

**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

**ការគ្រប់គ្រងឥណទានសហគ្រាស
ខ្នាតតូច និងមធ្យម**

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ០១ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៧ ដល់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៧

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល**

តាក់តែងឡើងដោយ

និស្សិតឈ្មោះ **ចាម សុជាតា**

ហេង ម៉េងហ៊ុយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

លោក **ព្រំ សុគុណ**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ជំនាន់ទី ១០

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៣

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៧

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ **ចាម សុជាតា** និង **ហេង ម៉េងហ៊ុយ** ជានិស្សិតជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ជំនាន់ទី១០ ក្រុម **B₄B₁** និង **B₄C₂** នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

យើងខ្ញុំសូមគោរព និងសំដែងនូវកត្តាធម៌ដ៏ជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ

- លោកឪពុក **ចាម សុខម៉េង** និង អ្នកម្តាយ **ហេង សុភក្រ**
- លោកឪពុក **សាយ ហេង** និង អ្នកម្តាយ **ម៉ុក ស៊ីឡើង**

យើងខ្ញុំ សូមឱនកាយគោរពសំដែងនូវអំណរគុណ ប្រកបដោយភាពកត្តាធម៌ដល់លោក ទាំងទ្វេ ដែលបានផ្តល់កំណើត និងខិតខំចិញ្ចឹមបីបាច់ ថែរក្សាកូនរហូតដល់ធំពេញវ័យ។ លោកទាំង ពីបានខិតខំផ្តល់នូវការអប់រំ ព្រមទាំងផ្តល់ដំបូន្មានល្អៗ និងអនុគ្រោះដល់កូនជានិច្ច។ លើសពីនេះ ទៅទៀត គាត់បានផ្គត់ផ្គង់នូវសំភារៈគ្រប់បែបយ៉ាងក្នុងការរស់នៅ និងការសិក្សារៀនសូត្រ រហូត បានធ្វើអោយរូបកូនបានទទួលនូវចំណេះដឹងដ៏ឧត្តុង្គឧត្តម ដែលមានតម្លៃមិនអាចកាត់ថ្លៃបាន។

យើងខ្ញុំសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ

- ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ និងលោកសាកលវិទ្យាធិការរង ព្រីទូបុរស ព្រីទូបុរសរង ប្រធាន អនុប្រធានដេប៉ាតឺម៉ង់ និងការិយាល័យ រួមទាំងសាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកទាំងអស់ នៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
 - លោកសាស្ត្រាចារ្យ ព្រី សុគុណ ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំក្នុងការស្រាវជ្រាវ និងសរសេររបាយការណ៍ កម្មសិក្សា។ លោកសាស្ត្រាចារ្យបានធ្វើការណែនាំដោយផ្ទាល់ បង្ហាត់បង្រៀន កែតម្រូវ ធ្វើការ កែលម្អនូវរាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយ ដែលនេះជាការជួយជ្រោមជ្រែងយ៉ាងសំខាន់ ដែលជំរុញ ឲ្យការសរសេររបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ទទួលបានជោគជ័យជាស្ថាពរ។
 - លោកអគ្គនាយកធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដែលផ្តល់ឱកាស និងអនុញ្ញាតដល់យើងខ្ញុំបាន ចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ និង អគ្គនាយក នាយក និងបុគ្គលិកលើផ្នែកដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលបាន ផ្តល់នូវរាល់ឯកសារ ក៏ដូចជាភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រាស្រ័យទាក់ទងដល់យើងខ្ញុំ។
- យើងខ្ញុំសូមជូនពរ ឯកឧត្តម លោក លោកស្រី ទាំងអស់ឲ្យមាន សុខភាពល្អ ប្រកបការងារ អ្វីៗទទួលបានជោគជ័យខ្ពស់គ្រប់ភារកិច្ចការងារ។

អារម្ភកថា

ឆ្លងកាត់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំ និងឆ្លងកាត់ការចុះកម្មសិក្សាដើម្បីធ្វើការស្រាវជ្រាវរួចមក យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថាយើងខ្ញុំទទួលបាននូវ ចំណេះដឹងជាច្រើនក្នុងការសិក្សាលើវិស័យធនាគារ។ យើងខ្ញុំទទួលបានបទពិសោធន៍ការងារទាក់ទងនឹង ប្រធានបទដែលបានស្រាវជ្រាវ និងធ្វើការស្វែងយល់យ៉ាងស៊ីជម្រៅលើមុខវិជ្ជា ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ និងការប្រើប្រាស់ទ្រឹស្តីដែលធ្លាប់បានសិក្សាកន្លងមកធៀបនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។ ទោះបីជាការចុះកម្មសិក្សាមានរយៈពេលខ្លីយ៉ាងណាក្តី ប៉ុន្តែយើងខ្ញុំយល់ថាវាគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់យើងខ្ញុំ ក្នុងការចងក្រងនូវរបាយការណ៍នេះឡើង។

របាយការណ៍នេះ រៀបចំឡើងទៅតាមស្ថានភាពកើតឡើងជាក់ស្តែងនៅក្នុងធនាគារ ហើយស្របទៅនឹង ទីផ្សារពេលបច្ចុប្បន្ន។ ដោយសង្កេតឃើញពីភាពរីកចម្រើនខ្លាំងលើវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ពិសេសជាមួយ និងសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុដ៏ច្រើនសម្រាប់បែប ដែលធនាគារកំពុងផ្តល់ជូនអតិថិជន។ ក្នុងនោះយើងឃើញថា សេវាកម្មឥណទាន ជាសេវាកម្មដ៏សំខាន់ និងឈានមុខគេមួយក្នុងចំណោមសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ដែលជាទីចំបាច់សម្រាប់អតិថិជន និងបណ្តាវិស័យសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម និងបណ្តាក្រុមហ៊ុននានា។ ក្នុងនោះផងដែរ ក្រុមរបស់យើងខ្ញុំ មានចំណាប់អារម្មណ៍ទៅលើឥណទានមួយ ដែលជួយសម្រួលទៅលើការវិនិយោគ និងប្រតិបត្តិការក្នុងអាជីវកម្ម ហើយថែមទាំងអាចលើកស្ទួយជីវភាពរបស់របស់ប្រជាជនតាមបណ្តាជនបទ និងទីក្រុង ព្រមទាំងធ្វើអោយសេដ្ឋកិច្ចជាតិ មានការរីកចម្រើន។ ឥណទាននោះ គឺឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម។

ដូចនេះហើយ ក្រុមរបស់យើងខ្ញុំ បានសម្រេចចិត្តសុំការអនុញ្ញាត ពីអគ្គនាយកធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដើម្បីចុះកម្មសិក្សា ក្រោមប្រធានបទ **“ការគ្រប់គ្រងឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម”**។

ទោះបីជាការរៀបចំឡើងនូវរបាយការណ៍មួយនេះ មានលក្ខណៈប្រិតប្រៀង និងយកចិត្តទុកដាក់ខ្លាំងយ៉ាងណាក្តី ក៏នៅតែមានចំនុចខ្វះខាតដោយប្រការណាមួយ និងឆ្គាំឆ្គងដោយអចេតនា។ យើងខ្ញុំក៏សូមអភ័យទោសទុកជាមុននូវរាល់កំហុសឆ្គង ទាំងពាក្យពេជ្រ អក្ខរាវិរុក្ខ អត្ថន័យ និងខ្លឹមសារ ដែលក្រុមយើងខ្ញុំបានបង្កើតឡើងដោយអចេតនា ហើយយើងខ្ញុំ រង់ចាំទទួលនូវមតិវិចារដើម្បីកែលម្អ ដោយក្តីសោមន្សីរិករាយ។ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះអាចផ្តល់ជាប្រយោជន៍ជំនួយក្នុងការស្រាវជ្រាវសម្រាប់សិស្សនិស្សិតជំនាន់ក្រោយៗទៀត ។

មាតិកា

បញ្ជីតារាង	vi
បញ្ជីជ្រាបក្រាម	vi
បញ្ជីរូបភាព	vi
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ	vii

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	២
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
៦. វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ	៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣

ជំពូកទី ១

រំលឹកគ្រឹះស្តី

១.១. ទិដ្ឋភាពទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៥
១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារពាណិជ្ជ.....	៥
១.១.២. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ.....	៧
១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.១.៣.១. មុខងារជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ.....	៧
១.១.៣.២. មុខងារបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់	៨
១.១.៣.៣. មុខងារជាអន្តរការីទូទាត់ ផ្ទេរប្រាក់ និងប្តូរប្រាក់	៨

- ១.១.៤. សេវាកម្មរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ៨
 - ១.១.៤.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើ.....៨
 - ១.១.៤.២. សេវាឥណទាន..... ១០
 - ១.១.៤.៣. សេវាផ្សេងៗ ១០
- ១.២. លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន..... ១១
 - ១.២.១. អ្វីទៅជាឥណទាន ១១
 - ១.២.១.១. និយមន័យឥណទាន ១១
 - ១.២.១.២. មុខងារឥណទាន ១២
 - ១.២.២. ប្រភេទឥណទាន ១២
 - ១.២.៣. អត្រាការប្រាក់ ការគណនាការប្រាក់ និងរបៀបសងបំណុល ១៣
 - ១.២.៣.១. ការគណនាការប្រាក់ ១៣
 - ១.២.៣.២. របៀបសងបំណុល..... ១៥
 - ១.២.៤. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន..... ១៩
 - ១.២.៥. ការវាយតម្លៃឥណទាន ២១
 - ១.២.៥.១. ចរិតលក្ខណៈ និងគោលបំណង (Character) ២១
 - ១.២.៥.២. សមត្ថភាព (Capacity) ២២
 - ១.២.៥.៣. ដើមទុន (Capital)..... ២២
 - ១.២.៥.៤. ប្រវត្តិឥណទាន (Credit history)..... ២២
 - ១.២.៥.៥. វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral)..... ២២
 - ១.២.៥.៦. លក្ខខ័ណ្ឌ និងស្ថានភាព (Condition) ២៣
 - ១.២.៦. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ២៣
 - ១.២.៧. លក្ខណៈទូទៅនៃហានិភ័យឥណទាន ២៤

១.២.៧.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន	២៤
១.២.៧.២. មូលហេតុដែលបណ្តាលអោយមានហានិភ័យឥណទាន	២៥
១.២.៧.៣. យុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន	២៧
១.២.៧.៤. ដំណោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា	២៧

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល

២.១ ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ	២៩
២.២. ទស្សនៈវិស័យ គោលដៅ និងបេសកកម្ម	២៩
២.២.១. ទស្សនៈវិស័យ	២៩
២.២.២. គោលដៅ	៣០
២.២.៣. បេសកកម្ម	៣០
២.៣. ទីតាំងនៃទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ	៣០
២.៤. អត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ	៣១
២.៥. ដើមទុន និងចំណែកភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ	៣១
២.៦. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ	៣២
២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធ នៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ	៣៤

ជំពូកទី ៣

ប្រតិបត្តិការឥណទានសហគ្រាសចុងតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល

៣.១. សេចក្តីផ្តើម	៣៥
-------------------------	----

៣.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម	៣៥
៣.២.១. អត្រាការប្រាក់.....	៣៥
៣.២.២. រយៈពេលផ្តល់ឥណទាន.....	៣៥
៣.២.៣. ទំហំឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម	៣៥
៣.២.៤. គម្រោងគោលដៅសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមដែលធនាគារផ្តល់ឥណទាន	៣៥
៣.៣. គោលបំណងឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម	៣៧
៣.៤. គោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌដែលអាចទទួលបានឥណទាន (SME Loan)	៣៧
៣.៤.១. គោលការណ៍ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី.....	៣៧
៣.៤.២. លក្ខខណ្ឌក្នុងការទទួលបានឥណទាន	៣៨
៣.៥. នីតិវិធីឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម	៤០
៣.៦. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ	៤៤
៣.៦.១. ប្រតិបត្តិការមុនពេលផ្តល់ឥណទាន	៤៤
៣.៦.២. ប្រតិបត្តិការពេលផ្តល់ឥណទាន	៤៨
៣.៦.៣. ប្រតិបត្តិការក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន	៤៨
៣.៧. វិធីសាស្ត្រ និងការគណនាក្នុងការសង	៤៩
៣.៧.១. វិធីសាស្ត្រគណនាការប្រាក់	៤៩
៣.៧.២. ការកំណត់ផ្តល់ឥណទាន	៤៩
៣.៧.៣. ការសងត្រឡប់មកវិញនូវឥណទាន	៤៩
៣.៧.៤. វិធីសាស្ត្រប្រមូលបំណុលយឺត	៥០
៣.៧.៥. រយៈពេលអនុគ្រោះ និងការដាក់ពិន័យ	៥០
៣.៨. ការវាយតម្លៃឥណទាន	៥១
៣.៩. ការត្រួតពិនិត្យ និងប្រមូលឥណទាន	៥២

៣.១០. តម្រូវការ និងសុវត្ថិភាពឥណទាន..... ៥៣

៣.១១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន..... ៥៤

 ៣.១១.១. កត្តាដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យ ៥៥

 ៣.១១.២. វិធានការណ៍ក្នុងការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ៥៧

 ៣.១១.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន ៥៨

 ៣.១១.៤. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន..... ៥៩

 ៣.១១.៥. ដំណោះស្រាយនៅពេលមានហានិភ័យ..... ៦០

៣.១២. លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៦២

 ៣.១២.១. សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបានបញ្ចេញ ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦..... ៦២

 ៣.១២.២. ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦..... ៦៣

 ៣.១២.៣. សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលសងយឺត ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦..... ៦៤

 ៣.១២.៤. សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦..... ៦៥

 ៣.១២.៥. ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ..... ៦៦

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន..... ៦៨

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍ ៦៨

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីតារាង

		ទំព័រ
តារាងទី១	៖ សង់តារាងសង់រំលស់ថេរ	១៨
តារាងទី២	៖ តារាងរំលស់ប្រាក់ដើមថេរ	១៩
តារាងទី៣	៖ តារាងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៥៩
តារាងទី ៤	៖ សមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញ ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦	៦៣
តារាងទី៥	៖ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទាន ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦	៦៤
តារាងទី ៦	៖ សមតុល្យឥណទានដែលសងយឺត ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦.....	៦៤
តារាងទី ៧	៖ សមតុល្យឥណទាន ដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦	៦៥

បញ្ជីជ្រក្រាម

ជ្រក្រាមទី១	៖ ជ្រក្រាម និងការវិភាគឥណទានដែលបានបញ្ចេញ ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦	៦២
ជ្រក្រាមទី២	៖ ជ្រក្រាម និងការវិភាគចំនួនអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទាន ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦	៦៣
ជ្រក្រាមទី៣	៖ ជ្រក្រាម និងការវិភាគឥណទានដែលសងយឺត ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦.....	៦៤
ជ្រក្រាមទី ៤	៖ ជ្រក្រាម និងការវិភាគឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦.....	៦៥

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី១	៖ ទីតាំងនៃទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ	៣១
រូបភាពទី២	៖ អគ្គសញ្ញាណរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.....	៣១

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១ សេចក្តីជូនដំណឹងដល់អតិថិជនរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ អំពីឯកសារ
សំខាន់ៗក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២ បញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទានអតិថិជន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣ របាយការណ៍គំរោងជំនួញរបស់អតិថិជន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤ កំណត់ហេតុ និងវិញ្ញាបនប័ត្រវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៥ ពាក្យស្នើសុំ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៦ របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៧ ការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៨ លិខិតរំលឹកអំពីលក្ខខណ្ឌមុននឹងផ្តល់ឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៩ របាយការណ៍សង្ខេបអំពីការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១០ ប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១១ ទិន្នន័យដកស្រង់ចេញពីរបាយការណ៍ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម

ಸರ್ವಜ್ಞೋಕ್ತಿ

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ១៩៧៥ រហូតដល់ឆ្នាំ ១៩៧៩ ប្រទេសកម្ពុជាគឺកំពុងស្ថិតក្នុងសម័យកាលមួយដែលជាបឋមប្រល័យពូជសាសន៍ ហើយបានធ្វើឲ្យប្រទេសជាតិ មានសភាពទ្រុឌទ្រោមយ៉ាងខ្លាំងក្លា ដោយបានបំផ្លាញសាលារៀន វត្តអារាម ផ្ទះសំបែង ផ្លូវថ្នល់ សំណង់អាគារ ក្រុមហ៊ុន ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់ទីកន្លែង និងការវិនិយោគផ្សេងៗទាំងអស់ត្រូវបានផ្អាកសេដ្ឋកិច្ចទាំងស្រុង។ តែក្រោយឆ្នាំ ១៩៧៩ ប្រទេសកម្ពុជាក៏បានរីកចម្រើនបន្តិចម្តងៗផងដែរ។ បច្ចុប្បន្នដោយមានការគាំទ្រ និងយកចិត្តទុកដាក់អំពីរាជរដ្ឋាភិបាល ដូចនេះក៏ធ្វើអោយវិស័យជាច្រើនក្នុងប្រទេសកម្ពុជាមានការអភិវឌ្ឍន៍បានយ៉ាងឆាប់រហ័ស ហើយវិស័យទាំងនេះរួមមាន ដូចជាវិស័យសាងសង់ វិស័យសមាគមន៍ វិស័យកាត់ដេរ វិស័យធនាគារ និងវិស័យសំខាន់ៗជាច្រើនទៀតនៅក្នុងប្រទេស។ វិស័យធនាគារ បានចូលរួមយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជួយសាងជាតិឲ្យមានភាពរីកចម្រើនតាមរយៈ ធ្វើអោយរូបិយវត្ថុមានចរាចរ ដែលជួយឲ្យប្រជាជនមួយចំនួនមានការងារធ្វើសមរម្យ និងធ្វើឲ្យប្រជាជនមានលទ្ធភាពក្នុងការបង្កើត ឬពង្រីកអាជីវកម្ម ព្រមទាំងជួយសម្រួលនូវផ្នែកសំខាន់ៗជាច្រើនទៀត។ ក្នុងនោះគេឃើញថា ធនាគារមានសេវាកម្មធំចំនួនបីផ្តល់ជូនអតិថិជនដូចជា សេវាទទួលប្រាក់បញ្ញើ សេវាផ្តល់ឥណទាន និងសេវាទូទាត់។ ក្នុងចំណោមសេវាកម្មទាំងបី សេវាផ្តល់ឥណទាន មានការចូលរួមក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងសំខាន់ និងជាសេវាកម្មមួយដែលជួយឲ្យអង្គការទទួលបានប្រាក់ចំណេញច្រើន តាមរយៈការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

ស្របតាមការរីកចម្រើននេះ យើងសង្កេតឃើញថាវិស័យសហគ្រាសខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាយើងកំពុងមានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំង។ អាជីវកម្មទាំងនោះវាអាចដំណើរការទៅបានអាស្រ័យលើកត្តាចម្បងមួយចំនួនដូចជា កត្តាមូលធន កត្តាសហគ្រិន កត្តាការគ្រប់គ្រង និងកត្តាផ្សេងៗទៀត។ គេធ្វើហិរញ្ញប្បទានអាជីវកម្មតាមរយៈមធ្យោបាយជាច្រើន ដែលក្នុងនោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្តល់មូលធន។

ដោយមូលហេតុទាំងនេះហើយ ទើបធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដែលជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធំធំមួយក្នុងស្រុក និងជាធនាគារពាណិជ្ជទីមួយ ដែលបានបង្កើតមុនគេបង្អស់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា បានចូលរួមកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រតាមរយៈការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណៈជន គ្រប់មជ្ឈដ្ឋានដើម្បីជួយបង្កើត និងពង្រីកអាជីវកម្ម គ្រប់ប្រភេទ ឲ្យអាជីវកម្មពួកគាត់មានភាពប្រសើរឡើង។ ដោយយល់ឃើញថា ការផ្តល់ឥណទានមាន អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់សេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងជួយ

សម្រួលដល់អាជីវកម្មគ្រប់ប្រភេទបែបនេះហើយ ទើបពួកយើងបានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសការចុះ
កម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវលើ ប្រធានបទស្តីអំពី “ការគ្រប់គ្រងឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម
របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល” យកមកធ្វើការបកស្រាយ។

២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

ឥណទានជាប្រភពចំណូលធំបំផុតរបស់ធនាគារ ប៉ុន្តែបើការគ្រប់គ្រងមិនបានល្អ នោះធនាគារ
អាចមានបញ្ហា រហូតដល់ក្ស័យធនបាន និងជះផលលំបាកដល់សេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូល។ ការសិក្សា
ស្រាវជ្រាវនេះ ចង់សិក្សា និងស្វែងយល់អំពី៖

- តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានផលិតផល និងសេវាកម្មអ្វីខ្លះ?
- តើនីតិវិធីអ្វីខ្លះ ដែលធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ យកមកប្រើប្រាស់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់
អតិថិជនរបស់ខ្លួន?
- តើការផ្តល់ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមដល់អតិថិជនមានប៉ុន្មានដំណាក់
កាល?
- តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ គ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមមានប្រសិទ្ធភាពកំរិត
ណា?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវនេះគឺ ផ្ដោតសំខាន់ទៅលើនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន
សហគ្រាសខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល។

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលបំណងដូចខាងក្រោម៖

- ស្វែងយល់ពី ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- សិក្សាពីគោលការណ៍ប្រតិបត្តិ និងនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម
- សិក្សាពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលបំណុលរបស់មន្ត្រីឥណទាន
- ស្វែងយល់ពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើន ប៉ុន្តែការស្រាវជ្រាវនេះ គឺ
សិក្សា និងសង្កត់ធ្ងន់តែទៅលើនីតិវិធី ដំណាក់កាលនីមួយៗ គោលការណ៍ និងបញ្ហាផ្សេងៗរួមទាំង
ស្ថានភាពទូទៅដែលបានអនុវត្តកន្លងមកដែលទាក់ទងក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ហើយទិន្នន័យដែល

ត្រូវយកមកវិភាគនោះគឺ យកតែចន្លោះឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦ សម្រាប់ធ្វើការចុះកម្មសិក្សាតែ ប៉ុណ្ណោះ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក្រោយពីការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ បានធ្វើឲ្យក្រុមយើងខ្ញុំ ទទួលបានចំណេះដឹងដែលទាក់ ទងនឹងឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងយល់ដឹងពីភាពរីកចម្រើននៃវិស័យឥណទាន សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ លើសពីនេះទៅទៀត ការស្រាវជ្រាវនេះ ក៏ បានបង្ហាញពីទំនាក់ទំនងរវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ហើយវាក៏ជាឯកសារជំនួយសម្រាប់ឲ្យ និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗទៀតយកទៅសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ត។

៦. វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការស្រាវជ្រាវ ពិតជាសំខាន់ណាស់ ត្រូវស្វែងរកទិន្នន័យអោយបាន គ្រប់គ្រាន់ទើបអាច ធ្វើអោយការវិភាគ និង វាយតម្លៃទៅលើទិន្នន័យដែលទទួលបានប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់។ ចំពោះ ទិន្នន័យដែលត្រូវបានយកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវមានប្រភពមកពីទិន្នន័យពីប្រភេទ៖

ក. ទិន្នន័យចម្បង (Primary Data)

ទិន្នន័យចម្បង គឺជាប្រភេទទិន្នន័យដែលទទួលបានពី ការសម្ភាសន៍ និងការសាកសួរដោយ ផ្ទាល់ពីសំណាក់ ប្រធានផ្នែកឥណទាន អនុប្រធានផ្នែកឥណទាន ភ្នាក់ងារឥណទាន និងមន្ត្រី ឥណទាន ដោយមានជាកម្រងសំណួរដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទ ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានពិត និង ទិន្នន័យសម្រាប់មកធ្វើការសិក្សា។

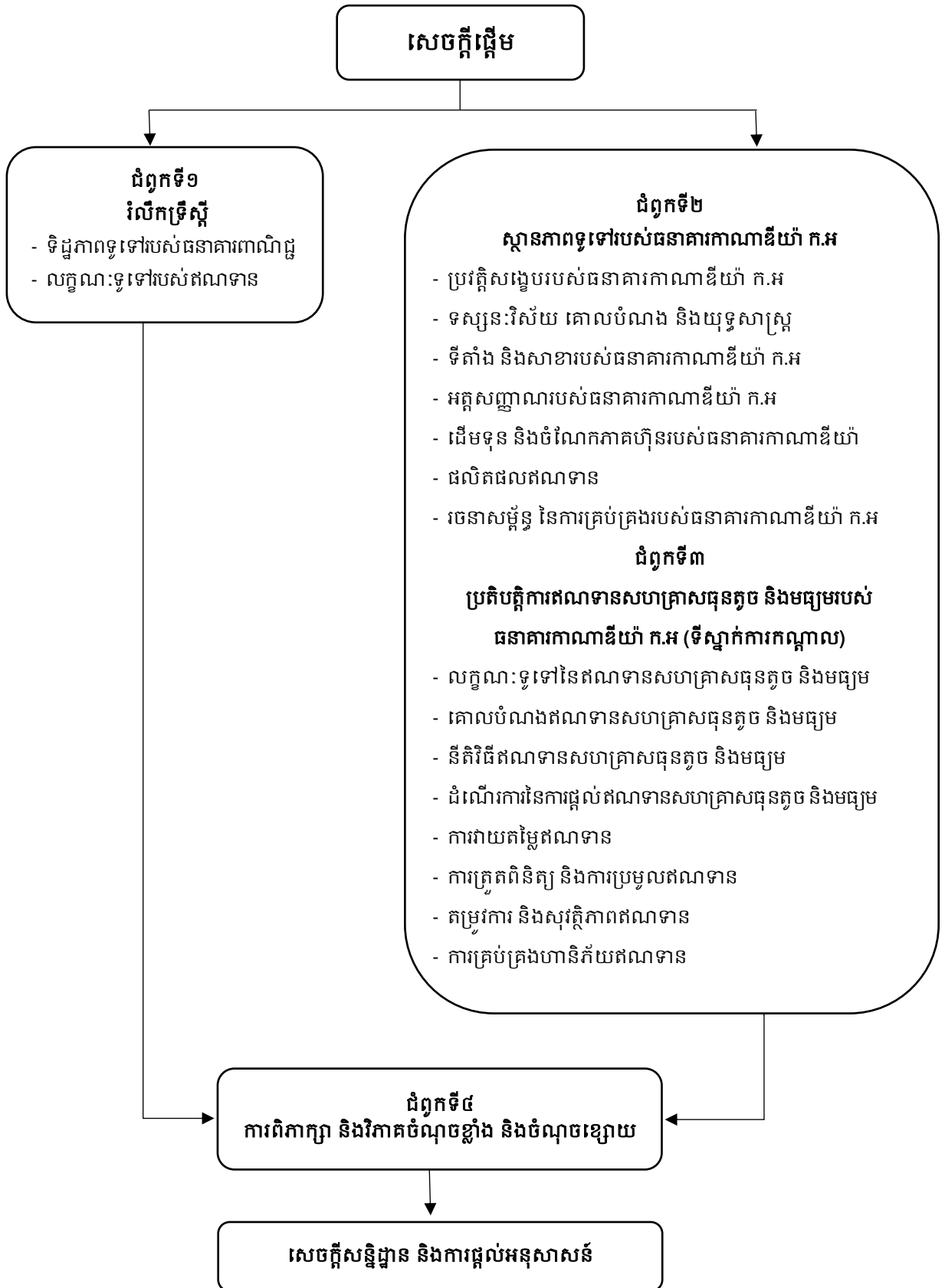
ខ. ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data)

ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ គឺជាទិន្នន័យមួយប្រភេទទៀត ដែលទទួលបានពីការប្រមូលឯកសារ នានាដែលទាក់ទងនឹងឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។

៧. វេនសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ត្រូវបានធ្វើការបែងចែកជាបីជំពូកដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីផ្តើម
- ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី
- ជំពូកទី២ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល
- ជំពូកទី៣ ប្រតិបត្តិការឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍



ជំពូកទី ១

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. ទិដ្ឋភាពទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារពាណិជ្ជ

ប្រវត្តិនៃការបង្កើតធនាគារ គឺផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងប្រវត្តិនៃការរីកចម្រើនវិស័យផលិតកម្ម។ ដំណើរការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចគឺជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទារនូវការអភិវឌ្ឍន៍របស់ធនាគាររហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ ការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធធនាគារបានជម្រុញឲ្យមានការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច។

ធនាគារចាប់ផ្តើមកើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរលុយរបស់ធនាគារជាងមាស។ ចំពោះការចរាចរលុយនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ និងក្នុងតំបន់នីមួយៗ ជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ ទាមទារឲ្យមានការប្តូរប្រាក់នៅតាមច្រកព្រំដែន ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញ លក់ទំនិញ។ ដូចនេះ ត្រូវបង្កើតនូវហាងប្តូរប្រាក់ ដើម្បីធ្វើការដោះដូរនូវរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៀត។ ចំពោះអ្នកដែលរកស៊ីប្តូរប្រាក់នេះភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើន ឬរក្សាប្រាក់ឲ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ។ ដូចនេះអ្នករកស៊ីប្តូរប្រាក់បានបង្កើតមុខងារមួយទៀត គឺការរក្សាលុយទុកឲ្យ។ ដូចនេះពួកគេមានចំណូលកាន់តែខ្ពស់ឡើងថែមទៀត និងម្យ៉ាងទៀតការរក្សាទុកលុយនេះកាន់តែច្រើនឡើងៗធ្វើឲ្យមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួសទៀត ឬការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះ បានធ្វើឲ្យពាណិជ្ជកររដ្ឋកាន់តែច្រើនថែមទៀត។

ដោយសារការប្រើលុយលោហៈធាតុ (ប្រាក់ ឬមាស) ដូចនេះម្ចាស់ហាងមាសមានតួនាទីជាអ្នកប្តូរប្រាក់ និងទូទាត់ជំនួស រក្សាទុកឲ្យ និងផលិតលុយ។ ធនាគារប្រភេទនេះគេហៅថាធនាគាររបស់ជាងមាស។ មុខរបរធនាគារ ក៏បានចាប់ផ្តើមពីអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ខ្ពស់ ព្រោះអ្នកផ្តល់កម្ចីនេះក៏បានអនុវត្តនូវមុខងារប្តូរប្រាក់ រក្សាទុកឲ្យ និងទូទាត់ជំនួស។

ដំបូងបណ្តាធនាគារទាំងនេះ បានប្រើប្រាស់នូវមូលធនផ្ទាល់របស់ខ្លួនក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ប៉ុន្តែកត្តានេះមិនអាចស្ថិតថេរបានយូរអង្វែងទេ។ តាមរយៈប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែង ម្ចាស់ធនាគារយល់ឃើញថាជានិច្ចកាលមានអ្នកផ្ញើលុយ និងអ្នកសុំខ្ចីលុយ ម្យ៉ាងទៀតដោយសារអ្នកផ្ញើលុយទាំងនោះមិនដកលុយវិញព្រមគ្នានោះទេ បានធ្វើឲ្យបរិមាណលុយសល់នៅធនាគារច្រើន។ ដូច្នេះម្ចាស់ធនាគារក៏ប្រើប្រាស់លុយទាំងនេះ ដើម្បីផ្តល់នូវកម្ចីបន្ថែម។ ដូចនេះប្រតិបត្តិការផ្តល់កម្ចីបានបង្កើតប្រាក់ចំណេញកាន់តែច្រើនដល់ធនាគារ ដែលជម្រុញឲ្យធនាគារត្រូវស្វែងរកដំណោះ

ស្រាយដែលអាចឲ្យធនាគារប្រមូលប្រាក់បញ្ញើកាន់តែច្រើនឡើងដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ដូចនេះធនាគារ បានផ្តល់ការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្ញើលុយ។ ម្យ៉ាងទៀតដើម្បីឲ្យការផ្តល់កម្ចីកើនឡើងឲ្យ ស្របទៅតាមប្រាក់បញ្ញើកើនឡើងនេះ ធនាគារបានបន្ទាបការប្រាក់កម្ចី។ ក្នុងពេលនោះមានម្ចាស់ ធនាគារធំៗមួយចំនួនបានពង្រីកការផ្តល់កម្ចីដល់ស្តេច ក្នុងគោលបំណងជំនួយដល់ការធ្វើសឹក សង្គ្រាមផ្សេងៗ។ ម្យ៉ាងទៀត ធនាគារបានផ្តល់នូវកម្ចីម្យ៉ាង មានន័យថាអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើការចាយ លុយលើសពីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ការផ្តល់កម្ចីបែបនេះគឺមានហានិភ័យខ្ពស់។ ដោយសារប្រាក់ ចំណេញពីការផ្តល់កម្ចីមានកំរិតខ្ពស់ បានធ្វើឲ្យធនាគារជាច្រើនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល និង ក្ស័យធន។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារទាំងនេះ បានធ្វើឲ្យការទូទាត់ជំនួសជួបវិបត្តិ និងជះឥទ្ធិពល អាក្រក់ដល់អ្នកធ្វើអាជីវកម្ម។ ម្យ៉ាងទៀត អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ធ្វើឲ្យពួកគេមិនអាចទទួលយកបាន។ ដូចនេះពួកគេក៏បង្កើតធនាគារដោយខ្លួនឯង ដែលហៅថាធនាគារពាណិជ្ជ ដូចនេះធនាគារពាណិជ្ជ បានបង្កើតដោយពាណិជ្ជករ។ ធនាគារនេះក៏អនុវត្តនូវមុខងារដូចធនាគារមុនដែរគឺទទួលប្រាក់ បញ្ញើរក្សាទុកឲ្យ ទូទាត់ជំនួស និងផ្តល់កម្ចី។ ដើម្បីទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យធនាគារនេះគ្រាន់តែផ្តល់ កម្ចីរយៈពេលខ្លីប៉ុណ្ណោះ គឺមិនផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និងមធ្យមទេ ម្យ៉ាងទៀតមិនផ្តល់កម្ចីដល់អ្នក ប្រើប្រាស់ និងរដ្ឋាភិបាលទេ។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារពាណិជ្ជជាច្រើន បានធ្វើឲ្យអ្នកផ្ញើលុយទទួលរងការខាតបង់យ៉ាង ធ្ងន់ធ្ងរ និងជាមួយហេតុដែលបង្កើតឡើងនូវធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើ (មិនផ្តល់កម្ចី គឺគ្រាន់តែ រក្សា ទុកលុយជំនួស និងទូទាត់ជំនួសដោយយកថ្លៃសេវា)។ ស្របពេលនោះដែរនៅតាមប្រទេសនីមួយៗ បានបង្កើតឡើងនូវធនាគារជាច្រើន ដូចជាធនាគារឯកទេស ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារកណ្តាល។

តាមរយៈការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកទេស បានធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ កាន់ តែរីកចម្រើនដែរ គឺតាំងពីធនាគារបុគ្គលរហូតដល់បង្កើតបាននូវធនាគារភាគហ៊ុន។ ក្រោយមកទៀត ធនាគារពាណិជ្ជបានផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និងផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកទិញប័ណ្ណភាគហ៊ុន និងបង្កើតនូវប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ក្រៅពីទទួលប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារនៅសុំខ្ចីលុយពីធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងទៀត^១។

^១ សុខ ចំរើន និងឡេងសុភក្រ្ត, ឆ្នាំ២០១១, ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ, ទំព័រ ៥១-៥២

១.១.២. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបម្រើសេវា ធំទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដទៃទៀត។ វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការប្រតិបត្តិខ្លួនជាអន្តរការី រវាងអ្នកត្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសធ្វើប្រាក់នៅធនាគារ។ ធនាគារបានបំពេញតួនាទី របស់ខ្លួន ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលធនាគារផ្ទេរប្រាក់ដែលបានមកពីការផ្ញើរបស់អតិថិជន ឬក៏អង្គការពាណិជ្ជកម្ម ទៅឲ្យអ្នកដទៃ ដែលមានតម្រូវការមូលធន ឬមានតម្រូវការវិនិយោគ^២ ។

“ធនាគារ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេសក្នុងការវេសយកប្រតិបត្តិការធនាគារ ជាមុខរបរប្រក្រតី។ ហើយប្រតិបត្តិការដែលជាសកម្មភាពធនាគាររួមមាន:

- ១. ការផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណៈជន ដោយមានកម្រៃរាប់បញ្ចូលទាំង ឥណទានភតិសន្យា និងការសន្យាតាមហត្ថលេខា។
- ២. ការទទួលប្រាក់បញ្ញើមិនមានមុខសញ្ញាប្រើពីសាធារណជន។
- ៣. ប្រព្រឹត្តិកម្ម និងការដាក់ឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវ មធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុ ឬជា រូបិយប័ណ្ណ ។

១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.៣.១. មុខងារជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

តាមរយៈធនាគារបានផ្ទេរពីលុយសន្សំទៅជាលុយវិនិយោគ ដោយធ្វើការផ្គូផ្គងរវាងភាគីពីរ ឬស្ថាប័នផ្សេងគ្នានៅក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច:

- អ្នកដែលមានចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើសពីមូលធនរបស់ខ្លួន ដូច្នេះពួកគេត្រូវការ មូលធនបន្ថែម។
- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលច្រើន ហើយពួកគេត្រូវការសន្សំ លុយទុក។ តាមរយៈបុគ្គលទាំងពីរប្រភេទនេះ ធនាគារបានផ្ទេរលុយពីបុគ្គលដែលមានមូល ធនលើសទៅឲ្យបុគ្គលដែលមានតម្រូវការមូលធន។

^២ ងួន ហេង ឆ្នាំ ២០១០, ធនាគារ និងរូបិយវត្ថុ ទំព័រ៤០
^៣ <http://www.nbc.org.kh>, ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (១៩៩៩), ចូលមើលថ្ងៃទី ១០ ឧសភា ២០១៧

និស្សិត៖ ចាប សុជាតា និង ហេង ម៉េងហ៊ុយ ៧ សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ លោក ព្រំ សុគុណ

១.១.៣.២. មុខងារបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់

លុយ និងមាស មានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារមិនអាចបង្កើតនៅលុយលោហៈធាតុដូចនេះបណ្តាធនាគារ ជាងមាស បានបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់ដោយបោះពុម្ពនូវក្រដាសបំណុល។ ក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយជាឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់។ ដំបូងធនាគារបង្កើតក្រដាសបំណុលនេះឡើងដើម្បីជំនួសឲ្យលោហៈធាតុដែលកំពុងតែចរាចរ ប៉ុន្តែក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជំនួសឲ្យលុយលោហៈធាតុទាំងស្រុង ដូចនេះក្រដាសបំណុលបានក្លាយទៅជាក្រដាសប្រាក់។

ដោយសារតម្រូវការក្រដាសនេះតំណាងឲ្យប្រទេសមួយ ដូចនេះការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់ត្រូវផ្ទេរតួនាទីទៅឲ្យធនាគារកណ្តាល។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមកបណ្តាធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវបញ្ឈប់ការបោះពុម្ពនូវក្រដាសប្រាក់សម្រាប់ខ្លួនឯង។

១.១.៣.៣. មុខងារជាអន្តរការីទូទាត់ ផ្ទេរប្រាក់ និងប្តូរប្រាក់

ធនាគារបានក្លាយជាអន្តរការីទូទាត់ធំជាងគេនៅគ្រប់បណ្តាប្រទេស។ ធនាគារទូទាត់ជំនួសអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវតម្លៃទំនិញ ឬសេវា។ ដើម្បីឲ្យការទូទាត់បានឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួលធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ទូទាត់ជាច្រើនប្រភេទដល់អតិថិជនដូចជា Cheque, LC, Credit Card, Debit Card...។ ធនាគារធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ជំនួសឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស។ ធនាគារធ្វើការប្តូរប្រាក់ជំនួសឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ពីរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៅជារូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយផ្សេងទៀត។

១.១.៤. សេវាកម្មរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.៤.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើ

សេវាប្រាក់បញ្ញើ ជាសេវាកម្មមួយរបស់ធនាគារក្នុងការទទួលយកនូវទឹកប្រាក់របស់សាធារណជនរក្សាទុក និងផ្តល់ជូនសាធារណជនវិញតាមតម្រូវការ ឬជាបំណុលរបស់អតិថិជនដែលធនាគារត្រូវសង។

ក. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ

❖ ចំពោះអតិថិជន

- មានសុវត្ថិភាពជាងទុកនៅផ្ទះ
- ទទួលបានការប្រាក់
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់

- ងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយទៀតដោយមិនចាំបាច់យកតាមខ្លួន
- បំរែបំរួលបច្ចុប្បន្នទៅជាចំណូលអនាគត

❖ ចំពោះធនាគារ

- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការផ្តល់កម្ចី
- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទូទាត់បំណុលផ្សេងៗ
- បង្កើនប្រាក់ចំណេញ

❖ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

- ចំណូលរបស់អតិថិជនកើនឡើង (តាមរយៈការប្រាក់បញ្ញើ) ដែលនាំឲ្យមានតម្រូវការកើនឡើង
- ការផ្គត់ផ្គង់ផលិតផលកើនឡើង => តម្រូវការមូលធនកើនឡើង (ការសុំខ្ចីលុយរបស់សហគ្រាស => ការផ្ទេរលុយពីបុគ្គលម្នាក់) => ការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់សហគ្រាស => មានតម្រូវការកើនឡើង។

ខ. ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ

❖ ប្រាក់បញ្ញើគ្មានកាលកំណត់ (Demand deposits)

គឺជាប្រាក់បញ្ញើរបស់សហគ្រាស ឬបុគ្គលដែលធ្វើប្រាក់នៅធនាគារក្នុងគោលបំណងរឹតធនាគារឲ្យរក្សាទុកជំនួស និងទូទាត់ជំនួសតាមតម្រូវការរបស់អ្នកផ្ទេរ។ ម្យ៉ាងទៀតប្រាក់បញ្ញើនេះគ្មានកាលកំណត់ទេ អតិថិជនអាចដកប្រាក់នេះបានគ្រប់ពេលវេលាដែលខ្លួនត្រូវការ ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងទៅធនាគារជាមុននោះទេ។ ចំពោះការដកប្រាក់របស់អតិថិជនតាមរយៈការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ។

❖ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Time Deposits)

គឺជាប្រាក់បញ្ញើរបស់សហគ្រាស ឬបុគ្គលដែលធ្វើប្រាក់នៅធនាគារ ដែលត្រូវដកយកមកវិញទៅតាមពេលវេលាកំណត់ជាក់លាក់ណាមួយរបស់អតិថិជន ហើយប្រាក់បញ្ញើនេះមានការប្រាក់ប៉ុន្តែប្រាក់បញ្ញើប្រភេទនេះ អតិថិជនមិនអាចដកលុយតាមតម្រូវការ និងគ្មានការទូទាត់ជំនួសឡើយ។

❖ ប្រាក់សន្សំ ឬសញ្ជ័យ (Saving)

គឺជាប្រាក់បញ្ញើរបស់សហគ្រាស ឬបុគ្គលដែលធ្វើនៅធនាគារ ដើម្បីឲ្យធនាគាររក្សាទុកឲ្យនិងទទួលបានការប្រាក់ពីធនាគារ និងអាចដកប្រាក់បានគ្រប់ពេលវេលាតាមតម្រូវការ ប៉ុន្តែអត្រាការប្រាក់ទាប។

១.១.៤.២. សេវាឥណទាន

សេវាឥណទាន គឺជាសេវាមួយប្រភេទរបស់ធនាគារ ដែលផ្តល់នូវមូលធនដល់អតិថិជនក្នុង រយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ និងធនាគារទទួលបានមកវិញនូវការប្រាក់។

ក. សារៈសំខាន់នៃឥណទាន

❖ ចំពោះធនាគារ

- ទទួលបានការប្រាក់
- ធ្វើឲ្យសាច់ប្រាក់នៅក្នុងធនាគារអាចចរាចរបាន

❖ ចំពោះអតិថិជន

- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម
- ចំណូលកើនឡើង

❖ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

- តាមរយៈអត្ថប្រយោជន៍ខាងលើធ្វើឲ្យការចរាចរលុយបានឆាប់រហ័ស
- ផ្ទេរមូលធនពីអ្នកដែលមានមូលធនលើសទៅឲ្យអ្នកខ្វះមូលធន => ចំណូលកើនឡើង => មាន កំណើនសេដ្ឋកិច្ច។

ខ. រយៈពេលឥណទាន

- ឥណទានរយៈពេលខ្លី រយៈពេលតិចជាង ឬស្មើ ១ឆ្នាំ
- ឥណទានរយៈពេលមធ្យម រយៈពេលច្រើនជាង ១ឆ្នាំ
- ឥណទានរយៈពេលវែង រយៈពេលច្រើនជាង ៥ឆ្នាំ។

១.១.៤.៣. សេវាផ្សេងៗ

ក. សេវាប្តូរប្រាក់

អត្រាប្តូរប្រាក់ ជាថ្លៃធៀបរវាងរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយ ជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណរបស់ ប្រទេសមួយផ្សេងទៀត។

ខ. សេវាផ្ទេរប្រាក់

❖ ផ្ទេរក្នុងប្រទេស

- ផ្ទេរពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀត៖ អតិថិជនដែលមានគណនីនៅធនាគារ ក អាចផ្ទេរ ប្រាក់ចូលគណនីអតិថិជនដែលមានគណនីនៅធនាគារ ក ដូចគ្នា។ ហើយការផ្ទេរនេះចែកជាពីរគឺ៖
 - ផ្ទេរពីគណនីមួយទៅគណនីមួយស្ថិតក្នុងសាខាតែមួយ

- ផ្ទេរពីគណនីមួយទៅគណនីមួយស្ថិតក្នុងសាខាផ្សេងគ្នា
- ការផ្ទេររវាងធនាគារមួយ និងធនាគារមួយស្ថិតក្នុងការិយាល័យស្រុក-ខ័ណ្ឌ និងការិយាល័យស្រុក-ខ័ណ្ឌ។
- ការផ្ទេររវាងសាខាធនាគារមួយ និងការិយាល័យស្រុក-ខ័ណ្ឌ ធនាគារមួយដែលស្ថិតក្នុងសាខាខេត្ត-ក្រុងផ្សេងគ្នា។

❖ ផ្ទេរក្រៅប្រទេស

- ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ SWIFT
- ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ WESTERN UNION
- ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ Money Gram

គ. សេវាទូទាត់

អតិថិជនអាចធ្វើការទូទាត់តាមរយៈធនាគារដោយប្រើប្រាស់ Cheque, Credit Card, Debit Card, Letter of credit

ឃ. សេវាផ្តល់យោបល់

សេវាផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ ជាប្រភេទសេវាថ្មីមួយដែលធនាគារបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងផ្តល់ជូន ឬចែករំលែកនូវចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ផ្សេងៗស្តីពីប្រតិបត្តិការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារដែលធ្លាប់ឆ្លងកាត់ជូនដល់អតិថិជន ទាំងរូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គលនៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស។

១.២. លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន

១.២.១. អ្វីទៅជាឥណទាន

១.២.១.១. និយមន័យឥណទាន

“ឥណទាន ជាការផ្តល់កម្ចីសាច់ប្រាក់ទៅដល់អតិថិជនមានតម្រូវការមូលធនហើយត្រូវសងត្រលប់វិញទាំងដើម ទាំងការប្រាក់ ទៅតាមកាលកំណត់ជាក់លាក់មួយ។ ឥណទានមិនមែនជាប្រាក់អំណោយទេ អ្នកទទួលឥណទាន និងអ្នកផ្តល់ឥណទាន ភាគីទាំងសងខាងមានភារកិច្ចដូចគ្នាក្នុងការអនុវត្តន៍ និងទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់។

ឥណទានត្រូវផ្អែកលើគោលការណ៍ពីរគឺ៖

^៤ www.khmerdocs.com (ចូលមើលថ្ងៃទី ២៥ មេសា ២០១៧)

- ការជឿទុកចិត្តគ្នាទៅវិញទៅមកទាំងអ្នកផ្តល់ និងអ្នកទទួល ហើយទទួលយកនូវការទុកចិត្តគ្នា ដែលត្រូវការធ្វើកិច្ចសន្យាស្របទៅតាមផ្លូវច្បាប់។
- ត្រូវកំណត់រយៈពេលសង និងលទ្ធផលក្នុងការសងរបស់កូនបំណុលឲ្យបានច្បាស់លាស់ ដែលនេះជាការបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលក្នុងការដោះស្រាយនៅពេលឥណទានមានបញ្ហា។

១.២.១.២. មុខងារឥណទាន

“ឥណទាន មានសារៈសំខាន់ណាស់ចំពោះមនុស្ស និងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូល។ ឥណទានត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់បំពេញតម្រូវការជាមូលដ្ឋាន ដើម្បីលើកស្ទួយទៅលើការផលិតពាណិជ្ជកម្ម និងឧស្សាហកម្មជាដើម។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ឥណទានក៏ផ្តល់នូវគុណសម្បត្តិដល់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយអាស្រ័យលើមូលហេតុនៃតម្រូវការឥណទាន និងលទ្ធភាពសងត្រឡប់របស់អ្នកខ្លី។

ឥណទានមានមុខងារដូចជា៖

- មុខងារឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់
 - បង្កើនកំរិតជីវភាពរបស់ប្រជាជន
 - សម្រាប់ដោះស្រាយបញ្ហាដែលកើតឡើងជាបន្ទាន់
 - ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់
- មុខងារឥណទានសម្រាប់ជំនួញ
 - សម្រាប់ពង្រីកទីផ្សារ
 - សម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់លើសន្តិធិ
 - ជាដើមទុនខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- មុខងារឥណទានសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច
 - សម្រាប់រក្សាស្ថេរភាពគោលនយោបាយសារពើពន្ធ
 - សម្រាប់រក្សាស្ថេរភាពគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ

១.២.២. ប្រភេទឥណទាន

^៦ធនាគារពាណិជ្ជមានប្រភេទឥណទានដូចខាងក្រោម៖

^៥ www.khmerdocs.com (ចូលមើលថ្ងៃទី ២៥ មេសា ២០១៧)

^៦ Peter S. Rose, 2013, "BANK MANAGEMENT & FINANCIAL SERVICES"p.522

- ឥណទានអចលនទ្រព្យ (Real Estate loans): សំដៅដល់ប្រភេទឥណទានទាំងឡាយ ដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ដើម្បីយកទៅទិញអចលនទ្រព្យ ដូចជា ផ្ទះ ដី និងអាគារជាដើម ដែលមានឥណទានរយៈពេលខ្លី គឺសម្រាប់ការសាងសង់ និងការអភិវឌ្ឍន៍ដី ចំណែកឥណទានរយៈពេលវែងគឺសម្រាប់ការទិញដីចំការ គេហដ្ឋាន ផ្ទះល្វែង អាគារ និងធ្វើពាណិជ្ជកម្ម។
- ឥណទានសម្រាប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Institution loans): ការផ្តល់ឥណទាន ដល់ធនាគារ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេង ទៀត។
- ឥណទានកសិកម្ម (Agriculture loans): ការផ្តល់ឥណទានដល់កសិករសម្រាប់បង្កើន របរកសិកម្ម ពង្រីកដីស្រែចំការ និងជំនួយដល់ការផ្គត់ផ្គង់កសិដ្ឋាន ចិញ្ចឹមសត្វ និង ថែរក្សាសត្វពាហនៈផងដែរ។
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម និងឧស្សាហកម្ម (Commercial and Industrial loans): ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម ឬអ្នកជំនួញធ្វើការទូទាត់ការចំណាយរួមមានការទិញសន្និធិ ចំណាយលើការបង់ពន្ធសារពើភ័ណ្ណ និងការទូទាត់ថែកប្រាក់បៀវត្សជូនបុគ្គលិក។
- ឥណទានសម្រាប់បុគ្គល (Individual loans): ជាប្រភេទឥណទានផ្តល់ឲ្យជាបុគ្គល ដើម្បីទិញរថយន្ត សម្ភារៈប្រើប្រាស់ គេហដ្ឋាន ជួសជុលលំនៅដ្ឋាន រួមនឹងអាចធ្វើ ការទូទាត់លើការចំណាយនៃការព្យាបាលជម្ងឺ ថែរក្សាសុខភាព និងការចំណាយផ្ទាល់ ខ្លួនផ្សេងៗទៀត។
- ហិរញ្ញប្បទានឥណទេយ្យភតិសន្យា (Lease Financing Receivable): ឥណទានផ្តល់ សំរាប់ទិញសម្ភារៈប្រើប្រាស់ ឬយានជំនិះជួលឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន។

១.២.៣. អត្រាការប្រាក់ ការគណនាការប្រាក់ និងរបៀបសងបំណុល

១.២.៣.១. ការគណនាការប្រាក់

“គេមានរបៀបក្នុងការគណនាការប្រាក់ពីរប្រភេទគឺ តាមរបៀបការប្រាក់ទោល និងការប្រាក់ សមាស។

ក. ការប្រាក់ទោល

¹ Rose. Westerfield. Jordan, 2008, “Corporate Finance Fundamentals”, P.133

ជាទូទៅការប្រាក់ទោល ត្រូវបានគេប្រើប្រាស់សម្រាប់កិច្ចប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលខ្លី ទោះបីកម្ចីនេះមានរយៈពេលរហូតដល់ ២ ឬ ៣ ឆ្នាំក៏ដោយ គេធ្វើការសន្មតថាការប្រាក់មិនអាចជា ប្រាក់ដើមបានឡើយ។

រូបមន្ត: $I = P \times r \times t$

- I : ការប្រាក់ (Interest)
- P : ប្រាក់កម្ចី (Present Value)
- r : អត្រាការប្រាក់ (Interest rate)
- t : រយៈពេលកម្ចី (Period of time)

ឧទាហរណ៍៖ បុគ្គល "ក" បានខ្ចីប្រាក់ចំនួន ៣,០០០ ដុល្លារអាមេរិកពីធនាគារដែលមានរយៈ ពេល ១ឆ្នាំ អត្រាការប្រាក់ ១២% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ គណនាការប្រាក់?

