿជាក់ទៅលើប្រវត្តិសងប្រាក់របស់អតិថិជន ។
- ការប៉ាន់ស្មានប្រភពចំណូលរបស់អតិថិជនមានភាពលំអៀងច្រើន ។
- ផ្តល់ឥណទានលើសមត្ថភាពសងរបស់អតិថិជន ។
- ផ្តល់ឥណទានជាន់គ្នាជាមួយស្ថាប័នផ្សេងដោយមិនបានគិតពីសមត្ថភាពសងរួម ។
- ការចាត់ចែងគ្រប់គ្រងនៅមានកម្រិតនៅឡើយ ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានគ្មានបទពិសោធន៍គ្រប់គ្រាន់ក្នុងការធ្វើឥណទាន, ផ្តល់ឥណទានជាន់គ្នាច្រើនស្ថាប័ន ។
- អតិថិជនស្ទើរតែគ្រប់គ្រួសារដែលមានបញ្ហា មានទ្រព្យដាក់ធានាភាគច្រើនជាខ្ទមប្រក់ស្លឹកក្នុងតំបន់តែមួយ ។
- ទំហំទឹកប្រាក់ឲ្យខ្ចីលើសតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា ។
- ពុំបានត្រួតពិនិត្យទ្រព្យដាក់ធានា ព្រោះគ្រាន់តែកត់ត្រាចូលក្នុងឯកសារតែប៉ុណ្ណោះ ហើយទ្រព្យទាំងអស់នោះមិនដឹងនៅកន្លែងណាមួយពិតប្រាកដ ។
- ផ្តល់ឥណទានមិនត្រូវនឹងរដូវកាល លើសរយៈពេលប្រមូលផលកសិកម្ម ឥណទានមិនត្រូវប្រភពចំណូល ។
- ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី សងរហូតដល់២៤ខែ ចំពោះអតិថិជនមានមុខរបរធ្វើស្រែ-ចម្ការ ។
- ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ចំពោះអតិថិជនមានមុខរបរទុនបង្វិល (ផ្តល់របៀបសងតែការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរយៈពេល០៦ខែ ឬ១២ខែម្តង) ។

- អតិថិជនមិនមានដីស្រែធ្វើ ភ្នាក់ងារឥណទានដាក់មុខរបរធ្វើស្រែ ។

៣.៥.២ អ្នកខ្ចី (Borrower)

❖ ចេតនាផ្ទាល់របស់អតិថិជន

- អតិថិជនមើលបំណាំគ្នាក្នុងភូមិតែមួយ ឬសមាជិកក្នុងក្រុម
- យកលេសបន្តិចបន្តួចធ្វើហេតុផលពន្យារការសងបំណុល
- អតិថិជនខ្លះមានចេតនាបោកប្រាស់, ដើរញុះញង់អតិថិជនផ្សេងមិនឲ្យសងបំណុលធនាគារ
- អតិថិជនជំពាក់បំណុលច្រើនស្ថាប័ន
- ទ្រព្យដាក់ធានាមានការពាក់ព័ន្ធ
- អាជ្ញាធរចេញលិខិតបញ្ជាក់ឲ្យអតិថិជនច្រើនច្បាប់
- ការយុបយិតពីអាជ្ញាធរមួយចំនួន
- អតិថិជនខ្លះជាសាច់ញាតិរបស់អាជ្ញាធរ
- ដួលរលំមុខរបរ, ខ្លះលក់ទ្រព្យសម្បត្តិអស់
- អតិថិជនបន្តទ្រព្យដាក់ធានា
- ខ្ចីប្រាក់លើសលទ្ធភាពសងដាក់ស្តែង
- បំប្រែទ្រព្យដាក់ធានា, ប្រភពចំណូលដើម្បីទទួលបានឥណទានច្រើន
- ឥណទានមួយចំនួនជាឥណទានបន្តដៃគ្នា, ឈរឈ្មោះខ្ចីឲ្យគេ
- ការប្រើប្រាស់កម្ចីមិនចំគោលដៅ ។

៣.៦ នីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយបំណុល

៣.៦.១ គោលបំណង

កំណើនឡើងនូវបរិមាណ និងគុណភាពឥណទាន ត្រូវដើរទន្ទឹមគ្នាឲ្យល្អប្រសើរ ការប្រមូលមកវិញនូវបំណុលជាការចំបាច់ដើម្បីទ្រទ្រង់គុណភាពឥណទាន និងរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារព្រមជាមួយគ្នានេះថែរក្សាបានទីផ្សារឥណទាន និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ ។ ការងារនេះត្រូវផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងទស្សនៈ និង បេសកកម្មរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍ សីលធម៌ វិជ្ជាជីវៈ សង្គម ច្បាប់ និងបរិស្ថាន ប្រកបដោយកម្រិតខ្ពស់បំផុត ។

៣.៦.២ ការកំណត់ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល

គ្រប់ប្រភេទឥណទានទាំងអស់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល ដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពសងរបស់អ្នកខ្ចី ។ ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលចែកចេញជាពីរប្រភេទ គឺ បំណុលខកខានសងមិនទាន់លុបចេញពីបញ្ជី និងបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ។

៣.៦.២.១ ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលខកខានសងមិនទាន់លុបចេញពីបញ្ជី