ដំណោះស្រាយ

$$\begin{aligned}
 \text{តាមរូបមន្ត } I &= P \times r \times t \\
 &= 3,000 \times 0.12 \times 1 \\
 &= 360 \text{ ដុល្លារអាមេរិក}
 \end{aligned}$$

ដូច្នោះការប្រាក់ដែលបុគ្គល "ក" ត្រូវបង់ជូនធនាគារក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំគឺ ៣៦០ ដុល្លារ អាមេរិក។

ខ. ការប្រាក់សមាស

ការប្រាក់សមាស យើងតែងឃើញគេយកទៅអនុវត្តក្នុងលក្ខខណ្ឌកម្ចីរយៈពេលវែងដោយ ការប្រាក់នឹងបូកបញ្ចូលប្រាក់ដើមគ្រាទីមួយ ហើយក្លាយជាប្រាក់ដើមគ្រាបន្ទាប់គេតែងនិយាយថា ការប្រាក់លើការប្រាក់ និងការប្រាក់មានការប្រែប្រួល។

រូបមន្ត: $FV = P (1+r)^t$

- FV : តម្លៃអនាគត (Future value)
- P : ប្រាក់កម្ចី (Present value)
- r : អត្រាការប្រាក់ (Interest rate)

t : រយៈពេលកម្ចី (Period of time)

ឧទាហរណ៍៖ បុគ្គល “ក” មានប្រាក់ចំនួន ១,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក បានផ្តល់កម្ចីចុងការរយៈពេល៣ឆ្នាំ ដោយគិតអត្រាការប្រាក់ ១០%។ គណនាតម្លៃអនាគតដល់ពេលកំណត់? និងការប្រាក់ចុងគ្រាដែលទទួលបាន?

ដំណោះស្រាយ

$$\begin{aligned}
 \text{តាមរូបមន្ត } FV &= P (1+r)^t \\
 &= ១,០០០,០០០ (១+០.១)^3 \\
 &= ១,៣៣១,០០០ \text{ ដុល្លារអាមេរិក}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{ការប្រាក់ចុងគ្រា } I &= FV - P \\
 &= ១,៣៣១,០០០ - ១,០០០,០០០ \\
 &= ៣៣១, ០០០ \text{ ដុល្លារអាមេរិក}
 \end{aligned}$$

១.២.៣.២. របៀបសងបំណុល

“កូនបំណុលអាចជ្រើសរើសរបៀបនៃការសងត្រឡប់ ក្រោយទទួលបានឥណទាន ដែលគេបានបែងចែកជាបីរបៀប ដូចជា៖

- **កម្ចីសងតែម្តង**

ដោយអ្នកខ្ចីទទួលបានប្រាក់កម្ចីនៅពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយធ្វើការទូទាត់សងឲ្យម្ចាស់ដើមវិញទាំងដើម និងការប្រាក់នៅថ្ងៃកំណត់ដែលបានសន្យាគ្នា។ កម្ចីសងតែម្តង គេនិយមប្រើសម្រាប់កម្ចីរយៈពេលខ្លី (តិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ) តែក៏មានប្រើក្នុងរយៈពេលវែងផងដែរនាពេលបច្ចុប្បន្ន។

រូបមន្ត: **$FV = P (1+r)^t$**

- FV : តម្លៃអនាគត (Future value)
- P : ប្រាក់កម្ចី (Present value)
- r : អត្រាការប្រាក់ (Interest rate)
- t : រយៈពេលកម្ចី (Period of time) (គិតជា ថ្ងៃ ខែ ត្រីមាស ឆមាស ឬឆ្នាំ)

^៤ Rose.Westerfield. Jordan, 2008, "Corporate Finance Fundamentals",P.171-173

ឧទាហរណ៍៖ លោក ក ខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារចំនួន ២០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំ អត្រាការប្រាក់ ១២%។ តើលោក ក ត្រូវសងទៅធនាគារទាំងដើម ទាំងការប៉ុន្មាននៅកាលកំណត់?

ដំណោះស្រាយ

$$\begin{aligned}
 \text{តាមរូបមន្ត } FV &= P (1+r)^t \\
 &= 200,000 (1 + 0.12)^5 \\
 &= 352,468,34 \text{ ដុល្លារអាមេរិក}
 \end{aligned}$$

- ការសងតែការប្រាក់

ការទូទាត់សងបំណុល ដែលតម្រូវឱ្យអ្នកខ្ចីធ្វើការទូទាត់សងតែការប្រាក់ប៉ុណ្ណោះនៅរៀងរាល់គ្រា (អាចគិតជាខែ ត្រីមាស ឆមាស ឬឆ្នាំ) ដោយគិតទៅលើប្រាក់ដើម ហើយដល់កាលកំណត់ កូនបំណុលត្រូវសងប្រាក់ដើមដែលបានខ្ចីសរុប និងការប្រាក់ចុងក្រោយទៅម្ចាស់បំណុលវិញ។

រូបមន្ត: $I = P \times r$

- I : ការប្រាក់ដែលត្រូវសងរៀងរាល់គ្រា
- P : ប្រាក់ដើមកម្ចី
- r : អត្រាការប្រាក់

ឧទាហរណ៍៖ លោក ក ខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារចំនួន ២០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំ អត្រាការប្រាក់ ១២% ក្នុង ១ឆ្នាំ។ ដោយគាត់ជ្រើសយកវិធីសាស្ត្រសំណងតែការប្រាក់ តើលោក ក ត្រូវបង់ការប្រាក់ជារៀងរាល់ឆ្នាំចំនួនប៉ុន្មាន?

ដំណោះស្រាយ

- ចុងឆ្នាំទី១ សងការប្រាក់ $I_1 = P \times r = 20,000 \times 0,12 = 2,400$ ដុល្លារអាមេរិក
 - ចុងឆ្នាំទី២ សងការប្រាក់ $I_2 = P \times r = 20,000 \times 0,12 = 2,400$ ដុល្លារអាមេរិក
 - ចុងឆ្នាំទី៣ សងការប្រាក់ $I_3 = P \times r = 20,000 \times 0,12 = 2,400$ ដុល្លារអាមេរិក
 - ចុងឆ្នាំទី៤ សងការប្រាក់ $I_4 = P \times r = 20,000 \times 0,12 = 2,400$ ដុល្លារអាមេរិក
 - ចុងឆ្នាំទី៥ សងការប្រាក់ $I_5 = P \times r = 20,000 \times 0,12 = 2,400$ ដុល្លារអាមេរិក
- $FV = P + I_5 = 20,000 + 2,400 = 22,400$ ដុល្លារអាមេរិក

ដូច្នោះ លោក ក ត្រូវបង់ការប្រាក់ជារៀងរាល់ឆ្នាំចំនួន ២,៤០០ ដុល្លារអាមេរិក និងចុងឆ្នាំទី៥ ត្រូវបង់ទាំងដើម និងការប្រាក់ចុងក្រោយ ចំនួន ២២,៤០០ ដុល្លារអាមេរិក។

- កម្ចីសងរំលស់

អ្នកខ្ចីសងរំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ជារៀងរាល់គ្រានីមួយៗ។ កម្ចីនេះមាន២ប្រភេទ៖

• រំលស់សំណងថេរ

ដែលតម្រូវឲ្យសងជាលក្ខណៈថេរ (ទាំងដើម ទាំងការ) នៅចុងគ្រានីមួយៗ (អាចជាខែ ត្រីមាស ឆមាស ឆ្នាំ)។

រូបមន្ត៖

$$C = \frac{P \times r}{1 - (1+r)^{-t}}$$

C : ប្រាក់ដែលត្រូវសងរៀងរាល់គ្រា

t : រយៈពេលខ្ចី

P : ប្រាក់ដើមនៃកម្ចី

r : អត្រាការប្រាក់

ឧទាហរណ៍៖ លោក ក ខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារចំនួន ២០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំ អត្រាការប្រាក់ ១២% ដោយគាត់ជ្រើសយកវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។ សង់តារាងរំលស់ថេរ។

ដំណោះស្រាយ

ដោយគាត់ជ្រើសយកវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

តាមរូបមន្ត

$$C = \frac{P \times r}{1 - (1+r)^{-t}} = \frac{20,000 \times 0.12}{1 - (1 + 0.12)^{-5}} = 5,548.96 \text{ ដុល្លារអាមេរិក}$$

សង់តារាងសង់រំលស់ (តារាងទី១៖ សង់តារាងសង់រំលស់ថេរ)

ឆ្នាំ	សមតុល្យដើមគ្រា	សំណងប្រចាំគ្រា	សំណងការប្រាក់	សំណងប្រាក់ដើម	សមតុល្យចុងគ្រា
១	២០,០០០.០០	៥,៥៤៨.១៩	២,៤០០.០០	៣,១៤៨.១៩	១៦,៨៥១.៨១
២	១៦,៨៥១.៨១	៥,៥៤៨.១៩	២,០២២.២២	៣,៥២៥.៩៧	១៣,៣២៥.៨៤
៣	១៣,៣២៥.៨៤	៥,៥៤៨.១៩	១,៥៩៩.១០	៣,៩៤៩.០៩	៩,៣៧៦.៧៥
៤	៩,៣៧៦.៧៥	៥,៥៤៨.១៩	១,១២៥.២១	៤,៤២២.៩៩	៤,៩៥៣.៧៦
៥	៤,៩៥៣.៧៦	៥,៥៤៨.១៩	៥៩៤.៤៥	៤,៩៥៣.៧៦	០.០០
សរុប		២៧,៧៤០.៩៥	៧,៧៤០.៩៥	២០,០០០.០០	

- សំណងការប្រាក់ = សមតុល្យដើមគ្រា x អត្រាការប្រាក់
- សំណងប្រាក់ដើម = សមតុល្យប្រចាំគ្រា - សំណងការប្រាក់
- សមតុល្យចុងគ្រា = សំណងដើមគ្រា - សំណងប្រាក់ដើម
- សមតុល្យចុងគ្រាឆ្នាំទី១ ជាសមតុល្យដើមគ្រានៅឆ្នាំទី២

ចំណាំ៖ ការគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់សំណងថេរ គឺការទូទាត់ការប្រាក់មានការថយចុះជារៀងរាល់គ្រា ហើយសំណងប្រចាំគ្រាថេរ ចំណែកសំណងប្រាក់ដើមមានការកើនឡើងជាលំដាប់។

• រំលស់ប្រាក់ដើមថេរ

ការរំលស់នូវចំនួនប្រាក់ដើមថេរក្នុងមួយគ្រាៗ រហូតដល់សមតុល្យឥណទានស្មើសូន្យហើយ ការប្រាក់ថយចុះតាមសមតុល្យឥណទាននៅជំពាក់ (ការប្រាក់គិតតែលើការប្រាក់ដើមដែលជំពាក់)។

រូបមន្ត:
$$C = \frac{P}{t}$$

C : ប្រាក់ដែលត្រូវសងរៀងរាល់គ្រា

t : រយៈពេលខ្លី

P : ប្រាក់ដើមនៃកម្ចី

ឧទាហរណ៍៖ លោក ក បានខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារចំនួន ២០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងរយៈពេល៥ ឆ្នាំ អត្រាការប្រាក់ ១២% ក្នុងមួយឆ្នាំ គាត់ជ្រើសរើសវិធីសាស្ត្ររំលស់ប្រាក់ដើមថេរ។ ចូរសង់តារាង។

ដំណោះស្រាយ

គាត់ជ្រើសរើសវិធីសាស្ត្ររំលស់ប្រាក់ដើមថេរ

តាមរូបមន្ត

$$C = \frac{P}{t} = \frac{20,000}{5} = 4,000 \text{ ដុល្លារអាមេរិក}$$

ដូច្នោះ គាត់ត្រូវបង់ប្រាក់ដើមក្នុងមួយឆ្នាំៗចំនួន ៤,០០០ ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់រយៈពេល ៥ឆ្នាំ។

(តារាងទី២៖ តារាងរំលស់ប្រាក់ដើមថេរ)

ឆ្នាំ	សមតុល្យដើមគ្រា	សំណងប្រចាំគ្រា	សំណងការប្រាក់	សំណងប្រាក់ដើម	សមតុល្យចុងគ្រា
១	២០,០០០	៦,៥០០	២,៥០០	៤,០០០	១៦,០០០
២	១៦,០០០	៥,៩២០	១,៩២០	៤,០០០	១២,០០០
៣	១២,០០០	៥,៣៤០	១,៣៤០	៤,០០០	៨,០០០
៤	៨,០០០	៤,៧៦០	៧៦០	៤,០០០	៤,០០០
៥	៤,០០០	៤,៤៨០	៤៨០	៤,០០០	០
សរុប		២៧,២០០	៧,២០០	២០,០០០	

- សំណងការប្រាក់ = សមតុល្យដើមគ្រា x អត្រាការប្រាក់
- សំណងប្រចាំគ្រា = សំណងការប្រាក់ + សំណងប្រាក់ដើម
- សមតុល្យចុងគ្រា = សំណងដើមគ្រា - សំណងប្រាក់ដើម
- សមតុល្យដើមគ្រានៅឆ្នាំបន្ទាប់ = សមតុល្យចុងគ្រាឆ្នាំមុន

១.២.៤. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

នីតិវិធីក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន មានដូចខាងក្រោម៖

- ដំណាក់កាលទី១: ទទួលពាក្យស្នើរសុំឥណទាន។ នៅក្នុងដំណាក់កាលនេះមន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យមើលពីលក្ខខណ្ឌទាមទារនិងគោលនយោបាយឥណទានរបស់ធនាគារដែលបានកំណត់ឲ្យបានច្បាស់។ ប្រសិនបើដំណើរនេះប៉ះពាល់ដល់លក្ខខណ្ឌទាមទារណាមួយមន្ត្រីឥណទាននឹងបដិសេធសំណើរសុំខ្លីនោះ។

^៤Sathye,M.,2003,"Credit Analysis & Lending Management", p.21-24

- ដំណាក់កាលទី២: ទទួលឯកសារទាមទារ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
 - ចំពោះឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន: ឯកសារទាមទារ រួមមានប័ណ្ណបើកបររថយន្ត របាយការណ៍ចំណូល (ប្រាក់ខែ) លិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែ ឬភស្តុតាងដែលបង្ហាញពីប្រភព ចំណូលផ្សេងទៀត។
 - ចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម: ត្រូវតែផ្តល់ឯកសារលក្ខន្តិកៈ: (Document of Constitution)។ មានន័យថាអ្នកខ្ចីត្រូវតែជាម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន ឬអ្នកដែលទទួលសិទ្ធិធ្វើជាអ្នកតំណាងឲ្យក្រុមហ៊ុន (ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល) និងឯកសារទាមទារមួយចំនួនទៀតដូចជាតារាងតុល្យការរបាយការណ៍ចំណូលចំណាយ និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលឯកសារមានរយៈពេលពី៣ ទៅ៥ឆ្នាំ។
- ដំណាក់កាលទី៣: ត្រួតពិនិត្យឯកសារ ឬរបាយការណ៍ដែលអតិថិជនបានដាក់ស្នើ ហើយក្នុងករណីអតិថិជននៅខ្វះឯកសារ ឬព័ត៌មានមួយចំនួនទៀត នោះមន្ត្រីឥណទាននឹងផ្តល់ដំណឹងទៅអតិថិជន ឬអ្នកខ្ចីឲ្យយកឯកសារមកបន្ថែមទៀត។
- ដំណាក់កាលទី៤: នៅពេលដែលឯកសារ របាយការណ៍ ឬព័ត៌មានដែលទទួលបានគ្រប់ចំនួនតាមតម្រូវការធនាគារហើយនោះ ការសម្រេចចិត្តថាត្រូវផ្តល់ ឬបដិសេធសំណើរសុំខ្ចីឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនត្រូវបានបង្កើតឡើង។

***ករណីឥណទានអាជីវកម្ម នោះមន្ត្រីឥណទាន ត្រូវចុះទៅពិនិត្យដល់ទីកន្លែងអាជីវកម្មរបស់អ្នកខ្ចីដោយផ្ទាល់ បន្ទាប់មកត្រូវបន្តអនុវត្តដំណាក់កាលបន្តបន្ទាប់ទៀត។
- ដំណាក់កាលទី៥: វិភាគ និងវាយតម្លៃលម្អិតពីចំណេះដឹងក៏ដូចជាបច្ចេកទេស ឬសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងទៅលើអាជីវកម្ម និងធនធានហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី។
- ដំណាក់កាលទី៦: វាយតម្លៃលើតម្រូវការឥណទានដែលអតិថិជនស្នើសុំខ្ចី។ មន្ត្រីឥណទានធ្វើការវាយតម្លៃថាតើទំហំទឹកប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីបានស្នើសុំ សមស្របទៅនឹងទំហំអាជីវកម្មដែរឬទេ? និងថាតើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ឬអ្នកខ្ចីនេះអាចមានសមត្ថភាពសងត្រលប់មកធនាគារវិញដែរឬទេ?
- ដំណាក់កាលទី៧: ករណីសំណើរត្រូវបានយល់ព្រមនោះមន្ត្រីឥណទាននឹងទាក់ទងទៅអ្នកខ្ចីឲ្យមកកាន់ធនាគារដើម្បីចុះហត្ថលេខាលើឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ។ ករណីសំណើរត្រូវបានបដិសេធ មន្ត្រីឥណទានក៏ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទៅឲ្យអ្នកសុំខ្ចីវិញដែរ ដោយបញ្ជាក់ពីមូលហេតុនៃការបដិសេធឲ្យបានច្បាស់លាស់។

- ដំណាក់កាលទី៨: មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែច្បាស់ថា ឯកសារទាមទារទាំងអស់ត្រូវតែចុះហត្ថលេខាត្រឹមត្រូវមុនពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អ្នកខ្ចី។ ដូចគ្នានេះដែរ មន្ត្រីឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនូវឯកសារ ឬកិច្ចសន្យាវត្ថុធានាដើម្បីច្បាស់ថាវាពិតជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកខ្ចី និងថាតើវត្ថុធានានេះកំពុងត្រូវបានអ្នកខ្ចីដាក់បញ្ចាំនៅធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដែរឬទេ។ កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងឯកសារសំខាន់ៗផ្សេងទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញផងដែរដើម្បីធានាសុវត្ថិភាពឲ្យឥណទាន។
- ដំណាក់កាលទី៩ : ពិនិត្យមើលគណនីជាប្រចាំ។ នៅក្នុងគណនីឥណទាន តម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីផ្តល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រចាំ មន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យមើលអតិថិជន ថាតើបានផ្តល់ឯកសារទាំងនេះទៀងទាត់ឬទេ?
- ដំណាក់កាលទី១០ : បើការពិនិត្យមើលគណនីរបស់អ្នកខ្ចីមានចំណុចមួយចំនួនដែលធនាគារមិនពេញចិត្ត ត្រូវតែចាត់វិធានការជាបន្ទាន់ ដើម្បីកុំឲ្យឥណទានក្លាយជាឥណទានមានបញ្ហា។ ក្នុងការអនុវត្តន៍ នីតិវិធីទាំង ១០ ដំណាក់កាលនេះ មន្ត្រីឥណទានអាចធានាយ៉ាងច្បាស់ថាគ្មានចំនុចណាមួយភ្លេចភ្លាំងឡើយ នៅក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន។ ធនាគារភាគច្រើនបានបង្កើតគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីឥណទានផ្ទាល់ខ្លួន ដែលជាផ្លូវការសម្រាប់មន្ត្រីឥណទានត្រូវអនុវត្ត។

១.២.៥. ការវាយតម្លៃឥណទាន

សារៈសំខាន់នៃការវិភាគឥណទាន គឺធ្វើការសម្រេចថាគួរផ្តល់ឥណទានឲ្យអតិថិជន ឬក៏អត់។ គោលការណ៍មូលនិធិត្រូវបានផ្តល់ឲ្យកន្លែងដែលជំរុញនូវប្រាក់ចំណេញជាអតិបរមា និងការខាតបង់ជាអប្បបរមា។ មុននឹងសម្រេចផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ធនាគារចាំបាច់ត្រូវធ្វើការវិភាគជាមុនសិនដោយផ្អែកលើ ៦Cs^{១០} ដែលមានដូចជា ចរិតលក្ខណៈ និងគោលបំណង (Character) សមត្ថភាព (Capacity) ដើមទុន (Capital) ប្រវត្តិឥណទាន (Credit history) វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral) លក្ខខណ្ឌ ឬស្ថានភាព (Condition)។

១.២.៥.១. ចរិតលក្ខណៈ និងគោលបំណង (Character)

អត្តចរិត គឺសំដៅលើភាពស្មោះត្រង់ ទំនួលខុសត្រូវ ភាពទៀងត្រង់ ការបង្ហាញជំនឿទុកចិត្តសីលធម៌របស់អ្នកខ្ចី គោលបំណងច្បាស់លាស់ និងមានបំណងសងបំណុលចំពោះឥណទាន។ ការវិភាគលើអត្តចរិតអាចមើលទៅលើប្រវត្តិឥណទាន ក្នុងករណីអតិថិជនចាស់ និងតាមរយៈការ

^{១០} <https://public.websteronline.com/blog/six-c%E2%80%99s-credit> (ចូលមើលថ្ងៃទី ២៩ មេសា ២០១៧)

សំភាសន៍ផ្ទាល់។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវដឹងឲ្យច្បាស់អំពីគោលបំណងរបស់អតិថិជនក្នុងការស្នើសុំឥណទាន។ នៅពេលបានដឹងពីគោលបំណងហើយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យថាតើគោលបំណងសមស្របជាមួយនឹងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារដែរឬទេ។ ទោះបីជាគោលបំណងមានពិតក៏ដោយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែបញ្ជាក់ថា អ្នកខ្ចីត្រូវមានអាកប្បកិរិយាទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រើប្រាស់មូលធនដែលខ្ចីនោះ ដោយបង្ហាញពីភាពស្មោះត្រង់ក្នុងការឆ្លើយសំនួរ ព្រមទាំងមានបំណងខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការសងបំណុលនោះ។ ប្រសិនបើមន្ត្រីឥណទានយល់ឃើញថា អតិថិជនមានចរិតលក្ខណៈមិនស្មោះត្រង់ ធនាគារមិនគួរគប្បីអនុម័តឲ្យខ្ចីប្រាក់នោះឡើយ។

១.២.៥.២. សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាពសង សំដៅទៅលើលទ្ធភាពសងឥណទានទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ដោយវិភាគទៅលើកត្តាពីរជាចម្បង ពោលគឺសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ និងសមត្ថភាពក្នុងការទូទាត់បំណុល។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែច្បាស់ថា អតិថិជនដែលមានសិទ្ធិស្នើសុំឥណទាន មានសិទ្ធិជាផ្លូវការ ក្នុងការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ហើយលក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជននេះហៅថា សមត្ថភាពក្នុងការខ្ចីប្រាក់។

១.២.៥.៣. ដើមទុន (Capital)

ដើមទុន គឺជាប្រភពមួយដ៏សំខាន់មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។ គេត្រូវសួរខ្លួនឯងថា តើអ្នកខ្ចីអាចបង្វិលប្រាក់ទាន់ពេលទេក្នុងការសងបំណុល។

អតិថិជនមានប្រភពពីរដើម្បីទូទាត់៖

- លំហូរសាច់ប្រាក់បានមកពីការចំណេញ ឬខាត
- លក់ទ្រព្យសម្បត្តិ

កាលណាប្រភពដើមទុនមានកាន់តែច្រើន ធនាគារ ឬស្ថាប័ន ផ្តល់ឥណទានកាន់តែមានទំនុកចិត្ត និងការជឿជាក់ទៅលើការផ្តល់ឥណទានបានថែមមួយកម្រិតទៀត។

១.២.៥.៤. ប្រវត្តិឥណទាន (Credit history)

ករណីនេះ វាទាក់ទងនឹងសំណួរពីរគឺ៖

- តើប្រវត្តិឥណទានរបស់អ្នកមានលក្ខណៈយ៉ាងណាដែរ?
- តើអ្នកធ្វើការទូទាត់សងត្រលប់ទៅធនាគារវិញបានទៀងទាត់ដែរឬទេ?

១.២.៥.៥. វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral)

វត្ថុ ឬទ្រព្យតម្កល់ គឺជាប្រភពទីពីរដ៏សំខាន់សម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន និងដោះស្រាយបញ្ហាឥណទាន។ វត្ថុបញ្ចាំ តម្រូវឲ្យរក្សាបាននូវតម្លៃទីផ្សារ និងគុណភាព។ ដូចនេះមន្ត្រីឥណទាន

ត្រូវតែវាយតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំដោយប្រុងប្រយ័ត្ន។ ការវាយតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ មន្ត្រីឥណទានត្រូវប្រាកដថា ទ្រព្យសកម្មរបស់អ្នកខ្ចីមានគុណភាពល្អគ្រប់គ្រាន់ និងមិនមានលក្ខណៈហួសសម័យដោយសារ បច្ចេកវិទ្យា។

១.២.៥.៦. លក្ខខណ្ឌ និងស្ថានភាព (Condition)

ការវិភាគលក្ខខណ្ឌ ផ្ដោតលើកត្តាខាងក្រៅ និងកត្តាខាងក្នុង ដែលជះឥទ្ធិពលទៅលើ សមត្ថភាពសងប្រាក់នៃអ្នកស្នើសុំខ្ចីឥណទាន។ កត្តាខាងក្រៅរួមមានដូចជា ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ច្បាប់ពន្ធ ការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់ និន្នាការកំណត់ឧស្សាហកម្មពាក់ព័ន្ធ ការជឿនលឿនបច្ចេកវិទ្យា និងការ គំរាមគំហែងពីសង្គ្រាម ឬគ្រោះធម្មជាតិជាដើម។ រីឯកត្តាខាងក្នុងវិញរួមមាន លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យា ឥណទានគោលការណ៍ឥណទាន គំរោងថវិកាឥណទាន និងសមត្ថភាពជំនាញរបស់បុគ្គលិក ឬអ្នក បច្ចេកទេសក្នុងការត្រួតពិនិត្យឥណទានជាដើម។

១.២.៦. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

១១ ជាទូទៅចំពោះការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ធនាគារនឹងទទួលបានការសងត្រឡប់មក វិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ដោយភាគីទាំងសងខាងនៅ ក្នុងកិច្ចសន្យា។ ក៏ប៉ុន្តែជាការប្រុងប្រយ័ត្ន ចំពោះករណីដែលអតិថិជនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការសង ត្រឡប់ ធនាគារបានធ្វើការចាត់ថ្នាក់សំណុំឥណទាន ទៅតាមថ្នាក់ដូចខាងក្រោម៖

- **បំណុលស្តង់ដារ**
 - ជាបំណុលដែលសងទៀងទាត់ពេលវេលា និងមានការធានាពេញលេញលើទ្រព្យសកម្ម
 - ជាបំណុលហួសកាលកំណត់មិនលើស ៣០ ថ្ងៃ
 - អាចមានការលំបាកផ្សេងៗក្នុងការសងដោយសារមានភាពខ្សោយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- **បំណុលឃ្នាំមើល**
 - ជាប្រភេទបំណុលដែលអតិថិជនបង់សងត្រឡប់មកវិញមានការយឺតយ៉ាវ
 - ជាបំណុលហួសកាលកំណត់នៃការបង់សងគិតចាប់ពីរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ ដល់ ៩០ ថ្ងៃ
- **បំណុលក្រោមស្តង់ដារ**
 - ជាប្រភេទបំណុល ដែលទ្រព្យសកម្មមិនបានការពារពេញលេញដោយស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុល ដែលមានការលំបាកក្នុងការសងបំណុល។

១១ ប្រកាសស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនលើទ្រព្យសកម្ម, ២០០៩ (ចូលមើលថ្ងៃទី ១០ ឧសភា ២០១៧)

- ជាបំណុលហួសកាលកំណត់លើសពី៩០ថ្ងៃ ឬពី៩០ថ្ងៃ ដល់១៨០ថ្ងៃ
- ប្រាក់បុរេប្រទានលើសកម្រិតឥណទានដែលបានអនុញ្ញាតចំនួន៩០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង
- ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីតិចជាងការប្រាក់ដល់កាលកំណត់៩០ថ្ងៃ

• បំណុលសង្ស័យ

- ជាបំណុលដែលមានភាពខ្សោយនៅពេលបច្ចុប្បន្ន និងអនាគតរបស់កូនបំណុលធ្វើឲ្យការសងគ្រប់ចំនួនត្រូវមានការសង្ស័យ ឬមិនអាចសង។
- លទ្ធភាពនៃការខាតបង់ខ្ពស់ ក៏ប៉ុន្តែកត្តាពិសេសមួយចំនួនដែលអាចបង្កើនទ្រព្យសកម្មអាចអនុញ្ញាតឲ្យពន្យារការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ការខាតបង់។
- ជាបំណុលហួសកាលកំណត់លើសពី១៨០ថ្ងៃ ឬពី១៩០ថ្ងៃ ដល់៣៦០ថ្ងៃ
- ប្រាក់បុរេប្រទានលើសកម្រិតឥណទាន ដែលបានអនុញ្ញាតចំនួន ១៨០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ
- ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីតិចជាងការប្រាក់ដែលបានកំណត់១៨០ថ្ងៃ។

• បំណុលបាត់បង់ ឬខូចខាត

- ជាបំណុលដែលត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ថាត្រូវខាតបង់ ដោយសន្មត់ថាមិនអាចប្រមូលបានវិញតែបើបាន ក៏តិចតួចស្តួចស្តើងដែរ
- ជាបំណុលហួសកាលកំណត់លើសពី៣៦០ថ្ងៃឡើងទៅ
- ប្រាក់បុរេប្រទានលើសកម្រិតឥណទានដែលបានអនុញ្ញាតចំនួន ៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ។
- ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីតិចជាងការប្រាក់ដល់កាលកំណត់ ៣៦០ថ្ងៃ

១.២.៧. លក្ខណៈទូទៅនៃហានិភ័យឥណទាន

១.២.៧.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យមួយក្នុងចំណោមហានិភ័យនានាដែលមានឥទ្ធិពលដល់ដំណើរការប្រព្រឹត្តិទៅរបស់ធនាគារ ដែលវាកើតឡើងដោយសារតែអ្នកខ្ចីមិនសងលុយទៅធនាគារទៅតាមកាលកំណត់ដែលបានកំណត់ទុក។

ហានិភ័យឥណទាន បានមកពីពាក្យ ហានិភ័យ + ឥណទាន។

- ហានិភ័យជាការផ្សងព្រេង ឬការប្រថុយប្រថាន និងគ្រោះថ្នាក់ដែលនាំឲ្យមានមហន្តរាយ ឬខាតបង់។
- ឥណទាន ជាប្រាក់ឲ្យខ្ចីហើយត្រូវតែសងមកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមពេលវេលាកំណត់ជាក់លាក់ច្បាស់លាស់ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាជាមុន។

ដូចនេះ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាប្រូបាប៊ីលីតេ ដែលអាចកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ដែលធ្វើឲ្យធនាគារទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលមិនបានសងបំណុល តាមកិច្ចសន្យា ឬមិនអាចសងបំណុលបានតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់បានទាំង ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

ហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យមួយដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យ នេះអាចជំរុញឲ្យធនាគារក្ស័យធនបាន។ ដូចនេះ មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ធនាគារតែងតែ សិក្សាទៅលើ ហានិភ័យឥណទានជាចំបង លុះត្រាតែធនាគារឃើញថា គ្មានហានិភ័យ ឬហានិភ័យ ទាបទើបធនាគារផ្តល់កម្ចីដល់អតិថិជន។

១.២.៧.២. មូលហេតុដែលបណ្តាលអោយមានហានិភ័យឥណទាន

^{១៦}ហានិភ័យឥណទានបណ្តាលមកពីមូលហេតុបួនយ៉ាង គឺកត្តាអតិថិជន កត្តាធនាគារ កត្តា សង្គម និងកត្តាធម្មជាតិ។

• កត្តាអតិថិជន

- ការយល់ខុសពីលក្ខណៈឥណទាន ការមិនយកចិត្តទុកដាក់របស់អតិថិជន ដែលធ្វើឲ្យ មិនដឹងច្បាស់ពីលក្ខខណ្ឌនានា។
- អ្នកខ្លីមានគំនិតផ្តេកផ្តួលមិនចង់សងបំណុល
- មិនគោរពលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យា ឬកិច្ចព្រមព្រៀង និងព្យាយាមបង្កើតបញ្ហាដើម្បីពន្យារ ពេលសងប្រាក់។
- អ្នកខ្លីរួមគំនិតគ្នាជាមួយអ្នកធានាចែករំលែកឥណទានបន្តិចកសាវ ដើម្បីទទួលបានក្នុង គោលបំណងទៅប្រើប្រាស់ខុសគោលដៅជំនួញ ដោយសារខ្លួនកំពុងជួបវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយ និងម្ចាស់បំណុលផ្សេងៗ។
- អតិថិជនមានប្រវត្តិរស់នៅមិនចុះសម្រុងជាមួយសង្គម ប្រព្រឹត្តិល្បែងស៊ីសង អំពើ អបាយមុខដែលបណ្តាលឲ្យអន្តរាយទ្រព្យសម្បត្តិ។
- ក្រុមគ្រួសារជួបនឹងវិបត្តិហើយមានគោលបំណងចង់គេចវេស។ អតិថិជនខ្លះមានឆន្ទៈ ក្នុងការសងបំណុល ប៉ុន្តែដោយសារ បញ្ហាកើតឡើងមិនបានព្រៀងទុក ដូចជាសមាជិក

^{១៦} ប៉ាង ច័ន្ទមេត្តា, ២០១១, “នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម”, ទំព័រ ២៧

ត្រូវសារមានជម្ងឺ មុខរបរមានបញ្ហាដែលជាមូលហេតុនាំឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពសងបំណុល។

- អាចត្រូវបានដៃគូ ឬអ្នកវិនិយោគដទៃបោកប្រាស់។ នៅពេលខ្លះដោយសារ វិនិយោគិន ឬសហគ្រិនទុកចិត្តទៅលើដៃគូវិនិយោគខ្លាំងពេក ធ្វើឲ្យពួកគេត្រូវប្រឈមមុខនឹងការខាតបង់ ក្លែងបន្លំ កេងប្រវ័ញ្ច លើផលចំណេញនៅក្នុងមុខរបររកស៊ី។

• កត្តាធនាគារ

- កើតឡើងដោយសារ បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធមិនបានយកចិត្តទុកដាក់លើការងាររបស់ខ្លួន ដូចជាភ្នាក់ងារឥណទានវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចីមិនបានត្រឹមត្រូវ និងមិនបានធ្វើការសិក្សាឲ្យបានល្អិតល្អន់ពីប្រវត្តិ អត្តចរិករបស់អ្នកខ្ចី លំហូរសាច់ប្រាក់លទ្ធភាពសង និងហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានយកចិត្តទុកដាក់ ក្នុងការបំពេញឯកសារឥណទានឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ឬមិនបានបង្កើតនូវកិច្ចព្រមព្រៀងនានា ដើម្បីជាជំនួយ និងជាកសុតាងក្នុងការដោះស្រាយបំណុលដែលអាចនឹងកើតមានឡើង។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានយកចិត្តទុកដាក់ ក្នុងការតាមដានត្រួតពិនិត្យបំណុលឲ្យបានទាន់ពេលវេលា។
- ការខ្វះនយោបាយឥណទានជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ
- ការវិភាគពីឧស្សាហកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ចនៅទន់ខ្សោយ
- ការពឹងផ្អែកលើវត្ថុនានាខ្លាំងពេកថាជាប្រភពនៃការទូទាត់សងបំណុល
- ការត្រួតពិនិត្យការថ្លឹងថ្លែងលើដំណើរការឥណទានមិនគ្រប់គ្រាន់
- ការខ្វះខាតក្នុងការគ្រប់គ្រងបំណុល
- ការបរាជ័យក្នុងការត្រួតត្រា និងពិនិត្យលើដំណើរការផ្តល់ឥណទាន។

• កត្តាសង្គម

- សង្គ្រាម ការប្រែប្រួលសេដ្ឋកិច្ច ការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល នយោបាយសេដ្ឋកិច្ច
- វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចក៏ជាមូលហេតុមួយដែលធ្វើឲ្យមានហានិភ័យឥណទានដែរ។

កាលណាមានវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចកើតឡើង បណ្តាលឲ្យក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស អាជីវកម្មត្រូវប្រឈមមុខនឹងការក្ស័យធន ព្រោះថា តម្រូវការអតិថិជនមានការធ្លាក់ចុះដែលជាមូលហេតុនាំឲ្យចំណូល

ផ្ទាល់ខ្លួន និងចំណូលក្រុមហ៊ុនធ្លាក់ចុះផងដែរ ដូច្នេះក្រុមហ៊ុននឹងមិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលឲ្យធនាគារ។

• **កត្តាធម្មជាតិ**

គ្រោះធម្មជាតិ រួមមានដូចជា ទឹកជំនន់ គ្រោះរាំងស្ងួត ភ្លើងឆេះផ្ទះ ជាហេតុធ្វើឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពសងដោយសារតែអាជីវកម្ម ឬមុខរបរត្រូវខូចខាត ឬត្រូវបានផ្អាកដំណើរការ។

១.២.៧.៣. យុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន

^{១៣}យុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានរួមមាន៖

▪ **ចំពោះអតិថិជន**

- ធ្វើការវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីគោលបំណងនៃការសុំខ្ចី
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន
- ពិចារណាពីគោលដំហូរនៃការសុំខ្ចី
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីដែលទាក់ទងនឹងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

▪ **ចំពោះធនាគារ**

- ពង្រឹងសមត្ថភាពរបស់បុគ្គលិកតាមរយៈការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមទៅលើផ្នែកឥណទាន
- លើកទឹកចិត្ត
- ដាក់ពិន័យចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុស

១.២.៧.៤. ដំណោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា

^{១៤}បំណុលដែលមានបញ្ហាកើតឡើង ដោយសារតែមានការខ្វះសាច់ប្រាក់របស់កូនបំណុលក្នុងការទូទាត់សង គេមានវិធីសាស្ត្រជាច្រើនដើម្បីដោះស្រាយជាមួយបំណុលដែលមានបញ្ហាដូចជា៖

• **ការដោះស្រាយជាមួយអតិថិជន**

នៅពេលដែលកើតឡើងនូវឥណទានមានបញ្ហា វិធីសាស្ត្រដំបូងនោះគឺ ដោះស្រាយជាមួយអតិថិជនដោយពិនិត្យមើលទៅលើឥណទានដែលមានបញ្ហានោះ ថាតើវាបណ្តាលមកពីអ្វី ហើយមន្ត្រីឥណទានត្រូវប្រមូលព័ត៌មានអំពីអតិថិជនរបស់ខ្លួនបន្ថែមទៀត និងរកមូលហេតុដែលបង្កបញ្ហា

^{១៣} សួន ចំរើន, ២០០៩, “រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ”, ទំព័រទី ១៥

^{១៤} ធុន ស៊ីវ៉ាណេ, (២០០៩), “នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម”

នោះ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវដោះស្រាយដោយសម្របសម្រួលជាមួយកូនបំណុល តែបើកូនបំណុល មិនព្រមសងទៀត មន្ត្រីឥណទានត្រូវនិយាយប្រាប់គាត់ពីការប្តឹង ឡើងតុលាការ ដើម្បីរឹបអូសនូវវត្ថុ បញ្ចាំនោះ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវពឹងផ្អែកទៅលើរដ្ឋអំណាច ព្រោះថានៅពេលផ្តល់កម្ចីឲ្យអតិថិជនគឺ មានការទទួលដឹងលឺពីខាងរដ្ឋអំណាចដែលមានដូចជា ប្រធានភូមិ ប្រធានឃុំ ឬចៅសង្កាត់ជាដើម។ ជួយទៅវិញ បើចំណុចដែលមានបញ្ហានោះបង្កឡើងដោយគ្រោះធម្មជាតិវិញនោះ គឺគេអាចជួយ សម្រួលពន្យារពេលទូទាត់សងដល់គាត់បាន។