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានខកខានសង ដោយផ្អែកតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទាន ។ ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលខកខានសងមិនទាន់លុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវចែកជា ៥ ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ចំណាត់ថ្នាក់ធម្មតា (Normal, Standard) : ឥណទានសងទៀតទាត់ និងហួសកាលកំណត់សងតិចជាង ៣០ ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់ឃ្នាំមើល (Special mention) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣០ ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះប៉ុន្តែតិចជាង ៩០ ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ (Sub Standard) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៩០ ថ្ងៃ ឬ លើសពីនេះ ប៉ុន្តែតិចជាង ១៨០ ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់សង្ស័យ (Doubtful) : ឥណទានខកខានសងចាប់ពី ១៨០ ថ្ងៃរហូតដល់តិចជាង ៣៦០ ថ្ងៃ
- ចំណាត់ថ្នាក់បាត់បង់ (Loss) : ឥណទានខកខានសងចាប់ពី ៣៦០ ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ។

៣.៦.២.២ ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី

ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ផ្អែកតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទានធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។ ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលលុបចេញពីបញ្ជីត្រូវចែកជា ០៣ ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (A) “ បំណុលមានចេតនាមិនព្រមសង ” : គឺជាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដែលអតិថិជននៅមានទ្រព្យសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់នឹងអាចធានាបំណុលបានទាំងស្រុង និងនៅមានប្រភពចំណូលពីមុខរបរអាចមានលទ្ធភាពសងបំណុលបានទាំងស្រុង ឬអាចសងបានជាបណ្តើរៗ អាចលក់ទ្រព្យសម្បត្តិអ្វីមួយសងបំណុល បានគ្រប់ចំនួន, គេចវេសពីការសងបំណុល, មិនទទួលស្គាល់បំណុល (ឈរឈ្មោះខ្ចីប្រាក់យកទៅឲ្យអ្នកដទៃ) ។
- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (B) “ បំណុលមានលទ្ធភាពសងមិនគ្រប់គ្រាន់ ” : គឺជាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដែលអតិថិជន នៅសល់ទ្រព្យសម្បត្តិខ្លះ តែពុំអាចធានាបំណុលបាន ស្ថានភាពមុខរបរ

និងប្រភពចំណូលប្រែប្រួលមិនទៀង ពីងផ្នែកលើចំណូលផ្សេងៗ ដែលសង្ឃឹមថា នឹងអាច ប្រើពេលវេលាប្រមូលជាបណ្តើរៗបានមួយផ្នែក ឬរហូត ដល់អស់បំណុលទាំងស្រុង ។

ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (C) “បំណុលគ្មានលទ្ធភាពសង” បែងចែកចេញជាពីរប្រភេទ C₁ និង C₂

- **ចំណាត់ថ្នាក់ C₁** “ កូនបំណុលគ្មានលទ្ធភាពសង ” ជាអតិថិជនស្ថានភាពរស់នៅលំបាក តោកយ៉ាក បាត់បង់មុខរបរទាំងស្រុង មិនមានប្រភពចំណូលសម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់ជីវភាព រស់នៅ និងមិនមានទ្រព្យសម្បត្តិគួរឲ្យកត់សម្គាល់តែនៅមាន ប្រភពព័ត៌មានពី អតិថិជន និងសង្ឃឹមថាពេលក្រោយអាចនឹងមានលទ្ធភាពសងបន្ត ។
- **ចំណាត់ថ្នាក់ C₂** “ កូនបំណុលដែលបានដោះស្រាយដល់ទីបញ្ចប់ ” ជាអតិថិជនបោះបង់ ចោលលំនៅឋានទាំងក្រុមគ្រួសារ គ្មានទាំងទ្រព្យសម្បត្តិ, ឬទីលំនៅដោយមិនមាន ដំណឹង, កូនបំណុលស្លាប់បាត់បង់ជីវិតរកអ្នកមានលទ្ធភាពសងជំនួស (អ្នកស្នងមរតក) មិនឃើញ, មិនសង្ឃឹមថាអាចមានលទ្ធភាពសងបាន ឬបានដោះស្រាយដល់ទីបញ្ចប់ និងដោះស្រាយអស់លទ្ធភាព(ប៉ុន្តែនៅសល់សមតុល្យឥណទានក្នុងករណីនេះត្រូវមាន សំណើ មកថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចដើម្បីបញ្ចប់ការដោះស្រាយបំណុលជាមួយអតិថិជន) ។

៣.៧ លំដាប់លំដោយនៃការដោះស្រាយបញ្ហា

៣.៧.១ ដំណាក់កាលប្រមូលព័ត៌មាន

ព័ត៌មានគឺជាហេតុការណ៍ ឬការពិពណ៌នាលម្អិតដែលបង្ហាញពីស្ថានភាពបុគ្គល ឬ ព្រឹត្តិការណ៍មួយដែលអាចប្រើប្រាស់ព័ត៌មានមកវិភាគស្រាវជ្រាវរកឫសគល់នៃបញ្ហា ដោយចាប់ ផ្តើមពីបញ្ហាតូចៗដែលនាំឲ្យកើតជាបញ្ហាធំដើម្បីធ្វើការសម្រេចបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយ ។ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកដោះស្រាយបំណុលត្រូវស្វែងរកព័ត៌មានឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់ និងទាន់ពេល ដែលមានទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងបញ្ហានោះ ។