• ការផ្តល់លទ្ធភាពជូនអតិថិជន

គេមានវិធានការដោះស្រាយក្នុងការទារបំណុល ដោយផ្តល់លទ្ធភាពដល់កូនបំណុលទូទាត់ សងនៅពេលគាត់ប្រមូលទិន្នផលបាន។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវសាកសួរកូនបំណុលអំពីមូលហេតុ របស់គេ ហើយត្រូវប្រមូលព័ត៌មាន ថាតើពេលណាទើបគាត់ប្រមូលផលបាន និងមានលទ្ធភាពអាច សងបំណុលទាន់ពេលវេលាដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។

• ការដាក់ពិន័យ

ការដាក់ពិន័យក៏ជាបញ្ហាមួយយ៉ាងសំខាន់របស់ធនាគារ ក្នុងការទប់ស្កាត់កុំឲ្យអតិថិជនសង ប្រាក់យឺត ដែលជាទម្លាប់អាក្រក់មួយក្នុងការទូទាត់ ហើយការដាក់ពិន័យនេះអាចធ្វើឲ្យអតិថិជន មានការប្រុងប្រយ័ត្ន និងមិនហ៊ានគេចវេសពីការសងបំណុលឡើយ។ ការដាក់ពិន័យនេះមានដូចជា ការដាក់ពិន័យជាប្រាក់ ឬរឹបអូសយកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំរបស់កូនបំណុល។

ជំពូកទី ២

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល

២.១ ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី១១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩១ ដែលមានឈ្មោះថា "Canadia Gold & Trust Corporation Ltd." ដោយមានការចូលរួមរវាងភាគីកម្ពុជា និងកាណាដា និង ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ គឺមានការចូលរួមពីបុគ្គលិកជំនាញៗពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងម្ចាស់ភាគហ៊ុនទាំងសងខាង: កម្ពុជា កាណាដា ។

គោលដៅសំខាន់ៗរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គឺសំដៅទៅលើប្រតិបត្តិការមាស ដូចជាការផលិតមាស និងផ្តល់កំរើដល់ពាណិជ្ជករទាំងឡាយ ។ នៅថ្ងៃ១៩ មេសា ១៩៩៣ ធនាគារត្រូវបានប្តូរទៅជាធនាគារកាណាឌីយ៉ា ដោយទទួលបានសិទ្ធិជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មពីធនាគារជាតិកម្ពុជា និងត្រូវបានចុះក្នុងបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ រហូតមកដល់ថ្ងៃទី១៦ ធ្នូ ២០០៣ ធនាគារត្រូវបានទទួលស្គាល់សារជាថ្មីថា ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ។

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៩៨ ធនាគារបានក្លាយជាធនាគារក្នុងស្រុកដ៏ធំជាងគេ ជាមួយបណ្តាញដ៏ធំជាងគេទូទាំងពិភពលោក ហើយមានការទទួលស្គាល់ យ៉ាងមុតមាំពីសំណាក់ប្រជាជន ក្នុងស្រុកក៏ដូចជាក្រៅប្រទេស។ ធនាគារ ផ្តោតទៅលើទីផ្សារភាគហ៊ុនក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កំរើ ក៏ដូចជាការទទួលប្រាក់បញ្ញើ ។ ធនាគារផ្តល់ជូននូវសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុនៅទីស្នាក់ការកណ្តាល និងគ្រប់ ៥៧ សាខាក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ និងបណ្តាខេត្តផ្សេងៗទៀតក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។

២.២. ទស្សនៈវិស័យ គោលដៅ និងបេសកកម្ម

២.២.១. ទស្សនៈវិស័យ

ដើម្បីទទួលបានជោគជ័យ និងសម្រេចបាននូវគោលដៅ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា បានកំណត់នូវទស្សនៈវិស័យផ្ទាល់ខ្លួនដូចជា៖

- អតិថិជន៖ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ត្រូវបានសាធារណៈជនជឿទុកចិត្តក្នុងការថែរក្សាប្រាក់បញ្ញើរបស់ពួកគេ។ និយោជិកទាំងអស់ត្រូវបានណែនាំអោយផ្តល់សេវាកម្ម ដល់អតិថិជនដោយស្មោះត្រង់ រាក់ទាក់ និងមានភាពរហ័សរហួន ដើម្បីបំពេញនូវសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជនទាំងអស់។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ការផ្តល់សេវាកម្មដ៏ល្អជូនដល់អតិថិជនរបស់យើងនឹងបង្កើនតម្លៃសម្រាប់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

- និយោជិក៖ និយោជិករបស់ខ្ញុំទាំងអស់គ្នា គឺជាគន្លឹះដំបូងបំផុតចំពោះការជោគជ័យរបស់ធនាគារ។ ដើម្បីទាក់ទាញ និងរក្សាទុកមនុស្សដែលមានសមត្ថភាព ធនាគារបានខិតខំយកចិត្តទុកដាក់លើការចំណេញប្រាក់ខែតាមរបៀបប្រកួតប្រជែង ផ្តល់ជូនប្រាក់ខែបន្ទាប់បន្សំប្រាក់បុព្វលាភ ដែលគួរអោយចាប់អារម្មណ៍តាមស្តង់ដារក្រុមហ៊ុន ព្រមទាំងផ្តល់នូវបរិស្ថានការងារប្រកួតប្រជែង ផ្តល់នូវឱកាសរីកចម្រើនគ្មានដែនកំណត់ ដែលអាស្រ័យទៅលើលទ្ធផលការងារដែលសម្រេចបាន។
- ម្ចាស់ភាគហ៊ុន៖ យើងខ្ញុំបង្កើតទំនាក់ទំនងជាមួយម្ចាស់ភាគហ៊ុនគ្រប់រូប និងការវិនិយោគផ្សេងៗទៀត ដែលបានផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់ធនាគារ តាមរយៈការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញជាបណ្តើរៗ ធ្វើការបង្កើនតម្លៃភាគហ៊ុន និងផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងធនាគារដូចជារបាយការណ៍ដែលបានធ្វើសវនកម្មយ៉ាងត្រឹមត្រូវ។

២.២.២. គោលដៅ

គោលដៅរបស់ធនាគារគឺ ធ្វើយ៉ាងណាអោយក្លាយទៅជា ធនាគារនាំមុខគេក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ដើម្បីសម្រេចបានគោលដៅនេះធនាគារបានបន្តពង្រីកបន្ថែមនូវសេវាកម្មផ្នែកអតិថិជនដោយបង្ហាញបន្ថែមនូវផលិតផលថ្មីៗ ក៏ដូចជាការបង្កើតអោយមាននូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុ និងសេវាកម្មដើម្បីស្របទៅតាមតម្រូវការអតិថិជន។ ដោយមានការចូលរួមពីធនាគារជាតិ និងម្ចាស់ផ្តល់ជំនួយផ្សេងៗទៀត សំណង់អាគារ និងធនធានមនុស្ស ត្រូវបានពង្រឹងនិងបង្កើនបន្ថែមដើម្បីទទួល និងឈានអោយទៅដល់ស្តង់ដារអន្តរជាតិ។

២.២.៣. បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា គឺសមត្ថភាពក្នុងការចែកចាយដែលប្រកបទៅដោយស្តង់ដារអនុវត្តដ៏ល្អបំផុត និងនិរន្តរភាពនូវភាពល្អឥតខ្ចោះក្នុងការប្រតិបត្តិការងារជាមួយអតិថិជន និងទទួលយកបទពិសោធន៍ពីអតិថិជន និងបំពេញនូវទំនាក់ទំនងផ្នែកធនាគារជាមួយនឹងអតិថិជន។

២.៣. ទីតាំងនៃទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល ស្ថិតនៅទីតាំង អាគារលេខ ៣១៥ វិថីព្រះអង្គឌួង កែងនឹងមហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់វត្តភ្នំ ខ័ណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ដែលមានឈ្មោះថា វិមានកាណាឌីយ៉ា (Canadia Tower) ។



២.៤. អត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ



- រូបសញ្ញា
 - រូបមានទម្រង់ជារង្វង់មូលពណ៌មាសដូចជាប្រាក់កាក់
 - ផ្នែកខាងស្តាំនៃរូបមានឈ្មោះ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ជាអក្សរខ្មែរ ចិន និងអង់គ្លេស។
- អត្ថន័យនៃរូបសញ្ញា
 - រូបប្រាក់កាក់ពណ៌មាស មានន័យថា ហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ
 - ផ្ទៃរាងផតខាងក្នុងមានពណ៌មាស មានន័យថា ភាពរីកចម្រើន និងភ័ព្វសំណាងដែលឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យក្នុងអាជីវកម្ម។

២.៥. ដើមទុន និងចំណែកភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

នៅដំណាក់កាលដំបូងនៃ ដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានដាក់ដើមទុនចំនួន ៥,០០០,០០០ (ប្រាំលាន) ដុល្លារអាមេរិក ដែលដើមទុនទាំងនោះត្រូវបានបែងចែកជា ១,០០០ (មួយពាន់) ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយភាគហ៊ុនដែលមាន ៥,០០០ (ប្រាំពាន់) ហ៊ុន។ ម្ចាស់ភាគហ៊ុន

ទាំងអស់ត្រូវធ្វើការបង់ជំរះភាគហ៊ុនអោយគ្រប់១០០% នៃបរិសិសកម្មរបស់ខ្លួនរៀងៗគ្នា។ ដើមទុនសព្វថ្ងៃគិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ មានរហូតដល់ ៣៦,៧៥៣,១៥៣ ដុល្លារអាមេរិក។

ក្រៅពីបទបញ្ជារបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្តីពីកាតព្វកិច្ចពង្រឹងបង្កប់នៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារក៏នៅតែមានកាលកំណត់អំពីភាគទុនិកដែលមានឥទ្ធិពលម្នាក់ៗមានការទទួលខុសត្រូវត្រឹមតែភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួនដែលបានធ្វើបរិសិសកម្មបានជំរះទាំងអស់រួចមកនោះ។

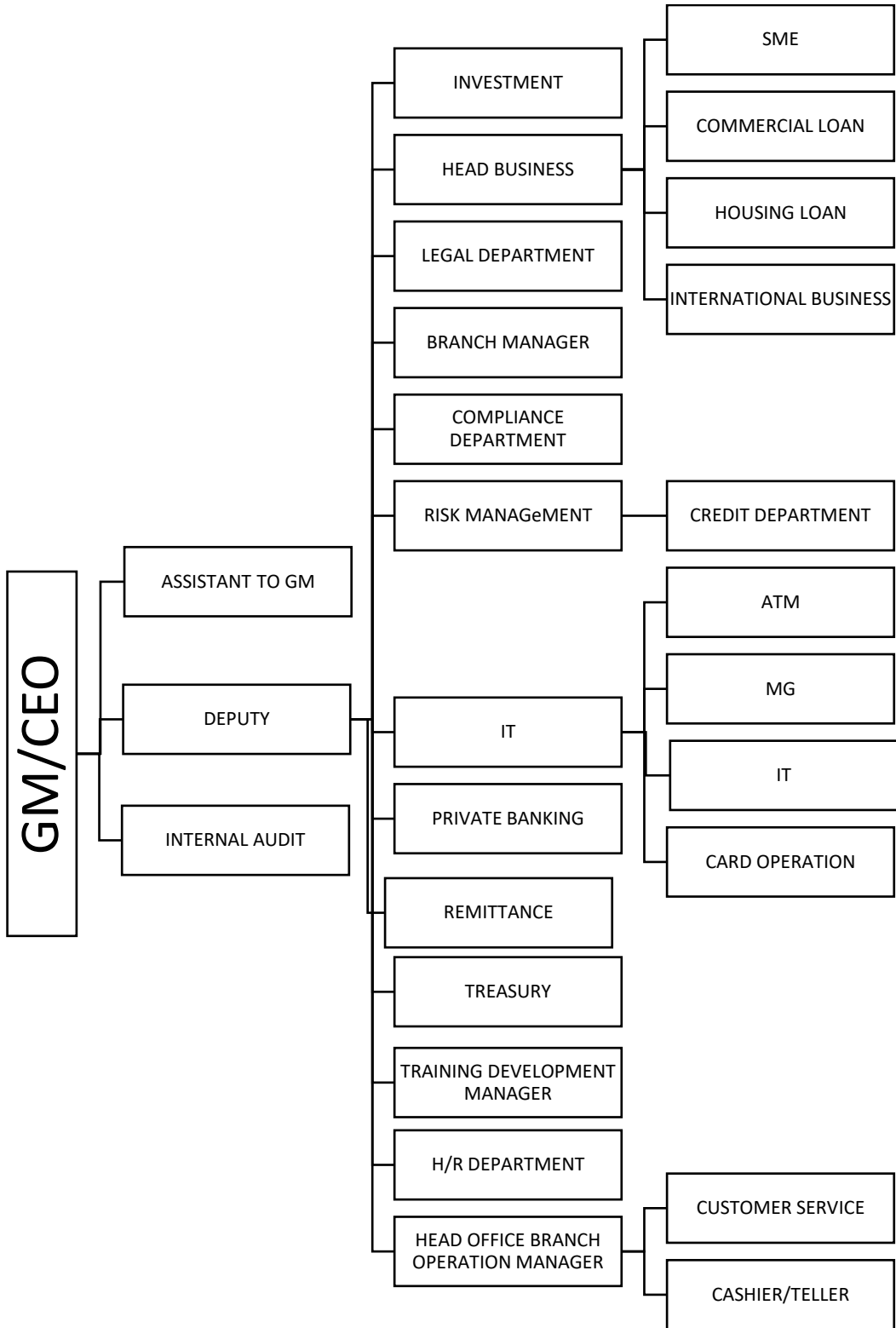
២.៦. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានផ្តល់នូវសេវាកម្ម និងផលិតផលជាច្រើនដើម្បីបម្រើដល់អតិថិជនសំខាន់ៗដូចជា ឯកត្តជន និងលក្ខណៈជាក្រុមហ៊ុនសមស្របទៅតាមតម្រូវការ។ ធនាគារធានាផ្តល់ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុ និងសេវាកម្មជាច្រើនដូចជា៖

- ប្រភេទគណនីបញ្ជីរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ (Bank Accounts)
 - គណនីប្រាក់បញ្ញើសំចៃ គណនីចរន្ត និងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Saving Accounts, Current Accounts, and Fixed Deposit Accounts)
 - គណនីរេជន និង គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ (Elite Account and Wedding Saving Account)
 - គណនីប្រាក់បញ្ញើជាមាស (Gold Deposit Account)
 - គណនីកុមារ (Junior Account)
- ការផ្ទេរប្រាក់ (Money Transfer)
 - សេវាផ្ទេរប្រាក់ ម៉ាន់នីក្រាម (Money Gram)
 - SWIFT
 - សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក (Local Money Transfer)
 - សេវាដឹកជញ្ជូនប្រាក់ (Money Delivery)
- ឥណទានទុនបង្វិលរហ័ស (Revolves Credit Facility)
 - រចារូបន៍ពាណិជ្ជកម្ម (Business Overdraft)
 - ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម (Corporate Loan)
 - ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម (SME Loan)
- សេវាទូទាត់តាមប័ណ្ណ (Card Acceptance Service)
 - សេវាទទួលការទូទាត់តាមរយៈម៉ាស៊ីនឆ្លុតកាត (Point-of-Sale Service)

- សេវាទូទាត់លើបណ្តាញ (Online Payment Gateway Service)
- សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ (Money Managements)
 - សេវាប្រាក់បៀវត្ស (Payroll Service)
 - សេវាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស (Foreign Exchange)
 - សេវាធានា (Bank Guarantee)
 - សេវាទូទាត់ពន្ធ (Tax Payment)
 - អាជីវកម្មត្រាស់ (Bank Draft)
 - មូលប្បទានប័ត្រធនាគារ (Banker Cheque)
 - ប័ណ្ណឥណទាន (Master Card and Visa Card)
 - មូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍ (Traveler's Cheque)
 - សេវាលិខិតឥណទាន (Trade Finance Service)
- សេវាពាណិជ្ជកម្ម (Trade Service)

២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ



ជំពូកទី ៣

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានសហគ្រាសឧត្តម និងមធ្យមរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល

៣.១. សេចក្តីផ្តើម

ការបង្កើតនូវគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានធុនតូច និងមធ្យមនេះឡើង គឺដើម្បីផ្តល់មូលនិធិដល់អ្នកខ្ចី ក្នុងការផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការប្រើប្រាស់គ្រប់ប្រភេទអាជីវកម្ម រួមមានផលិតកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្ម និងទេសចរណ៍ លក្ខណៈជាឯកត្តជន ក្រុមហ៊ុន រោងចក្រ សហគ្រាស ឬសហគ្រាស ដែលមានលទ្ធភាពពង្រីកមធ្យោបាយបង្កើតប្រាក់ចំណូលក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

៣.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម

៣.២.១. អត្រាការប្រាក់

ដោយមានការប្រកួតប្រជែងច្រើន ពីសំណាក់បណ្តាធនាគារក្នុងស្រុកជាច្រើនលើការផ្តល់ជូនសេវាឥណទាននេះដល់អតិថិជន ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានរិះរកគ្រប់វិធីសាស្ត្រ និងយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់បែបយ៉ាងក្នុងការកំណត់អត្រាការប្រាក់លើអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលមកស្មើសុំឥណទានគឺ ៩% - ១៤.៥% ការផ្តល់ផ្ដោតទៅលើហានិភ័យរបស់អាជីវកម្ម និងទំហំឥណទាន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃទ្រព្យបញ្ចាំ ដើម្បីប្រកួតប្រជែងក្នុងទីផ្សារសេរីសព្វថ្ងៃនេះ។

៣.២.២. រយៈពេលផ្តល់ឥណទាន

រយៈពេលនៃការផ្តល់ឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ចាប់ពី ១ឆ្នាំ រហូតដល់ ១០ឆ្នាំ។

៣.២.៣. ទំហំឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម

ការផ្តល់កម្ចីពីធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺផ្តល់តែរូបិយវត្ថុ “ដុល្លារ” តែប៉ុណ្ណោះ។

ទំហំនៃការផ្តល់ឥណទានបែងចែកជា ២ គឺ៖

- ទំហំតូច : ១០,០០០ ដុល្លារអាមេរិច - ៥០,០០០ ដុល្លារអាមេរិច
- ទំហំមធ្យម : ១០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិច - ២០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិច

៣.២.៤. គម្រោងគោលដៅសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមដែលធនាគារផ្តល់ឥណទាន

- ❖ ផ្នែកសិប្បកម្ម
 - សិប្បកម្មទឹកសុទ្ធ
 - សិប្បកម្មទឹកត្រី ទឹកស៊ីអ៊ីវ

- សិប្បកម្មឡឥដ្ឋ
- សិប្បកម្មទ្វារដែក តុ ទូ បង្អួច...
- សិប្បកម្មចម្លាក់
- សិប្បកម្មកែច្នៃត្បូង មាស ប្រាក់ ពេជ្រ
- សិប្បកម្មកែច្នៃផលិតផលឆ្នាំងស្លឹក
- សិប្បកម្មផលិតឆ្នាំង អ៊ីណុក ដែក
- សិប្បកម្មកែច្នៃផលិតផលរដ្តៅ
- សិប្បកម្មកែច្នៃដែកអ៊ីណុក
- សិប្បកម្មដេរពូក សាឡុង
- សិប្បកម្មចាក់លូ សរសរ បង្គោល
- សិប្បកម្មក្រឡឹង ផ្សារដែក
- សិប្បកម្មបោត ធុង ទរទឹក
- ❖ ផ្នែកឧស្សាហកម្ម
 - រោងចក្រកាត់ដេរខោអាវ ស្បែកជើង
 - រោងចក្រផលិតភេសជ្ជៈ
 - រោងចក្រកែច្នៃដំឡូងមី
- ❖ ផ្នែកសហគ្រាស
 - រោងម៉ាស៊ីនស្រូវ
 - រោងពុម្ព
 - ក្រុមហ៊ុនដំឡើងអង់តែនទូរស័ព្ទ ជណ្តើរយន្ត...
 - ក្រុមហ៊ុនមេីាការបុកគ្រឹះ
- ❖ ផ្នែកកសិកម្ម
 - កសិកម្មចិញ្ចឹមជ្រូក មាន់ ទា ត្រី គោ...
 - កសិកម្មដំណាំហូបផ្លែ
 - កសិកម្មស្រូវ (ទ្រង់ទ្រាយធំ)
- ❖ ផ្នែកសេវាកម្ម
 - យាន្តដ្ឋានជួសជុល

- ហាងផ្តិតរូប
- សេវាកម្មដឹកជញ្ជូន
- សេវាកម្មថតចម្លងឯកសារ
- សេវាកម្មឈូសឆាយដី

៣.៣. គោលបំណងឥណទានសហគ្រាសឌុនតូច និងមធ្យម

ការបង្កើតឥណទានសហគ្រាសឌុនតូច និងមធ្យមនេះឡើងក្នុងគោលបំណង៖

- ផ្តល់ទុនឲ្យអ្នកសុំខ្ចីដើម្បីពង្រីកមុខជំនួញ ឬអាជីវកម្ម ឬដោះស្រាយបញ្ហាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនាពេលណាមួយនោះ និងដើម្បីជួយបង្កើន កំរិតចំណូលសម្រាប់សេចក្តីសង្ឃឹមនាពេលអនាគត។
- ទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការប្រមូល និងការដាក់ឲ្យមានចរាចរក្នុងផ្នែកអាជីវកម្មដល់សង្គមតាមរយៈការបង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិ បង្កើតការងារដល់ប្រជាពលរដ្ឋ និងជំរុញឲ្យមាននិរន្តរភាពខាងផ្នែកអាជីវកម្ម ក្នុងការប្រកួតប្រជែងនៅលើទីផ្សារ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ដើម្បីជាប្រយោជន៍ក្នុងការស្រូបយកវត្ថុធាតុដើម ដែលមានក្នុងស្រុកយកមកប្រើប្រាស់។
- ចំពោះធនាគារ គឺទាញយកប្រាក់ចំណេញ ពោលគឺ ការប្រាក់ដែលបានមកពីការឲ្យខ្ចីប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនក្នុងគោលបំណង ដើម្បីបង្កើតទ្រព្យសម្បត្តិភាគទុនិកដោយប្រាក់ចំណេញទាំងនេះ។

៣.៤. គោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌដែលអចទទួលឥណទាន (SME Loan)

៣.៤.១. គោលការណ៍ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ផ្តល់ឥណទានជូនទៅអតិថិជន លុះត្រាតែ៖

- កូនបំណុល ឬអ្នកខ្ចីត្រូវតែជាអ្នកដែលមានអត្តសញ្ញាណច្បាស់លាស់ ដោយមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវដូចជា មានលិខិតឆ្លងដែន អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬសំបុត្រកំណើត សៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ កាតបុគ្គលិក ឬក្នុងត្រាការងារ និងលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែ (បើមាន)។
- កូនបំណុលត្រូវយកមកជាមួយនូវប្លង់ ឬប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិច្បាប់ដើម តំណាងឲ្យទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ឲ្យភាគីម្ចាស់បំណុលធ្វើការបញ្ជាក់។
- កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ត្រូវតែបានបញ្ជាក់យ៉ាងត្រឹមត្រូវពីសៀវភៅ/សង្កាត់ ឬពីអាជ្ញាធរដែនដីដែលជាកន្លែងតាំងនៅរបស់ទ្រព្យបញ្ចាំ។

- ប្រាក់កម្ចីនោះ ត្រូវតែបានចុះហត្ថលេខាយល់ព្រមដោយនាយក ឬអគ្គនាយក ឬគណៈកម្មាការ ឥណទាន។
- កូនបំណុល ត្រូវតែទទួលយកនូវទំហំទឹកប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ និងយល់ព្រមតាមគោលការណ៍ ទាំងអស់របស់ធនាគារ ដែលមានដូចជា លក្ខខណ្ឌ ថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការ នីតិវិធីនៃការសង ប្រាក់ដើម និងបង់ការប្រាក់។
- នៅពេលធនាគារសម្រេចផ្តល់កម្ចី កូនបំណុល (អ្នកសុំខ្ចី និងអ្នកចូលរួមខ្ចី) ត្រូវតែផ្តិតមេដៃ និងចុះហត្ថលេខាលើគ្រប់ឯកសារទាំងអស់។ ក្នុងករណីអ្នកខ្ចីណាម្នាក់អវត្តមាន នោះការ ប្រគល់សិទ្ធិជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនឹងត្រូវប្រព្រឹត្តិឡើង ហើយអ្នកអវត្តមាននោះត្រូវចុះ ហត្ថលេខាដោយផ្ទាល់។
- នៅកំឡុងពេលធ្វើការខ្ចីប្រាក់ កូនបំណុលត្រូវតែអនុញ្ញាត និងផ្តល់សិទ្ធិឲ្យម្ចាស់បំណុលពិនិត្យ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនប្រសិនបើចាំបាច់។

៣.៤.២. លក្ខខណ្ឌក្នុងការទទួលបានឥណទាន

រូបវន្តបុគ្គលជា នីតិជន (បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិប្រកបការងារតាមផ្លូវច្បាប់) និងជានីតិបុគ្គល ដែលរស់នៅទីតាំងក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណដូចខាងក្រោម៖

- មានអាជីវកម្មច្បាស់លាស់ និងចាត់ចូលផ្នែក SME Loan
- មានប័ណ្ណអនុញ្ញាតប្រកបអាជីវកម្ម
- មិនជាប់ពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការចោទប្រកាន់អំពីបទល្មើសផ្សេងៗ
- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ដែលបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់ ដូចជាមានសៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សំបុត្រកំណើត ឬលិខិតផ្សេងៗទៀតដែលអាច ជំនួសបាន
- អាជីវកម្មទទួលបានប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរសាច់ប្រាក់មានស្ថិរភាព
- មានលទ្ធភាពសងបំណុលទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់
- មានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ (ប្លង់រឹង ឬទន់) និងប័ណ្ណប៉ាតង់ (បើមាន)
- អាចមានអ្នកធានា
- មានប្រភពចំណូល និងចំណាយ
- មានទីតាំងប្រកបអាជីវកម្មច្បាស់លាស់
- មានការចាត់ចែង គ្រប់គ្រងអាជីវកម្មល្អ

- មានគោលបំណងប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីតាមគោលដៅត្រឹមត្រូវ
- យល់ព្រម និងយល់ច្បាស់រាល់ប្រការ លក្ខខណ្ឌនៃគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ (ឧបសម្ព័ន្ធទី ២)

❖ លក្ខណៈ និងស្ថានភាពនៃអ្នកខ្ចីដែលអាចទទួលឥណទាន៖

- អ្នកខ្ចីត្រូវតែជាមនុស្សសុចរិត មានចរិតទៀងត្រង់ និងមានឆន្ទៈក្នុងការសង។ មានប្រវត្តិខ្ចីប្រាក់ល្អ និងមិនដែលមានកំណត់ត្រានៃការខ្ចីប្រាក់មិនសងចំពោះធនាគាររបស់យើងឬក៏ធនាគារផ្សេងៗទៀត។
- អ្នកខ្ចី (អគ្គនាយក/ម្ចាស់) យ៉ាងហោចណាស់ត្រូវមានប្រវត្តិ ៣ឆ្នាំ ក្នុងប្រតិបត្តិជំនួញស្នូល (ដែលប្រាក់កម្ចីត្រូវបានយកទៅប្រើប្រាស់)។
- អ្នកខ្ចី (អគ្គនាយក/ម្ចាស់) មានប្រវត្តិកំណត់ត្រាជោគជ័យក្នុងកិច្ចការជំនួញជាពិសេសក្នុងវិស័យជំនួញ "ស្នូល"។
- អ្នកខ្ចី (សហគ្រាស ឬរោងចក្រ) ដែលមានទ្រព្យសកម្មសុទ្ធវិជ្ជមានរឹងមាំ មានប្រាក់ចំណេញរួមជាមួយលំហូរសាច់ប្រាក់ និងប្រាក់ចំណូលនៃការលក់មានលំនឹង ឬកើនឡើង។
- អ្នកខ្ចីត្រូវមានប្រតិបត្តិការយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្នក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន និងត្រូវបានចាត់ចែងដោយបុគ្គលដែលមានចំនេះដឹង ដូចជាអគ្គនាយក ឬនាយកហិរញ្ញវត្ថុជាដើម។
- អ្នកខ្ចី (សហគ្រាស ឬរោងចក្រ) បានចុះបញ្ជីជាផ្លូវការជាមួយនឹងក្រសួងពន្ធដារ ឬក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។
- ផលិតករដែលមានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មជាផ្លូវការ មានទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធវិជ្ជមាន រឹងមាំ ដំណើរការផលិតកម្មធម្មតារួមជាមួយលំហូរសាច់ប្រាក់ ប្រាក់ចំណេញ និងប្រាក់ចំណូលនៃការលក់មានលំនឹង ឬកើនឡើង។
- មានទីតាំងសម្រាប់ការងារផលិតកម្ម និងអាជីវកម្មច្បាស់លាស់ មានសកម្មភាពអាជីវកម្មដើមទុន និងសក្តានុពលទីផ្សារ។
- អាជីវកម្មត្រូវបានវាយតម្លៃឃើញថាបានសម្រេចជោគជ័យ ហើយចំណូលមានលំនឹងគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រលប់ទៅឲ្យធនាគារវិញ។
- អ្នកខ្ចី (សហគ្រាស ឬរោងចក្រ) គឺជាក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិ ឬផលិតកម្ម និងមិនមែនជាសមាជិករបស់សាជីវកម្មមានទំហំធំ (ជាក្រុម)។

៣.៥. នីតិវិធីឥណទានសហគ្រាសមុនតូប និងបង្ស

ដំណាក់កាលទី ១៖ ការដាក់ពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន

- អតិថិជន ឬអ្នកសុំខ្ចីឥណទានត្រូវទូរស័ព្ទណាត់ជួប ឬអញ្ជើញមកធនាគារដោយផ្ទាល់ ដើម្បីជួបពិភាក្សាជាមួយមន្ត្រីឥណទាន
- មន្ត្រីឥណទានធ្វើការសម្ភាសន៍អតិថិជន ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានថា៖
 - តើអតិថិជនត្រូវការទំហំទឹកប្រាក់ប៉ុន្មាន?
 - តើអតិថិជនត្រូវការខ្ចីយកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងអ្វី?
 - តើទឹកប្រាក់ដែលចង់ខ្ចីនោះសមស្របទៅនឹងអាជីវកម្ម ផែនការ និងគោលបំណងខ្ចីដែរឬទេ?
- មន្ត្រីឥណទានផ្តល់ព័ត៌មានអំពីគោលការណ៍ លក្ខខណ្ឌ និងនីតិវិធីឥណទានដល់អតិថិជនរួមមាន៖
 - ទំហំឥណទាន
 - អត្រាការប្រាក់
 - រយៈពេលសងត្រលប់
 - របៀបសងបំណុល
 - លក្ខខណ្ឌនៃការសុំខ្ចី និងសងត្រលប់
 - កិច្ចព្រមព្រៀងពី ប្តី/ប្រពន្ធ/អ្នកស្នងមរតក (អ្នកធានា) ក្នុងការខ្ចី។
 - កិច្ចព្រមព្រៀងទាក់ទងនឹងការដាក់ពិន័យ ការចុះត្រួតពិនិត្យអាជីវកម្ម និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- អតិថិជន ឬអ្នកសុំខ្ចីនឹងទទួលបានព័ត៌មានគឺ លិខិតជូនដំណឹងអំពីអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់កម្ចី និងសេចក្តីជូនដំណឹងអំពីសំណុំឯកសារទៅតាមលក្ខណៈឯកជន ឬក្រុមហ៊ុននៃការសុំខ្ចីឥណទាន។
- បន្ទាប់មកអ្នកសុំខ្ចីឥណទាន ត្រូវធ្វើការពិនិត្យលើសេចក្តីជូនដំណឹងដែលមន្ត្រីឥណទានប្រគល់ជូន ហើយធ្វើពាក្យស្នើសុំដោយបញ្ជាក់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ រយៈពេលឥណទាន អត្រាការប្រាក់ និងមុខសញ្ញាក្នុងការប្រើប្រាស់ទុន ជូនទៅអគ្គនាយកធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។
- មន្ត្រីឥណទាន ផ្តល់ជូនពាក្យសុំខ្ចីចងការដល់អ្នកសុំខ្ចីឥណទានដើម្បីបំពេញ (មានសម្រាប់រូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល) ដែលតម្រូវឲ្យមានឯកសារភ្ជាប់ជាមួយ។

ដំណាក់កាលទី ២៖ ការចុះទៅពិនិត្យដល់កន្លែងអាជីវកម្ម និងផ្ទះអតិថិជន ដើម្បីវាយតម្លៃ ឥណទាន

- មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះទៅជួបផ្ទាល់ដល់កន្លែងធ្វើការ ពិសេសទីតាំងប្រកបអាជីវកម្ម ដើម្បីធ្វើការសិក្សាអំពីអាជីវកម្មចំបង ឬប្រាក់ខែគោលរបស់អ្នកសុំខ្ចី។ មន្ត្រីឥណទានក៏ត្រូវចុះទៅផ្ទះអ្នកសុំខ្ចីចងការដោយផ្ទាល់ផងដែរ ដើម្បីស្រង់យកព័ត៌មានសំខាន់ៗពីចៅសង្កាត់ មេឃុំ ដើម្បីប្រាកដថាផ្ទះ និងអាជីវកម្មពិតជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកសុំខ្ចីឥណទាននេះប្រាកដមែន ក៏ដូចជាសាកសួរពីអ្នកជិតខាងស្តីពីស្ថានភាពគ្រួសាររបស់អ្នកសុំខ្ចីចងការ និងស្វែងយល់ពីទំនាក់ទំនងរបស់បុគ្គលនេះជាមួយក្រុមគ្រួសារ និងញាតិមិត្តជិតខាង។
 - មន្ត្រីឥណទានក៏ត្រូវធ្វើការសាកសួរថា តើអ្នកសុំខ្ចីមានជំពាក់បំណុលគេដែរ ឬទេ? បើមាន តើធ្វើការទូទាត់សងហើយ ឬនៅ? វាអាចជាផលប៉ះពាល់ដល់អាជីវកម្មរបស់គាត់ ដូច្នោះ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែស្វែងយល់ពីបញ្ហានេះ ដើម្បីធានាដល់លទ្ធភាពនៃការសងបំណុលបានត្រឹមត្រូវតាមកាលកំណត់។ ភ្នាក់ងារឥណទាននឹងធ្វើការអង្កេតលើសកម្មភាពដោយផ្ទាល់បន្ថែមទៀតដើម្បីកសាងទំនុកចិត្តរបស់ធនាគារចំពោះអតិថិជន។
 - ក្រោយពីការចុះទៅផ្ទាល់ដល់ទីតាំងរបស់អ្នកសុំខ្ចីឥណទានរួចមក មន្ត្រីឥណទាននឹងធ្វើការវិភាគ និងវិនិច្ឆ័យលើព័ត៌មានដែលទទួលបានដើម្បីឈានដល់ការសម្រេចខ្ចី។
 - មន្ត្រីឥណទានតម្រូវឲ្យអ្នកសុំខ្ចីឥណទានផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារជូនធនាគារដូចជា ពាក្យសុំខ្ចីចងការ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ថ្មី/ប្រពន្ធ នៃអ្នកចេញមុខបញ្ជាជំនួស (បើមាន) ប័ណ្ណប៉ាតង់ (បើមាន) សៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ កាតការងារ និងលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែ (បើមាន) របាយការណ៍អាជីវកម្មចំណូលចំណាយ និងរក្សាទុកប័ណ្ណសំគាល់អចលនទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ។ល។

ដំណាក់កាលទី ៣៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់

- បន្ទាប់ពីទទួលបានព័ត៌មាន និងឯកសារគ្រប់តាមតម្រូវការ និងគោលការណ៍របស់ធនាគាររួចមក មន្ត្រីឥណទានត្រូវឆែកមើលប្រព័ន្ធ CBC ដើម្បីស្រង់យកប្រវត្តិខ្ចីប្រាក់ និងចំណាត់ថ្នាក់ការសងរបស់អតិថិជន។ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ពិចារណាក្នុងការខ្ចីឥណទានចំពោះអតិថិជនដែលមានប្រវត្តិចំណាត់ថ្នាក់នៃការសងប្រាក់ពីលេខ ០ ទៅ ២ ប៉ុណ្ណោះ ហើយចំពោះចំណាត់ថ្នាក់ពី ៣ ទៅ ៥ នោះធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ នឹងធ្វើការច្រានចោលនូវសំណើសុំឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ។

- ក្រោយពីធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃដល់ទឹកនៃឯកសាររបស់អ្នកសុំខ្ចី ក្នុងករណីមានអចលនទ្រព្យ ដាក់បញ្ចាំ មន្ត្រីឥណទានត្រូវប៉ាន់ស្មានតម្លៃ តាមរយៈរបាយការណ៍វាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ និងគោលការណ៍នានាផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា បន្ទាប់មកត្រូវបញ្ជូនសំណុំឯកសារសុំខ្ចីចងការរបស់អតិថិជន ទៅអគ្គនាយកគណៈកម្មការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម-អកម្ម និងក្រុមប្រឹក្សាធនាគារដើម្បីអនុម័ត។ (ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤)
- បន្ទាប់ពីការសុំខ្ចីចងការត្រូវបានអនុម័ត មន្ត្រីឥណទានត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកសុំខ្ចី តាមរយៈមធ្យោបាយនានា ដូចជាទូរស័ព្ទ ឬទៅកាន់ផ្ទះអតិថិជនផ្ទាល់តែម្តង។ អតិថិជនត្រូវកំណត់ថ្ងៃមកកាន់ធនាគារ ដើម្បីបំពេញឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយនៅចំពោះមុខភ្នាក់ងារឥណទាន។
- អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ និងការចុះហត្ថលេខាពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីសុំសេចក្តីបញ្ជាក់ចុះហត្ថលេខា និងប្រថាប់ត្រា។
- ក្រោយពីឯកសារទាំងនោះត្រូវបានបំពេញបានត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់គ្រាន់ហើយ មន្ត្រីឥណទាននឹងបញ្ជូនទៅអគ្គនាយក និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីពិនិត្យ និងធ្វើការអនុញ្ញាតបើកប្រាក់។
- បន្ទាប់ពីធ្វើការពិនិត្យរួចរាល់ គណៈកម្មការឥណទាននឹងអនុម័តឲ្យបើកប្រាក់ ដោយឲ្យមន្ត្រីឥណទានបញ្ជូនសំណុំឯកសារឥណទាន រួមទាំងលិខិតអនុញ្ញាតទៅផ្នែកគណនេយ្យ រួចបន្តទៅផ្នែកសេវាអតិថិជន ដើម្បីសុំបើកលេខគណនីផ្ទាល់ខ្លួន។

ដំណាក់កាលទី ៤៖ ការអនុម័តឥណទាន

- សំណុំឯកសារនឹងត្រូវបានពិនិត្យបន្តទៀតដោយផ្នែកសេវាអតិថិជន ហើយអ្នកខ្ចីនឹងត្រូវបានតម្រូវឲ្យបើកគណនីនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ប៉ុន្តែករណីអតិថិជនមានគណនីនៅធនាគារស្រាប់ នោះធនាគារនឹងអនុញ្ញាតឲ្យប្រើគណនីដដែល។
- រួចបន្តទៅផ្នែកបេឡាធិការ ដោយបំពេញឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធជូនអ្នកខ្ចីចងការចុះហត្ថលេខាដើម្បីបើកប្រាក់រួច ទើបអញ្ជើញអតិថិជនមកបើកប្រាក់។
- មុនពេលផ្តល់ទឹកប្រាក់សុំខ្ចីចងការ បេឡាធិការត្រូវពន្យល់ម្តងទៀតអំពីនីតិវិធីក្នុងការសងបំណុល ការដាក់ពិន័យ និងគោលការណ៍សំខាន់ៗផ្សេងៗទៀត។ មុនពេលចាកចេញពីកន្លែងបើកប្រាក់ អតិថិជនត្រូវពិនិត្យមើល និងរាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបេឡាធិការប្រគល់ជូនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីជៀសវាងខ្វះ និងក្លែងបន្លំ ព្រោះធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវក្នុងការសងឡើយ។

- គណៈកម្មាការឥណទានធ្វើការសម្រេចលើឥណទានធៀបជាមួយនឹង ទ្រព្យបញ្ចាំ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ជាមួយនឹងសំណើរបស់អតិថិជនថា តើគាត់ទទួលបានប្រាក់ប៉ុន្មាន? អត្រាការប្រាក់ប៉ុន្មាន? មានរយៈពេលប៉ុន្មាន?

ដំណាក់កាលចុងបញ្ចប់៖ ការចុះត្រួតពិនិត្យ និងប្រមូលបំណុល

- មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះត្រួតពិនិត្យ ឬតាមដានអាជីវកម្មរបស់អ្នកខ្ចីដោយផ្ទាល់ជារៀងរាល់ ៣ ទៅ ៦ខែម្តង លើសពីនេះទៅទៀត ប្រសិនបើមានការសង្ស័យថាកូនបំណុលប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីខុសគោលដៅដែលបានព្រមព្រៀង នោះធនាគារនឹងមានការរំលឹក និងណែនាំឲ្យកូនបំណុល ប្រើប្រាស់ឥណទានតាមមុខសញ្ញារបស់ខ្លួនក្នុងកិច្ចសន្យា។ ករណីកូនបំណុលពិតជាយកទៅប្រើប្រាស់ខុសមុខសញ្ញា ធនាគារមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទាមទារបំណុលមកវិញទោះជាពុំទាន់ដល់ពេលកំណត់ក៏ដោយ។
- ចំពោះបំណុលណាដែលពិបាកទារ ភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារ នឹងព្យាយាមទាក់ទងទៅអតិថិជន តាមរយៈលិខិតរំលឹកសងប្រាក់ ឬទូរស័ព្ទ ឬចុះជួបដោយផ្ទាល់ដើម្បីបញ្ចុះបញ្ចូល ពន្យល់ណែនាំ ឬដាក់កំហិតឲ្យសងប្រាក់។ ករណីទទួលបានលិខិតរំលឹកសងប្រាក់ ៣ដង និងបានជួបផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីឥណទានហើយ កូនបំណុលនៅតែពុំសងប្រាក់ នោះមន្ត្រីឥណទាននឹងចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ ដោយស្នើដល់អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ដើម្បីសុំវិបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំយកមកទូទាត់បំណុលឲ្យដាច់ស្រឡះ។
- ចំពោះកូនបំណុលដែលបានបង់ប្រាក់សងគ្រប់ចំនួនតាមការកំណត់រហូតដល់ចប់កិច្ចសន្យានោះធនាគារនឹងប្រគល់ប័ណ្ណសំគាល់កម្មសិទ្ធិអចលនវត្ថុជូនវិញ។ បន្ទាប់មកធនាគារត្រូវជូនដំណឹងនេះទៅមន្ទីរសុរិយោដី ដោយរៀបចំជាលិខិតស្នាមថាខ្លួនបានប្រគល់ប័ណ្ណសំគាល់កម្មសិទ្ធិអចលនវត្ថុទៅម្ចាស់ដើម (កូនបំណុល) វិញហើយ។
- ករណីកូនបំណុលមិនទាន់សងប្រាក់ដើមគ្រប់ចំនួន តែចង់ខ្ចីប្រាក់បន្ថែម នោះធនាគារត្រូវត្រួតពិនិត្យ ថាតើអតិថិជនបានបង់ការប្រាក់ទៀងទាត់ដែរ ឬទេ? ហើយស្ថានភាពអាជីវកម្មល្អយ៉ាងណា? ទ្រព្យបញ្ចាំរបស់កូនបំណុលអាចឡើងថ្លៃ ឬអត់? ប្រសិនបើធនាគារពិនិត្យឃើញស្ថានភាពល្អប្រសើរ ឬករណីទ្រព្យបញ្ចាំមានតម្លៃលើសលប់លើប្រាក់កម្ចី នោះធនាគារនឹងអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនខ្ចីបន្ថែមទៀត ដោយបំពេញបែបបទដូចពីខាងដើម និងអាចប្រើទ្រព្យបញ្ចាំដដែលនេះតែម្តង។

៣.៦. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

៣.៦.១. ប្រតិបត្តិការមុនពេលផ្តល់ឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទៅឲ្យអតិថិជន គឺត្រូវធ្វើឡើងតាម ដំណាក់កាលនីមួយៗ ដែលជាជំហានដំបូងនៃការចាប់ផ្តើមខ្លឹមរហូតដល់ឥណទាននោះត្រូវបាន បញ្ចេញទៅឲ្យអតិថិជន ដែលក្នុងនោះរួមមាន៖

ក. ភ្នាក់ងារឥណទានជាមួយអតិថិជន

ជាទូទៅ ក្រោយពីទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន ធនាគារបានផ្តល់នូវសេវាកម្មជូនដល់អតិថិជន ប្រកបដោយភាពងាយស្រួល ដែលក្នុងនោះអតិថិជនអាចអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដោយផ្ទាល់ ឬក៏ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការណាត់ជួបអតិថិជន។

ក្នុងការសម្ភាសន៍ មន្ត្រីឥណទានធ្វើការណាត់ជួបជាមួយអតិថិជនដើម្បីពិភាក្សាជាលើក ដំបូងនៅធនាគារ ឬទីតាំងសមរម្យណាមួយដែលអតិថិជនស្នើសុំ បន្ទាប់មកមន្ត្រីឥណទាននឹងត្រូវ ចុះទៅដល់កន្លែងរស់នៅ និងទីតាំងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដោយផ្ទាល់ដើម្បីធ្វើការសម្ភាសន៍ និង សាកសួរអំពីបញ្ហាដែលទាក់ទងនឹងស្ថានភាពមុខរបរ ស្ថានភាពគ្រួសារ ជីវប្រវត្តិរបស់អតិថិជន ក៏ដូចជាចំណូល និងចំណាយផ្សេងៗនៅក្នុងគ្រួសាររបស់អតិថិជនជាទំរង់អង្កេតមួយ។

ក្នុងការទាមទារវត្ថុបញ្ជាំ ដើម្បីធានានូវបំណុលដែលគាត់ចង់ខ្ចីពីធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ជាធម្មតាមន្ត្រីឥណទានតែងតែសាកសួរអតិថិជននូវសំណួរមួយចំនួនដូចជា តើអតិថិជនមានវត្ថុបញ្ជាំ អ្វីខ្លះ? តើវត្ថុបញ្ជាំនោះត្រូវបានដាក់បញ្ជាំនៅធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ឬទេ? សំខាន់ ជាងនេះទៅទៀត ធនាគារផ្ដោតទៅលើចលនទ្រព្យ និងអចលនទ្រព្យរបស់អតិថិជនដែលមានដូចជា៖

- > មុខរបរប្រចាំថ្ងៃ
- > អាយុកាលនៃទ្រព្យ
- > គុណភាពនៃទ្រព្យ
- > តើមានទីផ្សារលក់ ឬទេ?
- > មានស្ថេរភាពថ្លៃដែរ ឬទេ?
- > មានកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ដែរ ឬទេ?