ក. ឯកសារព័ត៌មាន

ឯកសារជាឧបករណ៍មានសារសំខាន់ចាំបាច់សម្រាប់វត្តមានបញ្ជាក់ពីទឹកប្រាក់បំណុលនិង បញ្ជាក់ពីលក្ខខណ្ឌនានាដែលមានការព្រមព្រៀង ចាត់ទុកជាផ្លូវច្បាប់សម្រាប់ធ្វើការដោះស្រាយ បញ្ហា ។

- ត្រួតពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់របាយការណ៍ខកខានសងប្រាក់ របាយការណ៍បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី របាយការណ៍គុណភាពឥណទាន និងរបាយការណ៍ឥណទានផ្សេងទៀត ដែលផលិតចេញពីប្រព័ន្ធ MIS (Management Information System) ។
- ត្រួតពិនិត្យគ្រប់ឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជន រួមមានកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់ធានាប្រវត្តិសងប្រាក់ កិច្ចព្រមព្រៀងធានា និងលិខិតស្នាមពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត ។
- ស្រាវជ្រាវប្រមូលព័ត៌មានពីភ្នាក់ងារឥណទានដែលធ្លាប់ទទួលខុសត្រូវលើអតិថិជន ។
- ប្រមូលនិងរក្សាព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងការដោះស្រាយធ្លាប់បានអនុវត្តជោគជ័យកន្លងមក ។

ខ. ការចុះស្រាវជ្រាវដល់មូលដ្ឋាន

ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវចុះដល់មូលដ្ឋានដើម្បីធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអាជ្ញាធរ និងសហគមន៍ដែលអតិថិជនរស់នៅ ជួបអ្នកខ្ចី អ្នកធានា សាច់ញាតិដើម្បីស្រាវជ្រាវប្រមូលព័ត៌មានដើម្បីស្វែងរកមូលហេតុនៃបញ្ហាស្ថាប័នអំពីទំនោរហានិភ័យ៖

- ត្រួតពិនិត្យ និងសង្កេតអំពីការប្រែប្រួលកម្រិតជីវភាពរស់នៅ វាយតម្លៃឥរិយាបថ ពាក្យសម្តី ការទទួលខុសត្រូវ ត្រៀមជួបសហការ ឬគេចវេស ឬការធ្វើមិនដឹងមិនឮរបស់អ្នកខ្ចី អ្នកធានាដែលបានសម្តែងឡើងក្នុងពេលជួបប្រាស្រ័យទាក់ទង ។
- ត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃឡើងវិញនូវស្ថានភាពជំនួញ សន្តិធិ ដើមទុនវិនិយោគ ការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី ការប្រែប្រួលដើមទុន និងអចលនវត្ថុ ។ល។
- ត្រួតពិនិត្យឡើងវិញអំពីប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ លំហូរសាច់ប្រាក់ ប្រភពចំណូលផ្សេងៗ និងបន្ទុកចំណាយដើម្បីវាយតម្លៃលទ្ធភាពសងបំណុល ។
- ធ្វើការត្រួតពិនិត្យដល់ទឹកនៃទ្រព្យធានា និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀតរបស់អ្នកខ្ចី អ្នកដាក់ធានាជំនួស តើមានការប្រែប្រួល ឬបាត់បង់ និងការសន្និដ្ឋានវាយតម្លៃលទ្ធភាពដែលអាចដោះស្រាយបាន ។
- ធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ឡើងវិញ ចំពោះការដោះស្រាយពិបាកពិបាកពីឧបទ្វីបហេតុចៃដន្យផ្សេងៗដែលបង្កឡើង និងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការសងប្រាក់ ។

ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកដោះស្រាយបំណុល គប្បីស្វែងរកព័ត៌មានពីប្រភពខាងក្រៅផ្សេងទៀតដើម្បីវាយតម្លៃព័ត៌មានឲ្យប្រាកដថាពិតជាត្រឹមត្រូវ ។ ជាមួយគ្នានោះដែរត្រូវប្រុងប្រយ័ត្នក្នុងការប្រមូលព័ត៌មាន ជាពិសេសមិនត្រូវធ្វើការស្រាវជ្រាវព័ត៌មានណាដែលបង្កឲ្យមានការប៉ះពាល់ដល់

អតិថិជន បង្កជាទំនាស់ ឬជាការទម្លាយការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈឥណទាន ធ្វើឲ្យអតិថិជនមានហេតុផល ប៉ឹងបកមកវិញ ។

៣.៧.២ វិភាគពីស្ថានភាពបំណុល

រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលប្រមូលបានត្រូវធ្វើការវិភាគវាយតម្លៃ ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវ សេចក្តីសន្និដ្ឋានមួយដ៏ជាក់លាក់អំពីស្ថានភាពអ្នកខ្ចីប្រាក់ មុននឹងឈានទៅធ្វើការសម្រេចចិត្ត បង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព៖

ក. ប្រភេទ និងមូលហេតុ

- ចេតនាមិនសង បញ្ហាជំនួញ (ដួលរលំមុខរបរ ឬគ្រោះមហន្តរាយ)
- កត្តាអាចគ្រប់គ្រងបាន
- កត្តាមិនអាចគ្រប់គ្រងបាន

ខ. រយៈពេលនៃបញ្ហា

- រយៈពេលខ្លី
- រយៈពេលវែង

គ. មុខរបរ និងលទ្ធភាព

- មុខរបរនៅមានដំណើរការប្រក្រតី មានប្រាក់ចំណូល មានលទ្ធភាពសងបំណុលបាន
- មុខរបរមានដំណើរការមិនទៀតទាត់ មានប្រាក់ចំណូលតិចតួច ពឹងផ្អែកលើប្រភពចំណូល ផ្សេងៗ
- បាត់បង់មុខរបរទាំងស្រុង គ្មានប្រាក់ចំណូល គ្មានលទ្ធភាពស្វែងរកប្រភពចំណូលផ្សេងៗ ។

ឃ. ទ្រព្យសម្បត្តិ

- ទ្រព្យសម្បត្តិណាមួយផ្សេងក្រៅពីទ្រព្យដាក់ធានាអាចលក់ដោះស្រាយបំណុលបាន
- ទ្រព្យសម្បត្តិដែលដាក់ធានា អាចលក់ត្រឹមចំណែកណាមួយ ឬទាំងស្រុងដើម្បីទូទាត់សង បំណុលបាន
- អ្នកដាក់ធានាជំនួស ឬអ្នកធានាយល់ព្រមដោះស្រាយ។

ង. ទំហំនៃបញ្ហា

- បំណុលអាចប្រមូលមកវិញបានទាំងអស់
- បំណុលអាចប្រមូលមកវិញបានមួយចំណែក
- បំណុលអាចបាត់បង់

៣.៧.៣ ការបង្កើតជម្រើសដោះស្រាយ

ការបង្កើតជម្រើសយុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយ ត្រូវប្រែប្រួលតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ រួមមានជីវភាពរស់នៅ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ទ្រព្យធានា វប្បធម៌ប្រពៃណី ភូមិសាស្ត្រ និងពេលវេលា ។ ការចេះប្រើប្រាស់ឱកាសដើម្បីចាប់យកជម្រើសណាមកដោះស្រាយដែលជាគន្លឹះជោគជ័យ ក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាភ្នាក់ងារឥណទាន និងភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលត្រូវបង្កើតនូវដំណោះស្រាយឲ្យបានច្រើន ដើម្បីងាយស្រួលជ្រើសរើសយកមកអនុវត្តឲ្យត្រូវទៅនឹងស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់បញ្ហានីមួយៗ ៖

- ធ្វើលិខិតរំលឹកឲ្យសងប្រាក់
- ចុះជួបអ្នកខ្ចីដល់ទីកន្លែង ពន្យល់ណែនាំឲ្យគោរពពេលវេលាសងប្រាក់ ដោយរំលឹកអំពីកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចព្រមព្រៀង និងបណ្តុះវិន័យឥណទានឡើងវិញ
- ជួបអ្នកធានា អ្នកដាក់ធានាជំនួស រំលឹកកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀង និងបណ្តុះវិន័យឥណទាន
- ធ្វើកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជន អ្នកធានា សាច់ញាតិពាក់ព័ន្ធឲ្យសងប្រាក់
- ធ្វើកិច្ចសន្យាតាមលក្ខខណ្ឌដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់បានព្រមព្រៀង ដូចជាដាក់ទ្រព្យធានាបន្ថែម ឬយល់ព្រមលក់ឬអ្នកធានា សាច់ញាតិ ពាក់ព័ន្ធយល់ព្រមដោះស្រាយជំនួស
- សុំអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ជម្រើសចុងក្រោយសុំការអនុញ្ញាតថ្មីទៅតុលាការ
- មុននឹងសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកដំណោះស្រាយណាមួយមកប្រើ ត្រូវវាយតម្លៃប្រសិទ្ធភាពអត្ថប្រយោជន៍និងផលប៉ះពាល់របស់វាឲ្យបានច្បាស់លាស់ជាមុនសិន ។

៣.៧.៤ ការអនុវត្តចុះដោះស្រាយបំណុល

មុននឹងចុះដោះស្រាយបំណុល ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវ ត្រូវអនុវត្តដូចតទៅ ៖

ក. គ្រឿងបរិក្ខារធានាប្រទានរួចរាល់ជាមុន

- រៀបចំឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ៖ ឯកសារឥណទាន កិច្ចសន្យាបន្ថែម មានតួលេខច្បាស់លាស់ស្តីពីបំណុលប្រវត្តិការសង និងប្រវត្តិដំណោះស្រាយ ។
- កំណត់ពេលវេលា និងទីកន្លែងសម្រាប់ធ្វើការដោះស្រាយ៖
 - **ពេលវេលា** : ពេលដែលអតិថិជនជ្រះថ្លា រីករាយក្នុងអារម្មណ៍ មានសតិប្រក្រតី ។
 - **ទីកន្លែង** : នៅផ្ទះ ឬទីកន្លែងប្រកបមុខរបរ ដើម្បីអាចមើលឃើញពីអ្វីដែល កើតមានឡើងជាមួយអតិថិជន ឬអាចនៅការិយាល័យធនាគារ, ស្នាក់ការភូមិ-ឃុំ/សង្កាត់ ...។

- **កំណត់អំពីគោលបំណងក្នុងការដោះស្រាយ** : វត្ថុបំណងដែលចង់បាន គឺធ្វើឲ្យអតិថិជនសហការ ។
- **ត្រៀមពាក្យសម្តីសម្រាប់ចរចា** : ត្រូវនិយាយពីអ្វីខ្លះ (ការចរចាមានប្រៀបលុះត្រាណាភ្នាក់ងារស្គាល់ច្បាស់ពីស្ថានភាពរបស់អតិថិជន) ។
- **រៀបចំវិធានបច្ចេកទេស** : កាយវិការ សម្លៀកបំពាក់ តាំងអាមួរណ៍ឲ្យហ្នឹងន⁺ ស្តាប់ហេតុផលរបស់អតិថិជនមិនច្រឡោត និងធ្វើការបកស្រាយ ពន្យល់តាមលំដាប់លំដោយ ។
- ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានជាមុនដល់អ្នកខ្ចី អ្នកស្នងមរតក អ្នកធានា អ្នកដាក់ធានាជំនួស ។
- ករណីមានតម្រូវការអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរដែនដី ត្រូវចុះទៅជួបទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ជាមួយអាជ្ញាធរជាមុនដើម្បីសុំការពិគ្រោះយោបល់ និងកិច្ចសហការ ។