ដើម្បីធានាសុវត្ថិភាពឥណទានឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើង ធនាគារតម្រូវឲ្យអតិថិជនផ្តល់នូវ ឯកសារពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗមួយចំនួនទៀតដូចជា៖

- > សៀវភៅគ្រួសារ

- សៀវភៅស្នាក់នៅ
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសម្គាល់ខ្លួន ឬសំបុត្រកំណើត
- លិខិតឆ្លងដែន
- លិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែ និងកាតបុគ្គលិក (បើមាន)
- កុងត្រាការងារ (បើមាន)
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ (បើមាន)
- ប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិអចលនវត្ថុ (ដី ផ្ទះ...។ល។)
- ប័ណ្ណផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ (ដី ផ្ទះ...។ល។)

មន្ត្រីឥណទានចាំបាច់ក្នុងការទាមទារនូវឯកសារសំខាន់ៗខាងលើ ដើម្បីធ្វើជាព័ត៌មានក្នុងការបំពេញឯកសារផ្សេងៗនៃទំរង់បែបបទឥណទាន និងទុកសម្រាប់ជាភស្តុតាងដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាពឥណទាន។ អតិថិជនត្រូវបានតម្រូវឱ្យធ្វើរបាយការណ៍អំពីគំរោងជំនួញនៃប្រាក់ចំណូល និងចំណាយរបស់ខ្លួនផងដែរ ប៉ុន្តែដោយហេតុថាអតិថិជនភាគច្រើនមិនសូវមានពេលវេលា ឬគ្មានពេលវេលាគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការសរសេរអំពីគម្រោងជំនួញដោយខ្លួនឯង ដូច្នេះការវិភាគចំណូល និងចំណាយរបស់អតិថិជនក៏ជាការកិច្ចមួយរបស់មន្ត្រីឥណទានផងដែរ។

ខ. ការចុះឈ្មោះដាក់ពាក្យសុំខ្ចីជាមួយភ្នាក់ងារឥណទាន

បន្ទាប់ពីពាក្យស្នើសុំខ្ចីចងការប្រាក់ និងឯកសារគំរោងជំនួញត្រូវបានបំពេញរួចរាល់ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតម្រូវឱ្យអតិថិជនធ្វើការចុះកិច្ចសន្យាដាក់តំកល់នូវទ្រព្យធានា និងកិច្ចសន្យាជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានចំពោះទំហំទឹកប្រាក់ដែលបានស្នើសុំខ្ចី។ ប្រសិនបើអតិថិជនយល់ព្រមចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ គោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនានារបស់ធនាគារហើយ នោះមន្ត្រីឥណទានត្រូវបំពេញនូវកិច្ចសន្យាសុំខ្ចីប្រាក់ និងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានាបំណុលដោយមានបិទរូបថត (ទំហំ ៤x៦) និងឯកសារផ្សេងៗទៀត។

គ. ការវាយតម្លៃលើអតិថិជន

មូលដ្ឋាននៃការវាយតម្លៃលើអតិថិជនត្រូវផ្ដោតសំខាន់ទៅលើចំណុច ៥Cs ដែលក្នុងនោះរួមមានដូចជា៖

❖ អត្តិចរិត (Characteristics)

អត្តិចរិតរបស់អតិថិជនជាចំណុចសំខាន់មួយដែលមន្ត្រីឥណទានមិនត្រូវមើលរំលង ហើយមន្ត្រីឥណទានត្រូវតែប្រាកដថាអតិថិជនមានគោលដៅច្បាស់លាស់ក្នុងការស្នើសុំឥណទាន ព្រមទាំងស្របនឹងគោលការណ៍របស់ធនាគារដូចជា៖

- ស្មោះត្រង់
- មានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយសង្គម
- ធ្លាប់ជំពាក់គេពីមុនដែរ ឬទេ បើធ្លាប់ជំពាក់គេ តើធ្វើការទូទាត់សងអស់ ឬនៅ?
- មានប្រវត្តិល្អក្នុងការសងត្រលប់
- មានឆន្ទៈក្នុងការសងត្រលប់
- មានទំនួលខុសត្រូវ

❖ សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាពរបស់អតិថិជនក្នុងការរកប្រាក់ចំណូល គឺជាចំណុចសំខាន់ដែលធនាគារកាណាឌីយ៉ាក.អ ត្រូវពិចារណា។ ធនាគារកាណាឌីយ៉ាក.អ មិនផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដែលមានទំហំធំជាងចំណូលរបស់អតិថិជនឡើយ ហើយគោលការណ៍នៃការសងចំណូលរបស់អតិថិជន ត្រូវបានកំណត់តាមការវិភាគចំណូល និងចំណាយដូចខាងក្រោម៖

- ប្រាក់ចំណេញប្រចាំខែពីអាជីវកម្ម
- ប្រាក់ខែគោលរបស់កូនចំណូល (បើមាន)
- ចំណូលបានពីសមាជិកគ្រួសារនៅក្នុងបន្ទុក
- ចំណូលថ្មី ឬប្រពន្ធ
- ការចំណាយលើជីវភាពប្រចាំថ្ងៃ (ម្ហូបអាហារទឹក ភ្លើង មធ្យោបាយធ្វើដំណើរការ...)
- ការចំណាយផ្សេងៗ

❖ ដើមទុន (Capital)

- ទុនចល័ត (សម្ភារៈ ទំនិញ យានយន្ត ម៉ាស៊ីន សាច់ប្រាក់ ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់)
- ទុនអចល័ត (អគារ ដីធ្លី)
- ទុនផ្ទាល់ខ្លួន (យ៉ាងតិច ៣០% នៃទុនវិនិយោគ)
- ទុនខ្ចីគេ (កំណត់ភាគរយតាមប្រភេទអាជីវកម្ម)

- គោលដៅនៃការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់សុំខ្ចីបន្ថែម (ប្រើប្រាស់សំរាប់វិនិយោគ ឬសម្រាប់បង្វិលទុន)

❖ ទ្រព្យធានា (Collateral)

កម្ចីនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សុទ្ធតែតម្រូវឲ្យអតិថិជនមានការតំកល់ទ្រព្យធានា ដើម្បីជាចំណង និងការជំរុញឲ្យអតិថិជនខិតខំរកប្រាក់សងត្រលប់មកធនាគារវិញ។ គោលការណ៍របស់ធនាគារគឺអាចឲ្យអតិថិជនខ្ចី ត្រឹមតែ ៧០% នៃទ្រព្យធានាប៉ុណ្ណោះ ដោយត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដូចជា៖

- ជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់
- មានទីតាំងច្បាស់លាស់
- មិនមានជំលោះ

❖ លក្ខខណ្ឌ ឬស្ថានភាព (Condition)

បន្ទាប់ពីការវាយតម្លៃពីភ្នាក់ងារឥណទានរួចរាល់ហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជូនសំនុំឯកសារសុំខ្ចីរបស់អតិថិជន និងឯកសារវាយតម្លៃទាំងឡាយទៅដល់ប្រធានមន្ត្រីភ្នាក់ងារឥណទាន និងអគ្គនាយកធនាគារដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃនៃលទ្ធភាពដែលអាចខ្ចី និងលទ្ធភាពអាចសងបានរបស់អតិថិជនព្រមទាំងឯកសារដែលបានរៀបចំឡើង។ ប្រសិនបើប្រធានមន្ត្រីឥណទាន ឬអគ្គនាយកធនាគារធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើរាល់ឯកសារទាំងឡាយមានភាពគ្រប់គ្រាន់ហើយ ទើបធ្វើការចុះហត្ថលេខាដើម្បីអនុម័តឥណទានដោយផ្អែកលើការវិភាគ និងវាយតម្លៃ។

យ. ការរៀបចំឯកសារ

ភ្នាក់ងារឥណទានមានតួនាទីសំខាន់គឺ រៀបចំកិច្ចសន្យាមួយចំនួនសំរាប់អតិថិជនក៏ដូចជាធនាគារ ក្រោយពេលភ្នាក់ងារឥណទានបានរៀបចំរបាយការណ៍នានាដែលខ្លួនបាន ទទួលពីអតិថិជន និងទទួលបានការអនុម័តឥណទានរួចមក ដែលឯកសារ និងកិច្ចសន្យានោះរួមមាន៖

- កិច្ចសន្យាចងការប្រាក់
- កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ
- កិច្ចសន្យាធានាបំណុល (ឧបសម្ព័ន្ធទី ៥)

នៅពេលដែលរៀបចំកិច្ចសន្យារួចរាល់ហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជូនឯកសារទាំងអស់ទៅឲ្យប្រធានមន្ត្រីឥណទាន និងអគ្គនាយកធនាគារដើម្បីចុះហត្ថលេខារួចទើបប្រគល់ជូនអតិថិជនធ្វើការផ្គត់ផ្គង់ (ស្តាំ)។ ការរៀបចំកិច្ចសន្យាទាំងនេះ ត្រូវបានបញ្ជាក់កិច្ចព្រមព្រៀងតាមរយៈអតិថិជន

ធ្វើការផ្តិតមេដៃ ដែលមានន័យថា អតិថិជនពិតជាបានចងការប្រាក់ ហើយបានដាក់វត្ថុបញ្ចាំជាមួយ ធនាគារ។ ការរៀបចំកិច្ចសន្យាទាំងនេះធ្វើឡើងដើម្បីដាក់តំកល់សំរាប់អតិថិជន ដើម្បីឲ្យពួកគេសង កម្ចីមកធនាគារវិញ។

៣.៦.២. ប្រតិបត្តិការពេលផ្តល់ឥណទាន

ប្រតិបត្តិការពេលខ្លីមានដូចជា៖

- ត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទាន
- បញ្ចូលទិន្នន័យចូលក្នុងប្រព័ន្ធ
- រៀបចំឯកសារផ្តល់ទុន

៣.៦.៣. ប្រតិបត្តិការក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន

ក. ការចុះត្រួតពិនិត្យគុណភាពឥណទាន

ភ្នាក់ងារឥណទានចាំបាច់ត្រូវត្រួតពិនិត្យឥណទាន ដែលខ្លួនបានផ្តល់យ៉ាងតិចណាស់មួយ ខែ ម្តង ដើម្បីអោយប្រាកដថាឥណទាននឹងមិនមានការខូចខាត ការពិនិត្យគុណភាពឥណទានគឺត្រូវ ឲ្យមានការពិនិត្យទៅលើ៖

- ស្ថានភាពមុខរបរអាជីវកម្ម
- ស្ថានភាពជីវភាពរស់នៅរបស់អតិថិជន
- ការឈឺថ្កាត់ ការវិវាទនៅក្នុងគ្រួសារ ស្ថានភាពបំណុលផ្សេងៗ
- លទ្ធភាពនៃការប្រាក់បង់រំលោះ

ក្រោយពីបានត្រួតពិនិត្យរួច ក្នុងករណីសង្កេតឃើញថា អតិថិជនណាមួយមានបញ្ហា ឬគួរឲ្យសង្ស័យ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើជាបាយការណ៍ ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅតាមអង្គហេតុ ជូនប្រធានមន្ត្រីឥណទាន ឬបន្តដល់អគ្គនាយកធនាគារដើម្បីពិភាក្សា និងរាយការណ៍ដោយចាត់ វិធានការចុះត្រួតពិនិត្យមើលទុនដែលមានទំហំធំ។ ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន ឬភ្នាក់ងារឥណទាននឹង ចាត់វិធានការចុះត្រួតពិនិត្យមើលអតិថិជនដែលសង្ស័យ ឬមានការប្រែប្រួលក្នុងការសងរំលោះ ឬ អតិថិជនណាដែលស្នើកម្ចីទុនធំ ត្រូវមានសមត្ថភាពក្នុងការទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រង និងត្រួត ពិនិត្យពីប្រធានមន្ត្រីឥណទាន ថាតើភ្នាក់ងារឥណទានបានធ្វើការចុះមើលទុនអតិថិជន និងធ្វើការ អង្កេតទៀងទាត់ដែរ ឬទេ?

៣.៧. វិធីសាស្ត្រ និងការគណនាក្នុងការសង

៣.៧.១. វិធីសាស្ត្រគណនាការប្រាក់

រូបមន្ត: $I = P \cdot r \cdot t / 360$

- I : ជាចំនួនការប្រាក់ដែលទទួលបាន ឬអតិថិជនត្រូវសង (Interest receivable)
- P : ជាចំនួនទឹកប្រាក់ដើមជាក់ស្តែង (Actual principal during the period)
- r : ជាអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ (Interest rate per year)
- t : ជាចំនួនថ្ងៃគិតការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលខ្លី (Number of day of loan period for calculating interest)
- 360 : ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុងមួយឆ្នាំ (Number of day per year)

៣.៧.២. ការកំណត់ផ្តល់ឥណទាន

- ទំហំឥណទានត្រូវបានកំណត់ទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖
 - ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ និងប្រាក់ចំណេញ ព្រមទាំងទ្រព្យសកម្ម ត្រូវមានភាពរឹងមាំ ។
 - និរន្តរភាពនៃមុខរបរ មានតម្រូវការ មានទីផ្សារ ការចាត់ចែងគ្រប់គ្រង ជំនាញ និងបច្ចេកទេសគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ធ្វើឲ្យមុខរបរមានការរីកចម្រើន ហើយក៏រួមផងដែរទាំងវត្ថុធាតុដើម ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ សមត្ថភាពគ្រប់គ្រងចាត់ចែងហានិភ័យបានល្អ។
 - មានគំរោងអាជីវកម្មច្បាស់លាស់ វិជ្ជមាន និងមានលក្ខណៈប្រាកដប្រជា។
- ទំហំឥណទានត្រូវតែកំណត់តាមលទ្ធផលសង ដោយមិនត្រូវលើសពី ៧០% នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ បន្ទាប់ពីដកចេញនូវចំណាយគ្រួសារ។ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធតែមួយមិនអាចធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់កំណត់ទំហំឥណទានបានទេ ត្រូវពិចារណាបន្ថែមអំពីលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ធ្វើជាប្រភពចំបងនៃសំណងឥណទាន។
- ទំហំឥណទានត្រូវតិចជាង ឬស្មើ ៧០% ទៅ ៨០% នៃតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធផ្ទាល់ខ្លួន។

៣.៧.៣. ការសងត្រឡប់មកវិញនូវឥណទាន

ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជនដើម្បីឲ្យប្រាកដប្រជាថាឥណទានត្រូវបានសងត្រឡប់មកវិញទាំងការទាន់ពេលវេលា។

ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទានអនុវត្តតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយការសងប្រាក់ គឺអនុវត្តតាមការប្រែប្រួលសមតុល្យឥណទានប្រចាំថ្ងៃ (Schedule Repayment)។

អតិថិជនអាចបង្វែរទឹកប្រាក់បំណុលសងវិញមួយផ្នែក ឬសងបញ្ចប់មុនកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។

ការប្រាក់ត្រូវកាត់បន្ថយ ក្នុងករណីអតិថិជនសងបំណុលបញ្ចប់មុនកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ។ ការប្រាក់ដែលត្រូវបានកាត់បន្ថយ ត្រូវគណនាសមាមាត្រនៅនឹងចំនួនថ្ងៃសងដាច់កាលកំណត់នោះ។

ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំទឹកប្រាក់កម្ចីអតិបរមា ២០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល រាល់ការសងបញ្ចប់មុនកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ អតិថិជនត្រូវបង់សោហ៊ុយសងផ្តាច់មុនកាលកំណត់ (Early Pay Off Fee) ១% លើសមតុល្យប្រាក់ដើមជូនធនាគារ។

របៀបសងប្រាក់ មានការសងប្រាក់ត្រលប់មកវិញមាន ២ ប្រភេទ៖

- សងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងសងប្រាក់ដើមទៅតាមការព្រមព្រៀង
- សងតែការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងសងប្រាក់ដើមនៅចុងបញ្ចប់នៃវគ្គខ្ចីប្រាក់

៣.៧.៤. នីតិវិធីសម្របមូលបំណុលយឺត

ចំពោះបំណុលយឺត ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានវិធីសាស្ត្រដូចជា៖

- ជាដំបូងធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន តាមរយៈទូរស័ព្ទដើម្បីផ្តល់ដំណឹងពីការយឺតយ៉ាវ
- បន្ទាប់មក ធនាគារនឹងធ្វើលិខិតរំលឹកឲ្យសងប្រាក់ និងកំណត់កាលបរិច្ឆេទចុងក្រោយត្រូវសង ហើយធ្វើការណាត់ជួបអតិថិជន ឬចុះពិនិត្យផ្ទាល់ដល់កន្លែងអាជីវកម្ម ដើម្បីស្វែងរកមូលហេតុនៃការយឺតយ៉ាវពិតប្រាកដ។
- ក្រោយមក ជំរុញឲ្យអតិថិជនធ្វើការទូទាត់តាមរយៈលើកទឹកចិត្ត ឬដាក់សំពាធដោយការអនុវត្តគោលការណ៍ជាកតិន័យលើការប្រាក់ និងជំហានចុងក្រោយគឺ ធនាគារនឹងអនុវត្តទៅលើកិច្ចសន្យាខ្ចីចងការ។

៣.៧.៥. រយៈពេលអនុគ្រោះ និងការវាតិស័យ

❖ រយៈពេលអនុគ្រោះ

ចំពោះធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ តែងតែមានភាពអនុគ្រោះ និងយោគយល់ដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន គឺអាចឲ្យអតិថិជនធ្វើការពន្យារពេលសងប្រាក់បានចំនួន ១៥ ថ្ងៃ ឬយូរជាងនេះបើអតិថិជន

ផ្តល់ដំណឹង ឬមកជួបភ្នាក់ងារឥណទានពិភាក្សាពីមូលហេតុថា វាជាហេតុផលបែបណា សមរម្យដែរ ឬទេ ពិតប្រាកដដែរ ឬទេ? ប្រធានមន្ត្រី និងភ្នាក់ងារឥណទាន នឹងធ្វើការពិចារណា បន្ទាប់មកធ្វើការ ជូនដំណឹងដល់អតិថិជនវិញ ហើយធ្វើការកំណត់ថ្ងៃសងប្រាក់។

❖ ការដាក់ពិន័យ

ក្នុងករណីភាគីខាងកូនបំណុល នៅមិនបានអនុវត្តតាមកាលកំណត់សងប្រាក់ នោះធនាគារ នឹងអនុវត្តនីវិធានការណ៍ដាក់ពិន័យដូចខាងក្រោម៖

- ចំពោះប្រាក់ដើម

ត្រូវបានផ្ទេរជាស្វ័យប្រវត្តិចូលខ្ទង់បំណុលហួសកំណត់ ដែលត្រូវរងការដាក់ពិន័យស្មើនឹង ២ ដង នៃអត្រាការប្រាក់ក្នុងកាលកំណត់ធម្មតា ទន្ទឹមនឹងនេះត្រូវធ្វើលិខិតជូនដំណឹងពីការផ្ទេរ និង អត្រាការប្រាក់ដាក់ពិន័យឲ្យកូនបំណុលជ្រាប។

- ចំពោះការប្រាក់

ចំពោះកំរៃការប្រាក់ ត្រូវបានផ្ទេរជាស្វ័យប្រវត្តិចូលខ្ទង់ហួសកំណត់បូកជាមួយនឹងដើម ហួសកំណត់ រួមគ្នាជាមួយនឹងប្រាក់ដើមថ្មី ដែលត្រូវរងអត្រាការប្រាក់ដាក់ពិន័យស្មើនឹង ២ដង នៃ អត្រាការប្រាក់ធម្មតារហូតដល់ដំណោះស្រាយចប់។

៣.៨. ការវាយតម្លៃឥណទាន

កត្តាមួយចំនួនដែលភ្នាក់ងារត្រូវផ្តោតអារម្មណ៍ និងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការពិចារណាទៅលើ អតិថិជន ដែលបានដាក់ពាក្យសុំខ្ចី៖

១. វាយតម្លៃព័ត៌មានទូទៅអំពី៖ ប្រវត្តិរចនាសម្ព័ន្ធ លក្ខណៈសម្បត្តិ សមត្ថភាពគ្រប់គ្រង ជំនាញ បទពិសោធន៍ ទីផ្សារ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ អត្តចរិត ចេតនាសង។ល។
២. វាយតម្លៃអំពីព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ៖ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត តារាងតុល្យការរបាយការណ៍ លំហូរសាច់ប្រាក់ ស្ថានភាពទុន និងអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងធ្វើការសិក្សាវិភាគលើ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងបញ្ជីគណនេយ្យ របាយការណ៍សវនកម្ម។
៣. ត្រួតពិនិត្យសំណើសុំខ្ចី និងការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី៖ វាយតម្លៃតម្រូវការប្រាក់កម្ចី ទំហំ ប្រាក់កម្ចី រយៈពេល លទ្ធភាពសងប្រាក់ និងត្រួតពិនិត្យគោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចីក្នុង សកម្មភាពអាជីវកម្ម។

៤. វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ: ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ វាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា ឬទ្រព្យសម្បត្តិដទៃផ្សេងទៀត និងដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន។ អាចធ្វើការវាយតម្លៃពិចារណាតាម REALTOR

- Right Collateral: ទ្រព្យសម្បត្តិស្របច្បាប់
- Estimate the value of collateral: តម្លៃប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យដាក់តម្កល់
- Ability of sell collateral: លទ្ធភាពដែលអាចលក់ដូរបាន
- Location of collateral: ទីតាំងរបស់ទ្រព្យដាក់តម្កល់
- Type of collateral: ប្រភេទទ្រព្យដាក់តម្កល់
- Ownership: ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យដាក់តម្កល់
- Risk of collateral: ហានិភ័យនៃទ្រព្យដាក់តម្កល់

៥. អំពីតម្លៃ និងសារៈប្រយោជន៍: អត្រាការប្រាក់ស្របតាមចំណាត់ប្រភេទឥណទាន ធនាគារទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ និងផលចំណេញពីអតិថិជន ធនាគារមានលទ្ធភាពអាចលក់ផលិតផលដទៃផ្សេងៗទៀត និងមានលទ្ធភាពប្រកួតប្រជែងគ្រប់គ្រងចំណែកទីផ្សារ។

៦. វិភាគអំពីហានិភ័យ: ហានិភ័យលើការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ហានិភ័យទ្រព្យធានា និងហានិភ័យសហគ្រិន។

៧. ការសន្និដ្ឋាន: ធ្វើការសន្និដ្ឋានចំណុចទាំង ៦ ខាងលើ អនុលោមតាមគោលការណ៍លក្ខខណ្ឌឥណទាន និងបូកសរុបគ្រប់ចំណុចចាប់អារម្មណ៍ វិភាគចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយព្រមទាំងតម្លៃលទ្ធភាពខ្លី និងសមត្ថភាពនៃការសងបំណុល។ (ឧបសម្ព័ន្ធទី ៦)

៣.៩. ការត្រួតពិនិត្យ និងប្រមូលឥណទាន

❖ ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន

បន្ទាប់ពីនាយកដ្ឋានឥណទានធ្វើការសំរេចឲ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់រួច មន្ត្រីឥណទាននឹងធ្វើការសង្កត់ធ្ងន់ទៅលើការប្រាក់នោះ: សងការប្រាក់ទៀងទាត់ទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ធនាគារដែរឬទេ?

- ប្រសិនបើអតិថិជននោះធ្វើការទូទាត់សងរាល់ខែទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឲ្យខ្ចីប្រាក់របស់ធនាគារ ភ្នាក់ងារឥណទាននឹងមិនចុះទៅទារបំណុល ឬក៏ចាត់វិធានការអ្វីឡើយ។
- ប្រសិនបើអតិថិជននោះខកខានពុំបានសងការប្រាក់នៅបំណាច់ខែទីមួយនោះទេ ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន ឬភ្នាក់ងារនឹងចុះទៅពិនិត្យស្ថានភាពផ្សេងៗរបស់អតិថិជន (អាជីវកម្ម ឬ

ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់អតិថិជន)។ បើសិនជាមានការសុំចរចារ ឬពន្យារពេលក្នុងការបង់ប្រាក់ គឺធនាគារពន្យារពេលឲ្យអតិថិជន ប៉ុន្តែលុះដល់ខែទី ២ ដោយស្ថានភាពរបស់អតិថិជនជួបការលំបាក នោះមន្ត្រីឥណទាននឹងចាត់វិធានការចុះតាមដានមើលស្ថានភាពអាជីវកម្មកូនបំណុល ហើយនិងធ្វើការអង្កេតទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង ទោះកូនបំណុលយកការប្រាក់មកសងក៏ដោយ ភ្នាក់ងារឥណទាននៅតែធ្វើការអង្កេតបន្តទៅទៀត។

- ក្នុងករណីដែលស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់កូនបំណុលមានការប្រសើរឡើងវិញ នោះមន្ត្រីឥណទាននឹងធ្វើការបញ្ឈប់នូវការតាមដានអង្កេតលើកូនបំណុល។
- ក្នុងករណីស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់កូនបំណុលនៅតែដដែល មិនអាចស្តារឡើងវិញបាន នោះភ្នាក់ងារឥណទាន នឹងធ្វើរបាយការណ៍ដល់ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន បន្ទាប់មកក៏បន្តបញ្ជូនសំណុំឯកសារឥណទាននេះដល់មន្ត្រីគតិយុត្តិដើម្បីរកវិធានការដោះស្រាយ។

❖ ការប្រមូលឥណទាន

មានន័យថា ការប្រមូលបំណុលកំពុងដំណើរការ តាមការកំណត់រយៈពេលសមស្របតាមរយៈ ៖

- ចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ ដោយការអនុវត្តន៍សាលក្រមលើកូនបំណុល។
- តាមរយៈការប្រឹងប្រែងប្រមូលបំណុល មិនប្តឹងទៅតុលាការ ប៉ុន្តែរំពឹងថាបំណុលនោះនឹងទទួលបានការទូទាត់សងយ៉ាងពេញលេញក្នុងអំឡុងពេល ៩០ ថ្ងៃ ឬស្តារបំណុលនោះឲ្យមកនៅស្ថានភាពធម្មតា តាមរយៈការទូទាត់សងគ្រប់យ៉ាងនូវចំនួនដែលនៅសល់។

៣.១០. តម្រូវការ និងសុវត្ថិភាពឥណទាន

❖ តម្រូវការសម្រាប់អ្នកខ្ចី

- មានគម្រោងជំនួញច្បាស់លាស់ដែលអាចបង្ហាញថា មុខជំនួញមានសក្តានុពល និងមាននិរន្តរភាព
- យល់ច្បាស់រាល់ប្រការលក្ខខណ្ឌ និងនីតិវិធីឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- មានការព្រមព្រៀងជាមុនគ្រប់ចំណុច លើលិខិតស្នាម និងផ្តិតមេដៃនៅចំពោះមុខគោរពកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។
- មានលទ្ធភាពសងបំណុលទាន់ពេលវេលា និងយល់ព្រមបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- យល់ព្រមចុះកិច្ចសន្យាធានាអះអាងបំណុល

- មានទុនផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងមុខរបរយ៉ាងតិច ៥០% នៃទុនវិនិយោគសរុប
- មានទ្រព្យសម្បត្តិដែលអាចធានាបំណុលបានទាំងស្រុង
- យល់ព្រមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិធានា

❖ តម្រូវការសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន

តម្រូវការសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន គឺប្រែប្រួលតាមប្រភេទទំហំ និងកម្រិតហានិភ័យនៃឥណទាន។

៣.១១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ក. ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

- ហានិភ័យឥណទាន: បណ្តាលមកពីការសងយឺតយ៉ាវកាលកំណត់ ឬមិនសង ដែលធ្វើឲ្យធនាគារបាត់បង់ប្រាក់ចំណូល។
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល: បណ្តាលមកពីភាពមិនមានលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ឬអតិថិជនក្នុងការបំពេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់ទៅតាមគំរោង។
- ហានិភ័យទីផ្សារ: បណ្តាលមកពីការឡើងថ្លៃការប្រាក់ពីសំណាក់ពួកឲ្យខ្ចីដុំ ឬមកពីការឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់។

ខ. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

- ហានិភ័យក្លែងបន្លំ: កើតឡើងពីគុណភាពប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងមិនល្អ និងមានចន្លោះប្រហោង ការខ្វះនៃប្រព័ន្ធវិភាគទិន្នន័យដ៏ទំនើប។
- ហានិភ័យផ្លូវច្បាប់: កើតឡើងពីលក្ខខណ្ឌនៃការទាមទាររបស់រដ្ឋដូចជា ពន្ធដារ ទំហំនៃប្រាក់តម្កល់ធំហួស។
- ហានិភ័យអភិបាលកិច្ច: អាចកើតឡើងនៅពេលដែលធនាគារមិនមានបែបបទគ្រប់គ្រងដែលធ្វើការសម្រេចអ្វីមួយបានសមស្របតែមានភាពយឺតយ៉ាវ។
- ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ: កើតមានឡើងមកពី ការមិនមានជំនឿចិត្តពីសហគមន៍ ជួនកាលមកពីមិនមានប្រព័ន្ធ និងសកម្មភាពផ្សព្វផ្សាយត្រឹមត្រូវ។
- ហានិភ័យការប្រកួតប្រជែង: បណ្តាលមកពីការប្រកួតប្រជែងផ្នែក សេវាកម្ម ផលិតផល និងអត្រាការប្រាក់។

៣.១១.១. កត្តាដែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានកំណត់កត្តាដែលបង្កឱ្យមានហានិភ័យឥណទានជាពីរគឺ៖

❖ កត្តាខាងក្នុង: កើតឡើងដោយសារធនាគារខ្លួនឯងផ្ទាល់ និងបុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធមិនបានយកចិត្តទុកដាក់លើការងាររបស់ខ្លួន ដូចជា ភ្នាក់ងារឥណទានវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចីមិនបានត្រឹមត្រូវ និងសិក្សាមិនបានល្អិតល្អន់ពីប្រវត្តិ និងអត្តចរិតអ្នកខ្ចី លំហូរសាច់ប្រាក់ លទ្ធផលសង និងហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។

កត្តានេះអាចគ្រប់គ្រងបានដោយសារការពង្រឹងស្មារតីទទួលខុសត្រូវ អនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីស្តីអំពីឥណទាន។

- បញ្ហាឥណទានមានទំនោរកើតឡើងទាក់ទងនឹងភ្នាក់ងារឥណទានខ្វះការសិក្សាពីមុខរបរ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន ខ្វះសមត្ថភាពក្នុងការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី ពេលខ្លះផ្តល់ប្រាក់កម្ចីត្រួតជាន់គ្នា ខ្វះលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យលើការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា ខ្វះការពន្យល់ណែនាំដល់អតិថិជន និងអ្នកមកធានាឱ្យបានយល់ដឹងគ្រប់លក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន ដូចជាការធ្វេសប្រហែស ជឿលើអតិថិជនចាស់ ដែលមានប្រវត្តិសងប្រាក់ល្អ មានមនោសញ្ចេតនាយោគយល់ដោយការរាប់អាន។
- ធនាគារបានបង្ហាញពីភាពអនុគ្រោះចំពោះអតិថិជនដែលសុំពន្យារពេលសងប្រាក់ជាហេតុបណ្តាលឱ្យអតិថិជនផ្តេកផ្តួលមានគំនិតសងប្រាក់មិនទៀងទាត់ និងធ្វើឱ្យបំណុលមានបញ្ហា។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានយកចិត្តទុកដាក់ បំពេញឯកសារឥណទានឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ឬមិនបានបង្កើតនូវកិច្ចព្រមព្រៀងនានាដើម្បីជាជំនួយ និងភស្តុតាងក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាបំណុល ដែលអាចកើតមានឡើង។ ពេលខកខានមិនបានសងប្រាក់កើតឡើងប្រតិបត្តិការមិនបានបែងចែក ពេលវេលាដាច់ស្រឡះដើម្បីគ្រប់គ្រងឱកាសក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាដែលកំពុងកើតមាន។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការតាមដានត្រួតពិនិត្យបំណុលទាន់ពេលវេលា។
- ករណីខ្លះកើតឡើងពីការយុបយិតរបស់ភ្នាក់ងារឥណទាន និងអតិថិជនដើម្បីយកឥណទានទៅប្រើប្រាស់ ដោយលាក់កំបាំង រួមទាំងមានភាពមិនស្មោះត្រង់នឹងការងារ ដែលអាចធ្វើ

ឲ្យអតិថិជន វាយតម្លៃប្រតិបត្តិការ វាយតម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ និងលែងមានទំនុកចិត្ត លើធនាគារទៀត។

❖ កត្តាខាងក្រៅ

- ការយល់លក្ខណៈឥណទានខុសៈ ការធ្វេសប្រហែសរបស់អតិថិជន ដែលធ្វើឲ្យយល់ដឹង មិនច្បាស់ពីលក្ខខណ្ឌនានា ដូចជាមិនបានដឹងពីគម្រោងសងបំណុល ឬបាត់វិក័យបត្រ ឬ វិក័យបត្រផ្ញើមិនដល់។
- មានបញ្ហាជាមួយចំនួនប្រាក់ដែលត្រូវសងៈ អតិថិជនគិតថាវិក័យបត្រផ្ញើមកមិនត្រឹមត្រូវ អតិថិជនត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ និងស៊ើបអង្កេត ដែលត្រូវចំណាយពេលវេលាយូរ។
- អ្នកខ្លីមានបំណងផ្អាកផ្តល់មិនចង់សងបំណុល បានបង្កើតវប្បធម៌មើលបំណាំគ្នា កេង ប្រវ័ញ្ចពេលវេលាសងប្រាក់។
- មិនគោរពលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យា ឬកិច្ចព្រមព្រៀង និងព្យាយាមបង្កើតបញ្ហាដើម្បីពន្យា ពេលសងប្រាក់។
- អ្នកខ្លីរួមគំនិតគ្នាជាក្រុម ឬជាមួយអ្នកធានា ចែករំលែកឥណទាន បន្លំកសារដើម្បីទទួល បានឥណទានក្នុងគោលបំណងទៅប្រើប្រាស់ខុសពីទិសដៅជំនួញ ដោយសារខ្លួនកំពុង ជួបវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុជាមួយម្ចាស់បំណុលផ្សេងទៀត។
- អតិថិជនជួបប្រទះវិបត្តិលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបណ្តាលមកពីការខ្វះជំនាញ និងបទ ពិសោធន៍ក្នុងមុខរបរ។
- អតិថិជនមានប្រវត្តិរស់នៅមិនចុះសម្រុងជាមួយសង្គម ប្រព្រឹត្តិល្បែងស៊ីសង។
- ក្រុមគ្រួសារមានវិបត្តិ និងមានបំណងចង់គេចវេស។ អតិថិជនខ្លះមានឆន្ទៈក្នុងការសង បំណុល តែដោយសារមានបញ្ហាកើតឡើង ដូចជាសមាជិកគ្រួសារមានជម្ងឺ មុខរបរមាន បញ្ហា ជាហេតុនាំឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុល។
- ការព្យាករណ៍ ឬការវាយតម្លៃទៅលើការវិនិយោគនៅទាប។ អតិថិជនមិនមានលទ្ធភាព គ្រប់គ្រាន់ នៅក្នុងការវាយតម្លៃលើការវិនិយោគ ដែលនាំឲ្យមានការចំណាយកើនឡើង លើថ្លៃដើម ការប្រាក់ ចំណូលទាប និងត្រូវប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យខ្ពស់ៗនៅក្នុងការ វិនិយោគ។
- មិនមានការពិចារណាស៊ីជម្រៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តតែការវិនិយោគណា ដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន។

- អាចត្រូវបានដៃគូ ឬអ្នកវិនិយោគដទៃទៀតបោកប្រាស់
- ការប្រើប្រាស់ខុសគោលដៅអតិថិជនមួយចំនួន ប្រើប្រាស់ឥណទានដែលផ្តល់ឲ្យខុសគោលដៅ ដោយមិនយកឥណទានទាំងនោះទៅប្រើទៅតាមគោលដៅនៃបំណងដែលបានសុំខ្លីទេ។
- អតិថិជនមួយចំនួនមានបំណងគេចវេស ក្នុងការសងបំណុលត្រលប់ឲ្យធនាគារវិញ ទោះបីជាពួកគេមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រលប់វិញដោយកត្តាប្រធានសក្តិ សង្គមសង្គ្រាមមានការប្រែប្រួលសេដ្ឋកិច្ចមានការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច។
- វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច៖ កាលណាវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចកើតឡើងនាំឲ្យក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស អាជីវកម្មត្រូវប្រឈមមុខ និងការក្ស័យធន ព្រោះថាតម្រូវការអតិថិជនមានការធ្លាក់ចុះដែលជាហេតុធ្វើឲ្យចំណូលផ្ទាល់ខ្លួន និងចំណូលក្រុមហ៊ុនមានការធ្លាក់ចុះដែរ ដូចនេះក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលធនាគារ។
- វិបត្តិនយោបាយ៖ សង្គ្រាមបាតុកម្ម កូដកម្ម និងអាជីវកម្មត្រូវប្រឈមមុខនឹងការបិទទ្វារដែលនាំឲ្យប្រាក់ចំណូលធ្លាក់ចុះ។ ជាលទ្ធផលដែលអតិថិជនមិនមានលទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុល។
- គ្រោះធម្មជាតិ៖ ទឹកជំនន់ គ្រោះរាំងស្ងួត ភ្លើងឆេះផ្ទះ នាំឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពសងដោយសារតែអាជីវកម្ម ឬក៏មុខរបរត្រូវបានផ្អាកដំណើរការ។

៣.១១.២. វិធានការណ៍ក្នុងការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ

ដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែយកចិត្តទុកដាក់លើការបំពេញរាល់ឯកសារឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ ប្រើប្រាស់ទម្រង់គំរូឥណទានឲ្យបានត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍លើចំណុចសំខាន់ៗទាំងអស់ ព្រមទាំងពន្យល់ដល់អតិថិជនឲ្យមានភាពទទួលខុសត្រូវលើការសងត្រលប់ និងការដាក់ពិន័យប្រសិនបើមានការយឺតយ៉ាវ។

ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពត្រូវវិភាគលើកត្តាដូចខាងក្រោម៖

- ការស្វែងយល់ពីហានិភ័យ (Identifying Risk): ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសិក្សាស្វែងយល់និងវិភាគឲ្យបានច្បាស់លាស់ពីមូលហេតុនៃបញ្ហា មុននឹងជ្រើសរើសដំណោះស្រាយណាមួយយកមកអនុវត្តន៍។
- ការវាស់វែងហានិភ័យ (Measuring Risk) ត្រូវបានវាស់វែងដោយលក្ខណៈ ៣ យ៉ាងគឺ៖
 - ទំហំហានិភ័យ

- រយៈពេលនៃហានិភ័យ
- និងលទ្ធផលដែលអាចកើតមានឡើង (លទ្ធផលដែលអាចកើតមានឡើងត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃទៅតាមឱកាសប្រែប្រួលបណ្តាលឲ្យស្ថាប័នមិនអាចសម្រេចលទ្ធភាពតាមប្រាថ្នា)។
- ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ (Controlling Risk): ក្រោយពីយល់ពីមូលហេតុនៃបញ្ហាដែលបានរកឃើញ និងកំណត់ទំហំរួចហើយភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបែងចែកស្ថានភាពនៃបញ្ហាដូចតទៅ៖
 - បញ្ហាណាដែលយើងមើលទៅឃើញងាយស្រួលដោះស្រាយ ត្រូវចុះទៅដោះស្រាយភ្លាម
 - បញ្ហាដែលអាច នឹងដោះស្រាយបាន ប្រសិនបើយើងចុះទៅតាមដានជាញឹកញាប់
 - មូលហេតុនៃបញ្ហាដែលអតិថិជនគ្មានលទ្ធភាពទាល់តែសោះ ដោយសារមុខរបរមានបញ្ហា (បាត់បង់មុខរបរ ឬគ្រោះមហន្តរាយចៃដន្យ) អ្នកខ្លីទទួលមរណៈភាព ឬទៅរស់នៅកន្លែងឆ្ងាយរកអ្នកស្នងមរតកមិនឃើញ ឬអ្នកស្នងមរតកគ្មានលទ្ធភាព។ល។ ដូចនេះកាលណាមានបញ្ហាដូចនេះយើងទុកបញ្ហានេះមួយអន្លើសិនដើម្បីដោះស្រាយនៅពេលក្រោយ។
- ការតាមដានហានិភ័យ (Monitoring Risk) : ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវមានបញ្ជីតាមដានបញ្ហានៃហានិភ័យដែលកើតមានក្នុងការងារឥណទានរបស់ខ្លួន និងផ្ទៀងផ្ទាត់ដើម្បីឲ្យដឹងថាតើបានកើនឡើង ឬថយចុះ។

៣.១១.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន

នៅពេលមានហានិភ័យឥណទានមានទំហំកាន់តែធំឡើងៗ និងនាំឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដូចខាងក្រោម៖

- ❖ បង្កើនចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការដូចជា ៖
 - ភ្នាក់ងារចំណាយពេលច្រើន ដើម្បីតាមដាន
 - ភ្នាក់ងារមិនមានពេលសម្រាប់បញ្ចេញឥណទានផ្សេងៗទៀត
 - រំលស់យានយន្ត ក្រដាសស្នាម ប្រេងឥន្ធនៈ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា និងរត់ការផ្សេងៗកើនឡើង
- ❖ សរុបលទ្ធផល
 - បាត់បង់ទីផ្សារ

- ចំណូលពីការប្រាក់ថយចុះ
- គ្មានមូលនិធិសងការប្រាក់បញ្ញើ
- ប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារទាប
- អតិថិជនដកប្រាក់បញ្ញើចេញពីធនាគារ
- ក្ស័យធន
- បុគ្គលិកគ្មានការងារធ្វើ

៣.១១.៤. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន

តាមប្រកាសលេខ ធ ៧-០៩-០៧៤ ប្រ.ក ចែងថា៖ “ធនាគារត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួន ជាពិសេសសំនុំឥណទាន ចំពោះអតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ”

យោងតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៅពេលដែលមានបំណុលផុតកាលកំណត់សង នោះមន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ដូចខាងក្រោម៖

- រយៈពេល ៣០ ថ្ងៃហួសកំណត់ ចាត់ថ្នាក់ បំណុលឃ្នាំងមើល
- រយៈពេល ៩០ ថ្ងៃហួសកំណត់ ចាត់ថ្នាក់ បំណុលក្រោមស្តង់ដារ
- រយៈពេល ១៨០ ថ្ងៃហួសកំណត់ ចាត់ថ្នាក់ បំណុលសង្ស័យ
- រយៈពេល ៣៦០ ថ្ងៃហួសកំណត់ ចាត់ថ្នាក់ បំណុលបាត់បង់

តារាងទី ៣៖ តារាងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន (ឧបសម្ព័ន្ធទី ៧)

ចំណាត់ថ្នាក់/លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	បទពិសោធន៍សងបំណុល	ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ
បំណុលស្តង់ដារ ▪ ទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការ និងរំពឹងថានៅតែបន្តដំណើររបបនេះ	▪ ទាន់ពេលកំណត់	▪ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អប្រសើរ
បំណុលឃ្នាំងមើល ▪ ទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជាសក្តានុពលនិងធ្វើឲ្យគុណភាពទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយ។	▪ ប្រហែលជាម្ចាស់មានការលំបាកពីការបង់ការប្រាក់ ▪ ហួសពេលកំណត់ ៣០ ថ្ងៃ	▪ បង្ហាញចំនុចខ្សោយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
បំណុលក្រោមស្តង់ដារ	▪ ហួសកាលកំណត់ ៩០ ថ្ងៃ	

<ul style="list-style-type: none"> ▪ ទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបានការពារពេញលេញតទៅទៀត។ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ បុរេប្រទានលើសពីកំរិតឥណទាន ៩០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងនេះ ▪ ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនី តូចជាងការប្រាក់ដល់កាលកំណត់ ៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ប៉ុន្តែតិចជាង ១៨០ថ្ងៃ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ឥណទាន ដែលអាចនឹងជួបការលំបាកក្នុងការសងបំណុល។
<p>បំណុលសង្ស័យ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ហួសកាលកំណត់ ចាត់ពី ១៨០ថ្ងៃ ▪ បុរេប្រទានលើសកំរិតឥណទានរយៈពេល ១៨០ ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ▪ ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនី តូចជាងការប្រាក់ដល់កាលកំណត់ ១៨០ថ្ងៃ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ចំណុចខ្សោយពេលបច្ចុប្បន្ន និងក្នុងពេលអនាគតរបស់កូនបំណុលមិនគ្រប់ចំនួន មានការមន្ទិលសង្ស័យ និងការមិនអាចសងបាន។ លទ្ធភាពនៃការខាតបង់មានកំរិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែកត្តាពិសេសមួយចំនួន ដែលអាចនឹងពង្រឹងទ្រព្យសកម្មបាននោះអាចអនុញ្ញាតឲ្យពន្យារពេល ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជាការខាតបង់។
<p>បំណុលបាត់បង់</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ហួសកំណត់ លើសពី ៣៦០ ថ្ងៃ ▪ បុរេប្រទានលើសកំរិតឥណទាន ៣៦០ ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ▪ ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនី តូចជាងការប្រាក់ដល់កាលកំណត់ ៣៦០ ថ្ងៃ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ទ្រព្យសកម្ម ដែលត្រូវបានធ្វើការចាត់ថ្នាក់ថាបាត់បង់នោះត្រូវបានចាត់ទុកថា "មិនអាចប្រមូលបានមកវិញក៏ជាកំរិតដ៏ស្អប់ស្អើងដែរ។"

៣.១១.៥. ដំណោះស្រាយនៃពេលមានហានិភ័យ

ការចេះចាប់យកឱកាសដើម្បីចាប់យកជម្រើសណាមួយមកដោះស្រាយ ជាគន្លឹះជោគជ័យក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាភ្នាក់ងារឥណទាន និងភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលត្រូវបង្កើតនូវដំណោះស្រាយឲ្យបានច្រើន ដើម្បីងាយស្រួលជ្រើសរើសយកមកអនុវត្តឲ្យត្រូវនឹងស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់បញ្ហានីមួយៗដូចជា៖

- លិខិតអញ្ជើញរំលែកឲ្យសងបំណុល
- មានការចុះអង្កេត ទៅជួបអ្នកខ្ចី ដើម្បីវិភាគស្ថានភាពអាជីវកម្ម ៣ ខែម្តង។
- ចុះជួបអ្នកខ្ចី អ្នករួមខ្ចីដល់ទឹកនៃឯក ពន្យល់ណែនាំឲ្យព្រមសងប្រាក់ត្រឹមត្រូវដោយរំលែកពី កិច្ចសន្យា កិច្ចព្រមព្រៀង និងបណ្តុះវិន័យឥណទានឡើងវិញ។
- បញ្ចុះបញ្ចូលឲ្យយល់ព្រមលក់ទ្រព្យណាមួយផ្សេង ឬលក់ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំដើម្បីសងផ្តាច់ ឬសងមួយចំណែក។
- ប្រើសំពាធដល់អ្នកធានា ឬក្រុមគ្រួសារ
- ធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជនអ្នករួមខ្ចី (សាច់ញាតិ) ឲ្យសងប្រាក់។
- ធ្វើកិច្ចសន្យាតាមលក្ខខណ្ឌដែលកូនបំណុលបានព្រមព្រៀង ដូចជាការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យ បន្ថែម ឬយល់ព្រមលក់ ឬអ្នកធានា សាច់ញាតិយល់ព្រមដោះស្រាយ។
- សុំអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន។
- ជំរើសចុងក្រោយ សុំការអនុញ្ញាតថ្មីកូនបំណុលទៅតុលាការ។

ក្នុងករណីកូនបំណុលត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី ឬកូនបំណុលដែលខកខានមិនបានសង ធ្ងន់ធ្ងរ នៅមានទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ ឬទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀត ឬប្រភពចំណូលដែលអាចសង បានទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកនៃសមតុល្យបំណុល តែកូនបំណុលមិនមានបំណងសហការជាមួយ ធនាគារ កូនបំណុលទាំងនោះ នឹងត្រូវចាត់ទុកថាជា “អ្នកមានចេតនារំលោភលើកិច្ចសន្យា”

ក្នុងករណីនេះ វិធានការច្បាប់ត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីឆ្លើយតប នឹងអ្នកដែលរំលោភលើកិច្ច សន្យា។ ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលទទួលខុសត្រូវរៀបចំពាក្យបណ្តឹង ដោយមានអនុសាសន៍ របស់ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន និងនាយកសាខា ដាក់ជូនទៅប្រធានកិច្ចការច្បាប់របស់ធនាគារ ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើទម្រង់ច្បាប់ និងផ្តល់អនុសាសន៍។ បន្ទាប់ពីមានអនុសាសន៍យល់ស្រប របស់ប្រធានក្រុមកិច្ចការច្បាប់ ពាក្យបណ្តឹងនេះនឹងត្រូវបន្តដាក់ជូននាយកដ្ឋានឥណទានស្នើសុំការ អនុម័តចុងក្រោយ។ សំណើដែលទទួលបានការអនុម័តរួចហើយ នឹងត្រូវបញ្ជូនទៅសាខាវិញ ដើម្បី ចាត់ចែងដំណើរការថ្មីតាមផ្លូវច្បាប់។

៣.១២. លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីវិភាគពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន យើងខ្ញុំសូមលើកយកទិន្នន័យមួយចំនួនមកបកស្រាយដូចខាងក្រោម៖

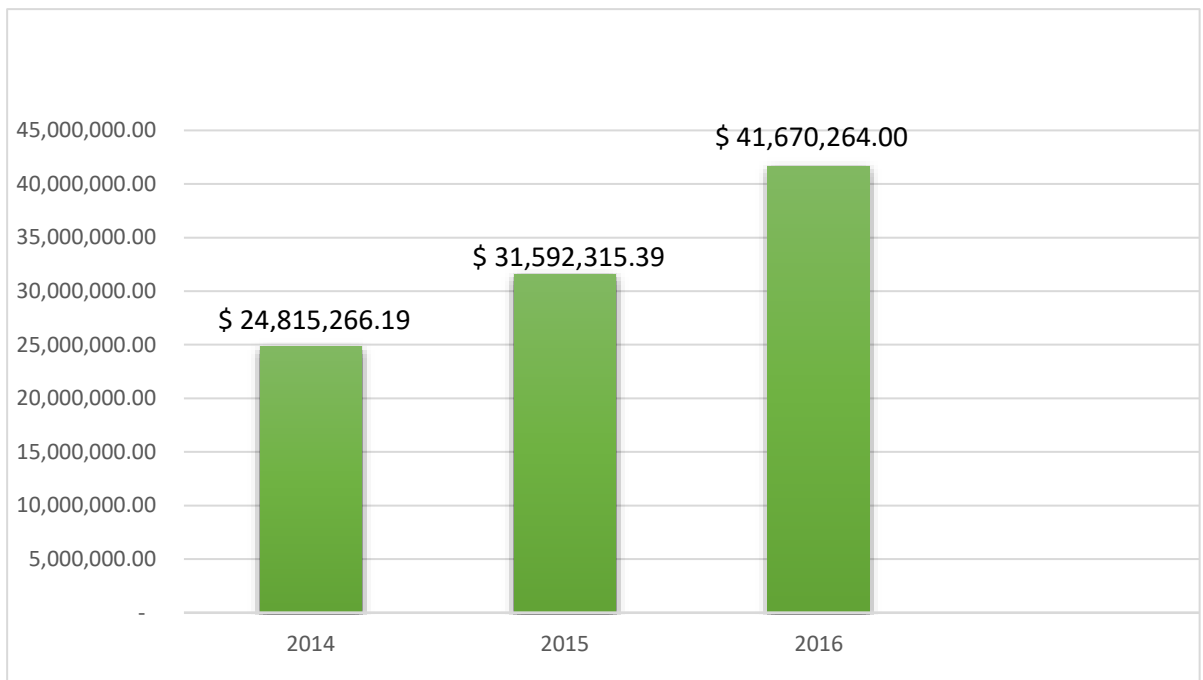
៣.១២.១. សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបានបញ្ចេញ ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦
 តារាងឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល (គិតជាដុល្លារ) ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤ ២០១៥ និង ២០១៦ និងអត្រាបម្រែបម្រួល។

(តារាងទី ៤៖ សមតុល្យឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបានបញ្ចេញ ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦)

ឆ្នាំ	២០១៤	២០១៥	២០១៦
សមតុល្យឥណទានសរុប	២៤,៨១៥,២៦៦.១៩	៣១,៥៩២,៣១៥.៣៩	៤១,៦៧០,២៦៤.០០
បម្រែបម្រួលជាសាច់ប្រាក់	-	៦,៧៧៧,០៤៩.២០	១០,០៧៧,៩៤៨.៦១
អត្រាបម្រែបម្រួល	-	២៧.៣១%	៣១.៩០%

ទិន្នន័យដកស្រង់ពីរបាយការណ៍ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (ឧបសម្ព័ន្ធទី ១១)

ដ្យាក្រាម និងការវិភាគឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបានបញ្ចេញ ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦



បំណកស្រាយ៖ យោងតាមតារាងទិន្នន័យនៃឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម រួមជាមួយនឹងការវិភាគទៅលើឥណទានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំ២០១៤ ២០១៥ និង ២០១៦ ដែលបានបង្ហាញតាមរយៈ ដ្យាក្រាមខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថាមានការកើនឡើងជាលំដាប់។ ការបញ្ចេញឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម នៅចុងឆ្នាំ២០១៤ មានចំនួន ២៤,៨១៥,២៦៦.១៩ ដុល្លារអាមេរិក ហើយនៅចុងឆ្នាំ ២០១៥ មានការបញ្ចេញឥណទានចំនួន ៣១,៥៩២,៣១៥.៣៩ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានការកើនឡើង ៦,៧៧៧,០៤៩.២០ ដុល្លារអាមេរិក បើគិតជាភាគរយស្មើទៅនឹង ២៧.៣១%។ សមតុល្យឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ មានចំនួនទឹកប្រាក់សរុប ៤១,៦៧០,២៦៤.០០ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ២១.៩០% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៥។

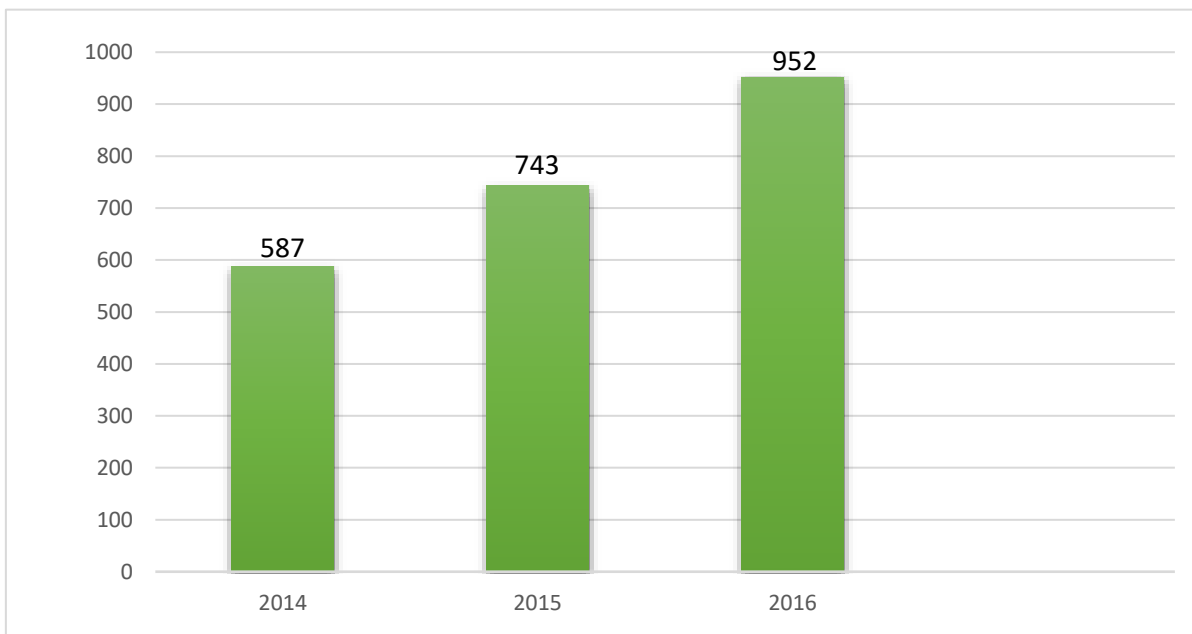
៣.១២.២. ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦

(តារាងទី ៥៖ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦)

ឆ្នាំ	២០១៤	២០១៥	២០១៦
ចំនួនអតិថិជន	៥៨៧	៧៤៣	៩៥២
បម្រែបម្រួលចំនួនអតិថិជន	-	១៥៦	២០៩
អត្រាបម្រែបម្រួល	-	២៦.៥៨ %	២៨.១៣ %

ទិន្នន័យដកស្រង់ពីរបាយការណ៍ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (ឧបសម្ព័ន្ធទី ១១)

ដ្យាក្រាម និងការវិភាគចំនួនអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦



បំណកស្រាយ: តាមតារាងខាងលើ បានបង្ហាញឲ្យឃើញពីចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទាន ខ្នាតតូច និងមធ្យម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គិតពីឆ្នាំ ២០១៤ រហូតដល់ ឆ្នាំ ២០១៦។ ចំនួនអតិថិជន ដែលទទួលបានឥណទាន នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៤ មានចំនួន **៥៨៧** នាក់។ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ មានចំនួន **៧៤៣** នាក់ មានការកើនឡើង ចំនួន **១៥៦** នាក់ ដែលត្រូវនឹង **២៦.៥៨%** ធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៤។ ចំនួន អតិថិជនរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ មានចំនួន **៩៥២** នាក់ មានការកើនឡើង ចំនួន **២០៩** នាក់ ត្រូវនឹង **២៨.១៣%** ធៀបនឹង ឆ្នាំ ២០១៥។

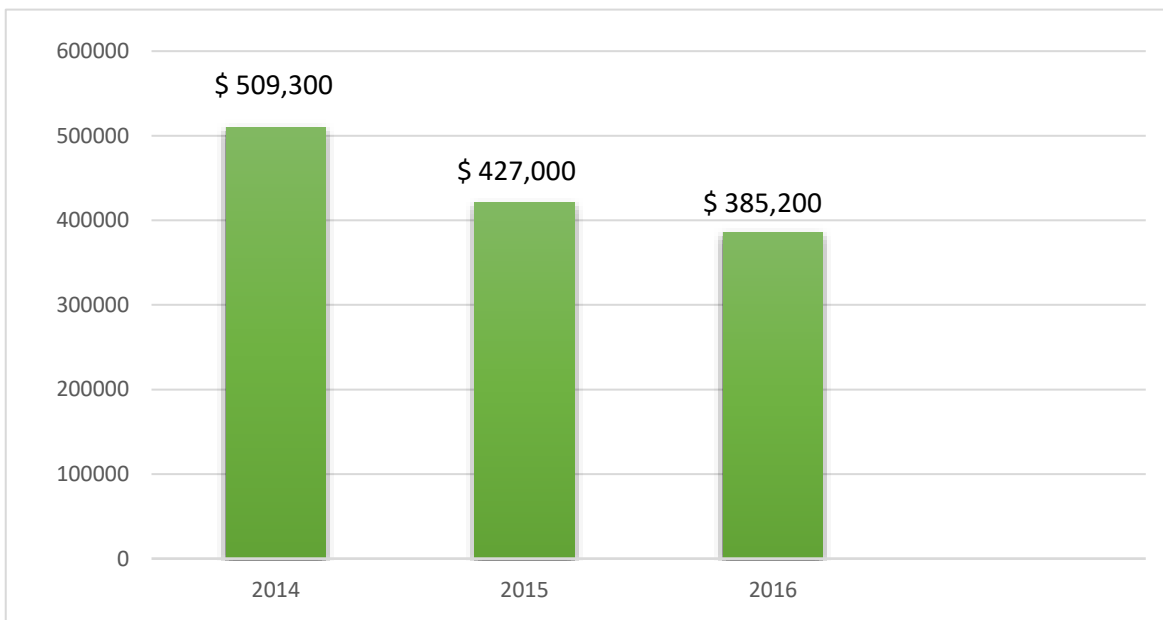
៣.១២.៣. សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលសងយឺត ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦

(តារាងទី ៦៖ សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលសងយឺត ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦)

ឆ្នាំ	២០១៤	២០១៥	២០១៦
សមតុល្យសងយឺត	៥០៩,៣០០	៤២៧,០០០	៣៨៥,២០០
សមតុល្យឥណទាន	២៤,៨១៥,២៦៦.១៩	៣១,៥៩២,៣១៥.៣៩	៤១,៦៧០,២៦៤.០០
អត្រាសងយឺត	២.០៥ %	១.៣៥ %	០.៩២ %

ទិន្នន័យដកស្រង់ពីរបាយការណ៍ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (ឧបសម្ព័ន្ធទី ១១)

ដ្យាក្រាម និងការវិភាគឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលសងយឺត ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦



បំណកស្រាយ: តាមតារាងខាងលើ បានបង្ហាញឲ្យឃើញពីលទ្ធផលឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលសងយឺត របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ពីឆ្នាំ ២០១៤ រហូតដល់ឆ្នាំ ២០១៦។ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៤ មានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលសងយឺតចំនួន **៥០៩,៣០០** ដុល្លារអា

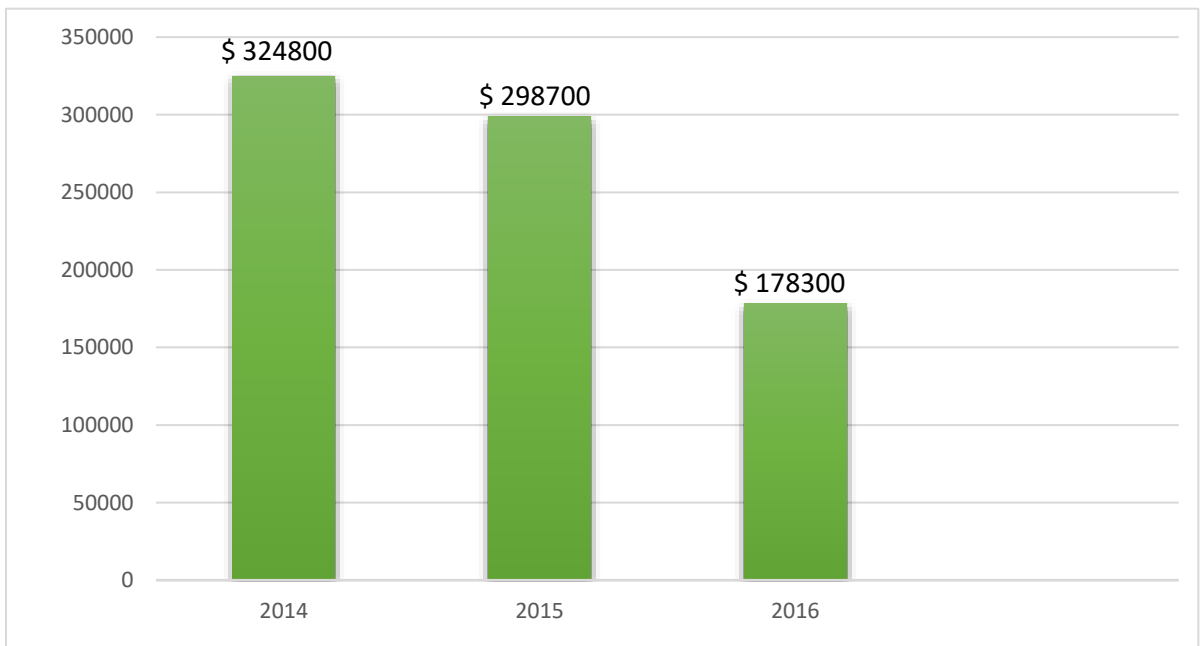
មេរិក ត្រូវនឹង ២.០៥% នៃសមតុល្យឥណទានសរុប។ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ឥណទានសង់យឺតមាន ចំនួន ៤២៧,០០០ ដុល្លារអាមេរិក បានធ្លាក់ចុះត្រឹម ១.៣៥% ហើយនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ឥណទានខ្នាត តូច និងមធ្យម ដែលសង់យឺតមានចំនួន ៣៨៥,២០០ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ០.៩២ % នៃសមតុល្យ ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមសរុប។

៣.១២.៤. សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦
(តារាងទី ៧៖ សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦)

ឆ្នាំ	២០១៤	២០១៥	២០១៦
សមតុល្យលុបចេញពីបញ្ជី	៣២៤៨០០	២៩៨៧០០	១៧៨៣០០
សមតុល្យសរុប	២៤,៨១៥,២៦៦.១៩	៣១,៥៩២,៣១៥.៣៩	៤១,៦៧០,២៦៤.០០
អត្រាលុបចេញពីបញ្ជី	១.៣១ %	០.៩៥ %	០.៤៣ %

ទិន្នន័យដកស្រង់ពីរបាយការណ៍ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (ឧបសម្ព័ន្ធទី ១១)

ដ្យាក្រាម និងការវិភាគឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៦



បំណកស្រាយ ៖ យោងតាមតារាងខាងលើ បានបង្ហាញឲ្យឃើញពីលទ្ធផលឥណទានខ្នាតតូច និង មធ្យមដែលត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ពីឆ្នាំ ២០១៤ រហូតដល់ ឆ្នាំ ២០១៦។ នៅឆ្នាំ ២០១៤ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលត្រូវ បានលុបចេញពីបញ្ជី ចំនួន ៣២៤៨០០ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ១.៣១% នៃសមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច

និងមធ្យមសរុប។ ឥណទានដែលត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី នៅឆ្នាំ ២០១៥ បានធ្លាក់ចុះមកត្រឹម ២៩៨៧០០ ដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវនឹង ០.៩៥% ហើយនៅឆ្នាំ ២០១៦ ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីមានចំនួន ១៧៨៣០០ ដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវនឹង ០.៤៣% នៃ សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមសរុប។

យើងសង្កេតឃើញថា ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ស្នាក់ការកណ្តាល បានបញ្ចេញឥណទាន ក៏ដូចជាទទួលបានការគាំទ្រពីអតិថិជនកាន់តែច្រើនឡើងពីមួយឆ្នាំ ទៅមួយឆ្នាំ រីឯសមតុល្យឥណទាន ដែលសងយឺត និងលុបចេញពីបញ្ជីកាន់តែតិច ដែលបង្ហាញឲ្យឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព។ ភាពជោគជ័យនេះ ដោយសារតែធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មាននីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមច្បាស់លាស់ ដំណើរការនៃការ ផ្តល់ឥណទាន ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព មានបុគ្គលិកឆ្នើមដែលមានជំនាញក្នុងការវាយតម្លៃឥណទាន ត្រួតពិនិត្យ និងការប្រមូលឥណទាន ជាពិសេសមានសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន រួមទាំងសេវាកម្មដ៏ល្អដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន។

៣.១២.៥. ការវិនិយោគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ក្រោយពីបានធ្វើការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវដោយផ្ទាល់នៅ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក្រោម “ប្រធានបទ ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម” ក្រុមរបស់យើងខ្ញុំបានស្វែងយល់ និងកត់ សម្គាល់ឃើញពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយនៃការអនុវត្តទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដូចខាងក្រោម៖

• ចំណុចខ្លាំង

- ធនាគារបានប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាទំនើប ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធទិន្នន័យ។
- ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ធនាគារមានគោលដៅ លក្ខខ័ណ្ឌនិង គោលបំណងជាក់លាក់។
- នៅក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ធនាគារមាននីតិវិធី និងគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់
- ធនាគារអនុវត្តតាមគោលការណ៍ខ្ជាប់ខ្ជួន
- គោលនយោបាយនៃការស្នើសុំឥណទានអាច បត់បែនតាមស្ថានភាពការណ៍។ នៅក្នុងសំណើ សុំឥណទាន អតិថិជនអាចធ្វើ ការពិភាក្សាជាមួយនឹងធនាគារ ដោយធ្វើការចរចាទៅលើ អត្រាការប្រាក់ ចំនួនទឹកប្រាក់ និងរយៈពេលនៃការខ្ចី។
- អាចដោះស្រាយបំណុលសងមិនទាន់ពេលវេលា និងធ្វើការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន

- ធនាគារមានការអាជ្ញាស្រ័យ ចំពោះការសុំពន្យារពេលសងប្រាក់នៅក្នុងការបង្វិលទុនមិនទាន់។
 - ការបញ្ចេញឥណទានមានការកើនឡើងពីមួយឆ្នាំ ទៅមួយឆ្នាំ ជាក់ស្តែងសមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមសរុប និងចំនួនអតិថិជនមានការកើនឡើង ហើយឥណទានដែលសងយឺត និងលុបចេញពីបញ្ជីមានការថយចុះ បើគិតពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ឆ្នាំ ២០១៦។
- ចំណុចខ្សោយ**
- ធនាគារប្រើរយៈពេលយូរដើម្បីធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃផ្តល់កម្ចី
 - ព័ត៌មានទាក់ទងទៅនឹងឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមមិនទាន់ទូលំទូលាយ
 - គណកម្មការឥណទាន ដែលអាចអនុញ្ញាតអោយបញ្ចេញឥណទានមាននៅតែទីស្នាក់ការកណ្តាល ដែលវាជាមូលហេតុមួយសំខាន់ធ្វើអោយបង្ករភាពលំបាកសម្រាប់អតិថិជននៅតាមបណ្តាខេត្តដែលមានបំណងខ្លី។

**សេចក្តីសន្និដ្ឋាន
និង
ការផ្តល់អនុសាសន៍**

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានបញ្ចប់ការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងធ្វើការសង្កេតទៅលើប្រធានបទស្តីអំពី ការគ្រប់គ្រងឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ នៅទីស្នាក់ការកណ្តាលមួយរយៈពេលមក ដែលការសិក្សានេះ ផ្អែកទៅលើការចុះសម្ភាសន៍ដោយផ្ទាល់ និងការដកស្រង់ទិន្នន័យដែលទទួលបានពីធនាគារ។ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលមានរចនាសម្ព័ន្ធ នៃការគ្រប់គ្រងច្បាស់លាស់ និងមានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនដើម្បីស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ អាចសន្និដ្ឋានបានថា អតិថិជនភាគច្រើនមានការគាំទ្រ និងជឿជាក់ទៅលើការផ្តល់ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដោយសារតែធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មាននីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមច្បាស់លាស់ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព មានបុគ្គលិកឆ្លើយដែលឆ្លងកាត់ការបណ្តុះបណ្តាលយ៉ាងហ្មត់ចត់ ដែលធ្វើឲ្យពួកគេមានជំនាញក្នុងការវាយតម្លៃឥណទាន ត្រួតពិនិត្យ និងការប្រមូលឥណទាន ជាពិសេសមានសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ តែងតែរក្សាវិធីសាស្ត្រនិងយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីកែតម្រូវនូវចំណុចខ្វះខាត និងអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល និងសេវាកម្មគ្រប់ផ្នែកតាមរយៈការផ្តល់ឱកាសឲ្យបុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់ចូលរួមបញ្ចេញមតិយោបល់នៅក្នុងកិច្ចប្រជុំនានា។

ជាលទ្ធផលធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ទទួលបានការគាំទ្រពីអតិថិជនកាន់តែច្រើនឡើង ដែលធ្វើឲ្យធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានការរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងទទួលបានភាពជោគជ័យជាបន្តបន្ទាប់។ យោងទៅតាមលទ្ធផលប្រចាំឆ្នាំ យើងសង្កេតឃើញថាការបញ្ចេញឥណទានមានការកើនឡើងពីមួយឆ្នាំ ទៅមួយឆ្នាំ ជាក់ស្តែងសមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមសរុប និងចំនួនអតិថិជនមានការកើនឡើង ហើយឥណទានដែលសងយឺត និងលុបចេញពីបញ្ជីមានការថយចុះ បើគិតពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ឆ្នាំ ២០១៦។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ឆ្លងតាមការសិក្សាទៅលើប្រធានបទការគ្រប់គ្រងឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ នៅទីស្នាក់ការកណ្តាលមួយរយៈពេលមក បានបង្ហាញអោយឃើញថាធនាគារជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនាំមុខគេ ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន និងបានចូលរួមយ៉ាងសកម្មក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចក្នុងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ ដើម្បីអោយដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានសហគ្រាស

ខ្នាតតូច និងមធ្យម ដល់អតិថិជន កាន់តែល្អប្រសើរ កម្មសិក្សាការីយើងខ្ញុំ សូមលើកជាមតិយោបល់ ខ្លះៗជូនដល់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ បើទោះជាមតិរបស់យើងខ្ញុំមានភាពល្អត្រឹមត្រូវ ឬមិនល្អ យ៉ាងណាក៏សូមអភ័យទោសទុកជាមុន។ អនុសាសន៍របស់យើងខ្ញុំមាន៖

- គួរកាត់បន្ថយពេលវេលាក្នុងការវិភាគ និងវាយតម្លៃឥណទាន
- ធនាគារគួរបង្កើតប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយអោយមានលក្ខណៈទូលាយជាងមុន ដើម្បីអោយអតិថិជន អាចដឹងពីសេវាកម្មឥណទានរបស់ខ្លួនកាន់តែច្បាស់
- ដើម្បីបញ្ចេញឥណទានអោយបានច្រើន តាមបណ្តារខេត្ត ធនាគារគួរតែផ្តល់អំណាចក្នុងការ សម្រេចផ្តល់ដល់គណកម្មការឥណទានដ៏ទៃទៀតនៅតាមបណ្តារខេត្ត។

ඛනික විද්‍යාව

ឯកសារយោង

- ងួន ហេង ឆ្នាំ ២០១០, “ធនាគារ និងរូបិយវត្ថុ” ទំព័រ៤០
- ឈាង ម៉េងហៀក, ២០១៥, “ហានិភ័យឥណទាន”, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- សួន ចំរើន, ២០១៤, “រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ”, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- ប៉ាង ច័ន្ទមេត្តា, ២០១១, “នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម”, ទំព័រ ២៧
- ធុល ស៊ីវ៉ាណេ, (២០០៩), “នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម”
- ចេង ចាន់រុដ្ឋី (មន្ត្រីឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម), បទសម្ភាសន៍ដោយ ចាប សុជាតា និងហេង ម៉េងហៀយ, ៦ ដល់ ១២ មេសា ២០១៧។
- ឈិន សុវត្ថិ (ប្រធានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម), បទសម្ភាសន៍ដោយ ចាប សុជាតា និងហេង ម៉េងហៀយ, ៦ ដល់ ១២ មេសា ២០១៧។
- Peter S. Rose, 2013, “BANK MANAGEMENT & FINANCIAL SERVICES”p.522
- Rose. Westerfield. Jordan, 2008, “Corporate Finance Fundamentals”, P.133
- Rose.Westerfield. Jordan, 2008, “Corporate Finance Fundamentals”, P.171-173
- Sathye, M., 2003, “Credit Analysis & Lending Management”, p.21-24
- <http://www.canadiabank.com.kh>
- www.khmerdocs.com
- <https://public.websteronline.com/blog/six-c%E2%80%99s-credit>
- <http://creditmanagementassociation.org/>
- <http://www.moneyandbanking.com/>
- https://www.nbc.org.kh/legislation/prakas_new.php
- <http://www.nbc.org.kh>
- ប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន, លេខ ៨៧/០១១/១៤៥ ប្រ.ក, ២៦ ឧសភា ២០១១
- ប្រកាសស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនលើទ្រព្យសកម្ម, ២០០៩

ଅଧ୍ୟାୟ ୧

សូមជំរុញដំណើរការដល់អតិថិជនរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

Dear valued customer :

សូមថ្លែងអំណរអតុណ្ណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះលោក លោកស្រីដែលបានប្រើប្រាស់សេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ យើង ។
 ធនាគារយើងសូមលោក លោកស្រី មេត្តាជួយសហការផ្តល់នូវព័ត៌មានដូចមានខាងក្រោម និងឯកសារមួយចំនួន ដើម្បីជាជំនួយក្នុងការសិក្សា
 សណ្ឋានអោយទទួលបានប្រសិទ្ធភាព ។

Thank you for considering Canadia Bank for your loan. Canadia Bank requests the following information and documentation in order to understand your credit profile an efficiently process your loan application.

ឯកសារសំខាន់ៗក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

Necessaries document for providing a loan

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> លិខិតឆ្លងដែន | <input type="checkbox"/> Passport |
| <input type="checkbox"/> អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ | <input type="checkbox"/> Identification card / ID Card |
| <input type="checkbox"/> សៀវភៅស្នាក់នៅ | <input type="checkbox"/> Residence certificate |
| <input type="checkbox"/> សៀវភៅគ្រួសារ | <input type="checkbox"/> Family book |
| <input type="checkbox"/> ប័ណ្ណបែកចែក (ឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន) | <input type="checkbox"/> Business patent (Current year) |
| <input type="checkbox"/> វិញ្ញាបនប័ត្រចុះបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម | <input type="checkbox"/> Certificate of company registration |
| <input type="checkbox"/> ធួន្តិកៈ ក្រុមហ៊ុន | <input type="checkbox"/> Article of company / Memorandum |
| <input type="checkbox"/> របាយការណ៍ចំណូលចំណាយ | <input type="checkbox"/> Income Statement |
| <input type="checkbox"/> តារាងតុល្យការណ៍ | <input type="checkbox"/> Balance Sheet |
| <input type="checkbox"/> របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ | <input type="checkbox"/> Statement of Cash Flow |
| <input type="checkbox"/> កិច្ចសន្យាទិញ-លក់ | <input type="checkbox"/> Contract (purchase) |
| <input type="checkbox"/> កិច្ចសន្យាជួល | <input type="checkbox"/> Leasing contract |
| <input type="checkbox"/> បញ្ជីតារាងស្តុកទំនិញ (ឈ្មោះ-តំលៃទិញចូល-តំលៃលក់ចេញ) | <input type="checkbox"/> Inventory's List (Type-Unit-Unit Price-Sale Price) |
| <input type="checkbox"/> វិក័យប័ត្រទូរទាត់ | <input type="checkbox"/> Invoices |
| <input type="checkbox"/> បង្កាន់ដៃ | <input type="checkbox"/> Receipts |
| <input type="checkbox"/> ឯកសារទាក់ទងនឹងប្លង់កម្មសិទ្ធិដាក់បញ្ចាំ | <input type="checkbox"/> Collateral document |
| <input type="checkbox"/> ឯកសារដទៃទៀត | <input type="checkbox"/> Other document |

រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់មកអោយធនាគារយើង នឹងត្រូវបានរក្សាទុកយ៉ាងសំខាន់បំផុត និងមិនផ្តល់អោយភាគីតិចជន ឯកជន ណាមួយឡើយ ។

Please note that all financial and personal information that you submit to Canadia Bank will be held in strict confidence and will not be provided to any third parties. We look forward to working with you all the time. Wish you good luck.

ផ្នែកសេវាកម្មធនាគារ ខ្នាតតូច និង មធ្យម
 SME Banking Department

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២

បញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារផលទានអតិថិជន

Check List of Client File

២០១៩

ឈ្មោះអតិថិជន:				ទីក្រុងប្រាក់កម្ចី	
លេខអតិថិជន:				លើកទី	
លរ	ឯកសារយោង	ចំនួនច្បាប់	លរ	ឯកសារយោង	ចំនួនច្បាប់
១	<input type="checkbox"/> អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណជាតិខ្មែរ (ច្បាប់ថតចម្លង)		៩	<input type="checkbox"/> លេខអត្តសញ្ញាណសារពើពន្ធ	
២	<input type="checkbox"/> សៀវភៅគ្រួសារ (ច្បាប់ថតចម្លង)		១០	<input type="checkbox"/> រូបថតអតិថិជន	
៣	<input type="checkbox"/> សៀវភៅស្នាក់នៅ (ច្បាប់ថតចម្លង)		១១	<input type="checkbox"/> លិខិតមរណភាព (ច្បាប់ដើម)	
៤	<input type="checkbox"/> លិខិតឆ្លងដែន (ច្បាប់ថតចម្លង)		១២	<input type="checkbox"/> សាលក្រមលែងលះ (ច្បាប់ដើម)	
៥	<input type="checkbox"/> សំបុត្រកំណើត (ច្បាប់ថតចម្លង)		១៣	<input type="checkbox"/> ឯកសារកម្មសិទ្ធិ ប្លង់រឹង (ច្បាប់ដើម)	
៦	<input type="checkbox"/> ប័ណ្ណបើកបរ (ច្បាប់ថតចម្លង)		១៤	<input type="checkbox"/> ឯកសារកម្មសិទ្ធិ ប្លង់ទន់ (ច្បាប់ដើម)	
៧	<input type="checkbox"/> លិខិតបញ្ជាក់ (ច្បាប់ដើម)		១៥	<input type="checkbox"/>	
៨	<input type="checkbox"/> កាតបោះឆ្នោត (ច្បាប់ថតចម្លង)		១៦	<input type="checkbox"/>	
លរ	ឯកសារគាំទ្រ	ចំនួនច្បាប់	លរ	ឯកសារយោង	ចំនួនច្បាប់
១	<input type="checkbox"/> កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា		៦	<input type="checkbox"/> ទម្រង់សម្ភាសន៍លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យបរិស្ថាន	
២	<input type="checkbox"/> លិខិតស្នើសុំជួយត្រួតពិនិត្យ និងបញ្ជាក់លើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ		៧	<input type="checkbox"/> លិខិតបញ្ជាក់ពីការប្រគល់អចលនទ្រព្យជូនម្ចាស់ដើមវិញ	
៣	<input type="checkbox"/> កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា		៨	<input type="checkbox"/>	
៤	<input type="checkbox"/> លិខិតស្នើសុំជួយត្រួតពិនិត្យ និងបញ្ជាក់លើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ		៩	<input type="checkbox"/>	
៥	<input type="checkbox"/> របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់		១០	<input type="checkbox"/>	
លរ	ឯកសារតម្រូវការតាមប្រភេទផលទាន	ចំនួនច្បាប់	លរ	ឯកសារតម្រូវការតាមប្រភេទផលទាន	ចំនួនច្បាប់
១	<input type="checkbox"/> របាយការណ៍ស្តីពីការចុះតាមដានការខកខានសង		៦	<input type="checkbox"/> សំណើសុំលុបចោលប្រាក់ពិន័យ	
២	<input type="checkbox"/> លិខិតលើកឲ្យសងប្រាក់		៧	<input type="checkbox"/> សំណើសុំធ្វើការកែតម្រូវនូវកំហុសក្នុងប្រព័ន្ធ	
៣	<input type="checkbox"/> កិច្ចព្រមព្រៀង កិច្ចសន្យា លិខិតស្នាមទៅអាជ្ញាធរ		៨	<input type="checkbox"/> ប្រវត្តិនៃការសងប្រាប់របស់អតិថិជន	
៤	<input type="checkbox"/> ឯកសារផ្សេងទៀតក្នុងការដោះស្រាយបំណុល		៩	<input type="checkbox"/>	
៥	<input type="checkbox"/> ឯកសារបង្កើតកូនបំណុលទៅតុលាការ		១០	<input type="checkbox"/>	
លរ	ឯកសារមូលដ្ឋាន	ចំនួនច្បាប់	លរ	ឯកសារមូលដ្ឋាន	ចំនួនច្បាប់
១	<input type="checkbox"/> ៣ក្បសុំចុះឈ្មោះខ្ចី		៤	<input type="checkbox"/> បង្កាន់ដៃគម្កល់ទ្រព្យធានា	
២	<input type="checkbox"/> គម្រោងជំនួញ		៥	<input type="checkbox"/> តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់	
៣	<input type="checkbox"/> ទម្រង់វាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិដី ផ្ទះ		១០	<input type="checkbox"/> ប័ណ្ណចំណាយឲ្យខ្ចី	
៤	<input type="checkbox"/> កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិ		១១	<input type="checkbox"/> លិខិតបញ្ជាក់លើស្នាមមេដៃ របស់ធនាគារ	
៥	<input type="checkbox"/> ៣ក្បសុំខ្ចីប្រាក់		១២	<input type="checkbox"/> លិខិតបញ្ជាក់លើស្នាមមេដៃ របស់មេភូមិ	
៦	<input type="checkbox"/> កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់		១៣	<input type="checkbox"/> សំណើសុំចុះបញ្ជីសិទ្ធិប្រាក់ករណីអចលនវត្ថុ	
៧	<input type="checkbox"/> កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ/បញ្ចុះតែក		១៤	<input type="checkbox"/>	

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
ហត្ថលេខាអ្នកត្រួតពិនិត្យ

ឈ្មោះ.....

အပမ္ဘိဇ္ဇာ ၈

II- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក- ឧសម្រាប់ឥណទាន ≤ 10,000 ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល

១- ប្រាក់ ពិណ្ឌលពីមុខរបេជន្តញ្ញាមធ្យម (គិតក្នុងមួយខែ)

ល.រ	ប្រភពចំណូល	ឈ្មោះអ្នករកចំណូល	ចំណូល	ចំណាយ	ចំណេញ
១					
២					
៣					

២- ល្អ និរោធន៍ និងប្រភពទុន ក្នុងមុខរបេជន្តញ្ញា

ក- អចលនទ្រព្យ	ក- បំណុល
ខ- ទ្រព្យសកម្មចរន្ត	ខ- ទុនមានប្រាក់ខ្លួន
សរុបទ្រព្យសម្បត្តិ	សរុបបំណុលនិងទុនម្ចាស់

ខ- ឧសម្រាប់ឥណទាន > 10,000 ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ដល់ ≤ 50,000 ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល

១- របាយការណ៍លទ្ធផល :

	ឆ្នាំកន្លងមក ចុងឆ្នាំ.....	ឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន ខែ.....ឆ្នាំ.....	ការប៉ាន់ស្មាន ចុងឆ្នាំ.....
សរុបចំណូលពីមុខរបេជន្តញ្ញា			
- សរុបចំណាយលើថ្លៃដើម			
ចំណេញដុល			
+ ចំណូលការប្រាក់			
+ ចំណូលផ្សេងៗពីមុខរបេ			
- ចំណាយលើថាមពល ប្រេងឥន្ធនៈ ទឹក ភ្លើង			
- ចំណាយលើប្រាក់ខែ ម្ហូបអាហារ និងសុខមាលភាព			
- ចំណាយថ្លៃជួលដី ផ្ទះ អគារ			
- ចំណាយលើការដឹកជញ្ជូន			
- ចំណាយលើការជួសជុល ថែទាំ			
- ចំណាយលើការធានារ៉ាប់រង			
- ចំណាយលើរំលស់			
- ចំណាយផ្សេងៗ			
សរុបចំណាយប្រតិបត្តិការ			
ចំណេញមុនពេលបង់ការប្រាក់ និងបង់ពន្ធ			
- ចំណាយលើការប្រាក់			
ចំណេញមុនពេលបង់ពន្ធ			
- ចំណាយបង់ពន្ធ			
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ			

២- តារាងតុល្យការ :

	ឆ្នាំកន្លងមក ចុងឆ្នាំ.....	ឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន ខែ.....ឆ្នាំ.....	ការប៉ាន់ស្មាន ចុងឆ្នាំ.....
១- ទ្រព្យសកម្មចរន្ត (Current Assets)			
- សាច់ប្រាក់			
- គណនីត្រូវទទួល			
- សន្និធិ			
- ប្រាក់បង់ពន្ធ			
២- អចលនទ្រព្យ (Fixed Assets)			

- ដី			
- ផ្ទះ រោងចក្រ			
- ម៉ាស៊ីន ឧបករណ៍សម្ភារផ្សេងៗ			
- មធ្យោបាយដឹកជញ្ជូន			
- ផ្សេងៗ			
សរុបទ្រព្យសម្បត្តិ			
១-បំណុល (Liabilities)			
ក- បំណុលរយៈពេលខ្លី			
- ប្រាក់កម្ចីផ្សេងៗ			
- ប្រាក់កម្ចីធនាគារ			
- គណនីត្រូវសង			
- ចំណូលពីការបង់ប្រាក់មុន			
ខ- បំណុលរយៈពេលវែង			
- ប្រាក់កម្ចីផ្សេងៗ			
- ប្រាក់កម្ចីធនាគារ			
២-ទុនមានផ្ទាល់ខ្លួន (Equity)			
- ដើមទុន			
- ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក			
សរុបបំណុលនិងទុនខ្លួន			

III- មុខរបរដែលទទួលបានប្រាក់ច្រើនបំផុត :

ឈ្មោះអ្នកទទួលបានប្រាក់ច្រើនបំផុត			
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណតាមរយៈ			
ចំនួនប្រាក់ច្រើនបំផុតក្នុង១ខែ			
ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន			
អាសយដ្ឋានក្រុមហ៊ុន			
លេខគណនីបើកប្រាក់ច្រើនបំផុត			
រយៈពេលបម្រើការងារ			

IV- លទ្ធភាពសងជាមធ្យមក្នុងមួយខែនិងការកំណត់ដំបូងសិទ្ធិធានា

□ ឥណទានតាមរយៈរដ្ឋាការ : ត្រូវពិនិត្យលើអនុបាត Liquidity

Current Ratio = Quick Ratio =

□ ឥណទានមិនមែនតាមរយៈរដ្ឋាការ : ត្រូវពិនិត្យលើអនុបាត Profitability

១	សរុបប្រាក់ចំណេញពីមុខរបរចំនួន	
២	សរុបចំណាយត្រូវសង	
៣	លទ្ធភាពសងពីមុខរបរចំនួន	
៤	សរុបប្រាក់ចំណូលពីប្រាក់បៀវត្ស	
៥	លទ្ធភាពសងពីប្រាក់បៀវត្ស	
៦	សរុបលទ្ធភាពសង ក្នុងមួយខែ	

V- ការស្នើសុំខ្លីសិទ្ធិធានា

ក- ឥណទានកំពុងប្រើប្រាស់សរុបចំនួន :

ប្រភេទផលិតផល			
ទំហំឥណទាន			
រយៈពេលខ្លី			
សមត្ថប្រយោជន៍			

កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់			
អត្រាការប្រាក់			
សេហ្វិយ របៀបចំឯកសារ			
របៀបសងប្រាក់			
គោលបំណងប្រើប្រាស់			

ខ-ស្នើសុំឥណទានសរុបចំនួន :

ប្រភេទ នៃការស្នើសុំ	០ស្នើសុំ ០ស្នើសុំបន្ថែម	០ស្នើសុំ ០ស្នើសុំបន្ថែម	០ស្នើសុំ ០ស្នើសុំបន្ថែម
ប្រភេទ ផលិតផល			
ទំហំឥណទាន			
រយៈពេលខ្លី			
អត្រាការប្រាក់			
សេហ្វិយ របៀបចំឯកសារ			
របៀបសងប្រាក់			
គោលបំណងប្រើប្រាស់			

គ-សរុបទំហំឥណទានទាំងអស់ (Aggregate Amount)(ក+ខ):.....

ឃ-គម្រោងវិនិយោគសរុប

ល.រ	ពិពណ៌នាពីគម្រោងប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី	ចំនួនឯកតា	តម្លៃមួយឯកតា	សរុបទឹកប្រាក់
១-				
២-				
៣-				
សរុបទឹកប្រាក់				

ង-ទឹកប្រាក់វិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួនសរុប :

VI- ឥណទានតាមប្រភេទជំនួញ និងម្ចាស់កម្មសិទ្ធិក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច (Credit by Industry and Ownership in the Economic Sector)

១-ការចាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចតាមម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន ឬអាជីវកម្ម (Classify by Ownership)

កម្មសិទ្ធិកាតព្វកិច្ច (By Ownership)	
<input type="checkbox"/> វិស័យឯកជន	<input type="checkbox"/> សាធារណៈ <input type="checkbox"/> សហកម្មសិទ្ធិ <input type="checkbox"/> ឯកកម្មសិទ្ធិ <input type="checkbox"/> គ្រួសារ <input type="checkbox"/> គ្រឹះស្ថានមិនគិតប្រាក់ចំណេញ
<input type="checkbox"/> អនិវេសន៍	<input type="checkbox"/> សាធារណៈនិងក្រុមហ៊ុនផ្សេងៗ <input type="checkbox"/> រូបវន្តបុគ្គល
<input type="checkbox"/> ផ្សេងៗ	<input type="checkbox"/>

២- វិស័យនៃជំនួញ (By Industry)

	សរុបសរុបបញ្ជាក់វិស័យនីមួយៗ
<input type="checkbox"/> គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	
<input type="checkbox"/> ដាំដំណាំ <input type="checkbox"/> ចិញ្ចឹមសត្វ <input type="checkbox"/> នេសាទ	
<input type="checkbox"/> ផលិតកម្ម	
<input type="checkbox"/> សេវាកម្ម	
<input type="checkbox"/> ជំនួញ	
<input type="checkbox"/> សាងសង់ និងអចលនទ្រព្យ	
<input type="checkbox"/> វិស័យផ្សេងៗ <input type="checkbox"/> វិស័យផ្សេងៗ	
<input type="checkbox"/> លក់រាយ <input type="checkbox"/> លក់ចោរដ្ឋ	

VII- ភារកិច្ចកាតព្វកិច្ច (ករណីសម្រេច)

- ឈ្មោះ: ភេទ: សញ្ជាតិ: ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត: និង ឈ្មោះ: ភេទ: សញ្ជាតិ: ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត: ត្រូវជា:
- ទីលំនៅបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ ផ្លូវ: ភូមិ: ឃុំ-សង្កាត់: ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ: រាជធានី-ខេត្ត: ទូរស័ព្ទលេខ:

ଅଧ୍ୟାୟ ୬

កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិ

ឆ្នាំ.....ខែ.....ថ្ងៃទី.....ម៉ោង.....

យោងការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា	ចុះថ្ងៃទី

យើងសង្កេតឃើញថាទ្រព្យសម្បត្តិ និងតម្លៃទ្រព្យ ដែលបានចុះត្រួតពិនិត្យអង្កេត និងវាយតម្លៃសម្រាប់ទទួលយកដាក់បញ្ចាំ លើក្រឹតហ្វីកែក ដែលមានបញ្ជាក់ក្នុងឯកសារយោងខាងលើ មានដូចខាងក្រោម ៖

ទ្រព្យ	ទីមួយ	ទីពីរ	ទីបី
ប្រភេទទ្រព្យ			
ប្រភេទឯកសារកម្មសិទ្ធិ			
លេខឯកសារកម្មសិទ្ធិ			
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ			

ទិដ្ឋភាពព័ត៌មានប្រមូលបានរបស់ភាគីវាយតម្លៃដែលបានចុះអង្កេតដល់ទីកន្លែងនៃទ្រព្យដូចបានបញ្ជាក់ក្នុងឯកសារយោងខាងលើ ភាគីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ បានយល់ព្រម និងឯកភាពដូចតទៅ ៖

គុណភាព			
លក្ខណៈពិសេសគួរឲ្យកត់សម្គាល់			
តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យក្នុង ១ម៉ែត្រការ៉េ			
តម្លៃទីផ្សារសរុប			

សរុបមកភាគីវាយតម្លៃ និងភាគីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ បានឯកភាពលើតម្លៃទីផ្សារសរុបនៃទ្រព្យទាំងអស់ ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើចំនួន.....
ព្រមទាំងបច្ចេកទេសវាយតម្លៃ និងតម្លៃទ្រព្យនោះ សរុបចំនួនប្រហែល:..... ជាអក្សរ:.....

ចំណាត់ថ្នាក់សរុប គឺ..... ដោយមានបញ្ជាក់លម្អិតក្នុងឯកសារយោងខាងលើ ។

កំណត់ហេតុលើការវាយតម្លៃ និងបច្ចេកទេសវាយតម្លៃនេះ បានដំណើរការចប់សព្វគ្រប់នៅវេលាម៉ោង.....នាថ្ងៃទី.....

ស្នាមមេដៃស្តាំ ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ
ហត្ថលេខាភាគីវាយតម្លៃ

ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....
 អនុសាសន៍របស់..... ការបញ្ជាក់របស់.....
 នាយក-នាយិកា..... ប្រធានភ្នាក់ងារវាយតម្លៃ
 ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
 ហត្ថលេខា..... ហត្ថលេខា.....

ក-ប្រភពចំណូលពីមុខរបរជំនួញជាមធ្យម(គិតក្នុងមួយខែ)

ល.រ	ប្រភពចំណូល	ឈ្មោះអ្នករកចំណូល	ចំណូល	ចំណាយ	ចំណេញ
១					
២					
៣					

ខ-ស្ថានភាពទុន និងប្រភពទុន ក្នុងមុខរបរជំនួញ

ក-អចលនទ្រព្យ	ក-ចំណូល
ខ-ទ្រព្យសកម្មចរន្ត	ខ-ទុនមានផ្ទាល់ខ្លួន
១-សរុបទ្រព្យសកម្ម	សរុបទ្រព្យសកម្ម

គ-ប្រភពចំណូលជាប្រាក់បៀវត្សរ៍ (គិតក្នុងមួយខែ)

ល.រ	ឈ្មោះអ្នកមានបៀវត្សរ៍	ទីកន្លែងបម្រើការងារ	ប្រាក់បៀវត្សរ៍សុទ្ធ
១			
២			
៣			

VIII- ប្រភពសម្បត្តិដាក់ទុនសំណើ

ទ្រព្យ	ទី១	ទី២	ទី៣
ប្រភេទនៃការដាក់	<input type="checkbox"/> បង្កើតហ៊ុំប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ ផ្ទាល់ខ្លួន <input type="checkbox"/> បង្កើតហ៊ុំប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ ជំនួស	<input type="checkbox"/> បង្កើតហ៊ុំប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ ផ្ទាល់ខ្លួន <input type="checkbox"/> បង្កើតហ៊ុំប៊ូតែក /ដាក់បញ្ចាំ ជំនួស	<input type="checkbox"/> បង្កើតហ៊ុំប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ ផ្ទាល់ខ្លួន <input type="checkbox"/> បង្កើតហ៊ុំប៊ូតែក /ដាក់បញ្ចាំ ជំនួស
ប្រភេទទ្រព្យ			
ប្រភេទឯកសារកម្មសិទ្ធិ			
លេខឯកសារកម្មសិទ្ធិ			
ទីតាំងទ្រព្យ			
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ			
ទំហំទ្រព្យ			
តម្លៃទ្រព្យ			

យើងខ្ញុំជាកាតិស្មើសុំឥណទាន សូមបញ្ជាក់អះអាងថា រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនខាងលើនេះ ជាព័ត៌មានពិតប្រាកដមែន ប្រសិនបើពុំពិតដូចនេះ សេចក្តីបញ្ជាក់ខាងលើនេះទេ យើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខព្រះបាទ ។

យើងខ្ញុំជាកាតិស្មើសុំឥណទាន សូមផ្តិតមេដៃស្តាំ/ ចុះហត្ថលេខា ទុកជាភស្តុតាង ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ស្នាមមេដៃស្តាំ/ហត្ថលេខា កាតិស្មើសុំឥណទាន

ឈ្មោះ:.....

ព័ត៌មានខាងលើនេះពិតជាត្រឹមត្រូវ និងមិនមានការក្លែងបន្លំឡើយ
ហត្ថលេខាមន្ត្រីឥណទាន



ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ភ.ក
 加 華 銀 行
 CANADIA BANK PLC.

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
 ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

វិញ្ញាបនប័ត្រវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ

ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ

លោក

អ្នកស្រី

លេខកម្មសិទ្ធិ :

អស័យដ្ឋាន :

វាយតម្លៃដោយ:

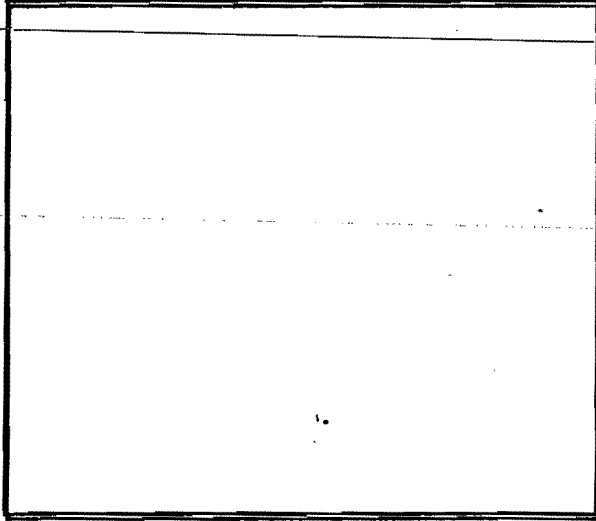
ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ស្ថាប័នការកណ្តាល

ផ្នែក សេវាកម្មធនាគារខ្នាតតូច និង មធ្យម

Re. No :

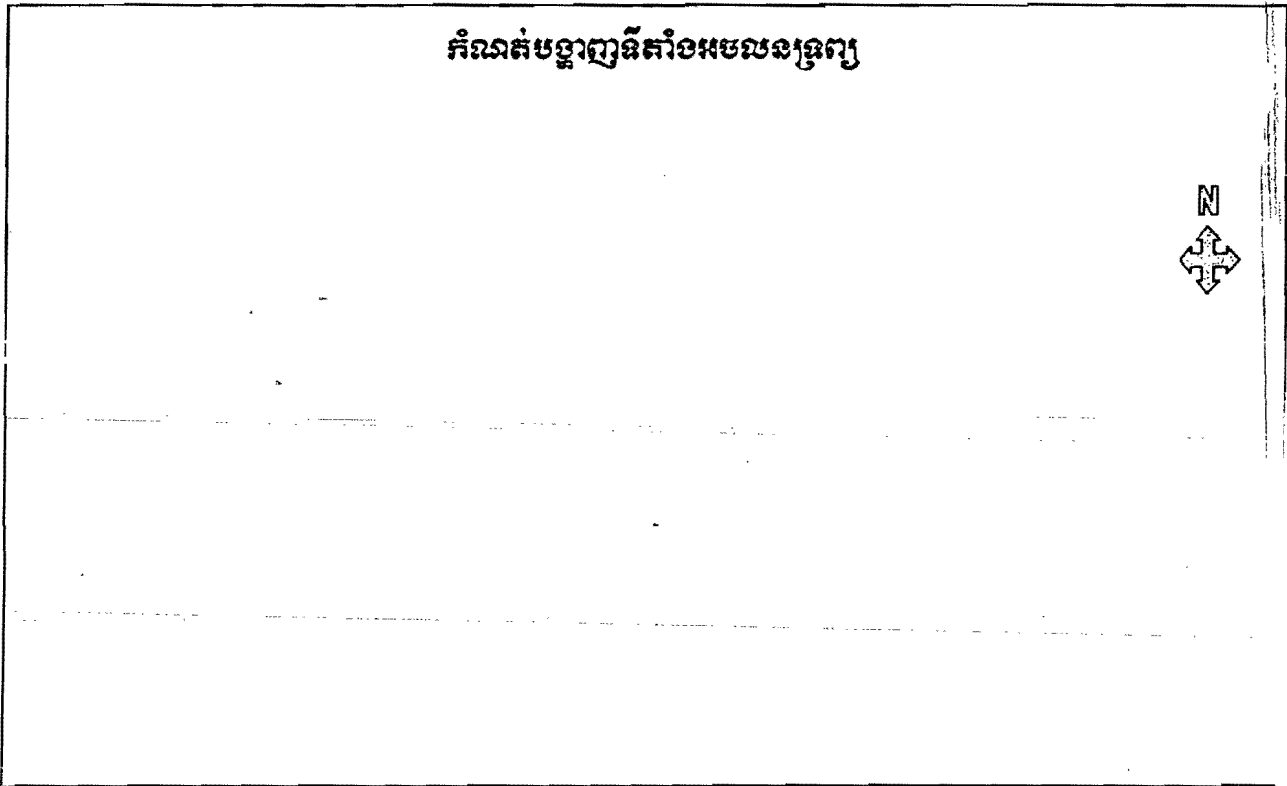
Issued Date:

ទីតាំង និង រូបភាពអចលនទ្រព្យ



ថតថ្ងៃទី

កំណត់បង្ហាញទីតាំងអចលនទ្រព្យ



ទីតាំងអចលនទ្រព្យ

ការបរិយាយអចលនទ្រព្យ

ប្រភេទកម្មសិទ្ធិ :

❖ វិញ្ញាបនបត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ :

ទីតាំងអចលនទ្រព្យ :

ប្រភេទអចលនទ្រព្យ :

<input type="checkbox"/>	ផ្ទះល្វែង	<input type="checkbox"/>	លំនៅដ្ឋាន	<input type="checkbox"/>	ហាងលក់ដូរ	<input type="checkbox"/>	ភោជនីយដ្ឋាន	<input type="checkbox"/>	ដីចំការ	<input type="checkbox"/>	ដីលិចទឹក	<input type="checkbox"/>	ដីស្រែ
<input type="checkbox"/>	ភូមិគ្រឹះ	<input type="checkbox"/>	រោងចក្រ	<input type="checkbox"/>	រោងសិប្បកម្ម	<input type="checkbox"/>	សណ្ឋាគារ	<input type="checkbox"/>	ឡឥដ្ឋ	<input checked="" type="checkbox"/>	ដីសាងសង់	<input type="checkbox"/>	កសិដ្ឋាន

ប្រភេទនៃការវាយតម្លៃ :

ប្រភេទ	ការវាយតម្លៃ	ការវាយតម្លៃ	កម្រិត

បរិស្ថានជុំវិញអចលនទ្រព្យ :

- ជាតំបន់ពាណិជ្ជកម្ម នៅជុំវិញមានសំណង់អាគារថ្មីៗ មានផ្សារ មន្ទីរពេទ្យ សាលារៀន វត្ត
- មានបណ្តាញអគ្គិសនី និងទឹករដ្ឋប្រើប្រាស់គ្រប់គ្រាន់
- ជាតំបន់មិនលិចទឹក នឹងមានផ្លូវកៅស៊ូ

គិតគាត់អចលនទ្រព្យ :

- ជាប្រភេទដីសាងសង់

ឈ្មោះ	ទីតាំង

តារាងវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ

ល.រ	ប្រភេទអចលនទ្រព្យ	ប្រភេទ	តម្លៃប្រើប្រាស់	តម្លៃប្រើប្រាស់ US\$	សរុបតម្លៃប្រើប្រាស់ US\$
01		ដីសាងសង់			
		សំណង់			
សរុបការវាយតម្លៃប្រើប្រាស់អចលនទ្រព្យ					

ចំណាំ: - ការវាយតម្លៃដី មិនរួមទាំងបរិក្ខារផ្សេងៗទេ ។

- ការវាយតម្លៃមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃទី : ថ្ងៃទី ដល់ថ្ងៃទី ។

បត្រគណៈកម្មាការកំណាច
ចំពោះការវាយតម្លៃ
អនុប័តវាយតម្លៃចំនួន
USD.....
ថ្ងៃទីខែ.....ឆ្នាំ.....

វាយតម្លៃដោយ

ផ្នែកសេវាកម្មធនាគារខ្នាតតូច និង បង្កបង្កើន
នៃធនាគារកាណាឌីយ៉ា ភ.អ

អ្នករៀបរៀង

វាយតម្លៃ

ଅଧ୍ୟକ୍ଷଙ୍କୁ ଜଣାଇ



ធនាគារ កាណាដា ភី.អ
加華銀行
CANADIA BANK PLC.
Your Best Partner!

ពាក្យស្នើសុំឥណទាន

Loan Application

Application No: Branch:.....

Reference (CBC):

1- ព័ត៌មានអ្នកប្រើប្រាស់ / Customer information

ល.រ No.	នាមក្រុល & នាមខ្លួន Full Name:	ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត Date of Birth:	ភេទ Gender	អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ Identification/ Passport No.	ស្រុកកំណើត Place of birth	ទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារ Relationship With bank
1	/...../.....				<input type="checkbox"/> New / ថ្មី <input type="checkbox"/> Existing / មានស្រាប់
2	/...../.....				<input type="checkbox"/> New / ថ្មី <input type="checkbox"/> Existing / មានស្រាប់
3	/...../.....				<input type="checkbox"/> New / ថ្មី <input type="checkbox"/> Existing / មានស្រាប់
4	/...../.....				<input type="checkbox"/> New / ថ្មី <input type="checkbox"/> Existing / មានស្រាប់

អាសយដ្ឋាន បច្ចុប្បន្ន / Current address:

លេខទូរស័ព្ទដៃ / Mobile phone 1: លេខទូរស័ព្ទដៃ / Mobile phone 2:

សារអេឡិចត្រូនិក / Email address:

2- ស្នើសុំធនាគារលើគម្រោងឥណទានដូចខាងក្រោម / Requesting for loan as below:

2-1 ស្នើសុំ / Request for:

ឥណទានថ្មី / New បន្ថែម / Additional បន្ត / Extension ផ្សេងៗ / Other

2-2 ប្រភេទឥណទាន / Facility Type:

2-3 គោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចី / Loan Purpose:

2-4 ចំនួនស្នើសុំ / Requesting Limit

ចំនួនស្នើសុំ / Amount Request: USD KHR THB

2-5 រយៈពេលខ្ចី និងអត្រាការប្រាក់ស្នើសុំ / Loan term & Interest Rate request

រយៈពេលខ្ចី / Loan term.....ខែ / Month , អត្រាការប្រាក់ស្នើសុំ / Interest rate request: ក្នុងមួយឆ្នាំ / p.a

3- ហិរញ្ញវត្ថុ / Financial

មុខរបរ / Employment Status និយោជិត / Employee និរោជិត / Self Employed

ឈ្មោះអាជីវកម្ម / Business Name:

រយៈពេលប្រកបអាជីវកម្ម/Length of service Years

ប្រភេទនៃអាជីវកម្ម/Business Type.....

ចំណេញសុទ្ធក្នុងមួយខែ ឬ ចំណូលប្រចាំខែ / Net profit or Income per month/ USD

4- ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ / Collateral

4-1 ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ/ Property

អាសយដ្ឋានលម្អិត/Address Detail :

- ប័ណ្ណមានតម្លៃ /Valuable papers អចលនវត្ថុ /Real Estate លិខិតធានា /Guarantee Letter
- ស្តុកស្រូវអង្ករ / Stock (Rice) ផ្សេងៗ/Other.....

4-2 ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ / Ownership

- អតិថិជនផ្ទាល់ /own តតិយជន /3rd party (សូមភ្ជាប់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណមកជាមួយ/Please attached with ID card)

តម្លៃប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ / Value of collateral (Estimate) : USD

5- ការបញ្ជាក់យល់ព្រម / Consent to Canadia Bank Plc

ការបញ្ជាក់យល់ព្រមចំពោះធនាគារកាណាឌីយ៉ា ភ.អ ថា៖

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមប្រគល់សិទ្ធិដល់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា មានសិទ្ធិឃាំងពេញលេញ និងគ្រប់ពេលវេលា ដើម្បីធ្វើការប្រមូលចែកចាយ និងឆែកឆេតមានដល់ការិយាល័យផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន គ្រឹះស្ថានដែលបានកំណត់ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមលក្ខខណ្ឌកំណត់ដែលបានចែងនៅក្នុងប្រការ ៨ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន (Credit) ដូចជាភិក្ខុសន្យាខ្ចីចងការប្រាក់, ប័ណ្ណឥណទាន, ការធានា, និងលិខិតឥណទាន និងព័ត៌មានផ្សេងៗទាក់ទងនឹងពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ នៅក្នុងអំឡុងពេលប្រើប្រាស់ឥណទានជាមួយធនាគារកាណាឌីយ៉ា ភ.អ ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ក៏យល់ព្រមឲ្យគ្រឹះស្ថាន ការិយាល័យ និងអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានស្តីពីពាក្យស្នើសុំឥណទាន ដែលបានទទួលតាមការកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងការប្រមូលការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យឥណទាន និងព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យស្នើសុំឥណទាន, ឥណទានដែលបានទទួល និងយល់ព្រមឲ្យបើកចំហព័ត៌មាន ពាក្យស្នើសុំឥណទាន ឥណទានបានទទួលទាំងនេះ ឲ្យតតិយជនផ្សេងៗទៀតតាមការកំណត់ពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សម្រាប់គោលបំណងដូចចែងក្នុងប្រការ ៨ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ការបញ្ជាក់យល់ព្រមផ្តល់សិទ្ធិចែករំលែកព័ត៌មាននេះ រាប់មកទល់ទាំងលក្ខខណ្ឌដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន, ការផ្តល់ឥណទាន, ការពន្យារពេលឥណទាន, ស្ថានភាពឥណទានដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ បានដាក់ពាក្យស្នើសុំ និងបានទទួល រួមទាំងឯកភាពឥណទានផងដែរ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ មានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ា ដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានលេខកូដលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងនៅក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មាន និង/ឬ ក្រមប្រតិបត្តិ ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមឲ្យបុគ្គលិកធនាគារកាណាឌីយ៉ាចុះចូល និងថតរូបទីតាំងអាជីវកម្ម ឬទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ និងផ្ទះស្នាក់នៅតាមសំណើស្នើសុំរបស់បុគ្គលិកដែលធនាគារបានចាត់តាំង ក្នុងអំឡុងពេលស្នើសុំ និងប្រើប្រាស់ឥណទាន ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមធានាអះអាង និងទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់រាល់ព័ត៌មានដែល ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ បានផ្តល់ជូនគឺត្រឹមត្រូវពិតប្រាកដមែន ។

Consent to Canadia Bank Plc.:

I/We, hereby authorize, Canadia Bank Plc. to collect information contained in the present loan application and other information relevant to this loan application, and discloses it to third parties for the purposes established under the Article 8 of the Prakas on Credit Reporting of NBC to entitled to access or sharing my credit information such as Loan Contract, Letter of credit, Bank guarantee and other relevant to loan application at any time during having loan facility with Canadia Bank Plc.

I/We, hereby agree to establishments, offices and service provider systems share information about loan applications, which received as determined by the Bank and the collection Launch and disseminate data and credit information involving loan applications, a credit that has been received and agreed to sharing loan application information, relevant credit information to third parties according to NBC rule, as stated in the Article 8 of the Prakas on Credit Reporting of NBC.

I/We understand that, CREDIT BUREAU CAMBODIA will be responsible for the collection, processing and dissemination of the data. I/We entitled to access my information and complain to obtain the correction or deletion of such data when there is an adequate reason in line with the procedures established under the Prakas on Credit Reporting and the code of conduct.

I / We agree to allow any authorized staffs from Canadia bank to meet, take photos and visit our business's premises, commercial's location and residential home upon requested while accessing and providing loan services to us.

I/We hereby affirm that all the information provided (herein) is truthful and I/We shall undertake full liability arising out of it.

ថ្ងៃ ទី / Date.....ខែ/month.....ឆ្នាំ/year

អ្នកស្នើសុំ / Applicant
(ស្នាមមេដៃ / ហត្ថលេខា និងឈ្មោះពេញ)
(Thumb print / Signature and full name)

*** ទីតាំងរបស់អ្នកស្នើសុំ/The location of the applicant :

សូមគូសបង្ហាញទីតាំងដែលអាចឲ្យបុគ្គលិកធនាគារ ទៅរកលំនៅឋានរបស់លោក-អ្នកឃើញ នៅខាងក្រោម:

Please draw the direction to your location that the bank officer can reach to you.

សម្រាប់បុគ្គលិកធនាគារ/Bank Use only

Date receipt application:...../...../.....

CBC Inquirer (Signature)	Authorizer/..... (Signature)	L.O /..... (Signature)
------------------------------------	--	----------------------------------

ពាក្យសុំសុំខ្ចីឥណទាន

១-១- ឈ្មោះ: ភេទ: ឯកសារអត្តសញ្ញាណ: លេខ:
 និងឈ្មោះ: ភេទ: ឯកសារអត្តសញ្ញាណ: លេខ: ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទលេខ.....
 ១-២- ឈ្មោះ: ភេទ: ឯកសារអត្តសញ្ញាណ: លេខ:
 និងឈ្មោះ: ភេទ: ឯកសារអត្តសញ្ញាណ: លេខ: ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទលេខ.....
 បញ្ជាក់បន្ថែម:

សុំឆន្ទៈពន្ធនាគារ

លោក-លោកស្រី..... បេតិកភ័ណ្ឌ ភាគីទី ៣ អន្តរជាតិ

យើងខ្ញុំសន្យា អនុវត្តតាមទាំងស្រុងលើគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌរួមនៃឥណទានរបស់ធនាគារ ។ យើងខ្ញុំសូមគោរពជម្រាបជូន លោក-លោកស្រី អំពី ឥណទានដែលយើងខ្ញុំកំពុងប្រើប្រាស់ ឬស្នើសុំ ក្នុងនាមជា ប្រធានបុគ្គល ជនបុគ្គល គំណាងឲ្យ.....

■ ស្នើសុំឥណទានសរុបចំនួន.....

ប្រភេទនៃការស្នើសុំ	០ ស្នើសុំ	០ ស្នើសុំបន្ថែម	០ ស្នើសុំ	០ ស្នើសុំបន្ថែម
ប្រភេទផលិតផល				
ទំហំឥណទាន				
រយៈពេលខ្ចី				
អត្រាការប្រាក់				
សេហ៊ុយចំណាយ				
របៀបសងប្រាក់				
គោលបំណងប្រើប្រាស់				
ការបញ្ជាក់បន្ថែម				

■ ឥណទានកំពុងប្រើប្រាស់សរុបចំនួន.....

ប្រភេទផលិតផល			
ទំហំឥណទាន			
រយៈពេលខ្ចី			
សមតុល្យឥណទាន			
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់			
អត្រាការប្រាក់			
សេហ៊ុយចំណាយ			
របៀបសងប្រាក់			
គោលបំណងប្រើប្រាស់			

■ សរុបឥណទានទាំងអស់ចំនួន (Aggregate Amount):.....

ដើម្បីជាសក្ខីភាពនៃសំណើសុំខ្ចីឥណទានខាងលើ យើងខ្ញុំសូមជូនភ្នាក់ងារមកជាមួយនេះនូវ :

- ១- ច្បាប់ធនធានឯកសារអត្តសញ្ញាណយើងខ្ញុំ..... ០១ច្បាប់
- ២- ច្បាប់ដើមឯកសារកម្មសិទ្ធិប្លង់ដ័រ..... ០១ច្បាប់
- ៣- របាយការណ៍តម្រោងដីក្នុងស្រុកនិងខេត្ត..... ០១ច្បាប់
- ៤- ច្បាប់ធនធានឯកសារបញ្ជាក់ពីប្រវត្តិការងារ ច្រកចេញស្រូវ..... ០១ច្បាប់
- ៥- ច្បាប់ធនធានប័ណ្ណចាំកង..... ០១ច្បាប់
- ៦- ច្បាប់ធនធានលិខិតអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើអាជីវកម្មវិញ្ញាបនបត្រចុះឈ្មោះក្នុង ថវិកាជាតិកម្ពុជា..... ០១ច្បាប់
- ៧- ច្បាប់ធនធានលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់..... ០១ច្បាប់
- ៨- ច្បាប់ដើមសេចក្តីសម្រេចរបស់គ្រូបង្រៀនស្ថាប័នបាល ឬភាគនៃសិក្សា..... ០១ច្បាប់

ទម្រង់ប្រតិបត្តិការ / បង្កើតប្រតិបត្តិការ

ប្រភេទនៃការដាក់បញ្ចាំ / បង្កើត	០ ថ្នាំល្អខ្លួន	០ ជំនួស	០ ថ្នាំល្អខ្លួន	០ ជំនួស	០ ថ្នាំល្អខ្លួន	០ ជំនួស
ប្រភេទទ្រព្យ						
ឈ្មោះម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ						
ប្រភេទឯកសារកម្មសិទ្ធិ						
លេខឯកសារកម្មសិទ្ធិ						
កាលបរិច្ឆេទនៃឯកសារកម្មសិទ្ធិ						
ប្រភេទកិច្ចសន្យា						
សមត្ថកិច្ចបញ្ជាក់កិច្ចសន្យា						
ការដាក់បញ្ចាំលើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (យូឯង)						

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ យល់ព្រមច្បាស់លាស់ ប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំ និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យសុំនេះ ព្រមទាំងបើកចំហព័ត៌មានទាំងនេះទៅឲ្យគតិយជនសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែង ក្នុងប្រការ ៨ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំយល់ថា ក្រុមហ៊ុន ក្រេឌីត ប្រូ (ខេមបូឌា) ខូ អិលធីឌី អាសយដ្ឋាន ផ្ទះលេខ២ ផ្លូវលេខ២៧២ សង្កាត់ចតុមុខ ខណ្ឌដូនពេញ និងធនាគារ ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យ ។ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំមានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ា ដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និង/ឬ ក្រមប្រតិបត្តិ ។

យើង (ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.អ) និងប្រមូលព័ត៌មានរបស់ (អតិថិជន) យកទៅបញ្ចូលនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានជាប្រព័ន្ធដែលស្ថិតនៅក្រោមការក្រិតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាននឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីវាយតម្លៃការផ្តល់ឥណទាន ហើយព័ត៌មាននេះ នឹងត្រូវចែករំលែកដល់ឥណទាយករដទៃទៀត ដែលចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន អនុលោមតាមបញ្ញត្តិដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មាន ឥណទាន និងក្នុងក្រមប្រតិបត្តិ ។ ប្រសិនបើលោកអ្នក (អតិថិជន) ចង់បានបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មានរបស់ខ្លួនលោកអ្នក (អតិថិជន) អាចស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកផ្តល់ សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដោយភ្ជាប់មកជាមួយឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ហើយអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននឹងឆ្លើយតបជូនលោកអ្នក (អតិថិជន) វិញ ។

បើធនាគារត្រូវការព័ត៌មានខាងលើបន្ថែមយើងខ្ញុំនឹងបំពេញបែបបទបន្ថែមដូចទៀត។ យើងខ្ញុំសូមសន្យាថានឹងផ្តល់ទំនាក់ទំនងការប្រែប្រួលទាក់ទងនឹងស្ថានភាពគ្រួសារក្រុមហ៊ុនទ្រព្យសម្បត្តិ និងកាលប្រតិបត្តិការណ៍ទៀតដែលអាចធ្វើឲ្យខូចប្រយោជន៍ធនាគារ ។ យើងខ្ញុំសុខចិត្តទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះការខាតបង់ ដែលបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែស និងការផ្តល់ព័ត៌មានផ្ទុយពីការពិតខាងលើនេះ ។

យើងខ្ញុំសូមធានាអះអាងថា បើធនាគារមានតម្រូវការក្នុងការសុំសេចក្តីបញ្ជាក់លើសំណុំឯកសារកម្មសិទ្ធិដាក់បញ្ចាំ ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច យើងខ្ញុំសូមធានារ៉ាប់រងដោយខ្លួនឯងទាំងស្រុងលើការតវ៉ា និងកាលបរិច្ឆេទណាមួយ ។

សូមលោក-លោកស្រី ទទួលនូវការគោរពបំផុត ដ៏ជ្រាលជ្រៅអំពីយើងខ្ញុំ ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
ស្នាមមេដៃស្ត្រី / ហត្ថលេខា និងត្រា

០ អ្នកបង្កើតប្រតិបត្តិការ / ដាក់បញ្ចាំ-ជំនួស ០ អ្នកស្នើសុំ

ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....
 ការអនុម័តរបស់នាយក-នាយិកា គូបញ្ជាក់របស់ ការបញ្ជាក់របស់ភ្នាក់ងារឥណទាន
 យោបល់របស់នាយក-នាយិកា ០ ប្រធាន.....
 ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
 ហត្ថលេខា និងត្រា ហត្ថលេខា ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កន្លែងសំរាប់តំណទានបំពេញ :
 លេខ : SME022/2010 ឆ.១
 ផ្នែក : ឥណទាន
 គណនីអោយខ្ចីចងការ :

កិច្ចសន្យាចងការប្រាក់

រយៈពេល : 36 ខែ

I- ភាគីអ្នកអោយខ្ចី : **ធនាគារភាសានីយ៉ា, ភ.អ** តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី "ក"

II- ភាគីអ្នកសុំខ្ចី : - លោក ជាតិ ខ្មែរ កើតឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ
 ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយអភិបាលខេត្តកណ្តាល
 - និងលោកស្រី ជាតិ ខ្មែរ កើតឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ
 ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយអភិបាលខេត្តកណ្តាល

អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន : ។
 ទូរស័ព្ទលេខ : ទូរសារលេខ :

..... តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី "ខ"
 យោងពាក្យសុំខ្ចីចងការ ចុះថ្ងៃទី 04-04-2010 ភាគី "ក" យល់ព្រមអោយ ភាគី "ខ" ខ្ចីចងការហើយភាគី "ខ" ក៏យល់ព្រមទទួល
 និង សន្យាសងភាគី "ក" វិញជាដាច់ខាតនូវចំនួនទឹកប្រាក់ខ្ចីចងការនេះ តាមចំនួន និង រាល់លីក្នុងខ័ណ្ឌ ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា
 ដូចតទៅនេះ :

ប្រការ 1 : ប្រាក់ខ្ចីចងការ ដែលភាគី "ខ" បានទទួលចំនួន 20,000 USD (ខ្មែរពាន់ដុល្លារអាមេរិកគត់)
 ត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយ បើកពីគណនីលេខ A/C :

ប្រការ 2 : ក្រោមការដាក់បញ្ចាំ ដើម្បីធានាបំណុលទាំងដើមទាំងការ :
 - អចលនវត្ថុរបស់លោក និងអ្នកស្រី ដែលមាន :
 - ដីទំហំ #### m² ដែលមានវិញ្ញាបនប័ត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ លេខ ##### ស្ថិតនៅ ភូមិ
 ឃុំ ស្រុក ខេត្ត ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយ
 ប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដីជម្រកសំណង់និងសុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ ។
 - សំណង់ទាំងអស់ដែលស្ថិតនៅលើដីនេះ ។

2-1 ភាគី "ខ" មិនអាចសង់ផ្ទះ- អគារនៅលើដីជាកម្មសិទ្ធិដាក់បញ្ចាំដូចប្រការ 2 ខាងលើ សំរាប់លក់ឱ្យជនណា
 ផ្សេងបានដាច់ខាត ក្នុងករណីបើភាគី "ខ" មិនទាន់សងបំណុលជូន ភាគី "ក" បានរួចរាល់ជាស្ថាពរនៅឡើយ ។

ប្រការ 3 : អត្រាការប្រាក់ និង របៀបបង់ : - ការប្រាក់ 1.1% ប្រចាំខែ ហើយដែលត្រូវបង់ជាខ្សែទាត់រៀងរាល់ខែ
 - រាល់ការបង់ប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងការប្រាក់ជំពាក់អោយបានរួចរាល់ជាមុន
 ទើបអាចបង់រំលោះប្រាក់ដើមបាន ។

ប្រការ 4 : រយៈពេល : 36 ខែ តាមកាលបរិច្ឆេទសងបំណុលដូចតទៅ :
 - ពីថ្ងៃទី 04-04-2010 ដល់ថ្ងៃទី 04-09-2010 (រយៈពេល 06 ខែ) បង់ការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ
 តាមអត្រាការប្រាក់ខាងលើ ។
 - ពីថ្ងៃទី 04-10-2010 ដល់ថ្ងៃទី 04-02-2013 សងរំលោះប្រាក់ដើម + ការប្រាក់ ជារៀងរាល់ខែ (រយៈពេល 29 ខែ)
 មួយខែ 809 USD (ប្រាំបីរយសូន្យប្រាំបួនដុល្លារអាមេរិកគត់)
 - ថ្ងៃទី 04-03-2013 សងរំលោះប្រាក់ដើម + ការប្រាក់ សំរាប់ខែចុងក្រោយ (រយៈពេល 01 ខែ) ចំនួន 73 USD
 (ចិតសិបបីដុល្លារអាមេរិកគត់) តាមតារាងរំលោះ ដូចខាងក្រោមនេះ :

លេខ រៀង	កាលបរិច្ឆេទ បង់ប្រាក់	សមតុល្យ ដើមប្រាក់	ទឹកប្រាក់បង់	សងដើម	សង ការប្រាក់	សងដើម បង្គុំ	សងការ ប្រាក់បង្គុំ	សមតុល្យ ចុងប្រាក់
1	04-04-10	\$20.000	\$220	\$0	\$220	\$0	\$220	\$20.000
2	04-05-10	\$20.000	\$227	\$0	\$227	\$0	\$447	\$20.000
3	04-06-10	\$20.000	\$220	\$0	\$220	\$0	\$667	\$20.000
4	04-07-10	\$20.000	\$227	\$0	\$227	\$0	\$895	\$20.000
5	04-08-10	\$20.000	\$227	\$0	\$227	\$0	\$1.122	\$20.000
6	04-09-10	\$20.000	\$220	\$0	\$220	\$0	\$1.342	\$20.000
7	04-10-10	\$20.000	\$809	\$582	\$227	\$582	\$1.569	\$19.418
8	04-11-10	\$19.418	\$809	\$595	\$214	\$1.177	\$1.783	\$18.823

9	04-12-10	\$18.823	\$809	\$595	\$214	\$1.772	\$1.997	\$18.228
10	04-01-11	\$18.228	\$809	\$602	\$207	\$2.374	\$2.204	\$17.626
11	04-02-11	\$17.626	\$809	\$628	\$181	\$3.002	\$2.385	\$16.998
12	04-03-11	\$16.998	\$809	\$616	\$193	\$3.618	\$2.578	\$16.382
13	04-04-11	\$16.382	\$809	\$629	\$180	\$4.247	\$2.758	\$15.753
14	04-05-11	\$15.753	\$809	\$630	\$179	\$4.876	\$2.938	\$15.124
15	04-06-11	\$15.124	\$809	\$643	\$166	\$5.519	\$3.104	\$14.481
16	04-07-11	\$14.481	\$809	\$644	\$165	\$6.164	\$3.268	\$13.836
17	04-08-11	\$13.836	\$809	\$652	\$157	\$6.815	\$3.426	\$13.185
18	04-09-11	\$13.185	\$809	\$664	\$145	\$7.479	\$3.571	\$12.521
19	04-10-11	\$12.521	\$809	\$667	\$142	\$8.146	\$3.713	\$11.854
20	04-11-11	\$11.854	\$809	\$679	\$130	\$8.824	\$3.844	\$11.176
21	04-12-11	\$11.176	\$809	\$682	\$127	\$9.506	\$3.971	\$10.494
22	04-01-12	\$10.494	\$809	\$690	\$119	\$10.196	\$4.090	\$9.804
23	04-02-12	\$9.804	\$809	\$705	\$104	\$10.901	\$4.194	\$9.099
24	04-03-12	\$9.099	\$809	\$706	\$103	\$11.607	\$4.297	\$8.393
25	04-04-12	\$8.393	\$809	\$717	\$92	\$12.323	\$4.390	\$7.677
26	04-05-12	\$7.677	\$809	\$722	\$87	\$13.045	\$4.477	\$6.955
27	04-06-12	\$6.955	\$809	\$732	\$77	\$13.777	\$4.554	\$6.223
28	04-07-12	\$6.223	\$809	\$738	\$71	\$14.516	\$4.624	\$5.484
29	04-08-12	\$5.484	\$809	\$747	\$62	\$15.262	\$4.687	\$4.738
30	04-09-12	\$4.738	\$809	\$757	\$52	\$16.019	\$4.739	\$3.981
31	04-10-12	\$3.981	\$809	\$764	\$45	\$16.783	\$4.784	\$3.217
32	04-11-12	\$3.217	\$809	\$774	\$35	\$17.557	\$4.819	\$2.443
33	04-12-12	\$2.443	\$809	\$781	\$28	\$18.338	\$4.847	\$1.662
34	04-01-13	\$1.662	\$809	\$790	\$19	\$19.128	\$4.866	\$872
35	04-02-13	\$872	\$809	\$800	\$9	\$19.928	\$4.875	\$72
36	04-03-13	\$72	\$73	\$72	\$1	\$20.000	\$4.876	\$0
			\$24.876	\$20.000	\$4.876			

ប្រការ 5 : មុខសញ្ញាប្រើប្រាស់ទុនឥណទាន : កសិដ្ឋានចិញ្ចឹមាត់ ។

ប្រការ 6 : សោហ៊ុយខំរងការ : 1 % ប្រចាំឆ្នាំគិតមួយឆ្នាំម្តង លើសមតុល្យជាក់ស្តែងនៃបំណុល ។

ប្រការ 7 : នៅថ្ងៃកំណត់សងប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់មួយលើកៗ ភាគី "ខ" យល់ព្រមអោយភាគី "ក" កាត់យកជាស្វ័យប្រវត្តិពីគណនីរបស់ភាគី "ខ" ។

ប្រការ 8 : ភាគី "ខ" សន្យាថា ប្រើប្រាស់ឥណទាននេះទៅតាមមុខសញ្ញាដូចចែងក្នុងប្រការ 5 ហើយរាល់ប្រតិបត្តិការនៃការទិញឧបករណ៍ផលិតកម្មដែលទូទាត់ជា L/C, D/P, D/A, T/T ឬ មូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវធ្វើតាមរយៈធនាគារកាណាឌីយ៉ា ។ ភាគី "ខ" សន្យាផ្តល់អោយភាគី "ក" នូវវិក័យប័ត្រវិធានការដែលជាកស្ថានបញ្ជាក់ថា បានប្រើប្រាស់ទុនទៅតាមមុខសញ្ញាដូចដែលបានចែងក្នុងប្រការ 5 ប្រាកដមែន ។ ការដកប្រាក់ឥណទានពីគណនីត្រូវធ្វើឡើង ដោយមានការស្នើសុំពីភាគី "ខ" តាមរយៈការធ្វើខ័រដំបែបបទស្នើសុំដកប្រាក់ឥណទានពីគណនី ។ តាមរយៈ របាយការណ៍ចំណាយគំរូដោយផ្តល់អោយភាគី "ក" នូវរាល់ឯកសារដែលជាកស្ថានបញ្ជាក់អំពីការចំណាយទាំងនេះ ពិតប្រាកដមែន ។

ប្រការ 9 : ភាគី "ខ" សន្យាថា ផ្តល់អត្ថិភាពអោយភាគី "ក" ចុះទៅពិនិត្យទីតាំងផលិតកម្មរៀងរាល់ពេល និងបញ្ជូនមកអោយភាគី "ក" នូវរាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន 4 (បួន) ខែម្តង ព្រមទាំងតារាងតុល្យការអាជីវកម្មរៀងរាល់ដំណាច់ឆ្នាំ ឬនៅពេលណាមានការទាមទារជាចំបាច់ពីភាគី "ក" ។ ភាគី "ក" អាចជួយភាគី "ខ" ធ្វើតារាងចំណូលចំណាយ និងតារាងតុល្យភាព ។

9-1 : រាល់ចំនួនប្រតិបត្តិការនៃអាជីវកម្មភាគី "ខ" ត្រូវបង់ចូលគណនីរបស់ភាគី "ខ" នៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា តែមួយគត់ ។

ប្រការ 10 : ក្នុងករណីដែលភាគី "ខ" មិនបានអនុវត្តតាមកាលកំណត់ ភាគី "ខ" យល់ព្រមអោយភាគី "ក" អនុវត្តនូវវិធានការរបស់ធនាគារដូចតទៅ :

- 10-1 : ចំពោះប្រាក់ដើម : ហួសកាលកំណត់សងបំណុលដូចមានចែងក្នុងប្រការ 4 ភាគី " ក " អាចផ្ទេរជាស្វ័យប្រវត្តិ ចូលបំណុលហួសកាលកំណត់ ដែលត្រូវរងការផាកពិន័យស្មើនឹងចំនួន 2 ដងនៃអត្រាការប្រាក់ក្នុងកាលកំណត់ ។
- 10-2 : ចំពោះការប្រាក់ហួសកាលកំណត់ 15 ថ្ងៃ គិតពីថ្ងៃដែលត្រូវបង់ប្រចាំខែនោះ ភាគី " ខ " ត្រូវរងការពិន័យ 2 ដង នៃអត្រាការប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា រហូតដល់ការប្រាក់ជំពាក់ត្រូវបានសងបញ្ចប់ ។
- 10-3 : ចំពោះការប្រាក់ហួសកាលកំណត់ 30 ថ្ងៃ គិតពីថ្ងៃដែលត្រូវបង់ប្រចាំខែនោះ ភាគី " ក " អាចផ្ទេរជា ស្វ័យប្រវត្តិចូលខ្ទង់បំណុលហួសកាលកំណត់ដែលយកការប្រាក់ជំពាក់អោយរួមគ្នា ជាមួយប្រាក់ដើមបង្កើត ប្រាក់ដើមថ្មីដែល រងការផាកពិន័យ 2 ដង នៃអត្រាការប្រាក់ខាងលើ រហូតដល់ការប្រាក់ជំពាក់បានសងបញ្ចប់ ។
- 10-4 : ផុតរយៈពេល 30 ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីផ្ទេរចូលបំណុលហួសកាលកំណត់តាមចំណុច 10-1 ឬ 10-2 បើនៅតែមិនសងបំណុលទាំងនេះទេ ភាគី " ខ " សុខចិត្តអោយ ភាគី " ក " ចាត់ចែងលក់ ដូរ ឬគ្រប់គ្រង ចលនៈ ឬ អចលនវត្ថុដែលដាក់បញ្ចាំ ដើម្បីកាត់យកទាំងប្រាក់ដើម ទាំងការប្រាក់ ដោយមិនចាប់បំពេញ បែបបទអ្វីទៀតឡើយ ។ ក្នុងករណីកាត់សងហើយ ហើយមាននៅសល់ប្រាក់ ភាគី " ក " ត្រូវប្រគល់អោយ ភាគី " ខ " វិញ ។ ប៉ុន្តែបើសងមិនទាន់គ្រប់ភាគី " ខ " ត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងបន្ថែមអោយទាល់តែគ្រប់ ។
- 10-5 : ក្នុងករណីទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ ពុំអាចសងបំណុលគ្រប់គ្រាន់តាមប្រការ 10-4 ឬក៏ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំនោះ មានការខូចខាតដោយមូលហេតុណាមួយ ភាគី " ខ " សុខចិត្តយក ចលនទ្រព្យ និង អចលនទ្រព្យដទៃទៀត ដែលជា ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ខ្លួន ឬ ក្រុមហ៊ុនខ្លួនទុកជាការធានាបន្ថែមទៀតលើបំណុលឥណទាន ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ខាងលើ ដែលផ្តល់ជូនធនាគារនូវសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការទាមទារបំណុលឥណទាននេះ ។

ប្រការ 11 : ការអះអាងបញ្ជាក់របស់ភាគី " ខ "

- 11.1- ភាគី " ខ " អះអាងបញ្ជាក់ថា បុគ្គលខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុនជាមនុស្ស ឬនីតិបុគ្គលត្រឹមត្រូវមិនធ្លាប់ប៉ះពាល់ កិត្តិយស នៃបុគ្គលផ្សេងមិនធ្លាប់មានរលោកលើសេចក្តីទុកចិត្តលើអ្នកដទៃ មិនធ្លាប់បន្លំឯកសារ ព័ត៌មាន មិនធ្លាប់ជាប់ទោស ឬព្យួរទោស ឬក្បុយធនឡើយ ហើយភាគី " ខ " ក៏អះអាងមិនប្រព្រឹត្តសកម្មភាព ដែលបានរៀបរាប់នេះ នៅបច្ចុប្បន្ន ឬអនាគតកាលនោះឡើយ ។
- 11.2- ភាគី " ខ " អះអាងថា ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រកាសជូនភាគី " ក " ជាការត្រឹមត្រូវដែលខ្លួនមានលទ្ធភាព សងបំណុលប្រាក់ខ្លីនេះ ជូនភាគី " ក " នៅពេលបំណុលដល់កាលកំណត់ ឬ ពេលមានការទាមទារពីភាគី " ក " គ្រប់ពេលវេលា ក្នុងករណីដែលបានរកឃើញ ឬបានដឹងភាគី " ខ " មានសកម្មភាពផ្ទុយពីលក្ខខណ្ឌ ឬកាតព្វកិច្ចដូចចែងក្នុង ប្រការ 10, ប្រការ 11 និងប្រការ 12 ។
- 11.3- ភាគី " ខ " អះអាងថាមិនប្រព្រឹត្តល្មើស ឬ បំពានលើកិច្ចសន្យា លើអចលនទ្រព្យ ឬ ជាប់បំណុលជាមួយ ជនណាផ្សេង ដែលអាចបង្កអោយខូចខាតធ្ងន់ធ្ងរដល់ហិរញ្ញវត្ថុ អាជីវកម្មរបស់ភាគី " ខ " ឡើយ ។

ប្រការ 12 : កាតព្វកិច្ចរបស់ភាគី " ខ " ចំពោះភាគី " ក " ក្នុងអំឡុងពេលជាប់បំណុល :