ខ. ការចុះដោះស្រាយត្រូវអនុវត្តតាមវិធី

- **មិនតាមប្រភេទនៃបញ្ហា** : ជាការដោះស្រាយដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រវៃឆ្លាត រួមទាំងទេពកោសល្យដោយផ្អែកលើស្ថានភាពឱកាស និងបរិស្ថានជុំវិញដើម្បីធ្វើយ៉ាងណាឲ្យអ្នកខ្ចីយល់ព្រមសងតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ។
- **តាមប្រភេទនៃបញ្ហា** : ប្រើនៅពេលវិធីសាស្ត្រខាងលើមិនអាចអនុវត្តបាន វាជាការដោះស្រាយដោយអនុលោមទៅតាមប្រភេទនៃបញ្ហា (ចេតនាមិនសង បញ្ហាក្នុងមុខរបរ ប្រធានសក្តិ) និងទៅតាមអតិភាពនៃបញ្ហា។
- រំលឹកអំពីការទទួលខុសត្រូវក្នុងការសងប្រាក់ ដោយផ្អែកលើការបណ្តុះវិន័យឥណទាន កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់ធានា និងកិច្ចព្រមព្រៀងបន្ថែម ។
- បញ្ចុះបញ្ចូលលើទឹកចិត្ត ដាក់សម្ពាធឲ្យអតិថិជនអនុវត្តទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ។
- បង្ហាញឲ្យអតិថិជនបានដឹងពីភាពទន់ភ្លន់របស់ធនាគារ ក្នុងការដោះស្រាយ ។
- ត្រូវធ្វើការជាអ្នកស្តាប់ដ៏ល្អ ពេលអតិថិជនកំពុងចរចាដោះស្រាយ។
- រិះរកដំណោះស្រាយ សម្រុះសម្រួលចរចាផ្សេងទៀត ដើម្បីស្វែងរកចំណុចគោលដៅរួម ។
- ត្រូវជួបអ្នកធានា/ក្រុមធានាឲ្យសងជំនួសតាមខ្លឹមសារនៃលិខិតធានា ។ កិច្ចសន្យាបន្ថែមរបស់អ្នកខ្ចី ឬ អ្នកធានា/ក្រុមធានាត្រូវតែរៀបចំធ្វើឡើងដោយមានសាក្សីដឹងឮ ឬមានអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានចូលរួមផង ហើយត្រូវរក្សាសំណុំឯកសារអតិថិជន ។
- ករណីអនុវត្តដូចខាងលើនេះ ហើយបំណុលនៅតែមិនទាន់បានសង ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវ (ភ្នាក់ងារឥណទាន ឬភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល) ត្រូវបង្កើនសម្ពាធឲ្យបានខ្លាំងក្លាជាងមុន

ដូចជាជួបជាមួយសាច់ញាតិ បងប្អូនឲ្យសងជំនួស ឬពឹងទៅលើអ្នកមានឥទ្ធិពល(មេភូមិ-មេឃុំ-សង្កាត់...) ដើម្បីឲ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់សងបំណុល ។

- រាល់ការដោះស្រាយត្រូវធ្វើតាមជំហាននីមួយៗឲ្យបានច្បាស់លាស់និងមានកំណត់ហេតុរាល់ដំណោះស្រាយដោយមានសាក្សីដឹងឮ ឬមានអាជ្ញាធរចូលរួម ។
- ករណីសន្យាសងដោយពន្យារពេលសងឲ្យត្រូវនឹងលទ្ធភាពនៃប្រាក់ចំណូល ភ្នាក់ងារត្រូវពិនិត្យអំពីលទ្ធភាព និងប្រភពចំណូលនោះ បើសមស្របត្រូវទុកឱកាសឲ្យតាមសំណើរាល់ការដោះស្រាយត្រូវម៉ឺងម៉ាត់ និងមានមូលដ្ឋានច្បាស់លាស់តែមិនត្រូវច្រឡើងសើសក្រមសីលធម៌ឡើយ។
- និយាយឲ្យត្រឹមត្រូវតាមកម្មវត្ថុ ងាយស្តាប់ ងាយយល់ មិនអួសបន្លាយ ។
- អត់ធ្មត់ចំពោះស្ថានភាពក្នុងពេលដែលដោះស្រាយមិនទាន់ចុះសម្រុង ឬបរិយាកាសតឹងតែងដែលការជជែកមិនទាន់ស្រុះស្រួល និងមិនទាន់មានការយោគយល់គ្នា។
- មិនត្រូវចាកចេញពេលកំពុងដំណើរការដោះស្រាយដោយមានអារម្មណ៍គិតថាមិនទទួលលទ្ធផល ។
- ធ្វើការសង្ខេបបញ្ជាក់អំពីលទ្ធផលដោះស្រាយដែលបានព្រមព្រៀង ឬអានកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀង ។
- ថ្លែងអំណរគុណពេលដោះស្រាយបានសម្រេច ។
- បើដល់ដំណាក់កាលលក់ទ្រព្យសម្បត្តិដើម្បីទូទាត់សង ត្រូវមានកំណត់ហេតុច្បាស់លាស់ដែលបង្ហាញថាភាគីអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកពាក់ព័ន្ធជាអ្នកលក់ ដោយមានសាក្សី ឬមានអាជ្ញាធរដឹងឮ ។ ភ្នាក់ងារធនាគារមិនត្រូវធ្វើឲ្យមានឈ្មោះពាក់ព័ន្ធក្នុងលិខិតស្នាមទិញ-លក់ឡើយ ។
- អ្នកខ្ចីប្រាក់មានទ្រព្យសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ មានមុខរបរ មានប្រាក់ចំណូល ប៉ុន្តែបន្តការខកខានសងបំណុល ដោយមានចេតនា ទោះជាបានប្រើប្រាស់គ្រប់មធ្យោបាយដោះស្រាយ ច្រើនលើកមកហើយ ក៏នៅតែមិនសម្រេច ។ ករណីនេះត្រូវសុំយោបល់ពីថ្នាក់គ្រប់គ្រង ដើម្បីប្តឹងអ្នកខ្ចីប្រាក់ទៅតុលាការ ។
- ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកដោះស្រាយបញ្ហាត្រូវមានការយល់ដឹងច្បាស់លាស់រាល់ចំណុចសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖
 - ស្គាល់ច្បាស់អំពីមូលហេតុនៃបញ្ហាពិតប្រាកដ