- 12.1- ភាគី " ខ " ត្រូវមានឆន្ទៈ និងធានាផ្តល់នូវសេចក្តីទុកចិត្តដល់ភាគី " ក " ហេតុដូច្នេះ ភាគី " ខ " សន្យាដាក់បញ្ចាំបន្ថែមអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ ឬ ទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួនមាន ដើម្បីធានាលើឥណទាននៅពេល ទីផ្សារអចលនទ្រព្យ ដាក់បញ្ចាំបានធ្លាក់ថ្លៃ ឬនៅពេលអចលនទ្រព្យដាក់បញ្ចាំមានការខូចខាតដោយចៃដន្យ ដោយគ្រោះធម្មជាតិ នាំឱ្យអចលនទ្រព្យកំពុងដាក់បញ្ចាំមានការខូចខាតមួយចំនួន មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុង ។
- 12.2- ក្នុងករណីភាគី " ខ " ពុំអាចអនុវត្តតាមប្រការ 12.1 និងមិនមានទ្រព្យដាក់ធានាបន្ថែមតាមប្រការ 12.1 នោះ ភាគី " ខ " សន្យាសងបំណុលវិញមុនកាលកំណត់ជូនភាគី " ក " វិញ ។
- 12.3- ភាគី " ខ " ត្រូវគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងធានាប្រកបចំលុលសំរាប់សងបំណុលធនាគារតាមលក្ខខណ្ឌ ឥណទាននេះ ដោយភាគី " ខ " មិនអាចលើកយកមូលហេតុដែលខ្លួន មិនទាន់មានលទ្ធភាព ឬ ខ្លួនបានយក ទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬ មូលធនទៅធ្វើកិច្ចការផ្សេងៗ ដែលបង្កឱ្យមានខកខានក្នុងការសងបំណុលវិញ ឬ ដោយសារស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ឬដោយសារបរិដ្ឋានទូទៅ ។ ក្នុងករណីផ្ទុយពីនេះ ភាគី " ខ " សុខចិត្តឱ្យភាគី " ក " ទាមទារឥណទានវិញ ឬ ផ្អាកផ្តល់ឥណទានបន្ថែមឬមានអាទិភាពក្នុងការប្រមូលហិរញ្ញវត្ថុពីប្រភពផ្សេងៗ របស់ ភាគី " ខ " ឬគ្រប់គ្រង អាជីវកម្មផ្សេងៗរបស់ភាគី " ខ " ។

ប្រការ 13 : សិទ្ធិរបស់ភាគី " ក " :

- 13.1- ភាគី " ក " មានសិទ្ធិកែប្រែអត្រាការប្រាក់កំរើ ឬ បន្ថែមសោហ៊ុយសេវាផ្សេង ឬ លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ លើសពីការកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យាចុងការប្រាក់នេះ ដើម្បីឱ្យស្របតាមបទបញ្ជារបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ភាគី " ក " ដោយត្រូវជូនដំណឹងដល់ភាគី " ខ " 15 ថ្ងៃមុន ក្នុងខណៈនេះភាគី " ខ " មានសិទ្ធិសងបំណុលមុនកាលកំណត់ ។
- 13.2- ភាគី " ក " មានសិទ្ធិទាមទារបំណុលមកវិញមុនកាលកំណត់ក្នុងករណីភាគី " ខ " មិនអនុវត្តតាមប្រការ 10-1, 10-2, 10-3, 10-4, 10-5, 11 និង 12 នៃកិច្ចសន្យានេះ ។

ប្រការ 14 : ភាគី "ក" និងភាគី "ខ" សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់លក្ខខណ្ឌខាងលើនេះ ។ ក្នុងករណីបើមានការអនុវត្តជួយ
ឬ ដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលលើសត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុង ចំពោះមុខច្បាប់
ជាធរមាន ។

កិច្ចសន្យានេះបានធ្វើឡើងដោយគ្មានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណាមួយឡើយ ហើយមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី
ថ្ងៃដែលចុះហត្ថលេខានិងផ្ដិតមេដៃនេះតទៅ ។

កិច្ចសន្យានេះធ្វើឡើងជាកាសាខ្មែរចំនួន 7 ច្បាប់ ដែលមានតំលៃស្មើគ្នា ហើយតែកល់ទុកនៅ :

- ធនាគារកាណាឌីយ៉ា4 ច្បាប់
- ភាគីអ្នកសុំខ្ចីចងការ1 ច្បាប់
- គុណការ1 ច្បាប់

ធ្វើនៅភ្នំពេញ , ថ្ងៃទី 04 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2010
ភាគីអ្នកអោយខ្ចីចងការ (ភាគី "ក")
អគ្គនាយកធនាគារកាណាឌីយ៉ា, គ.អ

ភាគីអ្នកសុំខ្ចីចងការ (ភាគី " ខ ")
អ្នកខ្ចីចងការ

កំណត់សម្គាល់ : ការផ្ដិតមេដៃត្រូវតែធ្វើនៅចំពោះមុខអ្នកតំណាងធនាគារ ។

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំខ្ចីចងការ

រយៈពេល : 36 ខែ

ឈ្មោះអ្នកសុំខ្ចី : - លោក ជាតិ ខែ កើតឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ
ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយអភិបាលខេត្តកណ្តាល
- និងលោកស្រី ជាតិ ខែ កើតឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ
ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយអភិបាលខេត្តកណ្តាល

អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន : ។
ទូរស័ព្ទលេខ : ទូរសារលេខ :

គោរពជូនលោកអគ្គនាយកធនាគារកាណាឌីយ៉ា, ភ.អ

សូមលោកនាយកមេត្តាអនុម័តអោយខ្ចីចងការចំនួន 20,000 USD (ចិតសិបពាន់ដុល្លារអាមេរិកតត់)

សំរាប់រយៈពេល : 36 ខែ

ដើម្បីប្រើប្រាស់លើមុខសញ្ញា : ចិញ្ចឹមមាន ។

យើងខ្ញុំសូមភ្ជាប់មកជាមួយនេះនូវ :

- ច្បាប់ថតចម្លងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អ្នកខ្ចីចងការ 2 ច្បាប់
- វិញ្ញាបនប័ត្រស្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុលេខ ##### 1 ច្បាប់

យើងខ្ញុំសូមសន្យាថា នឹងគោរពតាមសេចក្តីកំណត់របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា, ភ.អ ព្រមទាំងបំពេញបែបបទផ្សេងៗទៀត ហើយនិងផ្តល់នូវរាល់ការប្រែប្រួលទាក់ទងនឹងគ្រួសារ ទ្រព្យសម្បត្តិ អាសយដ្ឋាន បើពុំនោះសោតទេ យើងខ្ញុំសុខចិត្តទទួលខុសត្រូវ ទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។

សូមលោកនាយកទទួលនូវការគោរពដ៏ជ្រាលជ្រៅ អំពីយើងខ្ញុំ-។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី 04 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2010
អ្នកខ្ចីចងការ

ការអនុម័តអោយខ្ចីចងការ :
ចំនួន : 20,000 USD
ជាអក្សរ : មៃពាន់ដុល្លារអាមេរិកតត់
រយៈពេល : 12 ខែ
អត្រាការប្រាក់ : 13.2% ប្រចាំឆ្នាំ
សោហ៊ុយចំរង់ការ : 1% ប្រចាំឆ្នាំ
ភ្នំពេញ , ថ្ងៃទី 04 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2010
អគ្គនាយកធនាគារកាណាឌីយ៉ា, ភ.អ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ

- ភាគីទទួលការដាក់បញ្ចាំ : **ឧទ្ទេសករណ៍ភីអិល.អ.អ.**..... តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី "ក"

- ភាគីដាក់បញ្ចាំ : លោក ជាតិ ខ្មែរ កើតឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ

ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយអភិបាលខេត្តកណ្តាល

- និងលោកស្រី ជាតិ ខ្មែរ កើតឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ

ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយអភិបាលខេត្តកណ្តាល

អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន :

ទូរស័ព្ទលេខ : លេខទូរសារ :

..... តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី "ខ"

- អនុលោមកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ រវាងភាគី "ក" និងភាគី "ខ" ភាគីទាំងពីរបានព្រមព្រៀងចុះកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ដីទំហំ **m²** និងសំណង់ទាំងអស់នៅលើដីនេះដោយអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម :

- 1- ភាគី "ក" យល់ព្រមទទួលយកការដាក់បញ្ចាំ ហើយភាគី "ខ" ក៏យល់ព្រមដាក់បញ្ចាំអោយភាគី "ក" នូវ ដីទំហំ **#### m²** និងសំណង់ទាំងអស់នៅលើដីនេះ ដូចបានបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់ នៅក្នុងតារាងខាងក្រោម ដើម្បីធានាបំណុលលោក និង អ្នកស្រី ដែលបានខ្ចីចងការពី ភាគី "ក" ដូចមានកំណត់ ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីចងការប្រាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ល.រ	រាយមុខទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ	ចំនួនច្បាប់	សេចក្តីផ្សេងៗ
1-	- ដីទំហំ #### m² ដែលមានវិញ្ញាបនប័ត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ លេខ ស្ថិតនៅ ភូមិ ... ឃុំ ... ស្រុក ខេត្ត..... ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយ ប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ ។ - សំណង់ទាំងអស់ដែលស្ថិតនៅលើ ដីនេះ ។	01 ច្បាប់	

- 2- ភាគី "ខ" អះអាងថា ទ្រព្យសម្បត្តិដែលដាក់បញ្ចាំនេះ ពិតជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ផ្ទាល់របស់ខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុនដោយពុំមានការពាក់ព័ន្ធ និងបញ្ហាអ្វីមួយ ឬជនណាមួយឡើយ បើផ្ទុយពីនេះ ខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុនហ៊ានទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។
- 3- ចំពោះករណីដាក់បញ្ចាំអចលនវត្ថុ ភាគី "ខ" សន្យាថា នៅក្នុងរយៈពេលនៃការដាក់បញ្ចាំនេះ នឹងពុំមានការរុះរើ កែប្រែភាពដើម ដោះដូរ លក់ ផ្ទេរ ឬដាក់បញ្ចាំអោយជនណាផ្សេងឡើយ ហើយសន្យាថែរក្សាអោយបានគង់វង្សល្អរហូតសងបំណុលរួច ។
- 4- ក្នុងករណីដែលគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីចងការប្រាក់ទេ នោះភាគី "ខ" សុខចិត្តអោយភាគី "ក" ប្តឹងទៅតុលាការ ដើម្បី រឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដែលដាក់បញ្ចាំនេះ លក់ច្បាយឡើងកាត់យកមកទូទាត់សងបំណុលទាំងដើម ទាំងការប្រាក់ រួមទាំង ប្រាក់ពិន័យផង ។ ក្នុងករណីមិនទាន់សងគ្រប់ ភាគី "ខ" ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅសល់បន្ថែមទៀត រហូតទាល់តែ គ្រប់ចំនួន តាមសមត្ថកិច្ចរបស់តុលាការ ។
- 5- ភាគី "ក" និងភាគី "ខ" សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការខាងលើនេះ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយ ភាគីដែលល្អិតត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លិខិតប្រគល់សិទ្ធិ

ខ្ញុំបាទឈ្មោះ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ ចុះថ្ងៃទី
ចេញដោយ អភិបាលរាជធានីភ្នំពេញ

- នាងខ្ញុំឈ្មោះ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ ចុះថ្ងៃទី
ចេញដោយ អភិបាលរាជធានីភ្នំពេញ

អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន :

លេខទូរស័ព្ទ:

សូមប្រគល់សិទ្ធិជូនលោក កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ ចុះថ្ងៃទី

ចេញដោយ អភិបាលរាជធានីភ្នំពេញ ប្រកបអាជីវកម្មរកស៊ី ទូរស័ព្ទលេខ មានសិទ្ធិក្នុងការទំនាក់
ទំនងជាមួយមន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និង សុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ តាមសំនុំឯកសារដែលមាន
កម្មសិទ្ធិលេខ : ចុះថ្ងៃទី ។

ក្រែងពុំប្រាកដ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំសូមផ្តិតមេដៃស្តាំទុកជាកត្តាស្តីប្រាប់ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី 12 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013

ស្នាមមេដៃអ្នកផ្តល់សិទ្ធិ

ស្នាមមេដៃអ្នកទទួលសិទ្ធិ

.....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រម

យើងខ្ញុំ/ខ្ញុំឈ្មោះ :

- លោក ភេទ ប្រុស កើតឆ្នាំ 1974 ជនជាតិ ខ្មែរ សញ្ជាតិ ខ្មែរ
កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយ អភិបាលរាជធានីភ្នំពេញ
- និងលោកស្រី ភេទ ស្រី កើតឆ្នាំ 1969 ជនជាតិ ខ្មែរ សញ្ជាតិ ខ្មែរ
កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ ចុះថ្ងៃទី ចេញដោយ អភិបាលរាជធានីភ្នំពេញ

អាសយដ្ឋានទំនាក់ទំនង:

ទូរស័ព្ទលេខ :

សូមធ្វើការបញ្ជាក់យល់ព្រមចំពោះ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ភ.អ ថា:

យើងខ្ញុំ/ខ្ញុំយល់ព្រមប្រគល់សិទ្ធិដល់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាប្រមូលចែកចាយ និង រៃករកព័ត៌មានដល់ការិយាល័យផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន គ្រឹះស្ថាន ដែលបានកំណត់ពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមលក្ខខណ្ឌកំណត់ដែលបានចែងនៅក្នុងប្រការ 8 នៃ ប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន (Credit) ដូចជាកិច្ចសន្យាខ្លីចងការប្រាក់ ប័ណ្ណឥណទាន កាតឥណទាន ការធានា និង លិខិតឥណទាន និង ព័ត៌មានផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងពាក្យសុំឥណទាន ។

យើងខ្ញុំ/ខ្ញុំក៏យល់ព្រមផងដែរឱ្យគ្រឹះស្ថាន ការិយាល័យនិងអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានស្តីពីពាក្យសុំ ឥណទាន ឥណទានដែលបានទទួលតាមការកំណត់ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងការប្រមូល ការដាក់អោយដំណើរការ និង ការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យឥណទាន និង ព័ត៌មានផ្សេងៗទៀត ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យសុំឥណទាន ឥណទានដែលបានទទួល និង យល់ព្រមអោយបើកចំហរព័ត៌មាន ពាក្យសុំឥណទាន-ឥណទានបានទទួលក៏ទាំងនេះ អោយតតិយជនផ្សេងទៀតតាមការ កំណត់ពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់គោលបំណង ដូចចែងនៅក្នុងប្រកាសនៃប្រការ 8 ស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ការបញ្ជាក់យល់ព្រមផ្តល់សិទ្ធិចែករំលែកព័ត៌មាននេះ រាប់បញ្ចូលទាំងលក្ខខណ្ឌដាក់ពាក្យសុំឥណទាន ការផ្តល់ឥណទាន ការពន្យារពេលឥណទាន. ស្ថានភាពឥណទានដែលយើងខ្ញុំ/ខ្ញុំ បានដាក់ពាក្យសុំ និងបានទទួល រួមទាំងឯកភាពឥណទានផងដែរ ។

យើងខ្ញុំ/ខ្ញុំ មានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ា ដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យ ទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងនៅក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មាន និង/ឬ ក្រមប្រតិបត្តិ ។

ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ 2013
ហត្ថលេខា ឬ ស្នាមមេដៃ

ଉପସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ୧

របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន

CREDIT APPRAISAL REPORT

អ្នកខ្ចីបំណុល Borrower	ឈ្មោះហៅម្តេច Nickname	ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត Date of Birth	លេខអត្តសញ្ញាណ ប័ណ្ណ ID Card No.	ទីកន្លែងកំណើត Place of Birth	សៀវភៅគ្រួសារ Family Book No.	ទំនាក់ទំនង Relationship Status
លោក Mr.						
អ្នកស្រី Mrs						
លេខទូរស័ព្ទ Phone No.	អាសយដ្ឋាន E-mail	អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន Present Address				

For this loan purpose (Specify only one Industry/Sector/Business type).		Other existing loan purposes. Please specify if there is a difference.			
ប្រភេទអាជីវកម្ម Main Industry/Sector (Code):	អាជីវកម្មចម្បង Main Business type:	ប្រភេទអាជីវកម្ម Main Industry/Sector (Code):	អាជីវកម្មចម្បង Main Business type:		

នាមករណ៍អាជីវកម្ម Biz Name	ភាពអាជីវកម្ម Biz Nature	ឆ្នាំចាប់ផ្តើម Starting Year:
អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្ម Biz License:	អាសយដ្ឋានអាជីវកម្ម Biz Address:	

រាល់វែងហានិភ័យ (Risk Weighted):

<input type="checkbox"/> 0%	<input type="checkbox"/> 20%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 100%
-Cash Collateral -Government Loan	-Bank Guarantee -Bank Confirmation	-Loan to Financial Institution with Non-Negotiable Bill	-Loan

ចំណូលធៀបនឹងដើមទុននៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ចាប់ពីថ្ងៃប្រកាសរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ Return on equity of customer business from the declaration of financial statement attached:	អត្រា Ratio	ទឹកប្រាក់ចំណូលពីការបណ្តាក់ទុន (USD) Return on Equity in USD	ផ្សេងៗ Other
---	----------------	--	-----------------

សេវាកម្មផ្សេងៗទៀតដែលធនាគារអាចផ្តល់សេវាឱ្យអតិថិជនរបស់អតិថិជន:
More banking services which the bank would serve customer's business:

<input type="checkbox"/> សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស -Payroll Service	<input type="checkbox"/> សេវាប័ណ្ណឥណទាន -Credit Card	<input type="checkbox"/> សេវាផ្ទេរប្រាក់ -Remittance	<input type="checkbox"/> សេវាករណីធនាគារ -Bank Account	<input type="checkbox"/> សេវាទូទាត់ពាណិជ្ជកម្ម អន្តរជាតិ -Letter of Credit	<input type="checkbox"/> សេវាប្តូរប្រាក់ប័ណ្ណបរទេស -Foreign Exchange	<input type="checkbox"/> សេវាផ្សេង -Other, Specify:
--	---	---	--	--	---	--

គោលបំណងឥណទាន:
Purpose of Loan:

សកម្មភាពអាជីវកម្មទូទាំងប្រទេស:
Overall business activities:

ចំណាត់ថ្នាក់នៃអត្រាហានិភ័យ Risk Rating Grade	បច្ចុប្បន្ន (Current): 3	នាពេលចុងក្រោយ (Last):	ពីមុន (Before):
---	-----------------------------	--------------------------	--------------------

ហានិភ័យចម្បងរបស់អាជីវកម្មដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអតិថិជន:
Any other potential risk of other business of a group:

ព្រមព្រាង:
Please Specify:

អាជីវកម្មដែលមានហានិភ័យខ្លាំងនឹងត្រូវយកមកធ្វើការពិនិត្យ:
The risky business takes it into consideration:

ព្រមព្រាង:
Please Specify:

អាចជះឥទ្ធិពលទូទៅដល់ការវាយតម្លៃ:
May affect overall, scoring to:

បរិមាណប្រតិបត្តិការកើតមានក្នុងគណនីជាមធ្យមក្នុងមួយខែ:
Average of account conduct in volume per month:

បរិមាណក្នុង១ខែ Volume per Month	ប្រតិបត្តិការក្នុង១ខែ Transaction per Month
------------------------------------	--



Previous Year:	This Year:	Previous Year:	This Year:
		<input type="checkbox"/> <5 transactions per month	<input type="checkbox"/> <5 transactions per month
		<input type="checkbox"/> ≥5 and ≤10 transactions per month	<input type="checkbox"/> ≥5 and ≤10 transactions per month
		<input type="checkbox"/> >10 transactions per month	<input type="checkbox"/> >10 transactions per month

តម្រូវឱ្យបញ្ជាក់ព័ត៌មានបន្ថែមប្រសិនបើព័ត៌មានខាងលើមិនមានទិន្នន័យខាងលើ :
Require to specify if the information is not available, state the reason:

តំណ ទានជាមួយអ្នកផ្សេងៗ/ធនាគារផ្សេង(ភ្ជាប់ជាមួយការណែនាំ) No Yes (Pls Specify)
Loan with others/ other banks (attached with statement)

តំណ ទានសម្បូរនៅធនាគារយើង/សាខាដទៃ No Yes (Pls Specify)
Any related loan with us/ other branch

ទំនាក់ទំនងជាមួយបុគ្គលិកធនាគារ:
Relationship with Banker:

ព័ត៌មានអ្នកឱ្យប្រាក់ទទួលបានពី CBC :
CBC Inquiry Information:

ស្នើសុំធនាគារ: Requesting Loan:	<input type="checkbox"/> New	<input type="checkbox"/> Renew	<input type="checkbox"/> Additional	ពន្ធកាល (លើកទី) <input type="checkbox"/> Extension (Times)
------------------------------------	------------------------------	--------------------------------	-------------------------------------	---

ប្រភេទធនាគារ Loan Types	ចំនួន Amount	រយៈពេល Tenor	តម្លៃ Pricing	របៀបបង់បំណុលក្នុងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ Repayment Term & Other Conditions:
តំណ ទានមានកាលកំណត់ <input type="checkbox"/> Fixed Loan (Extend)				
តំណ ទានវិបាកប្រើ <input type="checkbox"/> Overdraft Loan				
ផ្សេងៗ (សូមកំណត់) <input type="checkbox"/> Other (Specify)				
សរុប Total				

ប្រែប្រួលច្រើនប្រសិនបើមានការប្រែប្រួល: Historical interest rate variance:	បច្ចុប្បន្ន Current	នាពេលចុងក្រោយ Last	ប្រែប្រួល Change
--	------------------------	-----------------------	---------------------

ធនាគារកំពុងប្រើប្រាស់ Existing loan Limit	អត្រាការប្រាក់ Interest Rate	កាលបរិច្ឆេទសង Maturity	សមតុល្យដែលនៅសល់ Outstanding Balance
Total			

ទ្រព្យធានាចំពោះការទាន : កម្មសិទ្ធិរបស់លោក និងអ្នកស្រី

ទ្រព្យធានាចំពោះ :
 Collateral
ដី+សំណង់ផ្ទះល្វែង; ផ្ទះលេខ ផ្លូវលេខ ភូមិ សង្កាត់ ក្រុង ខេត្ត ។

លេខ No.	លេខកម្មសិទ្ធិ Title No.	ដី (១x២) Land (m * m)	សំណង់ (១x២) Building (m * m)	តម្លៃដី/ឯកតា Land (Unit Price /m ²)	តម្លៃសំណង់/ឯកតា Building (Unit Price /m ²)	តម្លៃ សរុប Total Price
Total:						

1- អចលនទ្រព្យដាក់បញ្ជាក់ វាយតម្លៃដោយ ធនាគារក្រុមហ៊ុន ក.អ សាខាបាត់ដំបង មានសុពលភាពដល់ថ្ងៃទី xx-xx-xxxx ។



ប្រែប្រួលតម្លៃទ្រព្យធានា និងចូលហេតុ

Change of Collateral Value with reason

កំរិតស្បៀង (ការធានា)

Other Commitment, Guarantee

លិខិត Type of Letter	ចេញដោយ Issued by:
-------------------------	----------------------

ទីតាំងនិងស្ថានភាពទ្រព្យធានា:

Collateral Location and Environment:

ទីប្រជុំជន តំបន់ឧស្សាហកម្ម តំបន់គ្មានការអភិវឌ្ឍន៍ តំបន់ឆ្ងាយ
 Crowdy Industrial Area Undeveloped Area Far Area

អាចអភិវឌ្ឍន៍ទៅជា:	រាជពេល:	អ្នកមានតម្រូវការ:
<input type="checkbox"/> Can be developed to:	<input type="checkbox"/> Time Frame	<input type="checkbox"/> Demander

ប្រវត្តិបង់ប្រាក់ History of Payment	កំរិតស្តង់ដារ: Standard status:	
	ឥណទានហួសកាលកំណត់: Past due loan	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes (Specify)
	ឥណទានធ្វើរចនាសម្ព័ន្ធ (Restructured Loan)	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes (How many times)

ស្ថានភាពអ្នកខ្ចីប្រាក់:	អ្នកជំនួញ	អ្នកនយោបាយ	សហគ្រិន	ផ្សេងៗ (សូមបញ្ជាក់):
Borrower's background:	<input type="checkbox"/> Businessman	<input type="checkbox"/> Politician	<input type="checkbox"/> Entrepreneur	<input type="checkbox"/> Other (Specify)

បទពិសោធន៍ធ្វើអាជីវកម្ម:	
Borrower's Experience:	

ស្ថានភាពបច្ចេកទេស/ការគ្រប់គ្រង:	
Administration/Management:	
ការអភិវឌ្ឍន៍នៃអាជីវកម្ម Evolution of business	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason): <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
គ្រប់គ្រងអាជីវកម្មដោយមានស្ថេរភាព Manage business in stability concern	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason): <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
គ្មានការគ្រប់គ្រងត្រឹមត្រូវ Poor Management	មាន មូលហេតុ (Reason): មិនមាន <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
ការអភិវឌ្ឍន៍/ការធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវ Development / improvement in terms of	ផលិតផលទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុប្រតិបត្តិការ <input type="checkbox"/> Product <input type="checkbox"/> Market <input type="checkbox"/> Financial <input type="checkbox"/> Operation ការប្រឡូកប្រឡាត (សូមបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាព) <input type="checkbox"/> Venture launch (pls specify the ability)

ស្ថានភាពទីផ្សារ:	
Market positioning:	
កាលានុវត្តភាព Window of opportunity	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason): <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
ចំណែកទីផ្សារ Market share	ធ្លាក់ចុះ: ស្ថេរភាព: កើនឡើង: <input type="checkbox"/> Declining <input type="checkbox"/> Stability <input type="checkbox"/> Increase
មានការប៉ះពាល់ពីផលិតផលខ្លួនពីផ្នែកច្បាប់និងបញ្ជា Any impact from product itself, law and regulation	មាន មិនមាន <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No



គុណភាពរបស់ផលិតផល Quality of product	<input type="checkbox"/> Good	<input type="checkbox"/> Average	<input type="checkbox"/> Poor
ដោយបញ្ហា By problem of	<input type="checkbox"/> ចេកចាយ Delivery	<input type="checkbox"/> ថ្លៃដើម Cost control	<input type="checkbox"/> ជ្រៀតចូលទីផ្សារ Penetrating into market
បរាជ័យក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍/បង្កើតផលិតផលថ្មី Failure in inventing new product	<input type="checkbox"/> មាន Yes	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	មូលហេតុ (Reason):

ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ:
Financial situation:

បញ្ហាដ៏សំខាន់ៗ ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រភពមូលធន/ទ្រព្យសកម្ម Significantly issue affect to capital resource/asset	<input type="checkbox"/> មាន Yes	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	មូលហេតុ (Reason):
ភាពខុសគ្នានៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ Any materiality in financial statement	<input type="checkbox"/> មាន Yes	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	មូលហេតុ (Reason):
ភាពពេញលេញ/ភាពពិតប្រាកដ/ភាពត្រឹមត្រូវនៃ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ Completeness, reality, existence for financial statement	<input type="checkbox"/> មាន Yes	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	មូលហេតុ (Reason):
ស្ថានភាពនៃគណនីរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែ/ចេញពី ធនាគារ Account conduct, bank statement	<input type="checkbox"/> មាន Yes	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	មូលហេតុ (Reason):

ឥណទានថ្មី/ឥណទានបន្ថែមធ្វើឱ្យមានលទ្ធភាពនៃអាជីវកម្ម
New loan / Additional Loan versus sustainable growth of business

ការប្រៀបធៀបកំណើនរបស់អាជីវកម្មជាមួយទំហំឥណទាន Comparison of business growth with loan	
--	--

ព័ត៌មានផ្សេងៗ:
Other information:

ការវិនិយោគទៅលើហានិភ័យក្នុងការវិនិយោគ/ការព្យាបាល (ពេលវេលាអត្រាប្តូរប្រាក់ ថ្លៃដើមអតិថិជន ការកាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យា)
Risk of investment analysis / forecasting (Timing, Exchange rate, cost pricing, inflation, contract obligation)

ហានិភ័យ:
Risk:

ភាពមិនច្បាស់លាស់ក្នុងការទទួលស្គាល់ឱកាស (កង្វះខាតចំណេះដឹង ហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនធានមនុស្ស) Confusion on recognition of opportunity (lack of knowledge, finance, human resource)	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	<input type="checkbox"/> មាន Yes	មូលហេតុ (Reason):
ផ្លាស់ប្តូរទីផ្សារនិងទីកន្លែងថ្លៃដើមខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ Change of marketplace and positioning, cost, bottom line of finance	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	<input type="checkbox"/> មាន Yes	មូលហេតុ (Reason):
និន្នាការមានការធ្លាក់ចុះលើផ្នែកអាជីវកម្មប្រភេទនេះ Declining trend of the sector of business	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	<input type="checkbox"/> មាន Yes	មូលហេតុ (Reason):
ការប៉ះពាល់ពីហិរញ្ញវត្ថុខាងក្រៅ Environmental affect	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	<input type="checkbox"/> មាន Yes	មូលហេតុ (Reason):
មិនមានតុល្យភាពរវាងផ្នែកគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុផ្នែកទីផ្សារ ឬ ផ្នែកប្រតិបត្តិការ Unbalance between administration, financing, market or operation	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	<input type="checkbox"/> មាន Yes	មូលហេតុ (Reason):
មានភាពទន់ខ្សោយលើអនុបាត (ratio) ដែលនាំមកនូវការធ្លាក់ចុះនៅពេលខាងមុខ Weak ratio implication	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	<input type="checkbox"/> មាន Yes	មូលហេតុ (Reason):
មានការខ្វះខាត/បញ្ហាលើផ្នែកលំហូរសាច់ប្រាក់ Cash flow deficiency	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	<input type="checkbox"/> មាន Yes	មូលហេតុ (Reason):
ជំហុលផ្ទៃក្នុង Internal conflict	<input type="checkbox"/> មិនមាន No	<input type="checkbox"/> មាន Yes	មូលហេតុ (Reason):



Canada Bank Plc.

Branch

SME Loan

បញ្ហាគុណភាពនិងបរិមាណនៃឯកសារនិងសេវាកម្ម

មិនមាន មាន មូលហេតុ (Reason)

Qualitative and quantity problem

No Yes

ការប្តឹងអនុសាសន៍:

Recommendation :

ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ ២០១៦

Date: DD-MM-YYYY

អ្នកធ្វើរបាយការណ៍

Prepared By:

អ្នកត្រួតពិនិត្យ

Checked By

Branch Manager

ភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវមាន៖

Attachment with the required financial statement.

របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន
CREDIT APPRAISAL REPORT

អ្នកខ្ចីប្រាក់ Borrower	ឈ្មោះហៅក្រៅ Nickname	ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត Date of Birth	លេខអត្តសញ្ញាណ ប័ណ្ណ ID Card No	ទីកន្លែងកំណើត Place of Birth	សៀវភៅគ្រួសារ Family Book No	ទំនាក់ទំនង Relationship Status:
លោក						ប្តី
អ្នកស្រី						ប្រពន្ធ

លេខទូរស័ព្ទ Phone No.	អាសយដ្ឋាន E-Mail:	អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន Present Address
--------------------------	----------------------	---

នាមករណ៍ អាជីវកម្ម Biz Name	កសិដ្ឋានចិញ្ចឹមមាន់យកលក់	ភាពវិជ្ជមាន Biz Nature	ឆ្នាំចាប់ផ្តើម Starting Year:
អាជ្ញាប័ណ្ណ អាជីវកម្ម Biz License:	អាសយដ្ឋាន អាជីវកម្ម Biz Address:		

ឥណទានជាមួយអ្នកផ្សេងៗ/ធនាគារផ្សេង (ភ្ជាប់របាយការណ៍គណនី) Loan with others/ other banks (attached with statement)	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes (Pls Specify)
---	--

ឥណទានសម្រុះនៅធនាគារយើង/សាខាដទៃ Any related loan with us/ other branch	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes (Pls Specify)
--	--

ចំណាត់ថ្នាក់នៃអត្រាហានិភ័យ Risk Rating Grade	បច្ចុប្បន្ន (Current):	នាពេលចុងក្រោយ (Last):	ពីមុន (Before):
---	---------------------------	--------------------------	--------------------

ទំនាក់ទំនងជាមួយបុគ្គលិកធនាគារ Relationship with Banker:	លោក
--	-----

ព័ត៌មានអ្នកខ្ចីប្រាក់ទទួលបានពី CBC CBC Inquiry Information:
--

ស្នើសុំឥណទាន Requesting Loan:	<input type="checkbox"/> ថ្មី New	<input type="checkbox"/> ឡើងវិញ Renew	<input type="checkbox"/> បន្ថែម Additional	<input type="checkbox"/> ពន្យារពេល (លើកទី.....) Extension (Times)
----------------------------------	--------------------------------------	--	---	--

ប្រភេទឥណទាន Loan Types	ចំនួន Amount	រយៈពេល Tenor	តម្លៃ Pricing	របៀបបង់ និង លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ Repayment Term & Other Conditions:
ឥណទានមានកាលកំណត់ <input checked="" type="checkbox"/> Fixed Loan				
ឥណទានវិញ្ញូប័ន <input type="checkbox"/> Overdraft				
ផ្សេងៗ (សូមបញ្ជាក់) <input type="checkbox"/> Other (Specify)				

សរុប				
Total				

គោលបំណងនៃឥណទាន:	
Purpose of Loan:	

សកម្មភាពអាជីវកម្មទាំងមូល:	
Overall business activities:	

ប្រវត្តិប្រាក់ប្រគល់ History of Payment	កំរិតស្តង់ដារ : Standard status:	
	ឥណទានហួសកាលកំណត់ : Past due loan	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes (Specify)
	ឥណទានធ្វើរចនាសម្ព័ន្ធ (Restructured Loan)	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes (How many times)

ប្រវត្តិប្រែប្រួលអត្រាប្រាក់ប្រគល់ Historical interest rate variance:	បច្ចុប្បន្ន Current	នាពេលចុងក្រោយ Last	ប្រែប្រួល Change	ផ្សេងៗ (Others):

ឯកសាររបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ Borrower's background:	<input type="checkbox"/> អ្នកជំនួញ Businessman	<input type="checkbox"/> អ្នកនយោបាយ Politician	<input type="checkbox"/> សហគ្រិន Entrepreneur	<input type="checkbox"/> ផ្សេងៗ (សូមបញ្ជាក់): Others (Specify)	ម្ចាស់កសិដ្ឋាន
---	---	---	--	---	----------------

បទពិសោធន៍លើអាជីវកម្ម Borrower's Experience:	
--	--

ទ្រព្យបត់បញ្ចាំ និងការធានា : Securities :							
ទ្រព្យបត់បញ្ចាំ : Collateral :							
លេខ No.	លេខកម្មសិទ្ធិ Title No.	ដី (ម x ប) Land (m * m)	សំណង់ (ម x ប) Building (m * m)	តំលៃដី/m ²	តំលៃសំណង់/m ²	តំលៃសរុប Total Price	ទីតាំងអចលនទ្រព្យ Property Location
Total :							

ប្រែប្រួលតម្លៃទ្រព្យបត់បញ្ចាំ និងចូលមេធាវី <input type="checkbox"/> Change of Collateral Value with reason	
---	--

កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ (ធានា) <input type="checkbox"/> Other Commitment, Guarantee	
---	--

លិខិត Type of Letter	ចេញដោយ Issued by:
-------------------------	----------------------

ទីតាំងនិងស្ថានភាពទ្រព្យបត់បញ្ចាំ : Collateral Location and Environment:			
ទីប្រជុំជន	តំបន់ឧស្សាហកម្ម	តំបន់គ្មានការអភិវឌ្ឍន៍	តំបន់ជ្វាយ

<input type="checkbox"/> Crowdy	<input type="checkbox"/> Industrial Area	<input type="checkbox"/> Undeveloped Area	<input type="checkbox"/> Far Area
អាចអភិវឌ្ឍន៍ទៅជា : <input type="checkbox"/> Can be developed to:	ម៉ោងពេល : <input type="checkbox"/> Time Frame:	អ្នកមានតម្រូវការ : <input type="checkbox"/> Demander:	
.....	

ស្ថានភាពប្រតិបត្តិការ/ការគ្រប់គ្រង :
Administration/Management :

ការវិវឌ្ឍន៍នៃអាជីវកម្ម Evolution of business	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason) : <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
គ្រប់គ្រងអាជីវកម្មដោយមានស្ថេរភាព Manage business in stability concern	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason) : <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
គ្មានការគ្រប់គ្រងត្រឹមត្រូវ Poor Management	មាន មូលហេតុ : មិនមាន <input type="checkbox"/> Yes with reason <input type="checkbox"/> No
ការអភិវឌ្ឍន៍/ការធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវ Development / improvement in terms of	ផលិតផល ទីផ្សារ ហិរញ្ញវត្ថុ ប្រតិបត្តិការ <input type="checkbox"/> Product <input type="checkbox"/> Market <input type="checkbox"/> Financial <input type="checkbox"/> Operation ការប្រឡងប្រជែង (សូមបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាព) <input type="checkbox"/> Venture launch (pls specify the ability)	

ស្ថានភាពទីផ្សារ :
Market positioning :

កាលានុវត្តន៍ភាព Window of opportunity	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason) : <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
ចំណែកទីផ្សារ Market share	ធ្លាក់ចុះ ធានាស្ថេរភាព កើនឡើង <input type="checkbox"/> Declining <input type="checkbox"/> Stability <input type="checkbox"/> Increase	
មានការប៉ះពាល់ពីផលិតផលផ្ទាល់ខ្លួន ពិច្យាបាល និង បញ្ញត្តិ Any impact from product itself, law and regulation	មាន មិនមាន <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
គុណភាពរបស់ផលិតផល- សេវាកម្ម Quality of product	ល្អ មធ្យម មិនល្អ <input type="checkbox"/> Good <input type="checkbox"/> Average <input type="checkbox"/> Poor	
ដោយបញ្ហា By problem of	ចែកចាយ ថ្លៃដើម ជ្រៀតចូលទីផ្សារ <input type="checkbox"/> Delivery <input type="checkbox"/> Cost control <input type="checkbox"/> Penetrating in to market	
បរាជ័យក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍/បង្កើតផលិតផលថ្មី Failure in inventing new product	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason) : <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No

ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ :
Financial situation :

បញ្ហាដែលប៉ះពាល់ដល់ប្រភពមូលធន/ទ្រព្យសកម្ម Significantly issue affect to capital resource/ asset	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason) : <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
ភាពខុសគ្នានៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ Any materiality in financial statement	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason) : <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
ភាពពេញលេញ/ភាពពិតប្រាកដ/ភាពត្រឹមត្រូវនៃ	មាន មិនមាន មូលហេតុ (Reason) : <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ Completeness, reality, existence for financial statement	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
ស្ថានភាពនៃគណនី របាយការណ៍គណនីប្រចាំខែ Account conduct, bank statement	មាន <input type="checkbox"/> Yes មិនមាន <input type="checkbox"/> No មូលហេតុ (Reason) :

ឥណទានថ្មី/ឥណទានបន្ថែម ធៀបនឹងកំណើនចំណែកនៃអាជីវកម្ម New loan / additional Loan versus sustainable growth of business	
ការប្រៀបធៀបកំណើនរបស់អាជីវកម្មជាមួយទំហំឥណទាន Comparison of business growth with loan	

ព័ត៌មានផ្សេងៗ : Other information:
ការវិភាគទៅលើហានិភ័យក្នុងការវិនិយោគ / ការព្យាករណ៍ (ពេលវេលា អត្រាប្តូរប្រាក់ ថ្លៃដើម អតិផរណា កាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យា) Risk of investment analysis / forecasting (Timing, Exchange rate, cost pricing, inflation, contract obligation)

ហានិភ័យ : Risk :		
ភាពមិនច្បាស់លាស់ ក្នុងការទទួលស្គាល់ឱកាស (កង្វះខាតចំណេះដឹង ហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនធានមនុស្ស) Confusion on recognition of opportunity (lack of knowledge, finance, human resource)	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :
ផ្លាស់ប្តូរទីផ្សារ និង ទីកន្លែង ថ្លៃដើម ខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ Change of marketplace and positioning, cost, bottom line of financial	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :
និទ្ទាតការមានការធ្លាក់ចុះលើផ្នែកអាជីវកម្មប្រភេទនេះ Declining trend of the sector of business	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :
ការប៉ះពាល់ពីបរិយាកាសខាងក្រៅ Environmental affect	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :
មិនមានតុល្យភាពរវាង ផ្នែករដ្ឋបាល ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ផ្នែកទីផ្សារ រឺ ផ្នែកប្រតិបត្តិការ Unbalance between administration, financing, market or operation	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :
មានភាពខ្វះខាតលើអនុបាត (ratio) ដែលនាំមកនូវ ការធ្លាក់ចុះនៅពេលខាងមុខ Weak ratio implication	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :
មានការខ្វះខាត/បញ្ហាលើផ្នែកលំហូរសាច់ប្រាក់ Cash flow deficiency	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :
ជំលោះផ្ទៃក្នុង Internal conflict	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :
បញ្ហាលើគុណភាព និង បរិមាណនៃផលិតផល និង សេវាកម្ម Qualitative and quantity problem	មិនមាន <input type="checkbox"/> No មាន <input type="checkbox"/> Yes with reason	មូលហេតុ (Reason) :

ଅଧ୍ୟକ୍ଷଙ୍କୁ ଡି ଲି

makes it unlikely that the bank will have to make any disbursement. However, commercial paper, including documentary credit, accepted by the drawee and where timely payment is likely can be maintained in the Normal category.

Loan Classification	Provision %	Assessment Base	Upgrade Provision Base	Requirement
General Provision Normal	1%	Of loan portfolio deduct Provision loan	Generally	
Special Mention	3%	Deteriorating economic conditions or adverse trends in the borrower's financial position, which shall, if not checked, jeopardize repayment capacity, potential risk is greater than when the loan was originally granted.	Repayment condition normalized and risk minimized to the originally granted	The specific provision shall be recorded to the profit and loss account in the month in which the need is identify.
Substandard	20%	The primary source(s) of repayment is not sufficient to service the debt and the bank must look to secondary sources such as collateral, sale of fixed assets, refinancing, or additional capital injections for repayment. Substandard assets have well-defined weaknesses that jeopardize the orderly repayment of the debt.	Repayment condition normalized, many sources of proceeds from projects / business can meet loan repayment, but collateral can cover the loan without any loss arising in the future	Determining the amount of potential loss in specific loans or in the aggregate loan portfolio, all relevant factors shall be considered, including, but not limited to: historical loan loss experience, current economic conditions, delinquency trends, the effectiveness of the bank's lending policies and collection procedures, and the timeliness and accuracy of its loan review function. A procedure is not followed for assets once they have been classified as Substandard, Doubtful or Loss. In these circumstances, interest accrued shall be credited to an account for interest in suspense.
Doubtful	50%	Assets in this category have all the weaknesses inherent in a substandard asset plus the added characteristic that the asset is not well secured. These weaknesses make collection in full, on the basis of currently existing facts, conditions, and value, highly questionable and improbable. The possibility of loss is high, but because of important and reasonably specific pending factors that mitigate, the actual amount of loss cannot be fully determined. If pending events do not occur within 180 days and repayment must again be deferred pending further developments, a Loss classification is warranted upon realization of securities held.	Adding the collateral with the value secured the loan assets and repayment normalized	

Loss	100%	An inadequate loan agreement deteriorating condition or control of collateral. Loans that are considered uncollectible or of such little value that their continuance as bankable asset is not warranted shall be classified Loss. Losses shall be taken in the period in which they are identified, or should have been identified, as uncollectible.	Repayment normalized in such a period of one year and borrower's financial position stand in healthy	
------	------	---	--	--

10.9 Loan Provisioning Monitoring

- Credit officer watches the total loan portfolio under his supervision daily, the past due loan and past due interest should be submitted to the Credit Committee to get approval for Non-performing loan classification.
- A specific report must be signed by the Branch Manager/Head of Lending Department, and they will be responsible for the problem loan identification and definition of the appropriate action steps in the debt recovery.

10.10 Loan Subject to Write-Off

- Based on Prakas No. B 7 09-074 dated 25-02-2009 of National bank of Cambodia, Banks should remove a loan/advance or a portion of a loan from its balance sheet when the bank loses control of the contractual rights over the loan or when all or part of a loan is deemed uncollectible; or there is no realistic prospect of recovery. This is normally evident at a stage where:
 - The bank has lost control over the contractual rights that comprise the loan or part of the loan as determined by a court of law.
 - All forms of securities or collateral have been called, realized but proceeds failed to cover the entire facility outstanding.
 - The bank is unable to collect or there is no longer reasonable assurance that the bank will collect all amounts due according to the contractual terms of the loan/advances agreement.
 - The borrower becomes bankrupt or is undergoing other forms of financial restructuring and is having difficulty in servicing the facility.
 - The loan is classified under loss category.
 - The borrowers become insolvent from suffering the unexpected natural disaster or force majeure.
- Head of Credit Department shall assess, based on the investigations, the internal compliance with the policies and rules set by the Board of Directors and Senior Management as well as the overall quality of the asset classification set by the National Bank of Cambodia.

ଅଧ୍ୟାୟ ୧



加華銀行
CANADIA BANK PLC.

Memorandum

Date : 19th July 2012

From : Credit Committee

To : - Head of Credit Department CC: Internal Audit
 - Head Lending Department of H.O
 - All Branch Managers

Subject: Change Credit Appraisal Form and Credit Assessment

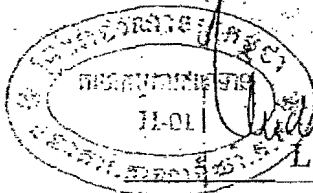
Ref: - Minute of Credit Committee meeting II at Head Office dated on 19th July 2012

Decision Making of

All Credit Appraisals and Credit Assessments should be implemented follow the new form and attached financial statement including:

- Database sheet for unit cost, Personal cost, Inventory list and Fixed Asset List.
- Income Statement/Consolidated Income Statement at least 3 years at the consistencies of the same period (last year, current year and next year)
- Balance sheet/Consolidated Balance Sheet for 3 years at the consistencies of the same period (last year, current year and next year or current year, next year, next next year)
- Cash flow statement for 3 years (current year, next year and next next year)
- Ratio Analysis at least consists of net profit margin, Interest Cover, Return on Equity, Liquidity Ratio and Quick Ratio.

On behalf of Credit Committee



[Handwritten Signature]

LOR CHEE LENG

CEO/CHAIRMAN/.....

Database for financial analysis

Hotel

Room	No. of room		Price/day	High season		Low season	
				Occupancy rate	Revenue	Occupancy rate	Revenue
Deluxe	20	Tour	\$50	50%	\$500	30%	\$300
		walk-in	\$80	30%	\$480	20%	\$320
Standard	30	Tour	\$35	50%	\$525	25%	\$263
		walk-in	\$50	35%	\$525	25%	\$375
Single room	50	Tour	\$20	60%	\$600	20%	\$200
		walk-in	\$30	30%	\$450	40%	\$600
Total:	100				\$3,080.00		\$2,058

Note : High season start from October to March

Revenue projection

	Year 2011	Year 2012	Year 2013
Hotel Aver. Price in USD	65	65	65
Deluxe Occupancy rate	40%	40%	50%
No. of rooms	20	20	20
Total room occupied	8	8	10
No. of days per year	360	360	360
Annual revenue	\$187,200	\$187,200	\$234,000
Hotel Price in USD	40	40	40
Standard Occupancy rate	45%	45%	50%
No. of rooms	30	30	30
Total room occupied	14	14	15
No. of days per year	360	360	360
Annual revenue	\$194,400	\$194,400	\$216,000
Total revenue	\$381,600	\$381,600	\$450,000

Database for financial analysis

Hotel Room Decoration :

Equipment	Unit	Unit Price	Total
TV	1	\$250	\$250
Refrigerator	1	\$200	\$200
Set of Table	1	\$400	\$400
Bed	2	\$240	\$480
Bed Linen	3	\$200	\$600
Curtain	1	\$100	\$100
			\$2,030

Database for financial analysis

Projet:

Cost for construction

Land	Price	Utilisation of land	Cost per M ²
10,000 m ² x	\$300 = \$3,000,000	70% 7000 m ²	\$429

Type	Unit	Land Dimension	Price	Construction Dimension	Floor	Price
Flat	20	4 x 25 = 2,000 m ²	\$857,143	4 x 16 x	2 x	\$180 = \$460,800
Villa	10	14 x 30 = 4,200 m ²	\$1,800,000	8 x 14 x	2 x	\$250 = \$560,000
Link	5	5 x 30 = 750 m ²	\$321,429	5 x 16 x	2 x	\$200 = \$160,000
Total:			\$2,978,571			\$1,180,800

Sale:

Type	Unit	Sale price	Total
Flat	6 x	\$60,000	\$360,000
	14 x	\$55,000	\$770,000
Villa	2 x	\$250,000	\$500,000
	8 x	\$230,000	\$1,840,000
Link	2 x	\$180,000	\$360,000
	3 x	\$160,000	\$480,000
Total:			\$4,310,000

Database for financial analysis

Trade

Cost			Sale			
Type	Unit	Unit price	Sale price	Gross profit per Unit	Quantity unit of sale per month	Total sale
Angkor Beer	24 cans	\$18	\$22	\$4	250	\$5,500
Sinhga Beer	24 cans	\$17	\$20	\$3	200	\$4,000
Coca	6 bottles	\$15	\$18	\$3	80	\$1,440
Heinessy Wine	12 bottles	\$480	\$520	\$40	60	\$31,200
Total:						\$42,140

Monthly Personnel Cost

Supervisor and Administrative Personnel	Salary	Person	Cost
General Manager	\$500	1	\$500
Marketing Manager	\$400	1	\$400
Marketing	\$300	3	\$900
Chief Accounting	\$300	1	\$300
Accounting officer	\$200	2	\$400
Cashier	\$200	1	\$200
Clerk	\$200	1	\$200
Total:		10	\$2,900

Labor-direct cost	Salary	Person	Cost
Supervisor	\$150	1	\$150
Workers	\$80	8	\$640
Conveyor	\$100	3	\$300
Total:		12	\$1,090

INVENTORY

	Year 2011		Year 2012		Year 2013	
	Beer	Other beverage	Beer	Other beverage	Beer	Other beverage
Inventory- Forward Balance	\$36,000	\$26,000	\$24,000	\$55,600	\$22,000	\$74,700
Goods purchase during year	\$10,000	\$35,000	\$20,000	\$36,000	\$14,200	\$5,000
Disposal of goods	(\$8,000)	(\$200)	\$0	(\$3,600)	\$0	(\$300)
Sale Discount	(\$2,000)	(\$200)	\$0	(\$300)	\$0	(\$4,520)
Cost of goods sold	(\$12,000)	(\$5,000)	(\$22,000)	(\$13,000)	(\$18,000)	(\$25,000)
<u>Inventory- Ending Balance</u>	<u>\$24,000</u>	<u>\$55,600</u>	<u>\$22,000</u>	<u>\$74,700</u>	<u>\$18,200</u>	<u>\$49,380</u>

INVENTORY

	Year 2011		Year 2012		Year 2013	
	Paddy	Rice	Paddy	Rice	Paddy	Rice
Inventory- Forward Balance	\$60,000	\$26,000	\$442,255	\$26,000	\$450,565	\$0
Goods purchase during year / Stock increase	\$1,500,000	\$0	\$1,850,000		\$2,100,000	\$0
Disposal of goods	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Sale Discount	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Cost of goods sold / Stock Sale	(\$1,117,745)	\$0	(\$1,383,406)	(\$26,000)	(\$1,790,017)	\$0
<u>Inventory- Ending Balance</u>	<u>\$442,255</u>	<u>\$26,000</u>	<u>\$908,849</u>	<u>\$0</u>	<u>\$760,548</u>	<u>\$0</u>

Fixed Assets For Rice Mill (In USD)

At year 2011

	Freehold land	Wharehouse	Furniture and Fixtures	Office equipment	Machinery	Vehicles	Total
Purchase Year	1997	2005	2005	2005	2006	2004	
Useful Life (Year)		10	5	5	10	10	
Salvage cost		20,000	1	1	2,000	3,000	25,002
Cost							
Purchase Price	300,000	180,000	3,000	4,000	140,000	17,000	644,000
Additions		60,000		1,500			61,500
Disposals				-1,000			-1,000
Adjustment (Inc / Dec)							0
At 31 December 2011	300,000	240,000	3,000	4,500	140,000	17,000	704,500
0							
Accumulated depreciation							
At 31 December 2010		132,000	2,999	4,499	69,000	9,800	218,298
Depreciation for the period		22,000	0	0	13,800	1,400	37,200
Disposals				-1,000			-1,000
Adjustments (Inc / Dec)							0
At 31 December 2011.	0	154,000	2,999	3,499	82,800	11,200	254,498
0							
Net Book Value							
At 31 December 2011	300,000	86,000	1	1,001	57,200	5,800	450,002

Income Statement for June 2011

Sale income					
Paddy Pkar Malis	30 tons	X	\$341.00 =	\$10,230	
Paddy Pkar Khangei	20 tons	X	\$317.00 =	\$6,340	
Paddy Neang Min	20 tons	X	\$292.00 =	\$5,840	\$22,410
	70 tons				
Rice Pkar Malis	60 tons	x	\$741.54 =	\$44,492	
Rice Pkar Khangei	50 tons	x	\$631.54 =	\$31,577	
Price Neang Min	50 tons	x	\$540.77 =	\$27,038	\$103,108
	160 tons				
Bran	49 tons	x	\$30.00 =	\$1,477	
Husk	25 tons	x	\$5.00 =	\$123	\$1,600
Total revenue					\$127,118
Expenses					
Cost of Pkar Malis paddy	122 tons	x	\$317.00 =	(\$38,772)	
Cost of Pkar Khangei	97 tons	x	\$293.00 =	(\$28,398)	
Cost of Neang Min	97 tons	x	\$268.00 =	(\$25,975)	(\$93,145)
Labor cost	12 persons				(\$1,090)
Packaging					(\$200)
Diesel	220 litres	x	\$1.25 =	(\$275)	(\$94,710)
Administrative expenses					
Personel cost	10 persons				(\$2,900)
Travel cost					(\$200)
Office supply					(\$100)
Water & Electricity					(\$50)
Transportation					(\$1,000)
					(\$4,250)
Profit before interest expense					\$28,157
Interest expenses					(\$1,050)
Profit before tax					\$27,107
Tax expenses					(\$2,711)
Net Profit					\$24,397

Revenue existing and projection and its cost (All expressed in USD)						
		Year 2011		Year 2012		Year 2013
Pkar malis	Av. Price/ ton	\$742		\$742		\$890
Rice	Sale(tons)	720 tons		840 tons		960 tons
SUB- REVENUE		\$533,908		\$622,892		\$854,252
Paddy	Av. Price/ ton	\$341		\$341		\$409
	Sale(tons)	360 tons		360 tons		432 tons
SUB- REVENUE		\$122,760		\$122,760		\$176,774
Grand revenue		\$656,668		\$745,652		\$1,031,027
Cost of Paddy	Per ton		\$317		\$317	\$380
	Input tons		1,108 tons		1,292 tons	1,477 tons
	sale paddy		360 tons		360 tons	432 tons
Total Cost:			\$465,258		\$523,782	\$726,154
Pkar Khangei	Av. Price/ ton	\$632		\$632		\$758
Rice	Sale(tons)	600 tons		840 tons		840 tons
SUB- REVENUE		\$378,923		\$530,492		\$636,591
Paddy	Av. Price/ ton	\$317		\$317		\$380
	Sale(tons)	240 tons		240 tons		288 tons
SUB- REVENUE		\$76,080		\$76,080		\$109,555
Grand revenue		\$455,003		\$606,572		\$746,146
Cost of Paddy	Per ton		\$293		\$293	\$352
	Input tons		923 tons		1,292 tons	1,292 tons
	sale paddy		240 tons		240 tons	288 tons
Total Cost:			\$340,782		\$448,966	\$555,636
Pkar Neang Min	Av. Price/ ton	\$541		\$541		\$649
Rice	Sale(tons)	600 tons		840 tons		840 tons
SUB- REVENUE		\$324,462		\$454,246		\$545,095
Paddy	Av. Price/ ton	\$292		\$292		\$350
	Sale(tons)	240 tons		240 tons		288 tons
SUB- REVENUE		\$70,080		\$70,080		\$100,915
Grand revenue		\$394,542		\$524,326		\$646,011
Cost of Paddy	Per ton		\$268		\$268	\$322
	Input tons		923 tons		1,292 tons	1,292 tons
	sale paddy		240 tons		240 tons	288 tons
Total Cost:			\$311,705		\$410,658	\$508,227
Total Revenue		\$1,506,212		\$1,876,551		\$2,423,183
Total cost			\$1,117,745		\$1,383,406	\$1,790,017

Income Statement Existing and Forecasting

	Existing Year 2011	Expense to income rate	Forecasting Year 2012	Expense to income rate	Forecasting Year 2013	Expense to income rate
Sale Income						
Paddy	\$268,920		\$268,920		\$387,245	
Rice	\$1,237,292		\$1,607,631		\$2,035,938	
Bran	\$17,723		\$23,262		\$24,369	
Husk	\$1,477		\$1,477		\$1,477	
Total Revenue	\$1,525,412		\$1,901,289		\$2,449,029	
Cost Expenses						
Paddy Cost	(\$1,117,745)		(\$1,383,406)		(\$1,790,017)	
Labor cost	(\$13,080)		(\$15,042)		(\$22,563)	
Packaging	(\$2,400)		(\$2,760)		(\$3,036)	
Diesel	(\$3,300)		(\$3,960)		(\$4,356)	
Direct Cost	(\$1,136,525)	-74.51%	(\$1,405,168)	-73.91%	(\$1,819,972)	-74.31%
Administrative expenses						
Personel cost	(\$34,800)		(\$41,760)		(\$45,936)	
Travel cost	(\$2,400)		(\$2,400)		(\$2,640)	
Office supply	(\$1,200)		(\$1,320)		(\$1,452)	
Water & Electricity	(\$600)		(\$720)		(\$792)	
Transportation	(\$12,000)		(\$14,400)		(\$15,840)	
Depreciation Expenses	(\$37,200)		(\$37,200)		(\$37,200)	
Total administrative expenses	(\$88,200)	-5.78%	(\$97,800)	-5.14%	(\$103,860)	-4.24%
Profit before interest expense	\$300,688		\$398,321		\$525,197	
Interest expenses	(\$12,600)	-0.83%	(\$12,600)	-0.66%	(\$6,300)	-0.26%
Profit before tax	\$288,088		\$385,721		\$518,897	
Tax expenses	(\$30,069)	-1.97%	(\$38,572)	-2.03%	(\$51,890)	-2.12%
Net Profit	\$258,019	16.91%	\$347,149	18.26%	\$467,007	19.07%

Consolidated Income Statement for Year 2011

Rice Miller	Existing Year 2011	Expense to income rate	Hotel	Existing Year 2011	Expense to income rate	Consolidated	Expense to income rate
Sale Income			Sale Income				
Paddy	\$268,920		Deluxe room	\$187,200			
Rice	\$1,237,292		Standard room	\$194,400			
Bran	\$17,723		Transportation	\$9,000			
Husk	\$1,477						
Total Revenue	\$1,525,412		Total Revenue	\$390,600		\$1,916,012	
Cost Expenses							
Paddy Cost	(\$1,117,745)						
Labor cost	(\$13,080)						
Packaging	(\$2,400)						
Diesel	(\$3,300)						
Direct Cost	(\$1,136,525)	-74.51%			0.00%	(\$1,136,525)	-59.32%
Administrative expenses			Administrative expenses				
Personel cost	(\$34,800)		Personel cost	(\$180,000)			
Travel cost	(\$2,400)		Travel cost	(\$1,800)			
Office supply	(\$1,200)		Office supply	(\$6,000)			
Water & Electricity	(\$600)		Water & Electricity	(\$144,000)			
Transportation	(\$12,000)		Gasoline	(\$3,500)			
Depreciation Expenses	(\$37,200)		Depreciation Expenses	(\$3,000)			
Total administrative expenses	(\$88,200)	-5.78%	Total administrative expenses	(\$338,300)	-86.61%	(\$426,500)	-22.26%
Profit before interest expense	\$300,688		Profit before interest expense	\$52,300		\$352,988	
Interest expenses	(\$12,600)	-0.83%	Interest expenses		0.00%		0.00%
Profit before tax	\$288,088		Profit before tax	\$52,300		\$340,388	
Tax expenses	(\$30,069)	-1.97%	Tax expenses	(\$5,230)	-1.34%	(\$35,299)	-1.84%
Net Profit	\$258,019	16.91%	Net Profit	\$47,070	12.05%	\$305,089	15.92%

Balance sheet as at 31-December

	Year 2011	Year 2012	Year 2013	Change	
				Y 2011- 2012	Y 2012-2013
Asset					
Cash in hand	\$12,790	\$36,997	\$27,825	\$24,207	(\$9,172)
Cash at Bank	\$2,300	\$18,914	\$53,728	\$16,614	\$34,814
A/C Receivable	\$56,000	\$5,000	\$60,000	(\$51,000)	\$55,000
Prepaid expense	\$3,600	\$2,000	\$0	(\$1,600)	(\$2,000)
Inventories					
Paddy	\$417,255	\$878,849	\$730,548	\$461,594	(\$148,302)
Rice	\$26,000	\$0	\$0	(\$26,000)	\$0
Paddy in processing	\$25,000	\$30,000	\$30,000	\$5,000	\$0
Total inventories	\$468,255	\$908,849	\$760,548	\$440,594	(\$148,302)
Total Current Assets	\$542,945	\$971,760	\$902,101	\$428,815	(\$69,660)
Freehold Land					
Freehold Land	\$300,000	\$300,000	\$300,000	\$0	\$0
Net Warehouse	\$86,000	\$64,000	\$42,000	(\$22,000)	(\$22,000)
Net Machinery	\$57,200	\$43,400	\$29,600	(\$13,800)	(\$13,800)
Net Office Equipment	\$1,001	\$1,001	\$1,001	\$0	\$0
Net Furniture & Fixture	\$1	\$1	\$1	\$0	\$0
Net Vehicle	\$5,800	\$4,400	\$3,000	(\$1,400)	(\$1,400)
Total Fixed Assets	\$450,002	\$412,802	\$375,602	(\$37,200)	(\$37,200)
Total Assets	\$992,947	\$1,384,562	\$1,277,703	\$391,615	(\$106,860)
Liabilities					
Account Payable	\$40,000	\$25,000	\$10,000	(\$15,000)	(\$15,000)
Customer's deposits	\$50,000	\$20,000	\$0	(\$30,000)	(\$20,000)
Deferred tax	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Short term Loan	\$105,000	\$105,000	\$52,500	\$0	(\$52,500)
Current Liabilities	\$195,000	\$150,000	\$62,500	(\$45,000)	(\$87,500)
Long Term Loan					
Long Term Loan	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Owner's Equity					
Initial Capital	\$535,428	\$535,428	\$535,428	\$0	\$0
Capital injection/ withdrawal		\$89,466	(\$396,901)	\$89,466	(\$486,367)
Retained Earning	\$4,500	\$262,519	\$609,668	\$258,019	\$347,149
Profit per period	\$258,019	\$347,149	\$467,007	\$89,130	\$119,858
Total Equity	\$797,947	\$1,234,562	\$1,215,203	\$436,615	(\$19,360)
Total Liabilities & Equity	\$992,947	\$1,384,562	\$1,277,703	\$391,615	(\$106,860)

Cash Flow Statement at December, 31
(All expressed in USD)

	Year 2011	Year 2012	Year 2013	
Cash Flow from Operating Activities				
<i>Adjustment:</i>				
Add: Depreciation Expenses	37,200	37,200	37,200	
Add: unrealized losses	-	-	-	
Deduct: Unrealized gains	-	-	-	
Operating cash inflow and outflow :				
Add : Sale revenue	1,525,412	1,901,289	2,449,029	
Add : Others income	-	-	-	
Deduct : Payment to suppliers / Cost	(1,136,525)	(1,405,168)	(1,819,972)	
Deduct : Payment to employees/ administration cost	(88,200)	(97,800)	(103,860)	
Deduct : Payment for interest	(12,600)	(12,600)	(6,300)	
Deduct : Tax Payment	(30,069)	(38,572)	(51,890)	
Decreases				
Increase in A/R	Decrease in A/R	(56,000)	51,000	(55,000)
Increase in prepaid expenses	Decrease in prepaid expense	(3,600)	1,600	2,000
Increase in inventory	Decrease in inventory	(468,255)	(440,594)	148,302
Decrease in A/P	Increase in A/P	40,000	(15,000)	(15,000)
Decrease in customer's deposit	Increase in customer's deposit	50,000	(30,000)	(20,000)
Amortization of Bond Premium	Increase in Disposals F. Assets	1,000	-	-
Gain on sale of land				
Net Cash used in Operating Activities	(141,636)	(48,645)	564,509	
Cash flows from Investing Activities				
Increase : Proceeds from sale of Land, plant, equipment				
Decrease : Payment for purchase of warehouse	(60,000)	-	-	
Decrease : Payment for purchase other fixed assets	(1,500)	-	-	
Increase : Receipt of loan repayment				
Decrease : Making loans				
Net Cash used in Investing activities	(61,500)			
Cash flows from Financing Activities				
Increase / decrease: Own fund injection / withdrawal		89,466	(486,367)	
Increase : Proceeds from issuance of Common Stock				
Increase : Borrowing cash from creditors/ Bank	105,000	-	-	
Decrease : Dividends Paid				
Decrease : Payment of amounts borrowed			(52,500)	
Net cash provided by Financing Activities	105,000	89,466	(538,867)	
Net increase/decrease in cash and cash equivalents	(98,136)	40,821	25,642	
Cash and cash equivalent at beginning	143,226	15,090	55,911	
Cash and cash equivalent at end of year	45,090	55,911	81,553	

Ratio Analysis

Income Statement

Year 2011

Net profit margin	Net profit after tax and interest	\$258,019	16.91%		
	Total net revenue	\$1,525,412			
Interest cover	Net profit/ (loss) before tax and interest	\$300,688	23.86		
	Interest expenses	\$12,600			
Return on equity	Net profit/ (loss) before tax and interest	\$300,688	37.68%		
	Average owner equity	\$797,947			
Return on assets	Net profit/(loss) after taxation	\$258,019	25.99%		
	Average assets	\$992,947			
Return on working capital	Profit before Interest and Taxation	\$300,688	86%		
	Total working capital	\$347,945			

Balance sheet

Liquidity (current ratio)	Total current assets	\$542,945	2.78	times	
	Total current liabilities	\$195,000			
Quick ratio	Total current assets - inventory	\$74,690	0.38	times	
	Total current liabilities	\$195,000			
Collection (debtor day)	Average receivable from debtors x 365 days	\$20,440,000	13	days	
	Net revenue	\$1,525,412			
Average receivable collection period	365	365	13	days	
	Receivable turnover	27			
Creditors turnover	Cost of goods sold	\$1,136,525	12.63	times	
	Average trade creditors balance	\$90,000			
Debtor turnover ratio(Receivable	Net revenue	\$1,525,412	27.24	times	
	Average receivable from debtors	\$56,000			
Inventory turnover ratio	Cost of goods sold	\$1,136,525	2.43	times	
	Average Inventory balance	\$468,255			

Inventory turnover period	Average inventory balance x 365 days	\$170,913,215	150	days	
	Cost of goods sold	\$1,136,525			
Average inventory processing period	365	365	150	days	
	Inventory turnover	2			
Creditors ratio (creditors day)	Average payable to creditors X 365 days	\$32,850,000	29	days	
	Cost of sale	\$1,136,525			
Payable turnover ratio	Cost of goods sold	\$1,136,525	12.63	times	
	Average trade payables	\$90,000			
Payables payment period	365	365	29	days	
	Payables turnover ratio	13			

Total assets turnover	Turnover (means net sale)	\$1,525,412	1.54	times
	Total assets	\$992,947		
Fixed assets turnover	Turnover (means net sales)	\$1,525,412	3.39	times
	Total fixed assets	\$450,002		
Current assets turnover	Turnover (means net sale)	\$1,525,412	2.81	times
	Total current assets	\$542,945		
Asset structure (Fixed assets/ total assets)	Fixed assets	\$450,002	45%	
	Total assets	\$992,947		
Current assets/ total assets	Current assets	\$542,945	55%	
	Total assets	\$992,947		

Equity structure

Liabilities/ resources	Total liabilities	\$195,000	30%	
	Total resources	\$640,428		
Equities/Resources	Owner's equity	\$797,947	125%	
	Total resources	\$640,428		
Gearing ratio	Long term liabilities	\$0	0%	
	Long-term liabilities+equity shareholders'fund	\$797,947		

Net balance sheet exposure from Long- Term Contracts = Construction-in-progress - Advance Billings

Cumulative revenue	Cost of goods provided to date				
	Total cost of goods to be provided				
	X Total expected revenue				

ଅଧ୍ୟାୟ ୧



Customer Name		Branch's Delinquency above 90days	% of Total Loan in Branch
		Loan Officer's Delinquency above 90days	% of Total Loan for LO
		Date	
Location of Customer	:	Dept./Branch	:
Business Type	:	Marketing Officer	:
Customer Since	:	Loan Officer	:Mr.
Duration of the Business	:	Reviewing Officer	:Mr.

1. PURPOSE:

1.1 Purpose of this Request:

.....

1.2 Facility Description/Request

Description	Existing Limit		Request	New Limit
	Amount	Maturity Date		
Fixed Loan (FL)				
Instalment Loan (IL)				
Overdraft (OD)				
Bank Guarantee (BG)				
Letter of Credit (LC)				
Others				
Total				

1.3 Pricing, Tenor, other Charges

Description	Existing Terms *				New Terms			
	Price	BSC	Other Charge	Tenor	Price	BSC	Other Charge	Tenor
FL								
IL								
OD								
BG								
LC								
Others								

2. COLLATERAL

2.1 Collateral Description

Collateral Description & Title Type (Must include title number, collateral type and location) Machinery should show separately from immovable property	Value by customer	Our Valuation		Credit Mgmt Comments
	Value USD	Value USD	By/Date	
				Agree <input type="checkbox"/>
				Disagree <input type="checkbox"/>
Total :				Adjusted Value:
Total Facilities:				
LTV (%)				

*Comments on the liquidity of collaterals:

.....

3. CHARACTER:

3.1 Business Background (Business model/Management):

Main Industry/Sector (Code):

.....

3.2. Description of Relationship:

Introduced by (Please tick)			
<input type="checkbox"/> Existing Customer	<input type="checkbox"/> Branch Manager	<input type="checkbox"/> Referral	<input type="checkbox"/> Walking-in
<input checked="" type="checkbox"/> Others (Please specify): Promotion Customer			

3.3. Conduct of Relationship:

<input checked="" type="checkbox"/> Overdraft	<input checked="" type="checkbox"/> Bullet Repayment Loan	<input type="checkbox"/> Regular (P+I) Repayment Loan	<input type="checkbox"/> Other Facility
<input type="checkbox"/> Active with no overdrawing	<input type="checkbox"/> Prompt	<input type="checkbox"/> Prompt	
<input type="checkbox"/> Active with occasionally overdrawing	<input type="checkbox"/> Occasionally late	<input type="checkbox"/> Occasionally late	
<input type="checkbox"/> Inactive (Unused)	<input type="checkbox"/> Always Late	<input type="checkbox"/> Always Late	
<input type="checkbox"/> Inactive (Up to limit)	<input type="checkbox"/> Renew _____ Time	<input type="checkbox"/> NPL	
Others: (Please specify)			

3.4. CBC check:

To be conducted by CLO/BM

Credit Bureau Check : Yes Comments: _____
 No _____

3.5 Risk Rating

Risk Rating Score :

Comment (on business operation):

4. CAPACITY

4.1 Source of repayment:

4.2 Operating Profit per Year: _____ USD (before interest and tax)

Operating Profit per Month: _____ USD (before interest and tax)

4.3 Total debts and Repayment

Listing of all debts (including CNB facilities):

Bank Name	Total Loan Outstanding	Interest Rate	Tenor	Repayment (P+I)/Month	Repayment (P+I)/Annum
Total					

4.4 Repayment Cover Ratio per Year:

Name	Formula	Result (%)
Repayment Cover Ratio	EBIT (Operating Profit)	
	Total Commitment per year (P+I)	

5. CAPITAL

5.1 Balance Sheet

ASSETS	VALUE (USD'000)
CURRENT ASSETS	
NON-CURRENT ASSETS	
TOTAL ASSETS	
LIABILITIES	

¹ Listing of other debts (if applicable)

Borrowings/Loan	
EQUITY	
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	

6. CONDITIONS

6.1 Industry update

.....

7. Recommendation and Reasons:

7.1 Relationship Officer

.....

Recommended by Relationship Officer:

Name

7.2 Chief Loan Officer (CLO)/ Department Head (HD)

.....

Supported by CLO/HD

Name

7.3 BM or Division Head (DV)

.....

Supported by BM/DV

Name

8. Recommendation from Credit Committee & Reasons:

Risk Rating Score :

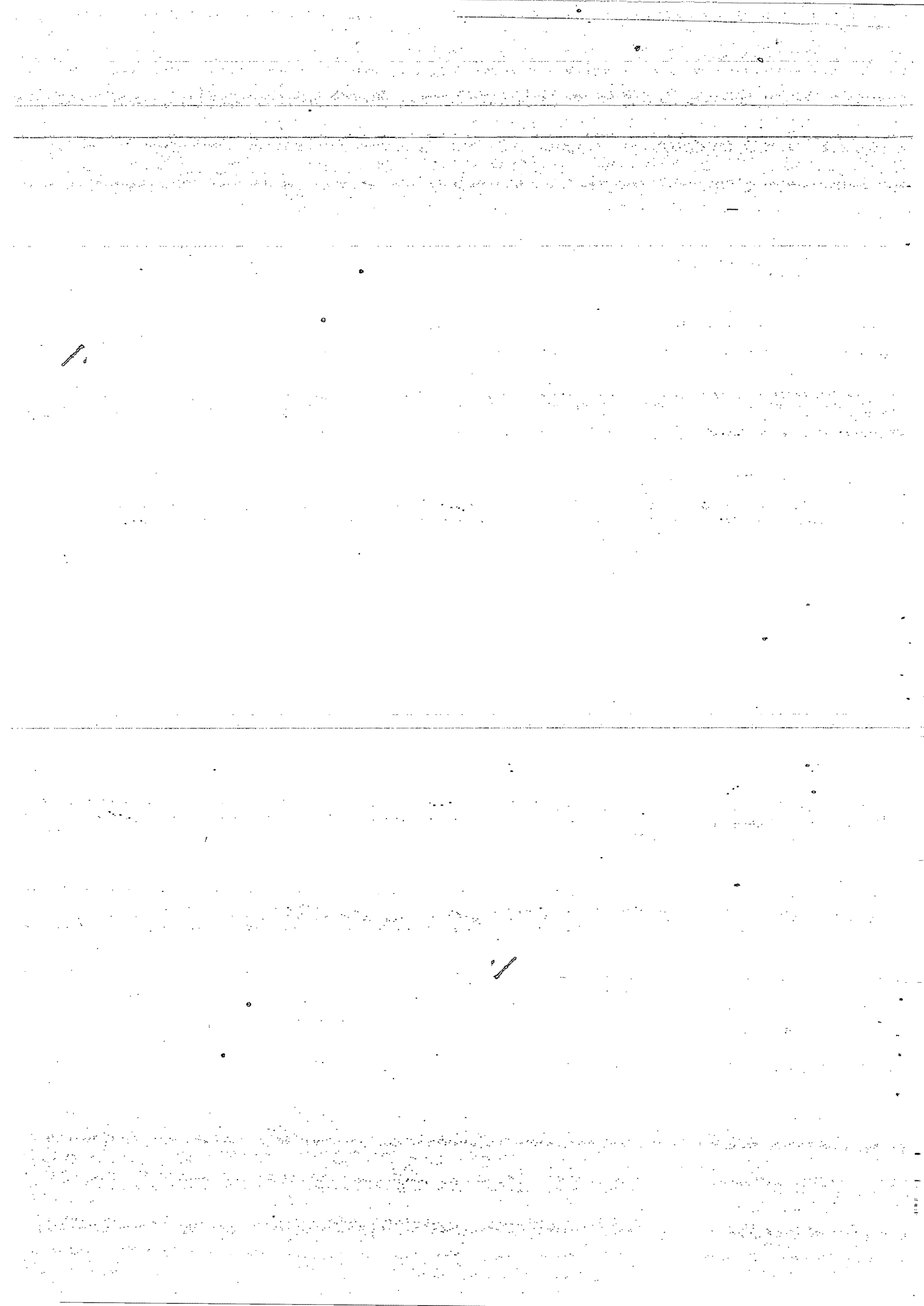
*Comment:

Reasons for recommending:

Risk Controls & Covenants:

Recommended by:

Name:
 Credit Management Officer



ଅଧ୍ୟାୟ ୧୦



ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

លេខ ២២៧ ០១១ ១២៥ អ.ក

RECEIVED

26 MAY 2011

**ប្រកាស
ស្តីពី**

ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈនៃធនាគារជាតិ

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានឃើញថា ផ្ទៃកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ មករា ១៩៩៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១២០៦/០៣៦ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីសោធនកម្មម.ក្រា ១៤ និងមាត្រា ៥៧ នៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១១៩៩/១៣ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកក/០៥០៨/៥២៦ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០០៨ ស្តីពីការកែសម្រួល កិច្ចសន្យា ជា ធានី ជា រដ្ឋ ទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កាន់កាប់ លើទេសាភិបាលរដ្ឋ
- យោងតាមសំណើរបស់អង្គការយុវជនកម្ពុជា
- យោងតាមស្នើសុំនៃអង្គប្រជុំប្រឹក្សាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី ០៩ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១១

សម្រេច

**ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ**

ប្រការ ១. គោលបំណង

ប្រកាសនេះ មានគោលបំណងបង្កើតក្របខ័ណ្ឌសម្របសម្រួលសម្រាប់ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីលើកកម្ពស់ការផ្តល់សេវាធនាគារប្រកបដោយ ការរៀបចំ ការប្រព្រឹត្តទៅ និង ប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

០៥

ប្រការ ២. និយមន័យ

- សកម្មភាពមិនអំណោយផល សំដៅដល់ការបដិសេធករណទាន ឬការកែប្រែលក្ខខណ្ឌករណទាន ឬកម្មវិធីដោយផ្អែកលើព័ត៌មាន នៅក្នុងរបាយការណ៍ករណទាន ។
- អ្នកប្រើប្រាស់ប្រតិប្រតិ (Authorized user) សំដៅដល់បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលទទួលបាន ការអនុញ្ញាតឲ្យមានសិទ្ធិបញ្ជូននិងទាញយកទិន្នន័យពីជាតិបេស្យ (Database) ។ អ្នកប្រើប្រាស់ ប្រតិប្រតិ រួមមាន និយោជិតដែលចាត់តាំងដោយអ្នកផ្តល់ទិន្នន័យ និងនិយោជិតរបស់អ្នកផ្តល់សេវា ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានករណទាន និងមន្ត្រី-បុគ្គលិកដែលបានចាត់តាំងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។
- ថ្ងៃធ្វើការ សំដៅដល់ថ្ងៃដែលគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជាធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ។
- ក្រមប្រតិបត្តិ សំដៅដល់វិធាន និងបទបញ្ជាសម្រាប់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មាន ករណទានតាមការព្រមព្រៀងរវាងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអ្នកប្រើប្រាស់ប្រតិប្រតិ ។
- កាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម សំដៅដល់ថ្ងៃដែលប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានករណទាន ចាប់ផ្តើមធ្វើ សកម្មភាពចែករំលែកព័ត៌មានករណទានដល់អ្នកផ្តល់ទិន្នន័យ និងអ្នកប្រើប្រាស់ប្រតិប្រតិរបស់ខ្លួន ។
- ការយល់ព្រម សំដៅដល់ការអនុញ្ញាតដោយស្ម័គ្រចិត្ត និងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដែលចុះហត្ថលេខា ដោយអតិថិជនដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកផ្តល់ទិន្នន័យ បញ្ជូនព័ត៌មានរបស់ខ្លួន ទៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែក ព័ត៌មានករណទាន និងចែករំលែកជាមួយអ្នកប្រើប្រាស់ប្រតិប្រតិ ក្នុងគោលបំណងប្រើប្រាស់ដូចមាន ចែងក្នុងប្រកាសនេះ។
- អតិថិជន សំដៅដល់នីតិបុគ្គល ឬរូបវន្តបុគ្គលដែលទិន្នន័យរបស់ខ្លួនត្រូវបាន ឬអាចត្រូវបានដាក់ បញ្ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានករណទាន ទោះក្នុងទំនាក់ទំនងជាវិទូសន្យាជាមួយនឹងអ្នកឲ្យ ខ្ចី ឬពាក្យសុំប្រាក់ដែលចុះហត្ថលេខាដោយអតិថិជន ឬក្នុងគោលបំណងស្របច្បាប់ណាមួយផ្សេង ទៀត។
- គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់ សំដៅដល់គ្រឹះស្ថាន ដូចមានចែងនៅក្នុងច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិង ហិរញ្ញវត្ថុ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។
- ព័ត៌មានករណទាន សំដៅដល់ព័ត៌មានទាក់ទងនឹងគាតព្វកិច្ចខាងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អតិថិជន រួមទាំងសារវត្ថុទាក់ស្រង់ប្រាក់ ការធានាព័ត៌មានដែលអាចប្រើប្រាស់បានជាសាធារណៈ និងទិន្នន័យពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតដែលអាចប្រើប្រាស់ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចផ្តល់ករណទាន។
- ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានករណទាន សំដៅដល់គ្រឹះស្ថាន បទបញ្ជា ស្តង់ដារ បច្ចេកវិទ្យានិងទិន្នន័យ ដែលផ្តល់លទ្ធភាពឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានករណទានក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់ទាំងអស់ ។
- សកម្មភាពចែករំលែកព័ត៌មានករណទាន សំដៅដល់សកម្មភាពទាំងឡាយណា ដែលស្ថិតនៅក្រោម វិសាលភាពនៃប្រកាសនេះ រួមមាន ការផ្តល់របាយការណ៍ករណទាន និងការផ្តល់សេវាពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ទៀត ។

០៤

- អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន សំដៅដល់អង្គការដែលធ្វើសកម្មភាពចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានហើយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
- អ្នកផ្តល់ទិន្នន័យ សំដៅដល់ ១) គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់ និង២) គ្រឹះស្ថានដទៃទៀតដែលផ្តល់ឥណទានតាមប្រកាសណាមួយ ហើយសុំត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានដល់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។
- ព័ត៌មានឥណទានវិជ្ជមាន/ទិន្នន័យឥណទាន សំដៅដល់ព័ត៌មាន ឬទិន្នន័យរបស់អតិថិជន រួមទាំងពាក្យស្នើសុំឥណទាន និងគុណភាពឥណទានសរុប ដូចជា ទំហំប្រាក់កម្ចី កាលសន្យា លក្ខខណ្ឌនៃការសងប្រាក់ និងរូបបញ្ជី ជាដើម។
- ព័ត៌មានឥណទានវិជ្ជមាន សំដៅដល់ព័ត៌មានទាក់ទងនឹងការហួសពេលកំណត់សង ការមិនបានសងប្រាក់កម្ចីតាមពេលកំណត់ ការលុបចោលប្រាក់កម្ចី ឬស្ថានភាពមិនសងប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការឥណទានរវាងអតិថិជន និងអ្នកផ្តល់ទិន្នន័យ។
- វិធានបដិការ សំដៅដល់សំណុំវិធានដែលកំណត់ កម្រិតនៃការផ្តល់ប្រាក់ចំណូលទៅវិញទៅមក និងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការរវាងអ្នកផ្តល់ទិន្នន័យ ។
- ក្រុមប្រឹក្សាផ្តល់យោបល់ សំដៅដល់គណៈកម្មការផ្តល់យោបល់ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយអ្នកផ្តល់ទិន្នន័យ អ្នកជំនាញឯករាជ្យ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអាជ្ញាធរដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត។

ជំពូកទី ២

ការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ

ប្រការ ៣. ការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដែលនឹងបង្កើតឡើងត្រូវមាន ប្រសិទ្ធភាព សុវត្ថិភាព និងភាពអាចជឿទុកចិត្តបាន ដើម្បីធានាប្រព្រឹត្តកម្ម ស្មើភាព និងក្រុមប្រឹក្សាសម្រាប់អ្នកផ្តល់ទិន្នន័យ និងអ្នកទទួលបានប្រាក់ឥណទានផ្សេងទៀត។

ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៤. ការបង្កើត

១. គ្មានបុគ្គលណាអាចធ្វើសកម្មភាពចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ឬបង្ហាញដល់សាធារណជនថាខ្លួនធ្វើសកម្មភាពចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដោយពុំមានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឡើយ។
២. គ្មានបុគ្គលណា ត្រូវបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអនុវត្តសកម្មភាពចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានបានឡើយលើកលែងតែ នីតិបុគ្គលដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមច្បាប់ស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម ។
៣. ប្រការនេះពុំអនុវត្តចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលធ្វើប្រតិបត្តិការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានឡើយ។

០៥

ប្រការ ៥. ការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ

នីតិបុគ្គលណាដែលមានបំណងចង់ប្រកបអាជីវកម្មលើសកម្មភាពចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមគ្រឹះស្ថានអាជ្ញាប័ណ្ណដែលបានកំណត់ ។

ប្រការ ៦. ឯកសារសម្រាប់ដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ

- ក. ព័ត៌មានស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវតែភ្ជាប់មកជាមួយនូវព័ត៌មាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធជុំវិញខាងក្រោម ៖
- ក. ឯកសារពាក់ព័ន្ធច្បាប់ចម្រើនណាដែលទាក់ទងនឹងស្ថានភាពស្របច្បាប់របស់ក្រុមហ៊ុន
- ខ. របាយការណ៍ទាក់ទងនឹងបទពិសោធន៍ពីមុនរបស់ស្ថាប័នក្រុមហ៊ុន នៅក្នុងវិស័យធនាគារ និងឥណទាន រួមទាំងបញ្ជីឈ្មោះរបស់ភាគទុនិក ចំនួនប្រាក់ដែលបានដាក់វិនិយោគ និងការវិនិយោគនៅក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀត
- គ. សមាសភាពរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមានគុណវុឌ្ឍិគ្រប់គ្រាន់
- ឃ. ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងត្រូវមានសញ្ញាប័ត្រសាកលវិទ្យាល័យ និងមានបទពិសោធន៍គ្រប់គ្រាន់ពាក់ព័ន្ធក្នុងទីផ្សារឥណទាន វិស័យធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ
- ង. រចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាព ផែនការអាជីវកម្មបី (៣) ឆ្នាំ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា នីតិវិធីផ្ទៃក្នុង និងសៀវភៅណែនាំប្រតិបត្តិការ
- ច. ការសិក្សាភាពអាចធ្វើបានតាមផែនការអាជីវកម្ម ហេតុអ្វីបានជាសម្ព័ន្ធសម្រាប់គាំទ្រដល់អាជីវកម្ម ឬកិច្ចព្រមព្រៀងពាក់ព័ន្ធនានាជាមួយអ្នកផ្តល់ទិន្នន័យផ្សេងទៀត
- ឆ. រចនាសម្ព័ន្ធកម្មសិទ្ធិ និងអភិបាលកិច្ច រួមទាំងសមាសភាពនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ
- ជ. ផែនការនិរន្តរភាព
- ឈ. សំណើគោលនយោបាយកំណត់ថ្លៃ
- ញ. ក្រុមប្រតិបត្តិ និងវិធានពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតសម្រាប់ដំណើរការប្រតិបត្តិ
- ដ. រសេចក្តីប្រកាសរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីអនុវត្តតាមក្រុមប្រតិបត្តិនេះ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចតម្រូវឲ្យផ្តល់ឯកសារចាំបាច់ផ្សេងទៀតសម្រាប់ការវាយតម្លៃលើពាក្យសុំនេះ ។

ប្រការ ៧. នីតិវិធីសម្រាប់ការដាក់ពាក្យសុំ

អ្នកដាក់ពាក្យសុំទាំងអស់ ត្រូវដាក់ពាក្យសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ រួមជាមួយឯកសារពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

នៅក្នុងរយៈពេល ៩០ ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានទទួលពាក្យសុំស្របគ្រាន់ រួមទាំងឯកសារពាក់ព័ន្ធ និងការបង់សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិត ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងជូនដំណឹងដល់អ្នកដាក់ពាក្យសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដោយបញ្ជាក់ពីការឯកភាព ឬការបដិសេធលើពាក្យសុំនោះ ។

៤

ជំពូកទី ៣
គោលការណ៍នៃការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាន

ប្រការ ៨. ពិសេសនៃសេវាបេក្ខនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

- ការផ្តល់សេវាបេក្ខនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសេវាដូចខាងក្រោម៖
- ក. វាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាពសង្គម និងការដាក់បំណុលរបស់អតិថិជននៅពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទាន ឬប្រាក់កម្ចី
- ខ. តម្រូវធានាជាតិកម្មជា ដែលមានតួនាទីត្រួតពិនិត្យដើម្បីតាមដានលំហូរឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ ហិរញ្ញវត្ថុ វិភាគចំនួនវិស័យសម្រាប់ធ្វើរបាយការណ៍អំពីស្ថិរភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- គ. វាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន និង/ឬ ពិនិត្យឡើងវិញ ឬ ផ្តល់ឥណទាន ឬប្រាក់កម្ចី
- ឃ. វាយតម្លៃហានិភ័យនៃប្រតិបត្តិការដែលមានការខកខានទូទាត់សងប្រាក់
- ង. ផ្តល់សិទ្ធិឱ្យអតិថិជនមានលទ្ធភាពផ្ទៀងផ្ទាត់ ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានរបស់ខ្លួនផ្ទាល់ដែលមានក្នុង របាយការណ៍ឥណទាន
- ច. វាយតម្លៃ ឬធ្វើសវនកម្មអំពីប្រសិទ្ធភាព ភាពអាចទុកចិត្តបាន និងការប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិជា ធរមានចាំបាច់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។

ព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននេះ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់ក្រៅ ពីពិសេសដូចមានចែងក្នុងប្រការនេះឡើយ លើកលែងតែទទួលបានការយល់ព្រមជាគ្រឹះស្ថានជាមុនពីអតិថិជន ។

ប្រការ ៩. ភាគីទីបីចូលរួមក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន

អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងអ្នកផ្តល់ជំនួយ ត្រូវប្រឹងប្រែងឱ្យអស់ពីលទ្ធភាព ដើម្បីប្រាកដថា ព័ត៌មានអតិថិជនដែលបានប្រមូល ប្រើប្រាស់ និងបើកចំហ គឺជាព័ត៌មានដែលត្រឹមត្រូវ ពេញ លេញ និងដែលបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្ម ។ ចំនួនយ៉ាងត្រូវប្រមូលដោយប្រើប្រាស់មធ្យោបាយត្រឹមត្រូវ និងស្រប ច្បាប់ ហើយនឹងត្រូវបញ្ជូនព័ត៌មានចាំបាច់ ដូចជាអត្រាសញ្ញាណដែលមានសុពលភាព និងសារតាមសង ឥណទានរបស់អតិថិជន ។ អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងអ្នកផ្តល់ជំនួយមានភារកិច្ច ទទួលខុសត្រូវដូចខាងក្រោម៖

- ១. អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានត្រូវ៖
- ក. បង្កើតឱ្យមាននីតិវិធីសមស្របដើម្បីធានាឱ្យបាននូវភាពពេញលេញ និងភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មាន
- ខ. ធានាថា ចំនួនយ៉ាងត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មជាប្រចាំ ស្របតាមក្រមប្រតិបត្តិ
- គ. បង្កើតយន្តការសមស្របសម្រាប់តែកម្រៃ និងលុបចំនួនយ៉ាងដើម្បីធានាថាពាក់ព័ន្ធនឹងអ្នកប្រើប្រាស់ទាំង អស់ដែលបានចូលយកចំនួនយ៉ាងមិនត្រឹមត្រូវក្នុងរយៈពេលបី (៣) ខែ កន្លងមក ត្រូវបានជូន

២

ក្រោមអណាញាចារ្យធានាជាតិ នៃកម្ពុជា និងភាគីពាក់ព័ន្ធចាងអស់ត្រូវអនុវត្តឲ្យបានម៉ឺងម៉ាត់និងមានប្រសិទ្ធ
ភាពនូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

ប្រការ ៣២. ការចូលជាមេមត់
ប្រកាសនេះ ចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។



ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២១ ខែ កក្កដា ២០១១
នាយករដ្ឋមន្ត្រី

ហ. ហាន់តុ

កន្លែងទទួល

- ជូនប្រការ ៣១
រដ្ឋមន្ត្រី
- ឯកសារ-កាលប្បវត្តិ

ចម្លងជូន

- គ្រប់សមាជិកគ្រឹះប្រឹក្សាភិបាល
- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
រដ្ឋមន្ត្រីទទួលបន្ទុក
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
រដ្ឋមន្ត្រីទទួលបន្ទុក

ଉପସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ୧୧

ទិន្នន័យដកស្រង់ចេញពី

របាយការណ៍ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល

ឆ្នាំ	២០១៤	២០១៥	២០១៦
ឥណទានសរុប	២៤,៨១៥,២៦៦.១៩	៣១,៥៩២,៣១៥.៣៩	៤១,៦៧០,២៦៤.០០
ចំនួនអតិថិជន	៥៨៧	៧៤៣	៩៥២
សងយឺត	៥០៩,៣០០	៤២៧,០០០	៣៨៥,២០០
លុបចេញ	៣២៤៨០០	២៩៨៧០០	១៧៨៣០០