- ចុះដល់លំនៅឋាន ស្គាល់ច្បាស់អំពីស្ថានភាពរស់នៅ ប្រវត្តិអ្នកខ្ចី អ្នកធានា ក្រុមគ្រួសារ អ្នកខ្ចី/អ្នកធានា
- បានឃើញស្ថានភាពមុខរបរពិតប្រាកដ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ព្រមទាំងប្រភពចំណូល ផ្សេងៗ
- បានឃើញជាក់ស្តែងទ្រព្យជាក់ធានា និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀតរបស់អ្នកខ្ចី អ្នកធានា
- មានសមត្ថភាព និងចំណេះជំនាញគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីធ្វើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃ ស្ថានភាពនៃបញ្ហា
- មានស្មារតីតស៊ូព្យាយាមអត់ធ្មត់ និងមានមនសិការទទួលខុសត្រូវ មានគំនិតកែលម្អ ច្នៃប្រឌិត និងការអភិវឌ្ឍន៍ ។

៣.៧.៥ តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ

- ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវ ត្រូវតាមដានលើរាល់បញ្ហាដែលបានដោះស្រាយដោយផ្អែកលើ កិច្ចសន្យាទាំងឡាយដែលបាន ព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ។
- ត្រូវធ្វើតារាងតាមដានទៅតាមកាលបរិច្ឆេទដែលអតិថិជនបានសន្យាសង ។
- ត្រួតពិនិត្យមើលការប្រែប្រួលបំណុលនៅក្នុង Payment in arrears and Write off monitoring report ។
- ករណីពិនិត្យឃើញថា អតិថិជនមិនបានគោរពតាមកិច្ចសន្យា ត្រូវចុះទៅជួបជាថ្មីម្តងទៀត ដល់លំនៅឋាន ឬអញ្ជើញមកជួបនៅការិយាល័យរបស់ធនាគារ ឬស្នាក់ការភូមិ/ឃុំ/សង្កាត់... ដើម្បីរំលឹកពីការសងប្រាក់ ។
- មិនត្រូវទុកបំណុលយឺតយ៉ាវ និងបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដោយគ្មានអ្នកទទួលខុសត្រូវ ក្លាយ ជាបំណុលគ្មានម្ចាស់ ឬគ្មានអ្នកទទួលសង និងត្រូវចាត់ចែងពេលវេលាតាមដានឲ្យបាន ច្បាស់លាស់ ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋាន និងវាយតម្លៃសម្រាប់ដោះស្រាយបន្ត ។

៣.៨ លទ្ធផលនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតមធ្យមប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦

៣.៨.១ ការប្រៀបធៀប និងការវាយតម្លៃឥណទានខ្នាតមធ្យម (Medium loan)

យោងតាមរបាយការណ៍នៃការបញ្ចេញឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) ឥណទានត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម ៖

តារាង ៣.៨.១ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទានខ្នាតមធ្យមឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦

ឆ្នាំ	ចំនួនឥណទានសកម្ម (USD)	ឥណទានសងយឺតយ៉ាវ Arrear (USD)	អត្រាហានិភ័យ PAR (%)
២០១៤	១៩,៤៣៨,៨៤៨	០	០.០០
២០១៥	២១,២៨៣,១២៧	៤៨,៨៨៩	០.២៣
២០១៦	២៣,៧២៩,៥៥៧	៣៥១,២៦៨	១.៤៨

ប្រភព៖ របាយការណ៍ឥណទានប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) (ឧបសម្ព័ន្ធទី៥)

តារាងខាងលើបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា ចំនួនឥណទានដែលត្រូវបានបញ្ចេញមានការថយចុះនៅឆ្នាំ ២០១៤ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០១៥ ហើយមានការកើនឡើងយ៉ាងគួរឲ្យកត់សំគាល់នៅឆ្នាំបន្ទាប់ ។ ក្នុងនោះឆ្នាំ ២០១៤ ការផ្តល់ឥណទានមានចំនួនទឹកប្រាក់ ១៩,៤៣៨,៨៤៨ ដុល្លារអាមេរិក ហើយពុំមានឥណទានសងយឺតយ៉ាវទេ ដែលអត្រាហានិភ័យ ០.០០% ។ ក្នុងឆ្នាំបន្ទាប់ឥណទានមានចំនួនសរុប ២១,២៨៣,១២៧ ដុល្លារអាមេរិក និងឥណទានសងយឺតយ៉ាវមានចំនួនទឹកប្រាក់ ៤៨,៨៨៩ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអត្រាហានិភ័យ ០.២៣% សរុបប្រចាំឆ្នាំ ២០១៥ ។ ចំណែកឆ្នាំ ២០១៦ ឥណទានបានកើនឡើងរហូតដល់ ២៣,៧២៩,៥៥៧ ដុល្លារអាមេរិក ព្រមទាំងមានឥណទានសងយឺតយ៉ាវមានចំនួនទាំងប្រាក់ ៣៥១,២៦៨ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអត្រាហានិភ័យ ១,៤៨ % នៃឥណទានដែលមានអត្រាហានិភ័យខ្ពស់ជាងគេសរុបប្រចាំឆ្នាំ ។

៣.៨.២ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទាន(ខ្នាតមធ្យម)សកម្មនៃឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦

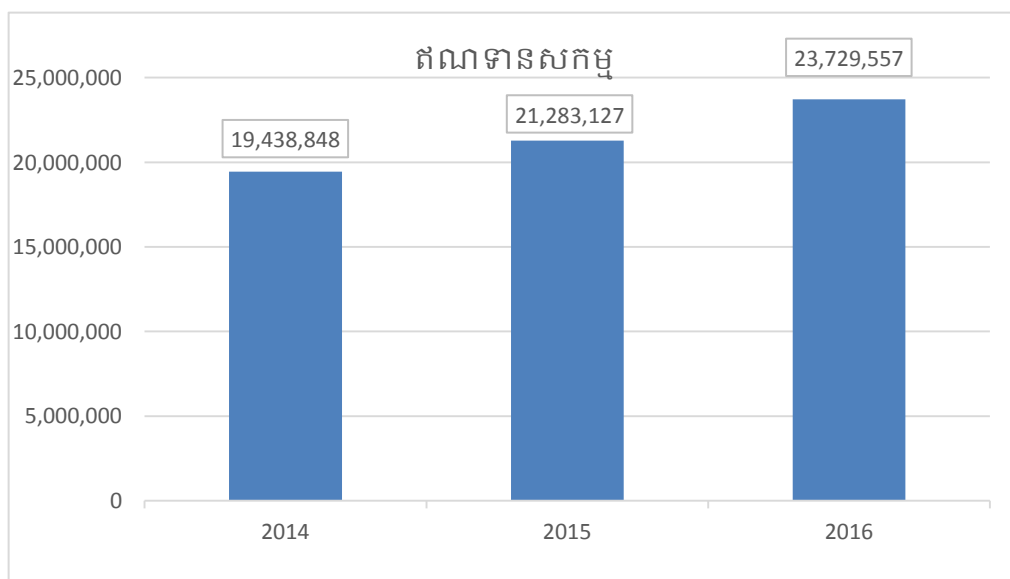
តារាង ៣.៨.២ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទាន(ខ្នាតមធ្យម)សកម្មនៃឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦

ឆ្នាំ	ឥណទានសកម្ម (USD)	បម្រែបម្រួល	
		បរិមាណ (USD)	ភាគរយ (%)
២០១៤	១៩,៤៣៨,៨៤៨	-	-
២០១៥	២១,២៨៣,១២៧	១,៨៤៤,២៧៩	៩.៤៩
២០១៦	២៣,៧២៩,៥៥៧	២,៤៤៦,៤៣០	១១.៤៩

ប្រភព៖ របាយការណ៍ឥណទានប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែដុង (ផ្សារដើមគរ) (ឧបសម្ព័ន្ធទី៥)

យោងតាមតារាងខាងលើនៃការប្រៀបធៀប ចំនួនទឹកប្រាក់នៃឥណទានសកម្មមានការថយចុះ ចំនួន ១,៨៤៤,២៧៩ ដុល្លារអាមេរិក បើគិតជាភាគរយស្មើ ៩.៤៩% ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៥ ។ ប៉ុន្តែ រវាងឆ្នាំ ២០១៥-២០១៦ ឥណទានសកម្មមានសន្ទុះកើនឡើង ២,៤៤៦,៤៣០ ដុល្លារអាមេរិក បើគិត ជាភាគរយស្មើ ១១.៤៩% ។

ក្រាហ្វិចទី១ ឥណទាន(ខ្នាតមធ្យម)សកម្ម(USD) នៃឆ្នាំ ២០១៤,២០១៥និង២០១៦



៣.៩ ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ឆ្លងតាមរយៈការចុះកម្មសិក្សារបស់ក្រុមយើងខ្ញុំដោយផ្ទាល់ យើងសង្កេតឃើញថា ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែនទុង (ផ្សារដើមទុន) មានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយដូចខាងក្រោម៖

៣.៩.១ ចំណុចខ្លាំង

- បុគ្គលិកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ប្រកាន់ខ្ជាប់នូវក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈល្អ សុទ្ធសឹងតែមានជំនាញ និងសមត្ថភាពពិតប្រាកដ
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបណ្តាញបែងចែកឥណទានយ៉ាងទូលំទូលាយដែលធ្វើឲ្យអតិថិជនមានភាពងាយស្រួលក្នុងការទំនាក់ទំនងសុំខ្ចីឥណទាន
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានសេវាឥណទានយ៉ាងសម្បូរបែបដែលអាចផ្តល់ជូនឲ្យគ្រប់លក្ខណៈ និងគ្រប់ប្រភេទ ផ្តល់ជូនដល់ សហគ្រាស អាជីវកម្ម និងអតិថិជន របស់ខ្លួន
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានសាខាច្រើន ទូទាំង ២៥ ខេត្ត/រាជធានី នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងមានសាខាបុត្រសម្ព័ន្ធនៅ ប្រទេសឡាវ និងប្រទេសមីយ៉ាន់ម៉ា
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានគោលការណ៍ឥណទាន និងនីតិវិធី ទម្រង់គំរូនៃការផ្តល់សេវាឥណទាន ដែលផ្តល់ជូននីតិវិធីក្នុងការវិភាគ ត្រួតពិនិត្យ និង ប្រមូលឥណទាន សម្រាប់ឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានប្រតិបត្តិតាម និងដោះស្រាយប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈច្បាស់លាស់
- ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានដើមទុនច្រើនសម្រាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជនរបស់ខ្លួន។

៣.៩.២ ចំណុចខ្សោយ

ទោះបីជា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានចំណុចខ្លាំងយ៉ាងណាក៏ដោយក៏ធនាគារមិនទាន់អាចគ្រប់គ្រងទីផ្សារផ្តល់កម្ចីបានទាំងស្រុងដែរ ដោយសារតែមានការប្រកួតប្រជែង ដណ្តើមទីផ្សារពីគ្រឹះស្ថានធនាគារផ្សេងៗ ដែលមានការរីកដុះដាលជាច្រើននាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាការផ្តល់ជម្រើសជាច្រើនសំរាប់អតិថិជន ។ ធនាគារនៅតែមានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនដែលត្រូវកែលម្អដូចខាងក្រោម៖

- វិធីសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយឥណទាននៅមានកម្រិត ដែលប្រជាជនមួយចំនួនពុំទាន់យល់ច្បាប់ពីលក្ខខណ្ឌឥណទាន
- អត្រាការប្រាក់នៅមានកំរិតមួយខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានបើប្រៀបធៀបនឹងធនាគារពាណិជ្ជ
- ការបកស្រាយនៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវឥណទាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំមានលក្ខខណ្ឌច្រើន

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

យោងតាមការចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវ មៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) រួចក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានលក្ខណៈល្អប្រសើរ និងមានលក្ខណៈវិជ្ជមានជាច្រើនគួរឲ្យកត់ សំគាល់ ។ ប៉ុន្តែការបញ្ចេញឥណទានខ្ពស់នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ មានអត្រាហានិភ័យកើនឡើង រហូតដល់ ១.៤៨% បើប្រៀបធៀបពីឆ្នាំ ២០១៥ មានអត្រាហានិភ័យ ០% , ២០១៤ មានអត្រា ហានិភ័យ ០.២៣%។ ដោយមានការអាក់អន់ និងមានបញ្ហាច្រើនក៏ពិតមែន ប៉ុន្តែបញ្ហានេះគឺមិន មែនតែខាងធនាគារតែម្ខាងដែរនោះឡើយ ។ លើសពីនេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវ មៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) មាននីតិវិធី និងគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ក្នុងការវាយតម្លៃ និងវិភាគលើ អតិថិជនរបស់ខ្លួនមុននឹងសំរេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ។ ម្យ៉ាងទៀត គ្រប់បុគ្គលិកផ្នែកឥណទានទាំង អស់គឺសុទ្ធតែបានទទួលនូវវគ្គបណ្តុះបណ្តាលឲ្យយល់ដឹងពីចំណេះដឹង និងជំនាញរបស់ខ្លួនយ៉ាង ច្បាស់លាស់មុននឹងអនុវត្តការងារជាក់ស្តែង ។ ដោយសារតែកត្តានេះ ធ្វើឲ្យការបញ្ចេញឥណទាន របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់តែមានភាពសុក្រិត និងមានហានិភ័យទាបដែលជាផ្នែក មួយធ្វើឲ្យធនាគារទទួលបានជោគជ័យជាច្រើននៅក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) នៅមានចំណុចខ្វះខាត ដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដូចនេះក្រុមយើងខ្ញុំសូមចូលរួមផ្តល់យោបល់ខ្លះៗដើម្បីរួមចំណែក អភិវឌ្ឍន៍ និងកែលម្អឲ្យធនាគារកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរឡើយ៖

- ការផ្សព្វផ្សាយពីផលិតផលឥណទានឲ្យបានទូលំទូលាយ
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គួរតែពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិកបន្ថែមទៀត ដើម្បីឲ្យបុគ្គលិក កាន់តែមានសមត្ថភាពច្បាស់លាស់ក្នុងការអនុវត្តការងារ។

សរុបមកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នៅមានចំណុចខ្វះខាតក៏ដោយ តែធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារមួយដែលឈានមុខគេនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្នុងការ ផ្តល់ឥណទានយ៉ាងសំបូរបែបទៅឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ។