



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

Université Royale de Droit et des Sciences Économiques

Royal University of Law and Economics

សារណាមញ្ញប័ត្រការសិក្សា

**ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត
របស់ធនាគារឯកទេស ជួនពេញ ម.ក**

ស្រាវជ្រាវពីថ្ងៃទី០៣ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៣

ស្រាវជ្រាវដោយ

និស្សិតឈ្មោះ លោក **កែម ឌីនណា**

ណែនាំដោយ

លោក **គង់ វឌ្ឍនា**

សាស្ត្រាចារ្យជំនួយ **ឈាន ហ៊ុយ**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ **សេដ្ឋកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍**

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៩

ជំនាន់ទី ០៧

ឆ្នាំសរសេរសារណា ២០២៣

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ **កែម ឌីនណា** និង **គង់ វឌ្ឍនា** ដែលជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រសេដ្ឋកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍ឆ្នាំទី ៤ ជំនាន់ទី០៧ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវសរសេររបាយការណ៍សារណាបញ្ចប់ ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រសេដ្ឋកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍ សម្រាប់ទៅលើប្រធានបទស្តីពី « **ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត របស់ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក** »។

ជាកិច្ចដំបូង ខ្ញុំបាទឈ្មោះ **កែម ឌីនណា** សូមធ្វើការដឹងគុណនិងគោរពថ្លែងអំណរគុណទៅដល់លោកឪពុក **គិន ឡែងៀង** និងអ្នកម្តាយ **ឈឹម រុទ្ធី** និងខ្ញុំបាទឈ្មោះ **គង់ វឌ្ឍនា** សូមធ្វើការគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់លោក ឪពុក **កុង គង់** និងអ្នកម្តាយ **ជាវ កុង** ជាទីស្រឡាញ់ដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ពីកូន ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់កូនៗ ខិតខំបីបាច់ថែរក្សា អប់រំទូន្មានប្រៀនប្រដៅ ផ្គត់ផ្គង់និងបញ្ជូនកូនឱ្យបានសិក្សារៀនសូត្រ រហូតដល់ថ្នាក់ឧត្តមសិក្សានេះ ព្រមទាំងមើលថែនាំគ្រប់សព្វបែបយ៉ាងចំពោះកូន។

ទន្ទឹមនឹងនេះផងដែរយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់សូមថ្លែងអំណរអគុណជាពិសេសដល់៖

- **ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការរង លោកព្រឹទ្ធរុស លោកប្រធានការិយាល័យ ព្រមទាំងសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់** នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានផ្តល់ដំបូន្មានល្អៗ អប់រំទូន្មាន បង្ហាត់បង្រៀន យ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់បំផុត ក្នុងរយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមក។
- **លោកសាស្ត្រាចារ្យជំនួយលាង ហ៊ុយ** ជាសាស្ត្រាចារ្យដែលណែនាំក្រុមយើងខ្ញុំ ដែលបានចំណាយពេលដ៏មានតម្លៃបំផុត ក្នុងការណែនាំ ពិនិត្យ និងកែតម្រូវទៅលើកិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះ ព្រមទាំងទូន្មានប្រៀនប្រដៅ ជាពិសេស គឺ បានផ្តល់នូវគំនិតបន្ថែមជាច្រើនសម្រាប់ការចងក្រងនូវសៀវភៅសារណាបញ្ចប់ឆ្នាំមួយនេះឡើងមក។
- **លោក ឆន ពន្លឺ** ជាប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ,**លោក លាង គឹមហួត** ជានាយកប្រតិបត្តិឥណទាន និងនាយកនាយិកា នាយកដ្ឋានទាំងអស់នៃ**ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការផ្តល់ជាព័ត៌មាន ព្រមទាំងឯកសារទាំងឡាយដល់ទាក់ទង នឹងឥណទានយានយន្តរបស់ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក ផ្ទាល់។

អារម្ភកថា

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រសេដ្ឋកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍អស់រយៈពេលជិតបួនឆ្នាំ និងបន្ទាប់ពីបានបញ្ចប់នូវការស្រាវជ្រាវរួចមក យើងខ្ញុំជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចក្នុងឆ្នាំសិក្សា ២០២២-២០២៣ ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រសេដ្ឋកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍ឆ្នាំទី៤ ក្រុមD4C01 ជំនាន់ទី០៧ បានរៀបចំសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សា មួយឡើងក្នុងគោលបំណងពង្រឹងនូវចំណេះដឹងបន្ថែម និងមានការស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែស៊ីជម្រៅលើមុខវិជ្ជាសេដ្ឋកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍។

សារណាបញ្ចប់ការសិក្សានេះត្រូវបានសិក្សាលើប្រធានបទ **ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្តរបស់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក** ដែលត្រូវបានរៀបចំដោយស្នាដៃក្រុមខ្ញុំផ្ទាល់។ មូលហេតុដែលលើកយក **ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក** នេះឡើងដោយសារយើងមិនទាន់ឃើញមានសៀវភៅសារណាមួយណាដែលបានសិក្សាពីធនាគារនេះឡើយ។

តាមរយៈកិច្ចការស្រាវជ្រាវនេះ សិស្សានុសិស្ស និងមិត្តភក្តិទាំងអស់ព្រមទាំងលោកគ្រូសាស្ត្រចារ្យ និងបានយល់ដឹងអំពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានយានយន្តរបស់**ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក**។ ជាពិសេសយើងខ្ញុំបានដកស្រង់នូវឯកសារនិងទ្រឹស្តីមួយចំនួន ដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹងវិស័យធនាគារ ហើយវាបានផ្តោតសំខាន់ទៅលើផលិតផល និងសេវាកម្មឥណទានយានយន្ត របស់ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក ទៀតផង។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំមានសេចក្តីសោមន្សៀកលែងដែលបានរៀបរៀងសារណានេះឡើង ហើយវាបានលេចចេញជារូបរាង មានផលប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់និស្សិត និងសិស្សប្អូនជំនាន់ក្រោយៗ។ ដោយឡែក ប្រសិនបើមានកំហុសខុសឆ្គងត្រង់កន្លែងណាមួយ ឬមានកំហុសដែលកើតឡើងដោយអចេតនា យើងខ្ញុំក៏សូមអភ័យទោសទុកជាមុន។ យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរអគុណដល់លោកសាស្ត្រចារ្យ និងមិត្តនិស្សិត អ្នកអានទាំងអស់ សូមឱ្យទទួលបាននូវការជោគជ័យក្នុងការសិក្សា គ្រប់ភារកិច្ច និងសុខភាពល្អ។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់..... vi
បញ្ជីតារាង vii
បញ្ជីរូបភាពviii

សេចក្តីផ្តើម

១.លំនាំបញ្ហា..... ១
២.ចំណេញបញ្ហា..... ២
៣.គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ២
៤.ទំហំនិងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ២
៥.វិធីសាស្ត្រនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ៣
៦.សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣
៧.ចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ៤

ជំពូកទី១

ការរំលឹកទ្រឹស្តី

១.១.ប្រវត្តិធនាគារ ៦
 ១.១.១.និយមន័យរបស់ធនាគារ ៦
 ១.១.២.ប្រភេទធនាគារ ៨
 ១.១.២.១.ធនាគារកណ្តាល..... ៩
 ១.១.២.២.ធនាគារពាណិជ្ជ..... ១០
 ១.១.២.៣.ធនាគារឯកទេស ១១
១.២.សេវាកម្ម..... ១២
 ១.២.១.សេវាកម្មឥណទាន ១២
១.៣.លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន ១២
 ១.៣.១.និយមន័យឥណទាន ១២
 ១.៣.២.គោលបំណងឥណទាន ១៣

១.៣.៣.តួនាទីឥណទាន.....	១៣
១.៣.៣.១.ឥណទានសម្រាប់ផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់	១៣
១.៣.៣.២.ឥណទានផ្តល់សម្រាប់ធុរកិច្ច	១៤
១.៣.៣.៣.ឥណទានផ្តល់សម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច	១៤
១.៣.៤.ប្រភេទនៃឥណទានដែលធនាគារឯកទេសផ្តល់ជូនអតិថិជន	១៤
១.៣.៤.១.ឥណទានសាធារណៈ:	១៤
១.៣.៤.២.ឥណទានឯកជន	១៤
១.៣.៥. ឥណទានយានយន្ត	១៥
១.៣.៥.១. និយមន័យនៃឥណទានយានយន្ត.....	១៥
១.៣.៥.២. លក្ខណៈនៃឥណទានយានយន្ត.....	១៥
១.៣.៥.៣ អត្ថប្រយោជន៍នៃឥណទានយានយន្ត.....	១៦
១.៤.ដំណើរការគ្រប់គ្រងឥណទាន.....	១៦
១.៤.១.ការផ្សព្វផ្សាយ (Promotion)	១៦
១.៤.២.ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង (Initial Screening of Applications).....	១៧
១.៤.៣.ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន (Credit Investigate).....	១៧
១.៤.៤.ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន (Credit Decision).....	១៧
១.៤.៥.ការត្រួតពិនិត្យគណនី (Control Of Account).....	១៧
១.៤.៦.ការប្រមូល (Collection).....	១៨
១.៥.នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	១៨
១.៥.១.ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន	១៨
១.៥.២.ការបំពេញពាក្យស្នើសុំឥណទាន	១៨
១.៥.៣.ការចុះអង្កេត និងវាយតម្លៃអតិថិជន	១៩
១.៥.៤.ការអនុម័តឥណទាន.....	២០
១.៥.៥.ការរៀបចំឯកសារ	២០
១.៥.៦.ការបញ្ជូនឥណទាន.....	២១
១.៥.៧.ការតាមដានអតិថិជន	២២
១.៥.៨.ការសងឥណទានត្រឡប់វិញ	២៣

១.៦.ការវិភាគឥណទាន6C'S	២៣
១.៦.១.ចរិយាសម្បត្តិ(Character).....	២៣
១.៦.២.សមត្ថភាព(Capacity)	២៣
១.៦.៣.ដើមទុន ឬទ្រព្យ(Capital).....	២៤
១.៦.៤.លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច (Condition)	២៤
១.៦.៥.វត្ថុធានា ឬបញ្ចាំ (Collateral).....	២៤
១.៦.៦.ការវិនិច្ឆ័យទូទៅ (Common Sense).....	២៤
១.៧.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	២៤
១.៧.១.និយមន័យហានិភ័យឥណទាន.....	២៤
១.៧.២.ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន	២៥
១.៧.២.១.ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk).....	២៥
១.៧.២.២.ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (Liquidity Risk)	២៥
១.៧.២.៣.ហានិភ័យទីផ្សារ (Marketing Risk).....	២៥
១.៧.២.៤.ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (Interest Rate Risk).....	២៦
១.៧.២.៥.ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច (Economic Risk)	២៦

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេសដូនពេញ ម.ក

២.១.ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក	២៧
២.១.១.ប្រវត្តិ	២៧
២.១.២.ស្ថាកសញ្ញា	២៨
២.១.៣.អត្តន័យនៃរូបសញ្ញា	២៨
២.១.៤.ទីតាំង	២៩
២.២.ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃស្នូល	២៩
២.២.១.ចក្ខុវិស័យ.....	២៩
២.២.២.បេសកកម្ម.....	២៩
២.២.៣.គុណតម្លៃស្នូល.....	២៩
២.៣.ភាគទុនិកនិងមូលធន	៣០

២.៤.រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងធនាគារឯកទេសដូនពេញម.កការិយាល័យកណ្តាល ៤១

២.៥. ផលិតផល និងសេវាកម្ម ៤១

 ២.៥.១.សេវាកម្មឥណទាន ៤១

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្តរបស់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក

៣.១.ទីផ្សារគោលដៅ ៤៣

៣.២.គោលបំណងឥណទានយានយន្ត ៤៣

៣.៣.ការផ្សព្វផ្សាយអំពីផលិតផល..... ៤៣

 ៣.៣.១.អតិថិជនគោលដៅ ៤៤

 ៣.៣.២.ការស្ថាបនាប្រព័ន្ធបុគ្គលនិងនីតិបុគ្គល..... ៤៥

៣.៤.លក្ខណៈឥណទានយានយន្ត ៤៥

៣.៥.ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ៤៥

 ៣.៥.១.ការចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន ៤៥

 ៣.៥.២.ការចុះវាយតម្លៃនិងបំពេញសំណើប្តូរឯកសារ..... ៤៦

 ៣.៥.២.១.ពន្យល់លម្អិតពីលក្ខខណ្ឌខ្ចីប្រាក់..... ៤៦

 ៣.៥.២.២.ការបំពេញពាក្យស្នើសុំខ្ចី និងសម្រង់ព័ត៌មាន..... ៤៧

 ៣.៥.២.៣.ការស្វែងយល់ពីអតិថិជនបន្ថែម ៤៧

 ៣.៥.២.៤.ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី..... ៤៨

 ៣.៥.២.៥.ឯកសារត្រូវយកពីអតិថិជន ៤៨

 ៣.៥.៣.ការទទួលខុសត្រូវលើសិទ្ធិអនុម័ត..... ៤៩

 ៣.៥.៤.បញ្ចេញឥណទាន..... ៥០

 ៣.៥.៤.១.កិច្ចការមុនពេលបញ្ចេញឥណទាន ៥០

 ៣.៥.៤.២.កិច្ចការក្នុងកំឡុងពេលបញ្ចេញឥណទាន ៥១

 ៣.៥.៤.៣.កិច្ចការក្រោយពេលបញ្ចេញឥណទាន ៥៣

៣.៦.របៀបសងប្រាក់ ការគណនា និងការពិន័យ..... ៥៤

 ៣.៦.១.ការសងប្រាក់ ៥៤

 ៣.៦.២.គណនា..... ៥៤

៣.៦.៣. ពិន័យ	៥៤
៣.៧. ការតាមដាននិងត្រួតពិនិត្យឥណទានបន្ទាប់ពីទទួលបានឥណទាន	៥៤
៣.៨. ការដោះស្រាយចំពោះអតិថិជនបង់យឺតយ៉ាវ.....	៥៤
៣.៨.១. មូលហេតុដែលនាំឱ្យមានបញ្ហាចំពោះឥណទានយានយន្ត	៥៤
៣.៨.២. វិធីសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយឥណទានយឺតយ៉ាវ.....	៥៥
៣.៩. ការវិភាគលើSWOT	៥៧
៣.៩.១. ភាពខ្លាំង.....	៥៧
៣.៩.២. ភាពខ្សោយ	៥៧
៣.៩.៣. ឱកាស.....	៥៧
៣.៩.៤. ការគំរាមកំហែង.....	៥៨

សេចក្តីសន្និដ្ឋាននិងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៥៩
២. អនុសាសន៍	៦០

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

CEO = Chief Execution Officer

CCO = Chief Credit Officer

CIO = Chief Information Officer

HUW = Head of Underwrite

HOF = Head of Finance

HCO = Head of Compliance

HIA = Head of Internal Audit

SDD = Supply and Demand Department

SAM = Senior Auto Loan Manager

BM = Branch Manager

BOM = Branch Operation

AM = Auto Loan Manager

SAO = Senior Auto Loan Officer

AO = Auto Loan Officer

OA = Operation Assistants

បញ្ជីតារាង

- តារាងទី៣.២.៣ ៖ការណែនាំអតិថិជន

បញ្ជីរូបភាព

- រូបភាពទី៧: រចនាសម្ព័ន្ធ
- រូបភាពទី២.១.២: ស្ថាភូតិកសញ្ញា
- រូបភាពទី២.៤: រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងធនាគារឯកទេសដូនពេញម.កការិយាល័យកណ្តាល

សេចក្តីផ្តើម

សេចក្តីផ្តើម

១. សំនាមញ្ញ

ប្រទេសកម្ពុជា ជាប្រទេសដែលធ្លាប់ឆ្លងកាត់ភាពអន្តរកាល និង ចលនាផ្លាស់ប្តូរអស់ជាច្រើន ទស្សវត្សកន្លងមកហើយ ប៉ុន្តែក្រោយការទទួលបានសន្តិភាព ប្រទេសកម្ពុជាមានភាពរីកចម្រើនខាង ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចគួរឱ្យកត់សម្គាល់។ ចំណែកខាងផ្នែកសង្គម និង វប្បធម៌វិញ គឺ បានឱ្យឃើញថាប្រទេស កម្ពុជាបានរៀបចំរក្សាការពារ និងអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនទៅតាមរបបនិងសម័យកាលនីមួយៗ។ ម្យ៉ាង ទៀត គឺប្រទេសកម្ពុជាកំពុងតែ ខិតខំអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសយ៉ាងខ្លាំង ដើម្បីទទួលបាននូវភាពរីកចម្រើនលើ គ្រប់វិស័យ ដូចជា វិស័យសេដ្ឋកិច្ចទេសចរណ៍ ឧស្សាហកម្ម និង កសិកម្មដោយឡែក វិស័យធនាគារ ក៏ មានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។

វិស័យធនាគារ គឺជាវិស័យមួយដែលកំពុងរីកដុះដាលយ៉ាងខ្លាំងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយត្រូវ បានចូលរួម ដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការស្តារសេដ្ឋកិច្ច និងអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសជាតិឱ្យកាត់តែមានការ រីកចម្រើន។ ធនាគារមានតួនាទីច្រើនដែលអាចផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់ច្រើនដល់សង្គម និង ប្រទេសជាតិ តាមរយៈធ្វើជាអន្តរការី ជាអ្នកទូទាត់ ជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយផ្សេងៗ ដែលធ្វើឱ្យ សង្វាក់សេដ្ឋកិច្ចមានការកើនឡើង។

ប្រទេសកម្ពុជាមានធនាគារ ជាច្រើនប្រភេទបាន និងកំពុងធ្វើការវិនិយោគក្នុងប្រទេសសម្រាប់ ជួយសម្រួល និងអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេស ដែលក្នុងនោះ **ធនាគារឯកទេស ជូនពេញម.ក** គឺជាធនាគារ ដែលឈានមុខក្នុងចំណោមធនាគារទាំងនោះ ដែលមានសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទ ជូនដល់អតិថិជន ទូទាត់ប្រាក់ និងផ្តល់ឥណទាន។ ដោយសារបរិមាណប្រជាជនមានការកើនឡើងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ដូច្នោះធ្វើឱ្យតម្រូវការលើ ការប្រើប្រាស់ឃ្លានយន្តក៏មានការកើនឡើងផងដែរ ហើយកម្រិតតម្លៃនៃឃ្លាន យន្តមានតម្លៃខ្ពស់ **ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក** មាននូវសេវាកម្មឥណទានឃ្លានយន្ត សម្រាប់ជា ជំនួយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការទិញឃ្លានយន្តសម្រាប់អតិថិជន។

ដោយសង្កេតឃើញពីផលវិបាករបស់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ និងអំពីផលប្រយោជន៍ទៅលើសេវា កម្មឥណទានឃ្លានយន្ត ហេតុដូច្នោះ ក្រុមយើងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទដែលស្តីពី «**ការគ្រប់គ្រងឥណទានឃ្លានយន្ត របស់ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក**» ដែលមានទីតាំងនៅ ការិយាល័យកណ្តាល យកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សា។

២. ចំណោទបញ្ជី

នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះមានការប្រកួតប្រជែងយ៉ាងខ្លាំងក្លាទៅលើឥណទានគ្រប់ប្រភេទ ក្នុងនោះក៏មានឥណទានយានយន្តផងដែរ។ ដើម្បីស្វែងយល់ពីប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត ឱ្យបានកាន់តែច្បាស់លាស់តាមរយៈចំណោទសំណួរដូចខាងក្រោម៖

- ក. តើធនាគារមានលក្ខខណ្ឌដូចម្តេចខ្លះមុននឹងផ្តល់ឥណទានយានយន្ត?
- ខ. តើធនាគារមាននីតិវិធី និងដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានយានយន្ត?
- គ. តើធនាគារនឹងមានការចាត់វិធានការយ៉ាងដូចម្តេចខ្លះនៅពេលដែលមានបញ្ហានានាតើមាន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្តោតសំខាន់ទៅលើ៖

- សិក្សាពីស្ថានភាពទូទៅ
- សិក្សាពីប្រភេទឥណទាន
- សិក្សាពីយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត និងការប្រមូលមកវិញ
- សិក្សាពីការផ្សព្វផ្សាយពីផលិតផល និងសេវាកម្ម
- ស្វែងយល់ពីដំណោះស្រាយពេលជួបហានិភ័យ

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះទំហំនិងដែនកំណត់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវប្រធានបទនេះមានដូចខាងក្រោម៖

- ប្រធានបទ៖ សិក្សាអំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត របស់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក
- ទីតាំង៖ ការិយាល័យកណ្តាល
- ឆ្នាំនៃទិន្នន័យ៖ ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះយកទិន្នន័យរយៈពេល២ឆ្នាំគឺ២០២១-២០២២

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះពឹងផ្អែកលើប្រភេទទិន្នន័យ និងការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

៥.១. ប្រភេទទិន្នន័យ

ទិន្នន័យដែលត្រូវបានប្រមូល និង យកមកប្រើប្រាស់សម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ពីការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្តនេះគឺ ត្រូវបានពឹងផ្អែកទៅលើទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ ឬទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary data)មានដូចខាងក្រោម៖

- សាកសួរដោយផ្ទាល់ពីបុគ្គលិកជំនាញ

- ឯកសារពីធនាគារផ្ទាល់
- ឯកសារស្តីពីឥណទានយានយន្តនៅក្នុងបណ្ណាល័យ
- តាមគេហទំព័របស់ធនាគារនិងផ្សេងៗ
- សៀវភៅពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទពីសាស្ត្រចារ្យ
- សៀវភៅនិស្សិតដែលបានសរសេររបាយការណ៍សិក្សាស្រាវជ្រាវមុនៗ។

៥.២. ការវិភាគទិន្នន័យ

បន្ទាប់ពីទទួលបានទិន្នន័យរួចត្រូវធ្វើការបកស្រាយទិន្នន័យតាមបែបគុណវិស័យ។

៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះវាបានឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីសារៈសំខាន់និងអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន មានដូចខាងក្រោម៖

❖ **ចំពោះអ្នកស្រាវជ្រាវ**

- យល់ដឹងពីការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្តរបស់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក
- ទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ដែលបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលក្នុងការស្វែងរកការងារធ្វើ
- ធ្វើឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវចេះធ្វើការងារសហការជាក្រុម
- ធ្វើឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវយល់ដឹងអំពីរចនាសម្ព័ន្ធក៏ដូចជាការកិច្ចរបស់បុគ្គលិក ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក
- យល់ដឹងកាន់តែច្បាស់អំពីសកម្មភាពការងារដែលទាក់ទងនឹងការឥណទានយានយន្តដើម្បីធ្វើការ ប្រៀបធៀបជាមួយទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមក។
- អាចរក្សាទុកជាកសារដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ
- អាចបង្កើននូវចំណេះដឹងឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយនិងទទួលបានបទពិសោធន៍ថ្មី

❖ **ចំពោះធនាគារ**

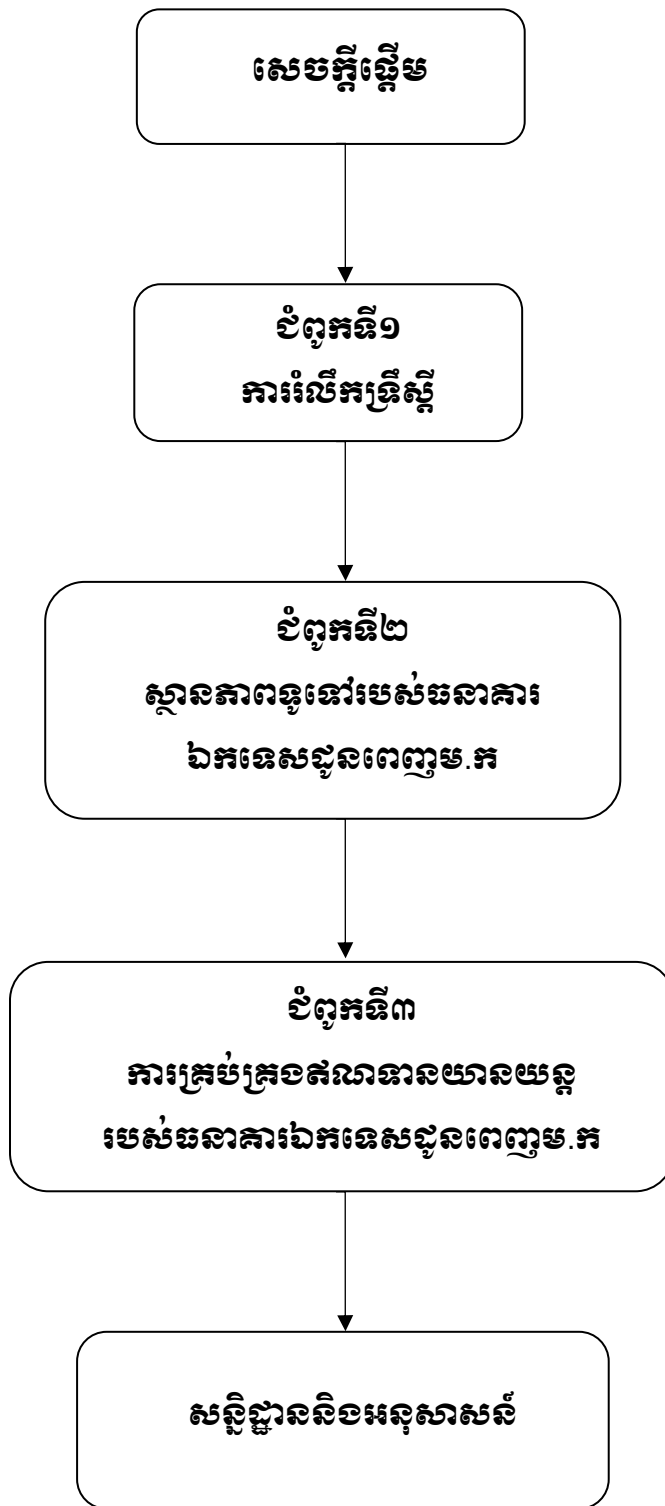
- ធ្វើឱ្យធនាគារអាចដឹងពីចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួនក្នុងការបំពេញការងារផ្សេងៗ និងផ្តល់ឥណទាន យានយន្តទៅដល់អតិថិជន
- អាចជួយផ្សព្វផ្សាយកេរ្តិ៍ឈ្មោះប្រកបដោយភាពទុកចិត្តរបស់ធនាគារទៅដល់អតិថិជនអ្នកផ្តល់ ឥណទានបានដឹង និងស្គាល់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.កកាន់តែច្បាស់លាស់ថែមទៀត
- ទទួលបានយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗ និងមានគំនិតកែលម្អដ៏មានប្រសិទ្ធភាពថែមទៀតពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

❖ **ចំពោះសាធារណៈជន**

- ជាឯកសារសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ
- អាចទទួលបានលទ្ធផលនូវព័ត៌មានខ្លះៗ មុនពេលអតិថិជនមានបំណងសុំឥណទានយានយន្តពី ធនាគារ
- អាចឱ្យអ្នកអានអាចយល់ដឹងពីសេវាកម្ម នៃការផ្តល់ឥណទានយានយន្តរបស់ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក
- បានយល់ដឹងអំពីការអនុវត្តជាក់ស្តែងរបស់ ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក ដែលទាក់ទងនិង ប្រតិបត្តិការឥណទាន។

៧. របបសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវនៃការចុះកម្មសិក្សានេះគឺផ្តោតទៅលើ «ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត» ដើម្បីឆ្លើយ តបទៅនឹងបញ្ហាខាងលើក្រុមយើងខ្ញុំបានបង្ហាញនូវរបបសម្ព័ន្ធនៃ ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ០៣ជំពូកខាង ក្រោម៖



ជំពូកទី១
ការរំលឹកគ្រឹះស្តី

ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១.ប្រវត្តិធនាគារ

ប្រវត្តិសាស្ត្រនៃធនាគារចាប់ផ្តើមជាមួយ នឹងធនាគារគំរូដំបូងនៃពាណិជ្ជករនៃ បុរាណពិភពលោកដែលបានផ្តល់ប្រាក់កម្ចីគ្រាប់ធញ្ញជាតិដល់កសិករ និងពាណិជ្ជករដែលដឹកជញ្ជូនទំនិញរវាងទីក្រុង បានកត់ត្រាទុកជាបានកើតឡើងនៅប្រហែលឆ្នាំ ២០០០ មុនគ.ស ក្នុងតំបន់អាស៊ីស៊ើរ ។ ក្រោយមកទៀតនៅក្នុងប្រទេសក្រិចបុរាណ និងក្នុងកំឡុងចក្រភពរ៉ូម អ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដែលមានមូលដ្ឋាននៅប្រាសាទនានាបានធ្វើប្រាក់កម្ចី និងបានបន្ថែមការច្នៃប្រឌិតសំខាន់ៗចំនួនពីរ៖ ការទទួលយកប្រាក់បញ្ញើ និង ការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់។ បុរាណវិទ្យាពីសម័យកាលនេះនៅក្នុងប្រទេសចិនបុរាណ និង ឥណ្ឌា បង្ហាញពីអត្ថិភាពនៃប្រាក់ផងដែរ។

ធនាគារ នៅក្នុងន័យទំនើបនៃពាក្យនេះ អាចត្រូវបានតាមដានទៅមជ្ឈិមសម័យ និងដើមក្រុមហ៊ុន Renaissance ប្រទេសអ៊ីតាលីទៅកាន់ទីក្រុងសម្បូរបែបនៅភាគខាងជើងដូចជា Florence , Venice និង Genoa ។ Bardi និង Peruzzi គ្រួសារគ្រប់គ្រងធនាគារនៅសតវត្សទី ១៤ Florence ដោយបានបង្កើតសាខាជាច្រើនផ្សេងទៀត ផ្នែកនៃទ្វីបអឺរ៉ុបការអភិវឌ្ឍន៍នៃ ធនាគារបានរីករាលដាលពាសពេញអឺរ៉ុប និងសំខាន់មួយចំនួនផងដែរ។

ការបង្កើតថ្មីមើលទៅកន្លែងនៅទីក្រុង Amsterdam ក្នុងកំឡុងពេលនៃសាធារណរដ្ឋហូឡង់ក្នុងសតវត្សទី ១៦ និងនៅក្នុងទីក្រុងឡុងដ៍ក្នុងសតវត្សទី ១៧ ។ ក្នុងកំឡុងសតវត្សទី ២០ ការអភិវឌ្ឍន៍ផ្នែកទូរគមនាគមន៍ និងការគណនាដែលបណ្តាលឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរដ៏សំខាន់ចំពោះវិធីដែលធនាគារបានដំណើរការ និងអនុញ្ញាតឱ្យពួកគេធ្វើការកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំងនៃទំហំ និងការរីករាលដាលភូមិសាស្ត្រ។ វិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុចុងឆ្នាំ ២០០០ បានឃើញចំនួននៃការបរាជ័យធនាគារសំខាន់ៗ រួមទាំងធនាគារធំៗមួយចំនួនរបស់ពិភពលោក និងជាច្រើនទៀតការពិភាក្សាអំពីបទប្បញ្ញត្តិធនាគារ។¹

១.១.១.និយមន័យធនាគារ

តាមរយៈការវិវត្តន៍នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ មានបុគ្គលជាច្រើនបានស្គាល់ និងយល់ដឹង អំពីពាក្យថា "ធនាគារ" ប៉ុន្តែពួកគេពុំទាន់យល់ច្បាស់អំពីអ្វីជាលក្ខណៈពិតប្រាកដរបស់ ធនាគារមានប្រភពមក ពី

¹https://www.lkouniv.ac.in/site/writereaddata/siteContent/202004051341563589anurag_sriv_History_banking.pdf ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៦ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣

ណានោះទេ។ នៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចធនាគារ ត្រូវបានប្រើប្រាស់យ៉ាងជាក់លាក់សម្រាប់ សម្គាល់ អត្តសញ្ញាណគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលមានវិសាលភាពធំទូលាយ និងមានសេវាកម្មដូចជា ការទទួល ប្រាក់បញ្ញើ និងការផ្តល់ប្រាក់ឥណទានជាដើម។ ធនាគារកណ្តាល ឬមជ្ឈមណ្ឌលរូបិយប័ណ្ណធំជាងគេ បំផុតនៅលើពិភពលោកមានទីតាំងនៅសហរដ្ឋអាមេរិក។

ហេតុនេះហើយទើបបណ្តាប្រទេសភាគច្រើនលើពិភពលោក ប្រើប្រាស់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជា រូបិយប័ណ្ណគោលរួមទាំងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ ប៉ុន្តែធនាគារនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ មិនត្រូវបាន គ្រប់គ្រងដោយធនាគារកណ្តាលដែលស្ថិតនៅសហរដ្ឋអាមេរិកនោះទេ ប្រទេសនីមួយៗ ប៉ុន្តែមាន ធនាគារកណ្តាលរបស់ខ្លួន ដែលជាធម្មតាគេហៅថា ធនាគារកណ្តាលជាតិ ឬធនាគារជាតិ ។ ដោយជា ឧទាហរណ៍ នៅក្នុងប្រទេសជប៉ុន មានបណ្តាញធនាគារ Sumitomo Mitsui នៅក្នុងប្រទេស ប៉ុន្តែ ប្រទេសនេះនៅតែត្រូវការធនាគារកណ្តាលហៅថា Bank of Japan (Bank of Japan) ²យ៉ាងណាមិញ ប្រទេសកម្ពុជាដែលមានធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅតែជាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមូលដ្ឋាន ធំបំផុត ដែលកំណត់គោលការណ៍ធនាគារ ដែនកំណត់នៃការប្រកួតប្រជែងរវាងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការប្រកួតប្រជែងដោយយុត្តិធម៌ និងស្មោះត្រង់។ ពិសេសជាងនេះ គឺធ្វើយ៉ាងណា សម្រេចឱ្យបាននូវផលប្រយោជន៍ជារួមនៃប្រទេសជាតិទាំងមូល។ ដូច្នេះបើក្រឡេកមើលវិសាលភាព របស់ធនាគារ ដែលបានបង្ហាញឱ្យឃើញពីផលប៉ះពាល់ដល់ប្រជាពលរដ្ឋទាក់ទង នឹងគោលការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារត្រូវតែជួយ ដោះស្រាយបញ្ហារបស់អតិថិជន និង ខិតខំឱ្យ អស់ពីសមត្ថភាព ដើម្បីជា អ្នកសម្របសម្រួលក្នុងការទំនាក់ទំនងក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។ ដូចមានបង្ហាញនៅក្នុងទីផ្សារប្រពៃណីរវាង អ្នកខ្ចីមូលធន និង អ្នកមានមូលធន គោលការណ៍នេះអាចអនុវត្តអាស្រ័យការចរចា និង ការដោះដូរ អត្ថប្រយោជន៍គ្នា និងមិនត្រូវការធនាគារទេ ប៉ុន្តែហានិភ័យត្រូវបានធ្លាក់ទៅកាន់ភាគីដែល ផ្តល់មូលធន កម្ចីពេលដែលការអនុវត្តក្រោយការខ្ចីមិនបានអនុលោមតាមការចរចាពីមុន។ អាស្រ័យហេតុនេះហើយ ទើបយើងអាចសង្កេតហេតុឃើញយ៉ាងច្បាស់ក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចគួរ តែមានការរៀបចំ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ នេះ បង្កើតឡើងដើម្បីសម្រួលដល់បុគ្គលដែលមានមូលធន និងបុគ្គលដែលខ្វះមូលធនហើយត្រូវការខ្ចី ប្រាក់។ ការធ្វើដូចនេះគឺធ្វើឱ្យមានការធានាថាចរន្តនៃសេដ្ឋកិច្ចមានចលនារសរវើក។ ប៉ុន្តែបញ្ហាដែល បង្កឡើងដោយវិស័យធនាគារ គឺការរំស្ងៃរកប្រាក់ចំណេញហួសហេតុដែលនាំឱ្យមានគម្លាតដ៏ធំរវាង

²http://en.wikipedia.org/wiki/Bank_of_Japan ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៦ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣

អត្រាការប្រាក់ដែលផ្តល់ជូនសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើ និងអត្រាការប្រាក់សម្រាប់កម្ចី ហើយដូច្នោះដើម្បីធានាបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ សម្រាប់ជាតិទាំងមូលនៅក្នុងរដ្ឋនីមួយៗ ទាមទារឱ្យមាន ការបង្កើតធនាគារកណ្តាល ដូចដែលបានរៀបរាប់ពីមុន ដើម្បីកំណត់អត្រាប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចី ដើម្បីធានាថា អ្នកខ្ចីអាចសងប្រាក់កម្ចីបាន។ ធនាគារអាចរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំបាន នៅពេលដែលការសងត្រលប់ និងដើមទុនដែលមិនមែនជាកិច្ចសន្យា គឺជាការប្រាក់សម្រាប់អ្នកដាក់ប្រាក់ក្រោមកិច្ចសន្យាដែលមានការប្រាក់។

ទំនាក់ទំនងដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ និងបង្ហាញក្នុងវិសាលភាពជាតិ តំបន់ និងអន្តរជាតិ អាចកំណត់អត្ថន័យជាក់លាក់របស់ធនាគារ មានន័យថាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ជាអន្តរការីរវាងភាគីទាំងពីរ ដែលជាមូលធននិយម ឬអ្នកដែលមានដើមទុនលើស និងអ្នកដែលត្រូវការដើមទុន ឬអ្នកដែលខ្វះដើមទុន។³ តាមរយៈទំនាក់ទំនងការផ្ទេរមូល អ្នកដែលមានតម្រូវការខ្ចីរួមមាន អ្នកមានតម្រូវការផ្ទាល់ វិស័យសាធារណៈ រដ្ឋាភិបាល និងផ្នែកអន្តរជាតិ។ រីឯអ្នកដែលមានមូលធនលើសរួមមានអ្នកមានតម្រូវការ ផ្ទាល់ខ្លួន អង្គការសាធារណៈ រដ្ឋាភិបាល និង ផ្នែកអន្តរជាតិ ផងដែរ។ សរុបមក ធនាគារ គឺ ជាប្រភពឥណទានដល់អតិថិជនដែលត្រូវការដោយការទិញដើមទុនដែលទទួលបានពីអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និង សងការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចីទៅអ្នកដាក់ប្រាក់វិញ។ លើសពីនេះ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន គឺជាយុទ្ធសាស្ត្រដែលគ្រប់គ្រងលើការវាយតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ ដែលអាចស្នើនឹងចំនួនប្រាក់កម្ចី ជៀសវាងការសងដែលមិនដំណើរការ។

១.១.២ ប្រភេទធនាគារ⁴

នៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារនៃប្រទេសនីមួយៗ មានផ្នែកជាច្រើន និងមុខងារផ្សេងៗគ្នា ដើម្បីជួយប្រជាជនដែលមានបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងសម័យកាល ធនាគារមានទម្រង់ជាទឹកកន្លែងសម្រាប់សន្សំអ្វីមួយ និង ចុងក្រោយអ្នកដែលសន្សំទទួលបានផលចំណេញ ដែលផលចំណេញ នេះត្រូវបានកំណត់ថាជា "ការប្រាក់" ។ ជាការពិតណាស់ ការប្រាក់ គឺ ជាការទូទាត់ជាថ្លៃនឹងធនធានដែលបុគ្គលម្នាក់ចំណាយក្នុង ធនាគារ ប៉ុន្តែជូនកាលការប្រាក់ គឺទៅលើដើមទុនបន្ថែម ដែលសន្យាថានឹងសងទៅធនាគារវិញនៅពេលបានទទួលដើមទុនក្នុងរយៈពេលមួយ។ ទំនាក់ទំនង រវាងអត្រាប្រាក់បញ្ញើ និងអត្រាការប្រាក់ប្រាក់កម្ចីតែងតែមានភាពខុសគ្នាដែលជាអ្វីដែលធ្វើឱ្យធនាគារទទួលបានផលចំណេញ។ ផលចំណេញ នៃ តំណភ្ជាប់អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាផ្នែកមួយនៃការប្រាក់របស់ធនាគារតែ

³ prof. Dr AP Faure, First Edition 2013, Introduction to Bank

⁴ Central Bank Britannica Online Encyclopedia Britannica.com ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣

ប៉ុណ្ណោះ។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះ ធនាគារនៅមានសេវាផ្សេងទៀតដែលអាចផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ ជាច្រើន ដើម្បីជួយដល់ធនាគារ។ សេវាធនាគារមានភាពខុសប្លែកគ្នាពីធនាគារមួយទៅធនាគារមួយ ដោយសារ ទីផ្សារប្រកួតប្រជែង ប៉ុន្តែសេវាទាំងនេះស្ថិតនៅក្នុងក្របខណ្ឌធនាគារ ហើយមិនប៉ះពាល់ដល់សេវា ស្ថាប័នផ្សេងទៀតឡើយ។មិនត្រឹមតែសេវាកម្មប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែប្រភេទធនាគារក៏មានទម្រង់ផ្សេងៗគ្នា ផងដែរ ដែលបែងចែកជាបីប្រភេទធំៗរបស់ធនាគារដូចខាងក្រោម៖

១.១.២.១.ធនាគារកណ្តាល⁵

ធនាគារកណ្តាលដែលខ្លះហៅថា"ធនាគារបម្រុង" ឬ "អ្នកជំនាញផ្ទៃក្នុងរូបិយវត្ថុ"គឺជាស្ថាប័ន ដែលគ្រប់គ្រងរូបិយប័ណ្ណជាតិ ផ្គត់ផ្គង់សាច់ប្រាក់ និងកំណត់អត្រាការប្រាក់ សម្រាប់ធនាគារនីមួយៗ ក្នុងប្រទេស ធនាគារកណ្តាលតែងតែត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានវត្តមាន នៅក្នុង ប្រទេស។⁶ផ្ទុយស្រលះពីធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារកណ្តាល ជាម្ចាស់នៃទីផ្សារនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ ដែលមានទម្រង់ជាទីផ្សារផ្តាច់មុខ ក្នុងការបង្កើនបរិមាណប្រាក់ដែលចរាចរ នៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារកណ្តាល ជាកន្លែងមានដំណើរការក្នុងការបោះពុម្ពប្រាក់ ។ ធនាគារ កណ្តាលដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការគាំទ្រសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ឧទាហរណ៍ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារ កណ្តាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការជួយដល់សេដ្ឋកិច្ចជាតិតាមរយៈ កាតព្វកិច្ចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ។ មិន ត្រឹម តែ ប៉ុណ្ណោះ ធនាគារ កណ្តាល ផ្តល់ អាជ្ញាប័ណ្ណ ឬ អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ធនាគារ ផ្សេងទៀតដែលប្រតិបត្តិការក្នុងប្រទេសនីមួយៗ។ ជាការពិតណាស់ ធនាគារ កណ្តាលមាននាយកដ្ឋានមួយ និង ជាសមាសភាពនៃធនធានមនុស្សក្នុងវិស័យធនាគារ ហើយអាច ត្រួតពិនិត្យ ឬ សវនកម្មស្ថាប័នធនាគារណា ដែលមានសមត្ថភាព និង អាចដំណើរការបានល្អ និង ផ្តល់ អត្ថប្រយោជន៍ជាអតិបរមាដល់ប្រទេសជាតិរបស់ពួកគេ។

មុខងារកណ្តាលរបស់ធនាគារកណ្តាល គឺ ដំណើរការគ្រប់គ្រងរូបិយវត្ថុជាតិ (ឧ. គោល នយោបាយរូបិយវត្ថុ) តាមរយៈកាតព្វកិច្ច និងសកម្មភាព ដូចជាការគ្រប់គ្រងអត្រាការប្រាក់ ការកំណត់ ទុនបម្រុងរបស់ធនាគារ នីមួយៗ រៀបចំកម្រិតសមមូលសម្រាប់ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់ធនាគារ និង ធ្វើការ ណែនាំធនាគារ ប្រឹក្សាយោបល់ជាពិសេសក្នុងករណីមានវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ។ ធនាគារកណ្តាលតែងតែមាន សិទ្ធិអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារផ្សេងទៀតធ្វើប្រតិបត្តិការដោយគិតគូរពីការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិ កាត់បន្ថយ

⁵ វិគីភីឌា www.en.wikipedia.com/central Bank.htm ចូលទស្សនាថ្ងៃទី០៧ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣ (ធនាគារកណ្តាល)

⁶ Central Bank, Britannica Online Encyclopedia, Britannica.com ចូលទស្សនាថ្ងៃទី០៧ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣

ការបិទធនាគារ និង កាត់បន្ថយហានិភ័យ សម្រាប់ធនាគារ នីមួយៗដែលមានវត្តមាននៅក្នុងប្រទេស។ ធនាគារជាតិ ត្រូវតែជាធនាគារដែលមានការអភិវឌ្ឍន៍ខ្លាំងបំផុត និង ត្រូវបានរចនាជាអង្គការពងកររដ្ឋ ដោយមិនមានជាប់ទាក់ទិនទៅនឹងការជ្រៀតជ្រែកចូលផ្ទៃក្នុង ពីស្ថានការណ៍នយោបាយ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ដែនកំណត់នៃសិទ្ធិអំណាចរបស់ធនាគារជាតិនៅមានកម្រិត និង មិនត្រូវជ្រៀតជ្រែកចូលក្នុងប្រព័ន្ធផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារផ្សេងទៀតទេ បើទោះបីជាវាដំណើរការជាធនាគារ និងត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយអាជ្ញាធររដ្ឋក៏ដោយ។ ធនាគារកណ្តាលជាធម្មតាត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយប្រធាន ដែលត្រូវបានគេស្គាល់ថាជា អភិបាល ឬនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគេស្គាល់ថាជា "អគ្គអភិបាល" ឬនៅ ប្រទេសខ្លះគេហៅថាអគ្គនាយកឬប្រធានជាដើម។⁷

១.១.២.២. ធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាធនាគារមួយប្រភេទដែលផ្តល់សេវាកម្មដូចជា ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់ឥណទាន ជាពិសេសផ្តល់ដើមទុនដើម្បីចាប់ផ្តើមវិនិយោគក្នុងអាជីវកម្ម។ ធនាគារពាណិជ្ជអាចសំដៅលើធនាគារដែលមាន សក្តានុពលសំខាន់ក្នុងការផ្តោតលើ ប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់កម្ចីដល់អាជីវកម្មធំៗ និង ប្រឈមមុខចំពោះសមាជិកឯកត្តនៃស្ថាប័ននៃសាធារណៈ ដែលពេលខ្លះគេហៅថាធនាគារទិញលក់ ដែលមានន័យថាមានមុខងារ ត្រឹមតែជាធនាគារផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដែលបង្វិលពីការទទួលប្រាក់បញ្ញើតែប៉ុណ្ណោះ ។

ធនាគារ គឺ ជាអន្តរការីដែលបំប្លែងប្រាក់សន្សំទៅជាឥណទាន និង រកប្រាក់ចំណេញតាមរយៈការរួមបញ្ចូលគ្នានៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងអត្រាប្រាក់បញ្ញើ។ លើសពីនេះ ធនាគារពាណិជ្ជមានមុខងារទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និង សេវាកម្មក្នុងនាមអតិថិជន ដូចជាការបោះពុម្ព និង ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រផ្ទេរប្រាក់តាមអេឡិចត្រូនិកជាដើម។ តាមរយៈការទូទាត់ សាច់ប្រាក់ ទាំងអស់ត្រូវដាក់ក្នុងធនាគារហើយការទូទាត់ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅក្នុងគណនីអាជីវកម្មនីមួយៗជាចំនួនថេរ និងបញ្ចេញជាសាច់ប្រាក់នៅពេលដែលម្ចាស់គណនីត្រូវដកសាច់ប្រាក់ពីធនាគារ។

មិនត្រឹមតែការទូទាត់នោះទេ ធនាគារក៏មានឯកទេសក្នុងការធានា ក្នុងអាជីវកម្មជំនួសអតិថិជននៅពេលដែលមានសកម្មភាពជួញដូរបានកើតឡើង ។ ការធានានេះ នឹង ត្រូវបានគេស្គាល់ថាជាសេវាកម្មលិខិតធានាឥណទាន(Letter of Credit) ដែលធ្វើឡើងចំពោះអតិថិជនដែលមានប្រវត្តិមូលធនល្អ

⁷ .<https://km.wikipedia.org/wiki/ធនាគារកណ្តាល> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី០៨ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២២
និស្សិត៖ កែម ឌីនណា និង គង់ វឌ្ឍនា ១០ ណែនាំដោយសាស្ត្រាចារ្យជំនួយ៖ ឈាង ហ៊ុយ

ដែលមានន័យថាពួកគេបានសងបំណុលទាន់ពេលវេលា និង មានប្រវត្តិច្បាស់លាស់ដែលបានប្រើប្រាស់នូវសកម្មភាពសេវាកម្មជាធនាគារកំឡុងពេលណាមួយនិងមិនធ្លាប់មានបញ្ហា។

ធនាគារពាណិជ្ជកម្មគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដូចជា ជួយអតិថិជនក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេក្នុងករណីមានហានិភ័យ នៃការក្លែងប្លែងឬការបាត់បង់អាយុជីវិត។ លើសពីនេះ ធនាគារប្រភេទនេះ ក៏មានតួនាទី សម្រាប់ការសន្សំ ឬ ដំបូន្មានការវិនិយោគ ដើម្បីជួយអតិថិជនឱ្យសម្រេចបាននូវគោលដៅរយៈពេលវែងជាមួយនឹងផែនការសន្សំ ឬ សេវាកម្មរយៈពេលវែងផ្សេងទៀត ។ បន្ថែមពីលើប្រព័ន្ធធនាគារ ធនាគារពាណិជ្ជ មានតួនាទីនយោបាយជាដំបូងនៃគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល ដើម្បីគ្រប់គ្រងកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងសម្រេចបាននូវគោលដៅសង្គម។⁸

១.១.២.៣.ធនាគារឯកទេស

ធនាគារឯកទេស គឺ ជាធនាគារមួយប្រភេទដែលបានបម្រើសេវាកម្មជាច្រើនជាងគេនៅក្នុងវិស័យធនាគារ ដូចជាការជួញដូររូបិយវត្ថុបរទេស និងសេវាផ្ទេរប្រាក់ជាដើម។ ធនាគារឯកទេសត្រូវបានចូលរួមបម្រើលើវិស័យមួយផ្សេងទៀតដែលមានកិច្ចសហការជាមួយរដ្ឋាភិបាល ហើយពេលខ្លះធនាគារឯកទេសត្រូវបានគេឱ្យឈ្មោះថាជា វិទ្យាស្ថានអភិវឌ្ឍន៍វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ។ ជាពិសេសជាងនេះទៅទៀត ធ្វើការយ៉ាងសំខាន់ក្នុងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។⁹

ធនាគារឯកទេសគឺជាធនាគារដែលមានបទពិសោធន៍ច្រើនជាងធនាគារផ្សេងទៀត ហើយផ្តល់សេវាកម្មដែលមានតម្លៃទាប ដោយសារជំនាញធនាគាររបស់ពួកគេនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ធនាគារឯកទេសបានបង្កើត និងផ្តល់សេវាកម្មដល់អតិថិជន ដូចជាការឧបត្ថម្ភធនតាមរយៈការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនតាមរយៈកម្ចី ជាពិសេសការធ្វើទំនើបកម្មនៃវិស័យធនាគារ និងសក្តានុពលនៃបច្ចេកវិទ្យាធនាគារដែលចំណាយតិច និងចំណេញពេលវេលា។

១.២.សេវាកម្ម

១.២.១.សេវាកម្មឥណទាន

ឥណទាន គឺជាសេវាកម្មមួយប្រភេទដែលធនាគារផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដើម្បី បំពេញតម្រូវការផ្សេងៗរបស់ពួកគេហើយអតិថិជនត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដើមជាទៀងទាត់តាមអត្រាការ

⁸ <https://km.wikipedia.org/wiki/ធនាគារពាណិជ្ជ> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៨ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣

⁹ <https://the-definition.com/term/specialized-banks> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី០៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣

ប្រាក់ណាមួយដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។ ធនាគារនិងទំនួលខុសត្រូវ ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។ សេវា ឥណទានទូទៅអំណោយមានច្រើនប្រភេទដូចជា៖¹⁰

- ឥណទានរថយន្ត
- ឥណទានគេហដ្ឋាន
- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងធំ
- ឥណទានសាជីវកម្ម
- ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល
- ឥណទានសម្រាប់ពាណិជ្ជកម្ម

១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.៣.១. និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឱ្យអ្នកខ្ចីក្នុងបរិមាណនៃ តម្លៃមួយអាចជាវត្ថុ ឬរូបិយវត្ថុ(លុយ) ជាមួយនិងការសន្យាសងត្រឡប់មកវិញដល់ម្ចាស់ទាំងដើមនិង ការប្រាក់ផងដែរ។¹¹

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណៈជនក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយនិងប្រមូល ត្រឡប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។¹²

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់ឬសន្យាផ្តល់ឱ្យនូវមូលនិធិសម្រាប់ទុនអាជីវកម្មត្រូវតែសងវិញដោយ មានការប្រាក់ឬការធានាតាមហត្ថលេខាដើម្បីសងជួសកូនបំណុលចំពោះម្ចាស់បំណុល។¹³

១.៣.២. គោលបំណងឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឬស្ថាប័នផ្សេងៗ គឺជាការផ្គត់ផ្គង់នូវតម្រូវការ រួមទាំងការផ្តល់ ដើមទុនទៅឱ្យប្រជាជន សាធារណៈជន ក្រុមហ៊ុន ឬសហគ្រាសធុនតូច ឬធំ ដែលជាប្រភេទសាច់ប្រាក់ ផងដែរ។ ដូច្នេះ គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖

¹⁰ <https://www.acledabank.com.kh/> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៩ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣

¹¹ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ជំពូកទី១, ទំព័រទី៥

¹² សួន ចំរើន, ២០១៧-២០១៨, ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១, ទំព័រ៥១

¹³ ដួន ហេង, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ៩៩

ក. គោលបំណងក្នុងសេដ្ឋកិច្ច

- សម្រាប់ក្រុមគ្រួសារ ឬអ្នកប្រើប្រាស់៖ គឺជាការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់នូវជីវភាពគ្រួសារ បំពេញតម្រូវការ ជួយបង្កើនជីវភាពឱ្យកាន់តែធូរធារនិងមានការរីកចម្រើនទៅមុខ។
- សម្រាប់អាជីវកម្ម៖ គឺអាចប្រើប្រាស់ឥណទានបាន ក្នុងគោលបំណង ដើម្បីគាំទ្រ ប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្ម ។ ការប្រើប្រាស់ឥណទានអាជីវកម្ម គឺអាចជួយរក្សាអាជីវកម្មរបស់យើងបានហើយវាមាន សារៈសំខាន់ណាស់ ចំពោះសុខភាព និងភាពជាប់បានយូរនៃអាជីវកម្ម។
- សម្រាប់ធនាគារ៖ ការប្រាក់ដែលទទួលបាន ពីការផ្តល់កម្ចីឥណទានដល់អតិថិជន គឺជាប្រាក់ ចំណូលដល់ធនាគារ ឬស្ថាប័នទាំងមូល។ ដូច្នេះចំណូលពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន មាន សារៈសំខាន់ខ្លាំងណាស់សម្រាប់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ខ. គោលបំណងសង្គម

- ការផ្តល់ឥណទាន គឺជួយឱ្យអតិថិជនមានឱកាស និង បង្កើនសមត្ថភាពរបស់ពួកគេក្នុងការរីក ចម្រើននៅក្នុងជីវភាព របស់ពួកគេ ជាពិសេសទទួលបានប្រាក់ចំណូលបន្ថែម សម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់ នូវ តម្រូវការ និងនិរន្តរភាព ជីវភាពនៃការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។
- លើកកម្ពស់ស្តង់ដាររស់នៅរបស់អតិថិជនតាមរយៈ កម្ចីទិញសម្ភារៈ ប្រើប្រាស់ដូចជា យានយន្ត ទូរស័ព្ទ, និងរបស់របរប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ។

១.៣.៣. តួនាទីឥណទាន

១.៣.៣.១. ឥណទានសម្រាប់ផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់

អ្នកប្រើប្រាស់តែងតែចង់បានឬត្រូវការទំនិញ និង សេវាកម្មគ្រប់ប្រភេទជាមួយការសន្យាដោយ ផ្តល់ចំណូលរបស់អ្នកទិញនាពេលអនាគត។ ឥណទានបានលើកកម្ពស់ស្តង់ដារ រស់នៅរបស់អតិថិ ជន តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានទិញសម្ភារៈប្រើប្រាស់ដូចជា យានយន្ត, ទោចក្រយាយន្ត, ទូរស័ព្ទនិង ការប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ។

១.៣.៣.២. ឥណទានផ្តល់សម្រាប់ធុរកិច្ច

ឥណទានផ្តល់សម្រាប់ធុរកិច្ច គឺជាសេវាឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែល មានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ តាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដើម្បីអាចពង្រីកមធ្យោបាយបង្កើនប្រាក់ចំណូល ក្នុងប្រតិបត្តិការធុរកិច្ចគ្រប់ប្រភេទរួមមាន ការធ្វើជំនួញ ការវិនិយោគ សិប្បកម្ម ផលិតកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម សេវាកម្ម និងទេសចរណ៍។

១.៣.៣.៣. ឥណទានផ្តល់សម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច

ឥណទានគឺជាផ្នែកសំខាន់មួយនៃជីវិតប្រចាំថ្ងៃ ម៉្យាងវិញទៀត ការប្រើប្រាស់ឥណទានគឺតែងតែ មានគុណសម្បត្តិ និងគុណវិបត្តិ ចំណុចល្អ និងចំណុចអាក្រក់ ប៉ុន្តែវាអាស្រ័យទៅលើមូលហេតុនៃតម្រូវ ការ និងលទ្ធភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីតាមពេលកំណត់ តែប៉ុណ្ណោះ។

ឥណទាន គឺ ជាប្រេងអំណាចសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ។ ឥណទានបានកើនឡើងជា សាច់ប្រាក់ និង ជាផ្នែកមួយនៃផលិតកម្មក្នុងការជម្រុញកំណើន។ ឥណទាន តែងតែផ្តល់មធ្យោបាយ ដើម្បីរក្សាស្ថិរភាពកម្រិត នៃ សកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយកំណត់កម្រិតផ្សេងៗ នៃ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (អត្រាការប្រាក់)ខុសគ្នា។

១.៣.៤. ប្រភេទនៃឥណទានដែលធនាគារឯកទេសផ្តល់ជូនអតិថិជន

១.៣.៤.១. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺ ជាប្រភេទកម្ចី សម្រាប់កម្រិតរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីធ្វើ ហិរញ្ញប្បទាន (ខ្ចីប្រាក់) ដើម្បីទិញទំនិញ និងសេវាកម្ម ជាពិសេសកម្ម វិធីសុខុមាលភាព នៃ ការជួយសង្គ្រោះដល់ ប្រជាពលរដ្ឋទូទាំងប្រទេសផងដែរ។¹⁴

១.៣.៤.២. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជនគឺជាឥណទានដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល និងអាជីវកម្ម ដើម្បីបន្តការ ផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ច។¹⁵

ឥណទានឯកជនបែងចែកជាពីរគឺ៖

- ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់៖ គឺជាការប្រើប្រាស់ឥណទានជាមធ្យោបាយផ្លាស់ប្តូរមធ្យោបាយ ទូទាត់សម្រាប់ការទិញទំនិញ។ ហើយអ្វីដែលអ្នកប្រើប្រាស់ចង់បាន និងត្រូវការទិញ និងប្រើប្រាស់ សេវាកម្មជាមួយនឹងការសន្យានៃការត្រឡប់មកវិញដោយ ផ្អែកលើប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នកទិញនា ពេលអនាគត។
- ឥណទានអាជីវកម្ម៖ គឺជាប្រភេទកម្ចីដែលផ្តល់ដល់អាជីវកម្មដើម្បីទិញទំនិញ វត្ថុធាតុដើម និង សារពើភ័ណ្ឌសម្រាប់លក់បន្ត។¹⁶

¹⁴ ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ជំពូកទី១, ទំព័រទី២៩

¹⁵ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ជំពូកទី១, ទំព័រទី១៩

¹⁶ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ជំពូកទី១, ទំព័រទី២០

១.៣.៥. ឥណទានយានយន្ត

១.៣.៥.១. និយមន័យនៃឥណទានយានយន្ត

ឥណទានយានយន្ត គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ពីការងារ ឬពីអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងទិញយានយន្តសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងក្រុមគ្រួសារ ឬប្រកបមុខរបរ/អាជីវកម្ម ។

១.៣.៥.២. លក្ខណៈនៃឥណទានយានយន្ត

លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទានយានយន្តមានដូចជា៖

- រូបិយប័ណ្ណ៖ ដុល្លារអាមេរិក(USD) ឬប្រាក់រៀលខ្មែរ (KHR) ឬ សមមូលនិងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
- អត្រាការប្រាក់៖ សម្រាប់អត្រាការប្រាក់នៃការផ្តល់ឥណទានយានយន្ត គឺអាស្រ័យលើស្ថានភាពជាក់ស្តែងទូទៅនៃសេដ្ឋកិច្ចទូទៅនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ ជាពិសេសអត្រាការប្រាក់នឹងប្រែប្រួលតាមស្ថានភាពធនាគារក្នុងប្រទេសផងដែរ។
- រយៈពេលនៃឥណទាន៖ ជាក់ស្តែងរយៈពេលកំណត់នៃការខ្ចីឥណទានរបស់ធនាគារតូច ឬធំ ឬ គឺសុទ្ធសឹងតែមានកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ជាក់លាក់មួយ។
- ទំហំឥណទាន៖ ត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជនមិនលើសពី ៩០% ទៅតាមស្ថានភាពរបស់ធនាគារនីមួយៗនៃតម្លៃសរុបរបស់យានយន្តដែលត្រូវទិញ
- របៀបសងឥណទាន៖ ចំពោះរបៀបសងឥណទានវិញ គឺអាស្រ័យលើគោលការណ៍ទូទៅរបស់ធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ។ តួយ៉ាងធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនមានគោលការណ៍សងប្រាក់ខាងក្រោម៖
 - ការបង់ប្រាក់បង់រំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ថយចុះ
 - ការបង់រំលស់ថេរ

១.៣.៥.៣ អត្រប្រយោជន៍នៃឥណទានយានយន្ត

❖ សម្រាប់ធនាគារ៖

- ពង្រីកចំណែកទីផ្សារឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយ
- បង្កើនចំណូលតាមរយៈ ការទទួលបានអត្រាការប្រាក់សមរម្យពីឥណទានយានយន្ត
- ទទួលបានឱកាសក្នុងការលក់ផលិតផលផ្សេងៗទៀត និង
- បង្កើនទ្រព្យសកម្ម និងប្រាក់ចំណេញជូនដល់ភាគទុនិក ។

❖ សម្រាប់អតិថិជន

- ទទួលបានយានយន្តក្នុងក្តីស្រមៃរបស់ខ្លួនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ និងធ្វើប្រតិបត្តិការ ដោយមិនបាច់មាន

ប្រាក់ទាំងស្រុង សម្រាប់ទិញ

- ការបង់ប្រាក់រំលស់ប្រចាំខែអាចបត់បែនបានតាមសមត្ថភាពជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជនផ្ទាល់
- ទទួលបានលក្ខខណ្ឌលើកលែង និងអត្ថប្រយោជន៍ឥណទានជាច្រើនពីធនាគារ និង
- លើកកម្ពស់ស្តង់ដារនៅ ឬគុណភាពរស់នៅផ្ទាល់ខ្លួន/គ្រួសារ ។

❖ សម្រាប់សង្គមនិងដៃគូសហការ

- រួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍ និងជំរុញឱ្យមាននិរន្តរភាពសេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងសង្គម
- រួមចំណែកកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រតាមរយៈការបង្កើនអត្រាមានការងារធ្វើ
- រួមចំណែកអភិវឌ្ឍសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិឱ្យកាន់តែមានសកម្មភាពខ្លាំងក្លា រីកចម្រើន និងលូតលាស់បន្ថែម
- បង្កើនប្រតិបត្តិការលក់និងប្រាក់ចំណូលដល់ក្រុមហ៊ុន ឬពាណិជ្ជករលក់យានយន្ត ដែលជាដៃគូរបស់ធនាគារ

១.៤. ដំណើរការគ្រប់គ្រងឥណទាន¹⁷

១.៤.១. ការផ្សព្វផ្សាយ (Promotion)

- បន្ថែមចំនួនអតិថិជនដោយប្រើជម្រើសទិញឥណទាន។
- អ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវតែត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពទាំងនេះ ដើម្បីលើកទឹកចិត្ត អតិថិជនដែលមានគុណភាពត្រូវបានទាក់ទាញដោយប្រើកម្មវិធីផ្សព្វផ្សាយ ។
- អតិថិជនដែលមានប្រវត្តិល្អ។
- ការគិតថ្លៃហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេគិតគូរអតិថិជននិងការលក់កាន់តែច្រើននឹងទទួលបានប្រាក់ចំណូលពីប្រតិបត្តិការឥណទាន។
- សំណុំបែបបទពាក្យសុំខ្លីមានភាពងាយស្រួលប៉ុន្តែត្រូវការប្រមូលព័ត៌មានឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការស៊ើបអង្កេត ។

១.៤.២. ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង (Initial Screening of Applications)

- បច្ចុប្បន្ននេះមានអ្នកផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់មានច្រើនគឺបានប្រើប្រព័ន្ធផ្តល់ ពិន្ទុឥណទានសម្រាប់ត្រួតពិនិត្យលើសំណើឥណទានថ្មីៗ។

¹⁷ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ជំពូកទី២, ទំព័រទី២៦

- ចំពោះឥណទានអាជីវកម្មអាស្រ័យលើការវិភាគអនុម័តហិរញ្ញវត្ថុជាគោលបំណង សម្រាប់ ផ្តល់ពិន្ទុឥណទានជំនួយ (ដោយប្រើទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ការគណនា)។ លទ្ធផលទទួលបានគឺសម្រាប់វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មដែលដាក់ពាក្យសុំឥណទាន។¹⁸

១.៤.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន (Credit Investigate)

ការស៊ើបអង្កេតឥណទានត្រូវផ្អែកទៅលើកត្តាដូចជា៖

- សមត្ថភាពក្នុងការប្រាក់ចំណូល
- ប្រវត្តិការស្នាក់នៅរបស់អតិថិជន
- ប្រវត្តិកម្ចីឥណទាននិងការសងត្រឡប់
- តម្លៃនៃទ្រព្យធានា

១.៤.៤. ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន (Credit Decision)

- ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន គឺ ជាការសម្រេចចិត្តដែលធ្វើឡើងដោយ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ទទួលសម្រេចចុងក្រោយ ពី គណៈកម្មាធិការឥណទានដើម្បី ទទួលយក ឬ បដិសេធពាក្យសុំឥណទាន។
- ឥណទានត្រូវផ្តល់ជូនឬ បដិសេធអាស្រ័យលើកម្រិតហានិភ័យជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន ដូចជា៖ សមត្ថភាពរកចំណូលនិងប្រវត្តិរបស់អតិថិជនជាក់ស្តែង,ទ្រព្យធានា...។

១.៤.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី (Control Of Account)

- ប្រើមុខងារពិនិត្យដើម្បីប្រាកដថាបំណុលសរុបមានលក្ខណៈសមរម្យសម្រាប់អតិថិជន។
- ត្រូវមានការចូលរួមពី មន្ត្រីឥណទាន ក្នុងការត្រួតពិនិត្យការ កំណត់អត្តសញ្ញាណគណនីដែលមានកំហុសនៅក្នុងបន្ទាប់ពីសំណងនោះ។

១.៤.៦. ការប្រមូល (Collection)

- សកម្មភាពដែលផ្តោតលើការខិតខំប្រឹងប្រែងដើម្បីធ្វើឱ្យអតិថិជនទូទាត់ប្រាក់ទាន់ពេលវេលានេះគឺជាកត្តាសំខាន់នៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន។¹⁹
- កម្មវិធីផ្តោតអារម្មណ៍នឹងធ្វើអោយប្រសើរឡើង នូវលំហូរសាច់ប្រាក់រក្សា ទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន និងបង្កើនការលក់។

¹⁸ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ជំពូកទី២,ទំព័រទី២៧

¹⁹ ឈាង ហ៊ុយ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ជំពូកទី២ ទំព័រ៣១

- សកម្មភាពឆ្លុះបញ្ចាំងដែលតម្រូវឱ្យមានការចុះកិច្ចសន្យាពី អតិថិជនមុន ពេលកំណត់សម្គាល់ ការរៀបចំសម្រាប់ការទូទាត់ និងការតាមដាន ប្រសិនបើការរៀបចំមិនត្រឹមត្រូវ។

១.៥. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

១.៥.១. ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន

ជាទូទៅ ការិយាល័យនីមួយៗតែងតែមានបុគ្គលិកប្រចាំការនៅក្នុងនោះ ហើយបុគ្គលិកទាំងនោះ នឹងអាចក្លាយជាភ្នាក់ងារឥណទាន ឬបេឡាករ ឬរដ្ឋបាលផងដែរ។ ដូច្នោះ តួនាទីរបស់ភ្នាក់ងារឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖

- អញ្ជើញអតិថិជនអង្គុយនៅកន្លែងសមរម្យ
- សាកសួរពីគោលបំណងដែលគាត់ត្រូវការ
- ពន្យល់ក្រុមហ៊ុនពីឥណទាន និងវិធីក្នុងការសងប្រាក់ត្រឡប់វិញ
- សួរពីប្រវត្តិ និងមុខរបរបស់អតិថិជន
- ប្រាប់អំពីឯកសារដែលត្រូវការ
- ផ្ទៀងផ្ទាត់មើលថាអតិថិជនមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ដែលអាចផ្តល់ឥណទានបានដែរឬទេ។²⁰

១.៥.២. ការបំពេញពាក្យស្នើសុំឥណទាន

បន្ទាប់ពីការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជនរួចរាល់ និងពិនិត្យមើលឯកសារហើយពន្យល់ណែនាំអ្វីដែលភ្នាក់ងារឥណទានឬបុគ្គលិកធនាគារធ្វើត្រូវដូចជា៖

- រៀបចំបំពេញឯកសារឥណទានជូនអតិថិជន។
- ថតចម្លងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ និងឯកសារផ្សេងៗទៀត
- ទំនាក់ទំនងភ្នាក់ងារឥណទាន ក្នុងការកំណត់ជួបអតិថិជន។
- កំណត់ពេលវេលាឱ្យបានច្បាស់លាស់ក្នុងការចុះជួបដល់លំនៅដ្ឋាន និងកន្លែងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។
- បញ្ជូនពាក្យដែលបានបំពេញរួចទៅដល់ភ្នាក់ងារដែលទទួលខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការនេះ។²¹

²⁰ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត,ឯកសារបន្ថែម

²¹ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ឯកសារបន្ថែម

១.៥.៣. ការចុះអង្កេត និងវាយតម្លៃអតិថិជន

បន្ទាប់ពីការបំពេញឯកសារ និងពាក្យសុំខ្ចីឥណទានរួចរាល់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះអង្កេត និងវាយតម្លៃអតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

- សាកសួរអំពីអ្នកជិតខាងរបស់អតិថិជន និង ព័ត៌មានផ្សេងទៀតដោយមិនបង្ហាញអំពីគោលបំណង ឡើយ។
- ជួបអតិថិជនតាមការណាត់ទុក
- ត្រួតពិនិត្យអំពីសកម្មភាពមុខរបរ ឬអាជីវកម្ម និងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជន
- ធ្វើគម្រោងជំនួយស្របតាមសភាពជាក់ស្តែងនៃមុខរបរ របស់អតិថិជន
- ចេញបង្កាន់ដៃជាក់តម្កល់ជូនអតិថិជន
- ទស្សនាអ្នកធានា និងពន្យល់ពីការទទួលខុសត្រូវរបស់គាត់²²
- សួរអ្នកធានាសម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែមអំពីអតិថិជន។
- សួរអំពីព័ត៌មានរបស់អតិថិជនជាមួយក្រុមគ្រួសារ និងសាច់ញាតិរបស់គាត់។
- បំពេញពាក្យសុំឥណទាន៣ សន្លឹកចុងក្រោយ។
- វិភាគ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានដែលទទួលបានពីប្រភពផ្សេងៗ ដូចជា៖
 - ✓ ប្រវត្តិអតិថិជន៖ ប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ពីមុន (អតិថិជនចាស់) និងលក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកប្រើប្រាស់
 - ✓ គោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់លុយ និងការប្រើប្រាស់ដើមទុន
 - ✓ លទ្ធភាពសងពីផលចំណេញលើមុខរបរ ឬអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ពិនិត្យកម្រិតជីវភាពរស់នៅ និងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជនទាំងអស់។
 - ✓ ទ្រព្យធានាបំណុល និងអ្នកធានាបំណុល។
 - ✓ ស្ថានភាពទីផ្សារលើមុខរបរឬអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនការប្រែប្រួលសេដ្ឋកិច្ចនិងនយោបាយ។

²² ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ឯកសារបន្ថែម

១.៥.៤. ការអនុម័តឥណទាន

ផ្នែកអនុម័តត្រូវសង្ខេបព័ត៌មានរបស់អតិថិជនទៅ កាន់សមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការឥណទាន។ ដើម្បីស្នើសុំយោបល់របស់សមាជិកគណៈកម្មាធិការឥណទាន និង គណៈកម្មាធិការឥណទានសាខា ផ្តល់យោបល់ដូចជា៖

ក. ការអនុម័តឥណទាន

- ករណីកម្ចីលើសពីការសម្រេចរបស់សាខា៖
- បញ្ជូនឯកសារទៅការិយាល័យកណ្តាល
- គណៈកម្មាធិការឥណទាននៅការិយាល័យកណ្តាល នឹង ធ្វើការវាយតម្លៃរាល់ការសម្រេចចិត្តរួចបញ្ជូនទៅសាខា។
- អ្នកគ្រប់គ្រងផ្នែកនឹងផ្តល់ចម្លើយ និងហេតុផលដល់ភ្នាក់ងារឥណទាន។

ខ.បន្ទាប់ពីអនុម័ត

បន្ទាប់ពីការធ្វើការអនុម័តឥណទានរបស់អតិថិជនរួចរាល់ ភ្នាក់ងារឥណទាននឹងផ្តល់ចម្លើយដល់អតិថិជនវិញប្រសិនបើ៖

- ក្នុងករណីធនាគារបដិសេធការស្នើសុំកម្ចីរបស់អតិថិជន ធនាគារនឹងរៀបចំឯកសារ និងដកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិជូនអតិថិជន។
- ប្រសិនបើធនាគារយល់ព្រមផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន សូមបន្តទៅជំហានទីប្រាំ។²³

១.៥.៥. ការរៀបចំឯកសារ²⁴

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជនដូចជា៖
- រៀបចំកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន និងកិច្ចសន្យាបញ្ចាំ ឬផ្ទេរសិទ្ធិគ្រប់គ្រងនិងយល់ព្រមលក់វត្ថុបញ្ចាំ។ ព្យាយាមពន្យល់អតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់មុននឹងធ្វើស្នាមម្រាមដៃ។
- តម្រូវឱ្យអតិថិជន និងអ្នកធានារបស់គាត់ផ្តិតមេដៃថតចម្លងកិច្ចសន្យា និងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ព្រមទាំងកាលបរិច្ឆេទត្រឹមត្រូវ។
- ស្នើសុំឱ្យអតិថិជនយកឯកសារមកអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន។

²³ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ឯកសារបន្ថែម

²⁴ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ឯកសារបន្ថែម

❖ អតិថិជនត្រូវបញ្ជូនឯកសារមកវិញបន្ទាប់ពីធ្វើតាមការណែនាំ របស់ភ្នាក់ងារឥណទាន។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវពិនិត្យកិច្ចសន្យាឡើងវិញ និងធ្វើច្បាប់ចម្លងជូនអតិថិជនបន្ទាប់មកភ្នាក់ងារឥណទានមានតួនាទីដូចខាងក្រោម៖

- កំណត់ពេលវេលាចេញដើម្បី បញ្ចេញឥណទាន និង កន្លែងទទួលប្រាក់ព្រមទាំងតម្រូវឱ្យដាក់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណទៅពេលទទួលប្រាក់។
- ស្នើសុំផ្នែកឱ្យរដ្ឋបាលធ្វើតារាងរំលស់ប្រាក់។
- រៀបចំសៀវភៅតាមដានការទូទាត់សម្រាប់អតិថិជនដោយការកត់ត្រានូវសមតុល្យសាច់ប្រាក់
- បញ្ជូនឯកសារឥណទានផ្ទេរសាច់ប្រាក់ទៅដៃប្រធានផ្នែកឥណទាន
- ត្រូវពិនិត្យមើលថាតើឯកសារគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវដែរឬទេ
- ក្នុងករណីឯកសារគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវ រដ្ឋបាល ត្រូវពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារទាំងអស់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ រួចចុះហត្ថលេខាលើបញ្ជីត្រួតពិនិត្យ។
- រដ្ឋបាលត្រូវពិនិត្យ និងរៀបចំប័ណ្ណទូទាត់សាច់ប្រាក់
- ដាក់ឯកសារទៅបេឡាករ ដើម្បីចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រាបញ្ជីត្រួតពិនិត្យ
- ត្រូវផ្ញើឯកសារទៅបេឡាករនៅសាខាដែលអតិថិជនមកទទួលប្រាក់។

១.៥.៦. ការបញ្ចេញឥណទាន²⁵

ការបញ្ចេញឥណទានរបស់បេឡាករមានមុខងារដូចខាងក្រោម៖

- នៅពេលអតិថិជនមកទទួលប្រាក់បេឡាករត្រូវ ពិនិត្យឈ្មោះ និង ផ្ទៀងផ្ទាត់រូបភាពឱ្យបានច្បាស់លាស់
- ស្នើសុំស្នាមមេដៃរបស់អតិថិជនប័ណ្ណទូទាត់សាច់ប្រាក់ និងតារាងសងប្រាក់វិញ។
- ផ្តល់តារាងសងប្រាក់ និងប្រាក់ដល់អតិថិជន
- ជូនកិច្ចសន្យាចម្លងទៅឱ្យអតិថិជន
- ពិនិត្យចំនួនឥណទាន
- រំលឹកអំពីគោលការណ៍សងប្រាក់ ថ្ងៃសងប្រាក់និងទីកន្លែងការសងត្រលប់ និងសៀវភៅ
- ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជន និងអរគុណអតិថិជន។

²⁵ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ឯកសារបន្ថែម

បេឡាករសាខា ឬ អនុសាខាត្រូវផ្តល់ឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជនដល់រដ្ឋបាលដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាព។ រដ្ឋបាលសាខាត្រូវចុះបញ្ជីដើម្បីត្រួតពិនិត្យការប្រគល់និងដកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ និង រក្សាទុករក្សាឯកសារឥណទានទាំងអស់។

១.៥.៧. ការតាមដានអតិថិជន²⁶

- ❖ ភ្នាក់ងារឥណទានដែលមានការទាក់ទងជាមួយអតិថិជន៖
 - ត្រូវទៅជួបអតិថិជនមួយសប្តាហ៍បន្ទាប់ពីចេញឥណទាន និង តាមដានឱ្យបានទៀងទាត់ក្នុងរយៈពេលដងក្នុងមួយខែ
 - សាកសួរអំពីការរីកចម្រើនលើមុខរបរបស់អតិថិជន
 - សង្កេតមើលការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ពួកគេ
 - សរសេររបាយការណ៍សង្ខេបទៅកាន់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានការិយាល័យឬសាខា
 - ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមិនបានប្រើប្រាស់ឥណទានទៅតាមគោលបំណងរបស់ធនាគារ អតិថិជនមានសិទ្ធិអាចបន្តឥណទានបានជាធម្មតា។
 - ប៉ុន្តែប្រសិនបើអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានទៅតាមគោលបំណងរបស់អតិថិជនដូចនេះទេភ្នាក់ងារធនាគារនឹងស្នើសុំទារបំណុលត្រឡប់។
- ❖ ក្នុងករណីប្រសិនបើអតិថិជនយល់ស្របឥណទានត្រូវបញ្ចប់
- ❖ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមិនព្រមយល់ព្រមតាមពាងរបស់ធនាគារ នោះភ្នាក់ងាររបស់ធនាគារនឹងរាយការណ៍ទៅប្រធានផ្នែកភ្លាមៗ ដើម្បីឱ្យប្រធានចុះជួបជាមួយអតិថិជននិងដោះស្រាយបញ្ហាតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។

១.៥.៨. ការសងឥណទានត្រឡប់វិញ²⁷

នៅពេលដែលអតិថិជនមកទូទាត់សងប្រាក់នៅធនាគារ ដូចនេះ បេឡាករសាខាត្រូវបំពេញតួនាទីដូចខាងក្រោម៖

- ពិនិត្យមើលតារាងសងប្រាក់ និង គណនាចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់ហើយកត់ត្រាចំនួនសងនៅក្នុងសៀវភៅឥណទាន
- ទទួលប្រាក់ពីអតិថិជន និងចេញបង្កាន់ដៃបង់ប្រាក់ជូនអតិថិជន

²⁶ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ឯកសារបន្ថែម

²⁷ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ឯកសារបន្ថែម

- ស្នើសុំឱ្យអតិថិជនផ្គត់ផ្គង់ ឬចុះហត្ថលេខាលើបង្កាន់ដៃបង់ប្រាក់ ជាពិសេសត្រូវរំលឹកថ្ងៃប្រាក់សងវិញនៅខែក្រោយ ដល់អតិថិជន។
- សូមអរគុណដល់អតិថិជន
- ❖ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមិនមកទូទាត់ប្រាក់ដូចបេឡាករសត្រូវនឹងបំពេញភារកិច្ចដូចខាងក្រោម៖
- ពិនិត្យសៀវភៅឥណទានរបស់អតិថិជន និង រាយការណ៍ពីអតិថិជនដែលមិនមកបង់ប្រាក់ដល់ធនាគារ
- បញ្ជូនរបាយការណ៍ទៅភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវនៅចុងបញ្ចប់នៃថ្ងៃនីមួយៗ។

១.៦. ការវិនិយោគឥណទាន6C'S

១.៦.១. ចរិយាសម្បត្តិ (Character)

ចរិយាសម្បត្តិរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានគឺជាលក្ខណៈជាមួយបែបអរូបិយ ហើយវាសំដៅទៅលើភាពស្មោះត្រង់ ទៀងត្រង់ និងការមានក្រមសីលធម៌ខ្ពស់របស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ ហើយចរិយាសម្បត្តិមានទម្លាប់ដូចជា អាកប្បកិរិយាដែលសម្តែងចេញដូចជា ការដឹកស្រា ការល្បែងស៊ីសង ការប្រព្រឹត្តអំពើដែលមិនសមរម្យ ការប្រើប្រាស់គ្រឿងញៀនជាដើម។ ចរិយាសម្បត្តិរបស់អតិថិជនមានសារៈសំខាន់ណាស់សម្រាប់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។²⁸

១.៦.២. សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាព សំដៅលើការសងបំណុលរបស់អតិថិជន ដែលជាអ្នកស្នើសុំឥណទានតាមកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យា។ ធនាគារ ត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ឬ ធ្វើការស៊ើបអង្កេតទៅលើលទ្ធភាពដែលទាក់ទងនឹងចំណូលចំណាយច្បាស់លាស់ការងារ និង ភាពមិនមានបំណុលផ្សេងទៀតរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានផងដែរ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែច្បាស់លាស់ថា អតិថិជននោះមានសិទ្ធិ សុំខ្ចីឥណទានហើយក៏មានសិទ្ធិជាផ្លូវច្បាប់ក្នុងការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានផងដែរ។²⁹

១.៦.៣. ដើមទុន ឬទ្រព្យ (Capital)

ដើមទុន ឬទ្រព្យគឺសំដៅលើអ្វីដែលអ្នកស្នើសុំឥណទានពិតប្រាកដដូចជា ផ្ទះ យានយន្ត ដី អចលនទ្រព្យផ្សេងៗទៀតដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីលទ្ធភាពនៃការប្រាក់ចំណូលនិងលទ្ធភាពសងបំណុល

²⁸ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ជំពូកទី៣,ទំព័រ

²⁹ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ទំព័រទី៩

១.៦.៤. លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច (Condition)

ធនាគារត្រូវវិភាគទៅលើសមត្ថភាពនៃការប្រាក់ចំណូលរបស់បុគ្គល ឬ ក្រុមហ៊ុនត្រូវសង បំណុលនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនធ្លាក់ចុះជាដើម។ ត្រូវធ្វើការព្យាករ អំពីបញ្ហាប្រឈមមុខ នៅពេលថ្ងៃ ក្រោយ សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត ប្រសិនបើប្រទេសត្រូវជួបបញ្ហាហើយសេដ្ឋកិច្ច នឹង មានការធ្លាក់ចុះ ដែល ជះឥទ្ធិពល លើឥណទានជាមួយ នឹងការផ្លាស់ប្តូរកម្រិតអាជីវកម្ម ឬប្រភពចំណូលរបស់បុគ្គល ប្រែប្រួលបែបណា។³⁰

១.៦.៥. វត្ថុធានា ឬបញ្ចាំ (Collateral)

វត្ថុធានា ឬបញ្ចាំសំដៅលើទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដើម្បីឱ្យធនាគារមានការយកទុកចិត្តទៅអ្នកស្នើសុំ ឥណទានដែលដាក់ធានាក្នុងការទទួលបានឥណទាន។ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវតែធានាការវាយតម្លៃនៃ ទ្រព្យសកម្មដែលអាចទទួលយកបានឬមិនមាននៅពេលអតិថិជនស្នើ សុំឥណទាន។

១.៦.៦. ការវិនិច្ឆ័យទូទៅ (Common Sense)

សំដៅលើសមត្ថភាពអ្នកស្នើសុំឥណទានក្នុងការសម្រេចប្រើប្រាស់ ឥណទានឱ្យបានល្អប្រសើរ ឬភាពឆ្លាតវៃក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីទទួលបានចំណូលត្រឡប់មកវិញ ។³¹

១.៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

១.៧.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺកម្រិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារ ដោយទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិន គ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។³²

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យមួយប្រភេទដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេព្រោះហា និភ័យនេះជម្រុញឱ្យធនាគារមានការខាតបង់ហើយជាឱកាសដែល កូនបំណុល ឬ អ្នកប្រើប្រាស់ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនអាចសងការប្រាក់និងប្រាក់ដើមតាមពេលវេលាដែលបានកំណត់ដាក់លាក់នៅ ក្នុងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន។³³

³⁰[https:// web.facebook.com/khemsarithedu](https://web.facebook.com/khemsarithedu) ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ១១ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣

³¹ 18 ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ជំពូកទី៣, ទំព័រ ១១៤

³² ងួន ហេង, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ១១៤-១១៥

³³ ស្ថានចំរើន, ២០១៣, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រ ១៤

១.៧.២. ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន

១.៧.២.១. ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk)

ហានិភ័យឥណទានមានន័យថាការទូទាត់សងវិញហើយ ត្រូវបានគេពន្យារពេល ឬមិនត្រូវគេសងទាំងស្រុង ដែលបណ្តាលឱ្យមានបញ្ហាសាច់ប្រាក់និងប៉ះពាល់ដល់សន្ទនីយភាពរបស់ធនាគារ មួយចំនួនផងដែរ។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាមូលហេតុចម្បងមួយនៃការបរាជ័យដ៏ធំរបស់ធនាគារទាំងនោះ។

១.៧.២.២. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (Liquidity Risk)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរដល់អតិថិជនដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ និងស្នើសុំពីអតិថិជនល្អៗទាន់ពេលវេលា ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យស្ថាប័នខ្លះបាត់បង់អតិថិជន និងចំណេញច្រើន។ នៅពេលដែលស្ថាប័ននោះគ្មានលទ្ធភាពបំពេញតម្រូវការ។ សាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើមដ៏សមស្របមួយនោះទេ គឺជាសញ្ញាដំបូងដែលបង្ហាញថាស្ថាប័ននឹងត្រូវប្រឈមមុខបញ្ហាធ្ងន់ធ្ងរ និងហានិភ័យខ្ពស់ចំពោះធនាគារ។

១.៧.២.៣. ហានិភ័យទីផ្សារ (Marketing Risk)

ហានិភ័យទីផ្សារគឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើង នៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារធ្វើសកម្មភាពទិញនិងលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬសញ្ញាប័ណ្ណក្នុងរយៈពេលខ្លី ជាជាងការស្តុកទុកក្នុងគោលបំណងវិនិយោគ ការផ្តល់ឥណទានឬការទិញភាគហ៊ុនទុកលក់រយៈពេលវែង។ ម្យ៉ាងវិញទៀតហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងនៅពេលដែល អត្រាការប្រាក់កើនឡើងលើសពីតម្លៃទីផ្សារនៃ មូលបត្របំណុលដែលបានទិញពីមុនដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលឱ្យស្ថាប័នជាច្រើនទទួលរងការខាតបង់ក្នុងការលក់មូលបត្របំណុលទាំងនោះ។ ផ្ទុយទៅវិញ នៅពេលដែលអត្រាការប្រាក់ធ្លាក់ចុះ នោះតម្លៃមូលបត្របំណុលកើនឡើង ដែលនាំទៅរកប្រាក់ចំណេញនៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុលក់មូលបត្របំណុលទាំងនោះ។

១.៧.២.៤. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (Interest Rate Risk)

ហានិភ័យដែលអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល អាចជះឥទ្ធិពលយ៉ាងសំខាន់ទៅលើចំណូលពិតរបស់ធនាគារ តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម ឬមូលធនរបស់ធនាគារ។ ការកើនឡើងអត្រាការប្រាក់អាចធ្វើឱ្យប្រាក់ចំណេញម៉ាជីនមានកម្រិតទាប ប្រសិនបើរចនាសម្ព័ន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារ ដូចជាការចំណាយការប្រាក់លើឥណទានមូលធន កើនឡើងយ៉ាងលឿនជាងចំណូលការប្រាក់លើសពីឥណទាន និងការវិនិយោគមូលបត្រ។

១.៧.២.៥.ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច (Economic Risk)

ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច គឺបម្រែបម្រួលនៃអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលជាអតិផរណា បច្ចេកវិទ្យា និងគោលនយោបាយ ដែលបណ្តាលមានការប៉ះពាល់ទៅដល់លក្ខខណ្ឌរបស់តម្រូវការ និង ការផ្គត់ផ្គង់របស់អង្គការធុរកិច្ច និងសេដ្ឋកិច្ច ជាពិសេសក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ។³⁴

³⁴ [https:// web.facebook.com/khemsarithedu](https://web.facebook.com/khemsarithedu) ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ១១ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់បណ្តាញ

ឯកទេសជូនពេញ ប.ក

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក

២.១. ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារឯកទេសដូនពេញ ម.ក

២.១.១. ប្រវត្តិ³⁵

នៅថ្ងៃទី២៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយភាគទុនិកក្នុង ក្រោមនាម ករណី " ធនាគារឯកទេស ខេមបូ លីមីតធីត " និងបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. ៣៣៧៤/០៧E។ នៅថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារពាណិជ្ជ ដោយចាប់ផ្តើមដំណើរការជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី០១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៧។ បន្ទាប់មក ធនាគារ បានសម្រេចចិត្តកាត់បន្ថយ ទំហំប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនមក ជាធនាគារឯកទេសវិញ ដោយ ទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណសារជាថ្មី ពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រោមលិខិតលេខ ធង-០៩ ដែលមាន ប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១១។

នៅចុងឆ្នាំ២០១៤ ភាគទុនិករបស់ធនាគារឯកទេស ខេមបូ ម.ក បានចុះកិច្ចសន្យាទិញ-លក់ ភាគហ៊ុនទាំងស្រុងជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនដូនពេញលែន ខុអិលធីឌី។ ប្រតិបត្តិការ ទិញ-លក់នេះ បាន ទទួលការអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី០៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៤ និង បានទទួលការផ្តល់ សច្ចានុម័តលើអនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈដែលបានធ្វើវិសោធនកម្មនៅថ្ងៃទី២២ ខែ កក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ ។

ធនាគារ បានទទួលការអនុម័ត និង ផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឲ្យធ្វើប្រតិបត្តិការ ធនាគារឯកទេស ក្រោមនាមករណីថ្មី " ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក " តាមរយៈអាជ្ញាបណ្ណលេខ ធង-០៩ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២០ និងក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០១៧៣៧០ ចុះ ថ្ងៃទី១៦ខែកក្កដាឆ្នាំ២០២០។បច្ចុប្បន្ន ភាគហ៊ុន១០០% របស់ធនាគារ កាន់កាប់ដោយភាគទុនិកក្នុង ស្រុកឈ្មោះថា " ក្រុមហ៊ុនដូនពេញ លែន ខុអិលធីឌី "។ ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈការិយាល័យ សាខារបស់ខ្លួនក្នុងក្រុងភ្នំពេញ និងខេត្តកណ្តាល។ លើសពីនេះ ធនាគារប្តេជ្ញាចិត្ត លើការពង្រីក ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន តាមរយៈបណ្តាញប្រតិបត្តិការជំនួសផ្សេងៗ ក្នុងទម្រង់ម៉ូដែលអាជីវកម្មជាច្រើន ដែលសមស្រប ក្នុងគោលបំណងដើម្បីផ្តល់ជូននូវវេទនាសេវាធនធានដ៏ល្អប្រសើរជូនដល់អតិថិជន និងដើម្បី ពង្រីកការផ្សព្វផ្សាយឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយ។

³⁵ <https://dppbank.com.kh/en/> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ២២ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០២៣

២.១.២. ស្ថាភាពសញ្ញា

រូបភាពទី២.១.២៖ ស្ថាភាពសញ្ញា



២.១.៣. អត្ថន័យនៃរូបសញ្ញា

- **រាងប្លង់ប្រឡង៖** តំណាងឱ្យទន្លេចតុមុខ ដែលជាអច្ឆរិយភាពទីតាំងភូមិសាស្ត្ររាជធានីភ្នំពេញ ហើយរាងប្លង់ប្រឡងនេះ ក៏តំណាងទិសទាំងបួន ដែលធនាគារមានចក្ខុវិស័យក្នុងការផ្សព្វផ្សាយកេរ្តិ៍ ឈ្មោះរបស់ខ្លួនទៅ កាន់អតិថិជនឱ្យ រីកចម្រើនដល់មុនគេនៅពេល ដែលពួកគាត់ត្រូវការសេវា ហិរញ្ញវត្ថុ។
- **រូបនាគរាជ៖** តំណាងឱ្យស្ថានភាព ដែលឆ្លងទៅកាន់វត្តភ្នំ។ ស្ថាននេះតំណាងឱ្យការផ្តល់ មធ្យោបាយតភ្ជាប់សកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ពាណិជ្ជកម្ម និងហិរញ្ញវត្ថុជូនដល់សាធារណជន នាសម័យ នេះប្រៀបទៅ នឹង ការផ្តល់មធ្យោបាយហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារជូនដល់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន នេះ។ ក្នុងន័យម្យ៉ាងទៀតរូបនាគរាជក៏តំណាងឱ្យ ឧត្តមភាព អានុភាព នៃការគ្រប់គ្រងថែរក្សា ការពារឧត្តមប្រយោជន៍របស់អតិថិជនកម្មករនិយោជិត ភាគទុនិក ដៃគូអាជីវកម្មនិងសហគមន៍។
- **អក្សរ "DP"៖** ជាអក្សរកាត់របស់ពាក្យ "ដួនពេញ" ជាភាសាអង់គ្លេស ("Daun Penh")។
- **ពណ៌របស់នាគ៖** ត្រូវបានប្រើប្រាស់ ជាលំនាំ ដើម្បីចន្លោះម៉ាកសញ្ញារបស់ធនាគារ។ ក្នុងន័យនេះពណ៌ក្រហម តំណាងឱ្យថាមពល អានុភាព និងលាភសំណាង ចំណែកឯពណ៌ស តំណាងឱ្យតម្លាភាព និង ភាពសមញ្ញខណៈដែល ពណ៌ខៀវ តំណាងសុចរិតភាព ភក្តីភាព ជំនាញ វិជ្ជាជីវៈ និង ជំនឿទំនុកចិត្ត។

២.១.៤.ទីតាំង

ធនាគារឯកទេសជូនពេញម.ក ការិយាល័យកណ្តាល ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅឆ្នាំ២០១៨ ដែល មានទីតាំង ផ្ទះលេខអេស២-២១ និងអេស២-២២ មហាវិថីហ្សាដឺហ្គោល (ផ្លូវលេខ ២១៧) សង្កាត់វាល វែង ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ។

លេខទំនាក់ទំនង ០៩៣ ៨៧២០០០ / ០១២ ៨៧ ២០០០/ ០៩០ ៨៧ ២០០០

អ៊ីម៉ែល៖ info@dpbank.com.kh

- ❖ តំបន់ប្រតិបត្តិការ គិតត្រឹមឆ្នាំ២០២២ធនាគារឯកទេសជូនពេញម.កមានតំបន់ប្រតិបត្តិការចំនួន២ នៅក្នុងខេត្ត-ក្រុង មានដូចជា៖
- ការិយាល័យកណ្តាល (Daun Penh Specialized Bank Plc.) មានទីតាំង ផ្ទះលេខ អេស២-២១ និងអេស២-២២ មហាវិថីហ្សាដឺហ្គោល (ផ្លូវលេខ ២១៧) សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំ ពេញ។
- សាខាកំបូល (Daun Penh Specialized Bank Plc. Kamboul Branch): មានទីតាំងផ្ទះលេខ ១៩៤ និង ១៩៦ ផ្លូវជាតិលេខ៤ ភូមិត្រពាំងគល់ សង្កាត់កន្ទោក ខណ្ឌកំបូល រាជធានីភ្នំពេញ

២.២.ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃស្នូល

២.២.១.ចក្ខុវិស័យ

ចក្ខុវិស័យ(VISION)៖គឺជាធនាគារដែលអតិថិជនតែងគិតដល់មុនគេក្នុងទទួលបាននូវ ដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកបដោយភាពងាយស្រួល។

២.២.២.បេសកកម្ម

បេសកកម្ម(MISSION)៖ ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវបទពិសោធន៍សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្អបំផុត ក្នុង តម្លៃសមរម្យ និង ផ្តល់ផលតបស្នងដ៏សក្តិសមជូនដល់ភាគទុនិកដៃគូអាជីវកម្មនិងសហគមន៍ តាមរយៈ ការទាញយកប្រយោជន៍ជាអតិបរមាពី បណ្តាញប្រតិបត្តិការ និងបច្ចេកវិទ្យាថ្មីៗ។

២.២.៣.គុណតម្លៃស្នូល

គុណតម្លៃស្នូល (CORE VALUES)មានចំនួន៥គឺ៖

ក/សុចរិតភាព (INTEGRITY)៖យើងជឿជាក់លើតម្លៃនៃភាពស្មោះត្រង់ និង មាន គោលការណ៍សីល ធម៌រឹងមាំគ្រប់ពេល និងគ្រប់ស្ថានភាព។ វាជាជម្រើសរបស់ យើង ដើម្បីលើកកម្ពស់អាជីវកម្ម របស់ ខ្លួនឱ្យមានបទដ្ឋានមួយ ប្រកបដោយតម្លាភាព និង ទំនួលខុសត្រូវ។

ខ/ភាពសាមញ្ញ (SIMPLICITY)៖ យើងជឿជាក់លើគុណភាព ឬលក្ខខណ្ឌដែល ងាយធ្វើ ឬងាយយល់ សម្រាប់អតិថិជន បុគ្គលិក និងអ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងអស់។ រាល់អ្វីៗក៏ដោយដែលយើងគិត យើងធ្វើ យើង ផ្លាស់ប្តូរ ឬយើងច្នៃប្រឌិតថ្មី វានឹងមានលក្ខណៈសាមញ្ញ ងាយស្រួល។ យើងមានភាពសាមញ្ញ ប៉ុន្តែម៉ឺង ម៉ាត់ និងមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់។

គ/ការច្នៃប្រឌិតបង្កើតថ្មី(INNOVATION)៖ យើងជឿជាក់ថាការច្នៃប្រឌិតបង្កើតថ្មី មានសារៈសំខាន់ ណាស់សម្រាប់បន្តភាពជោគជ័យនៃធនាគាររបស់យើង។ យើងលើកទឹកចិត្តឱ្យគ្រប់គ្នា បញ្ចេញគំនិត យោបល់របស់ពួកគេ និង ធ្វើពិសោធន៍លើគំនិតឬទស្សនទានទាំងនោះ។ យើងរៀនសូត្រពីកំហុស ទាំងឡាយរបស់យើងនិងអភិវឌ្ឍខ្លួនជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីទទួលបានលទ្ធផលកាន់តែប្រសើរ។

ឃ/ទំនួលខុសត្រូវ (ACCOUNTABILITY)៖ យើងមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការកសាងសមត្ថភាព វិជ្ជាជីវៈដល់ធនធានមនុស្សរបស់យើងដើម្បីអាចបំពេញតួនាទីក្នុងលក្ខណៈជំនាញវិជ្ជាជីវៈ ។ យើងមាន ទំនួលខុសត្រូវលើរាល់សកម្មភាពរបស់យើងចំពោះអតិថិជនភាគទុនិកដៃគូអាជីវកម្ម និង សហគមន៍ ទាំងមូល។ យើងជឿជាក់ថា ទំនួលខុសត្រូវ គឺជាកូនសោឆ្កោះទៅកាន់ ភាពជឿទុកចិត្ត និងជោគជ័យ។

២.៣. ភាគទុនិកនិងមូលធន

ភាគទុនិក របស់ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក មានចំនួន ៣ គឺ លោកជំទាវ ហេង សុខា ឧកញ៉ាអ៊ឹង ស៊ីរ៉េម៉ង់ និងលោក អ៊ឹង ស៊ីរ៉េហ្វ ។សម្រាប់ឆ្នាំ២០២២ធនាគារមានមូលធនសរុប កើនឡើង រហូតដល់៣៧% នឹងស្មើចំនួន ៥៩.០៩លានដុល្លារអាមេរិកគត់។³⁶

❖ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងធនាគារ

ក.ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល³⁷

១.អ្នកឧកញ៉ា អ៊ឹង ប៊ុនហ៊ឺវ

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

អ្នកឧកញ៉ា អ៊ឹង ប៊ុនហ៊ឺវ បានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៃធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក នៅ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០។

អ្នកឧកញ៉ា ជាពាណិជ្ជករឆ្លើម ដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះបោះសម្លេង និងគួរឱ្យគោរពមួយរូប នៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា។ អ្នកឧកញ៉ា បានចាប់ផ្តើមជំនួញ ដោយសហការជាមួយដៃគូ ជាជនជាតិសឹង្ហបុរី នា

³⁶ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២១-២០២២,ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក
³⁷ <https://dpsbank.com.kh/kh/> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ២២ ខែឧសភាឆ្នាំ ២០២៣

ដើមឆ្នាំ១៩៩២ និងបានបង្កើតសហគ្រាសពាណិជ្ជកម្មដំបូងបំផុត នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៣ ក្រោមនាមករណ៍ ថា អេហ្សិត ឌីស្ត្រីប៊ូហ្សិន ជាមួយចក្ខុវិស័យ ក្នុងការធ្វើឲ្យមានភាពចម្រុះនៃមុខជំនួញពី A ដល់ Z អ្នក ខកញ៉ា បានបង្កើតក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មជាច្រើនប្រភេទ ព្រមទាំងបានវិនិយោគក្នុងវិស័យផ្សេងៗជាច្រើន ដែលរួមមានទាំងវិស័យអចលនទ្រព្យជាដើម។ អ្នកខកញ៉ាគឺជាប្រធានអគ្គនាយកនៃក្រុមហ៊ុនជូនពេញ (ខេមបូឌា) គ្រុបជាសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនក្នុងស្រុកដែលវិនិយោគលើច្រើនវិស័យនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ លើសពីនេះ អ្នកខកញ៉ា ក៏ជាវិនិយោគិននៅតាមបណ្តាប្រទេសមួយចំនួនដូចជា ភូមា ឥណ្ឌា សិង្ហបុរី ចក្រភពអង់គ្លេស កាណាដា និងសហរដ្ឋអាមេរិកថែមទៀតផង។

អ្នកខកញ៉ា អ៊ីង ប៊ុនហ៊ុវ បានទទួលសញ្ញាបត្រ ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ លើមុខជំនាញនីតិវិធីកម្ម ពី សាកលវិទ្យាល័យពហុបច្ចេកវិទ្យាកម្ពុជា ក្នុងឆ្នាំ២០០៥ និងសញ្ញាបត្រថ្នាក់អនុបណ្ឌិត លើមុខជំនាញ រដ្ឋបាលសាធារណៈក្នុងឆ្នាំ២០០៧។ អ្នកខកញ៉ា បានចូលរួមវគ្គហ្វឹកហ្វឺនជាច្រើនលើការគ្រប់គ្រង ពាណិជ្ជកម្ម នីតិវិធីវិនិយោគ ទីផ្សារភាគហ៊ុន និងជំនាញជាច្រើនទៀតចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០០១ រហូតមកដល់ ឆ្នាំ២០១០។ នៅក្នុងឆ្នាំ២០១១ អ្នកខកញ៉ា បានចូលរួមវគ្គសិក្សាអប់រំសម្រាប់អ្នកដឹកនាំប្រតិបត្តិជាន់ ខ្ពស់នៅឯ Harvard Kennedy School លើប្រធានបទស្តីពីហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារ។ អ្នកខកញ៉ា គឺជាបេក្ខភាពបណ្ឌិតរដ្ឋបាលសាធារណៈ នៃរាជបណ្ឌិត្យសភាកម្ពុជា ក្នុងឆ្នាំ២០១៣។ ជាមួយ នឹងចំណង់ចំណូលចិត្តចំពោះការអភិវឌ្ឍជាតិ អ្នកខកញ៉ា បានចំណាយអស់ពីសមត្ថភាពទាំង កម្លាំងកាយចិត្ត បញ្ញាស្មារតី និងធនធានរបស់ខ្លួនរយៈពេល១០ឆ្នាំដើម្បីចូលរួមបម្រើជាតិមាតុភូមិ ដោយចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០០៣ រហូតដល់ឆ្នាំ២០០៨ អ្នកខកញ៉ា បម្រើការជាសមាជិកសភាតំណាងរាស្ត្រ របស់រដ្ឋសភានៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា បន្ទាប់មកអ្នកខកញ៉ាត្រូវបានតែងតាំងជាជនរដ្ឋបាលខាងការនៃ ក្រសួងសាធារណការ និងដឹកជញ្ជូន ចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០០៨ ដល់ឆ្នាំ២០១៣។

អ្នកខកញ៉ា អ៊ីង ប៊ុនហ៊ុវ ក៏ជាពាណិជ្ជករ មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញមួយរូប ដែលខ្លះខ្លះក្នុង កិច្ចការដើម្បីសង្គម ដោយចែករំលែកនូវចំណូលដែលរកបានជូនទៅ ដល់សង្គមវិញ តាមរយៈ សកម្មភាពផ្សេងៗ នៅក្នុងវិស័យនានា រួមទាំងវិស័យសាសនា ទាំងការចូលរួមដោយផ្ទាល់ និងតាមរយៈ ទីភ្នាក់ងារមនុស្សធម៌ជាតិ និងអន្តរជាតិ។ អ្នកខកញ៉ា បានបរិច្ចាគថវិកាជាច្រើនលានដុល្លារ ដើម្បី បំពេញសេចក្តីខ្វះខាតរបស់ ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានចំណូលទាប សាលារៀន វត្តអារាម ព្រះវិហារ សាសនា គម្រោងអភិវឌ្ឍន៍ និងការការពារបរិស្ថាន កម្មវិធីធនធានទឹកស្អាត និងគម្រោងស្តារគ្រោះ មហន្តរាយ ជាដើម។

២.លោក រដ្ឋ សារុណ

អភិបាល

លោក បានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ក្នុងមុខតំណែងជាប្រធាន នាយកប្រតិបត្តិ ចាប់តាំងពីខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ និងចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ចាប់តាំងពីខែមករា ឆ្នាំ២០២២ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោក មានបទពិសោធន៍ការងារនៅក្នុងធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែល ទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ជាង២០ឆ្នាំមកហើយ ដោយមានតួនាទីទទួលខុសត្រូវចម្បងៗក្នុងមុខតំណែងជា ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់បំផុតជាច្រើន លើកិច្ចការ៖ គណនេយ្យ ហិរញ្ញវត្ថុ រចនាភិបាល បច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន ធនធានមនុស្ស រដ្ឋបាល ឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងកិច្ចការលក់។ ជាបន្ថែមលោក ទទួលបានបន្ទុកជា លេខាធិការរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងភាគទុនិក ជាច្រើនឆ្នាំ។ មុននឹងចាកចេញមកដឹកនាំធនាគារ ឯកទេស ដូនពេញ ម.ក លោកមានមុខតំណែងជាអគ្គនាយកបណ្តាញចែកចាយលក់ក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានប្រាក់បញ្ញើដែលកំពុងនាំមុខមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ លោក គឺជាសមាជិកក្រុម ប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ធានារ៉ាប់រង ភីភល & ផាតនើរ អ៊ិនស្តធីត ភីអិលស៊ី ចាប់តាំងពីខែ កញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោក បានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រ ជំនាញគណនេយ្យ ក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ និងបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុ បណ្ឌិតគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម លើជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ(កម្មវិធីអន្តរជាតិប្រើប្រាស់ភាសាអង់គ្លេស) ពី សាកល វិទ្យាល័យ បញ្ញាសាស្ត្រកម្ពុជានៅក្នុងឆ្នាំ២០០៧។ លោក បានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាល និងសិក្ខា សាលាថ្នាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិលើប្រធានបទពាក់ព័ន្ធជាច្រើន។

៣.លោក វ៉ែន សាមឌី

អភិបាល

លោកបានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក នៅខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០២០ ។

បច្ចុប្បន្នលោកគឺជានាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ប្រចាំក្រុមហ៊ុន ដូនពេញ (ខេមបូឌា) គ្រុប។ លោកមាន ចំណេះដឹងយ៉ាងច្បាស់លាស់ និងស៊ីជម្រៅអំពីវិស័យធនាគារ។

លោកមានបទពិសោធន៍ការងារ រយៈពេលជាង១៣ឆ្នាំ ដោយលោកបានបំពេញការងារ ជាមួយក្រុមហ៊ុន ស្ថាប័នអាជីវកម្មធំៗ រួមមាន ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា (Canadia Bank Plc.) ក្រុមហ៊ុន

អចលនទ្រព្យ មេហ្គា អាគ្នាសិត មេនេចមេន (Mega Asset Management-OCIC), ក្រុមហ៊ុន អាយ អិនដឺ ហ្វលឌីង (ING Holdings) និងក្រុមហ៊ុនសែលកាត (CamGSM Co. Ltd.) ។

លោកបានទទួល សញ្ញាបត្រកិត្តិយស ថ្នាក់អនុបណ្ឌិត ជំនាញផែនការធនធានសហគ្រាស ពី សាកលវិទ្យាល័យអន្តរជាតិ ម៉ាហារីហ្សឺ (MIU) សហរដ្ឋអាមេរិក នៅឆ្នាំ២០២០ និង បរិញ្ញាបត្រ ពាណិជ្ជកម្មពីសាកលវិទ្យាល័យបច្ចេកវិទ្យាស៊ីដនី(UTS)ប្រទេសអូស្ត្រាលីក្នុងឆ្នាំ២០០៨។

លោកគឺជាសមាជិក ក្រុមគណនេយ្យករអាជីព ជំនាញគ្រប់គ្រង នៃវិទ្យាស្ថាននាតជេរ សម្រាប់ គណនេយ្យករជំនាញគ្រប់គ្រង (CIMA) នៃចក្រភពអង់គ្លេស និងជាសមាជិកនៃវិទ្យាស្ថាននាតជេរ សម្រាប់ការវិនិយោគ និងមូលបត្រ (MCSI) នៃចក្រភពអង់គ្លេស។

៤.លោក សម ភក្តី

អភិបាលឯករាជ្យ

លោកធ្លាប់បានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ក្នុងតួនាទីជាប្រធាន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ចាប់តាំងពីខែតុលា ឆ្នាំ២០១៨ រហូតដល់ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ និង បានចូលរួមជាថ្មី ក្នុង តួនាទីជាអភិបាលឯករាជ្យ នៃធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ចាប់តាំងពីខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២ រហូត មកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោកមានបទពិសោធន៍ក្នុងការងារសវនកម្ម គណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ ជាង២០ឆ្នាំមកហើយ។ លោកធ្លាប់បម្រើការជា ប្រធានសវនករ រដ្ឋជំនួយការ នាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលធនាគារ និងមុខងារមួយចំនួនទៀត នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនជាតិ និងអន្តរជាតិជាច្រើន។

លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាញគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ ពីវិទ្យាស្ថានជាតិគ្រប់គ្រង ក្នុងឆ្នាំ២០០១ បានបញ្ចប់វគ្គសិក្សាជំនាញវិជ្ជាជីវៈ អ្នកបច្ចេកទេសគណនេយ្យ (CAT) នៅឆ្នាំ២០០៦ គណនេយ្យធុរកិច្ច (CIMA) ពីវិទ្យាស្ថាន FTMS នៅឆ្នាំ២០២០ និងបានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាល និង សិក្ខាសាលាថ្នាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិ ជាច្រើនផ្សេងទៀត។

៥.បណ្ឌិត ផៃ ទូច

អភិបាលឯករាជ្យ

លោកបណ្ឌិត បានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ចាប់ តាំងពីខែតុលា ឆ្នាំ២០១៨ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ន។

លោកបណ្ឌិត មានបទពិសោធន៍ការងារ ៣០ឆ្នាំជាមួយអង្គការ មិនស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ និងស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ អង្គការសហប្រជាជាតិ ស្ថានទូត ក្រុមហ៊ុនពហុជាតិសាសន៍ ព្រមទាំងក្រុមហ៊ុនឯកជនជាច្រើន។

លោកបណ្ឌិត បានចំណាយពេលវេលាជាង១៧ឆ្នាំ ក្នុងមុខងារជាក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើនាំមុខ ដូចជា៖ ស្ថាបនា ប្រាសាក់ និង ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ភីកល & ជាតនើរ អ៊ិនស្ត្រូធន ភីអិលស៊ី ផងដែរ។ លោកបណ្ឌិតទទួលបានសញ្ញាបត្រថ្នាក់បណ្ឌិតជំនាញគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ពីសាកលវិទ្យាល័យអឺរ៉ុប (European Business School) ប្រទេសស្វីស ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតជំនាញគណនេយ្យពីសាកលវិទ្យាល័យគ្រប់គ្រងម៉ាហារីហ្ស៊ី (MUM-MIU) សហរដ្ឋអាមេរិក ថ្នាក់អនុ-បណ្ឌិត ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ ពីសាកលវិទ្យាល័យឆាលស្ទ៊ីត (CSU) ប្រទេសអូស្ត្រាលី និងសភាពាណិជ្ជកម្ម & ឧស្សាហកម្មក្រុងឡុងដ៍ (LCCI)។

បច្ចុប្បន្ន លោកបណ្ឌិតជាសមាជិកជាន់ខ្ពស់ (Fellow) នៃវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករសាធារណៈ (FIPA) ប្រទេសអូស្ត្រាលី, វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករហិរញ្ញវត្ថុ (FFA) ប្រទេសអង់គ្លេស និង Chartered Audit Committee Director (CACD-IIA) ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។ លោកបណ្ឌិតក៏ជាសមាជិកជំនាញ (Chartered Member) នៃ វិទ្យាស្ថានសវនករវិជ្ជាក្នុង (CMIIA) ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ លោកបណ្ឌិតជាសមាជិក (Member) នៃ វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករកម្ពុជា (CPA) និងវិទ្យាស្ថានមូលបត្រ និងវិនិយោគ (MCSI) ប្រទេសអង់គ្លេស។

លោកបណ្ឌិត បានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលថ្នាក់ដឹកនាំ អភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម នៅសហរដ្ឋអាមេរិក និងសិក្ខាសាលាថ្នាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិ ជាច្រើនផ្សេងទៀត នៅប្រទេសអូស្ត្រាលី ម៉ាឡេស៊ី មីយ៉ាន់ម៉ា ថៃ ហ្វីលីពីន សិង្ហបុរី ជាដើម។

៦.លោក អ៊ឹង ស៊ីវម៉ែង

អភិបាល

លោក អ៊ឹង ស៊ីវម៉ែង បានចូលរួមក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.កនៅខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ ។

លោក គឺជាពាណិជ្ជករវ័យក្មេងដ៏ប៉ិនប្រសប់ម្នាក់និងបានបញ្ចប់ការសិក្សាពីសាកលវិទ្យាល័យ Oxford Brookes នៃចក្រភពអង់គ្លេស នាពេលថ្មីៗនេះ ដោយលោកទទួលបានសញ្ញាបត្រអនុបណ្ឌិតលើមុខជំនាញគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម និងបរិញ្ញាបត្រ ជំនាញសេដ្ឋកិច្ច ។ លោក មានបទពិសោធន៍ដឹកនាំអាជីវកម្ម រយៈពេលចំនួន៧ឆ្នាំ នៅក្នុងបណ្តាប្រទេសចំនួន៣ ជាមួយក្រុមហ៊ុនមួយចំនួន រាប់ចាប់ពីការ

បង្កើតអាជីវកម្មខ្នាតតូចលើ វិស័យបច្ចេកវិទ្យារហូតឈានដល់ ដំណាក់កាលចាកចេញប្រកបដោយ ជោគជ័យ ពីអង្គការដែលមានទំហំមធ្យម។ នៅក្នុងអង្គការអាជីវកម្មទាំងអស់នោះ លោកបានផ្ដោត សំខាន់ទៅលើ ការងារកំណត់ផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ ការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ និងការគ្រប់គ្រងធនធាន មនុស្ស។

បច្ចុប្បន្ន លោកមានតួនាទីជាអគ្គនាយកនៃក្រុមហ៊ុន ដូនពេញ (ខេមបូឌា) គ្រុប ។ នៅក្នុងមុខ តំណែងនេះ បានអនុញ្ញាតឱ្យលោកពង្រីកការយល់ដឹងអំពីអាជីវកម្មនៅក្នុងវិស័យជាច្រើន។ តាមរយៈ ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុន បានគ្របដណ្តប់លើវិស័យជាច្រើន ដូចជា វិស័យអចលនទ្រព្យ ធនាគារ ធានារ៉ាប់រង ផលិតកម្ម បច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន និងវិស័យអប់រំ ជាដើម។ គុណតម្លៃរបស់លោក ចំពោះក្រុមហ៊ុន គឺការផ្សារភ្ជាប់ជំនាញបច្ចេកទេសដែលលោកទទួលបានពីខាងក្រៅ ក្នុងការធ្វើផែនការ និងការគ្រប់គ្រង ដើម្បីជួយចាត់ចែងអាជីវកម្មដ៏សំបូរបែបនៃសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុន។

ក្រៅពីមុខជំនួញរបស់សម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុន លោក ស៊ីរ៉េម៉ង់ បានបន្ថយកិច្ចទុកដាក់ជាប់ជានិច្ច ទៅលើ នវានុវត្តន៍នៃបច្ចេកវិទ្យាពេលវេលាអនាគត តាមរយៈបណ្តាញទំនាក់ទំនងរបស់លោកទាំងនៅក្នុង និង ក្រៅប្រទេស ដើម្បីជួយដោះស្រាយបញ្ហា ដែលលោកចាត់ទុកថាជារឿងសំខាន់បំផុត។ ទាំងនេះរួម បញ្ចូលក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយ ដែលប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យថែទាំសុខភាព និងថែទាំមនុស្សចាស់ សុខភាព ផ្លូវចិត្ត និងសេវាកម្មសន្តិសុខ ជាដើម។

ខ. គណៈគ្រប់គ្រងធនាគារ

គណៈគ្រប់គ្រងធនាគារ មានសមាសភាពដូចខាងក្រោម៖



លោក ឆន ពន្លឺ
ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

លោក បានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ក្នុង មុខ តំណែងនាយកប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម ចាប់តាំងពី ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៩និងមុខតំណែង ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ចាប់តាំងពីខែមករា ឆ្នាំ២០២២ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោក បានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ក្នុងមុខតំណែងជា នាយក ប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម ចាប់តាំងពីខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៩ និងមុខតំណែងជា ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ចាប់តាំងពី ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោក បានផ្តើមបម្រើការងារ ក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ចាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៩៩ រហូតមក ក្នុងមុខតំណែងជាច្រើនដូចជា៖ ប្រធានគណនេយ្យករ ប្រធានភ្នាក់ងារទីផ្សារ នាយកសាខា នាយក

គម្រោង អគ្គនាយកមជ្ឈមណ្ឌលហ្វឹកហ្វឺន នាយករងវិទ្យាស្ថាន (គ្រឹះស្ថានឧត្តមសិក្សា)។ មុននឹងចាកចេញមក ចូលរួមជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក លោកមានមុខតំណែង ជានាយកប្រតិបត្តិរង នៃនាយកដ្ឋាន សេវាហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខមួយ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ គ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ជំនាញទីផ្សារ ពី មហាវិទ្យាល័យ ពាណិជ្ជសាស្ត្រដែលសហការកម្មវិធីសិក្សាជាមួយ University of San Francisco និងGeorgetown Universityនិងបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្មពីសាកលវិទ្យាល័យ ជាតិគ្រប់គ្រង នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៥។ លោកបានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាល និងសិក្ខាសាលាថ្នាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិ លើប្រធានបទដែលពាក់ព័ន្ធជាច្រើន សម្រាប់គាំទ្រដល់ការរីកចម្រើននៃអាជីពការងាររបស់លោក។



លោក ណាង គីមហួត
នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន

លោក បានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ក្នុងមុខតំណែងជានាយកប្រតិបត្តិឥណទាន ចាប់តាំងពីខែតុលា ឆ្នាំ២០១៨រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោកមានបទពិសោធន៍ការងារ ក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ជាង១៤ឆ្នាំ មកហើយដោយទទួលខុសត្រូវចម្បងទៅលើកិច្ចការឥណទានក្នុងមុខតំណែងសំខាន់ៗជាច្រើនដូចជា៖ នាយកនាយកដ្ឋានកម្ចីសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម នាយកនាយកដ្ឋានប្រមូលបំណុល នាយកនាយកដ្ឋានប្រសិទ្ធភាពសាខា និងជានាយកនាយកដ្ឋានហានិភ័យឥណទាន។

លោកបានបញ្ចប់ ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ជំនាញគ្រប់គ្រងទូទៅមកពីសាកលវិទ្យាល័យ ហៀលប្រាយ និងបានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាល និងសិក្ខាសាលាថ្នាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិជាច្រើន ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទមួយចំនួនដូចជាកម្ចីសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ការគ្រប់គ្រង និងភាពជាអ្នកដឹកនាំ ជាដើម។



លោក ហ៊ុល សុវត្ថា
នាយកប្រតិបត្តិព័ត៌មានវិទ្យា និងបច្ចេកវិទ្យា

លោក បានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ក្នុងមុខតំណែងជានាយកប្រតិបត្តិព័ត៌មានវិទ្យានិងបច្ចេកវិទ្យាចាប់តាំងពីខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោកមានបទពិសោធន៍ការងារ នៅក្នុងធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ជាង១៥ឆ្នាំមកហើយ ដោយមានតួនាទីទទួលខុសត្រូវចម្បងៗ ក្នុងមុខតំណែងជាច្រើនលើកិច្ចការ៖ គណនា អ្នកអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធីស្តុក ជំនួយការប្រធានផ្នែកអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធីស្តុក មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់ផ្នែកប្រព័ន្ធមេ/អេ ធី អឹម ប្រធានផ្នែកគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យា។ មុននឹងចូលរួមជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក លោកមានមុខតំណែង ជានាយកនាយកដ្ឋានបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ចាប់តាំងពីខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥ រហូតមកដល់ ឆ្នាំ២០២១។

លោក បានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រ ជំនាញវិទ្យាសាស្ត្រកុំព្យូទ័រ ក្នុងឆ្នាំ២០០៣ មកពីសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទភ្នំពេញ។ លោក បានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាល និងសិក្ខាសាលា ជាច្រើនទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេសដូចជា៖ ផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា អេ ធី អឹម, សេវាធនាគារចល័តអ៊ីនធឺណែត, គ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស, គ្រប់គ្រងហានិភ័យព័ត៌មានវិទ្យា, ការគ្រប់គ្រងសុវត្ថិភាពព័ត៌មានវិទ្យានិងវគ្គបណ្តុះបណ្តាលផ្សេងៗទៀតទាក់ទងនឹង សេវាឌីជីថល។



កញ្ញា នាអង្ការស្មី
នាយិកានាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ

កញ្ញា នា អង្ការស្មី បានចាប់ផ្តើមការងារនៅ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.កក្នុងមុខតំណែងជានាយិកានាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ ចាប់ពីខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

កញ្ញាមានបទពិសោធន៍ជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ អស់រយៈពេលជាង១២ឆ្នាំ ក្នុងមុខតំណែងមួយចំនួនដូចជា៖ គណនេយ្យករ ប្រធានគណនេយ្យករ និងមុខតំណែងចុងក្រោយជា នាយិកាអនាមយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ។ កញ្ញាទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ ចំណេះជំនាញ ជាច្រើនពាក់ព័ន្ធនឹងការវិភាគលើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការគ្រប់គ្រងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងការជួយគាំទ្រលើគណនេយ្យសាខា ។

កញ្ញាបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងឆ្នាំ២០០៥ និងថ្នាក់អនុបណ្ឌិតជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ ពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង នៅក្នុងឆ្នាំ២០១១។ កញ្ញាបានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលមាន ដូចជា៖ ភ្នាក់ងារសេវាកម្មពន្ធដារ របាយការណ៍ស្តង់ដារហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ការគ្រប់គ្រងពេលវេលា និងផែនការឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងច្បាប់ការងារកម្ពុជា ជាដើម។



លោក ជូ ប៊ុនហ៊ី

នាយកនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

លោកបានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក ក្នុងមុខតំណែងជានាយកនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងចាប់ពី ខែមិថុនាឆ្នាំ ២០១៩

រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោកបានចាប់ផ្តើមអាជីពដំបូងក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ចាប់ពីឆ្នាំ២០០៧ ជាមួយធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខមួយ និង បានបម្រើការងារក្នុងមុខតំណែង ជាបន្តបន្ទាប់ ដូចជា៖ ភ្នាក់ងារឥណទាន សវនករផ្ទៃក្នុង និងអនុប្រធានសវនករផ្ទៃក្នុង។ បន្ទាប់មក លោកបានបន្តអាជីពរបស់លោកជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយ ក្នុងតំណែងជាប្រធាននាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ចាប់ពីឆ្នាំ២០១៤ រហូតដល់ឆ្នាំ២០១៩ ។

លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិត ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងឆ្នាំ២០១០ និងបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រសេដ្ឋកិច្ចពាណិជ្ជកម្ម នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៦ ពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង។ ក្រៅពីនេះ លោកបានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលជាច្រើន ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទមួយចំនួនដូចជា គណនេយ្យនិងហិរញ្ញវត្ថុ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ការស៊ើបអង្កេតការគែបន្ត និងការប្រតិបត្តិតាម ជាដើម។



អ្នកស្រី កុយ ឡុងឌីណា

នាយិកានាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម

បានចាប់ផ្តើមការងារ ជាមួយ ធនាគារឯកទេស ជូនពេញម.កក្នុងមុខតំណែងជានាយិកានាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម ចាប់ពីខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

អ្នកស្រីធ្លាប់បានបម្រើការ ជាមួយធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាចាប់ពីឆ្នាំ ២០០៤ រហូតដល់ឆ្នាំ២០១៩ ក្នុងមុខតំណែងជាបន្តបន្ទាប់ ដូចជា៖ បេឡាធិការ ប្រធានបេឡាធិការសាខា បុគ្គលិកផ្នែករបាយការណ៍ប្រតិបត្តិ បុគ្គលិកផ្នែកប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ អនុប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ និង មុខតំណែងចុងក្រោយក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ជាប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ នៃនាយកដ្ឋានអនុលោមបញ្ញត្តិ។

អ្នកស្រីបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រពាណិជ្ជសាស្ត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង ក្នុងឆ្នាំ២០០៤ និងបានបញ្ចប់ការសិក្សា General English Program ពី

មជ្ឈមណ្ឌល អូស្ត្រាលី សម្រាប់ការបណ្តុះបណ្តាល ក្នុងឆ្នាំ២០១៧ ហើយក៏ជាជ័យលាភី នៃវគ្គបណ្តុះបណ្តាលផ្នែកប្រតិបត្តិកិច្ច ពីវិទ្យាស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងឆ្នាំ២០១៩។



លោក លុន ចាន់ថេង

នាយកនាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាល

លោក លុន ចាន់ថេង បានចាប់ផ្តើមការងារ ជាមួយធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.កក្នុងមុខតំណែងជានាយកនាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាល ចាប់ពីខែសីហា ឆ្នាំ២០២០ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ន។

លោកមានបទពិសោធន៍១១ឆ្នាំក្នុងការងារគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្សនៅ ជាមួយធនាគារពាណិជ្ជ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងវិស័យសំណង់។ សម្រាប់ក្នុងវិស័យឯកជន លោកធ្លាប់បម្រើការងារក្នុងតួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងអស់រយៈពេលប្រាំឆ្នាំ រួមមាន នាយករងនាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស ប្រធានផ្នែកជ្រើសរើសបុគ្គលិក និងនាយកធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាល។ បន្ថែមពីនេះ គាត់បានចំណាយពេលអស់រយៈពេល៨ ឆ្នាំនៅជាមួយអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអន្តរជាតិ និងបានបំពេញតួនាទីជាមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់ធនធានមនុស្ស និងអភិវឌ្ឍន៍ មន្ត្រីសម្របសម្រួលធនធានមនុស្ស និងមន្ត្រីសម្របសម្រួលផ្នែកបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក។ ការងារចុងក្រោយរបស់គាត់ មុនចូលបម្រើការងារជាមួយធនាគារ គឺជានាយករង នាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស នៅជាមួយធនាគារពាណិជ្ជមួយ។

លោក ចាន់ថេង បានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រជាន់ខ្ពស់ ជំនាញគ្រប់គ្រងធុរកិច្ចពីសាកលវិទ្យាល័យបញ្ញាសាស្ត្រកម្ពុជានៅក្នុងឆ្នាំ២០១០ និង បានបញ្ចប់បរិញ្ញាប័ត្រវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចពីសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងឆ្នាំ២០០០។ លោក បានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាល និងសិក្ខាសាលាថ្នាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិលើប្រធានបទជាច្រើនពាក់ព័ន្ធនឹងវិសាលភាពនៃការគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស និងភាពជាអ្នកដឹកនាំ។



លោក នាយ ប៊ុនធឿន

នាយកនាយកដ្ឋានលក់ និងចែកចាយ

លោក បានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ក្នុងមុខតំណែងជា នាយកនាយកដ្ឋានលក់ និងចែកចាយ ចាប់តាំងពីខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោក មានបទពិសោធន៍ការងារ នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេ ដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើជាង១៤ឆ្នាំមកហើយ ដោយមានតួនាទីទទួលខុសត្រូវចម្បងៗ ក្នុងមុខតំណែងផ្សេងៗ ដូចជា៖

មន្ត្រីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ប្រធានផ្នែកឥណទាន នាយកសាខារង នាយកសាខា អនុប្រធាននាយកដ្ឋានលក់ និងទំនាក់ទំនងអតិថិជន នាយកតំបន់ និងចុងក្រោយ ជាប្រធាននាយកដ្ឋានលក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ។

លោក បានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រ ជំនាញគណនេយ្យ នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៥ និងបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែកគ្រប់គ្រងពីសាកលវិទ្យាល័យបៀលប្រាយ នៅក្នុងឆ្នាំ២០១២។ លោកបានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលនៅក្នុងស្រុកជាច្រើន លើប្រធានបទពាក់ព័ន្ធ និងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និងបានចូលរួមសិក្ខាសាលាលើប្រធានបទ វេទិកាហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម នៅទីក្រុងប៉េកាំង ប្រទេសចិនកាលពីខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩។



លោក សេម កក្កដា
នាយកនាយកដ្ឋានអនុម័តឥណទាន

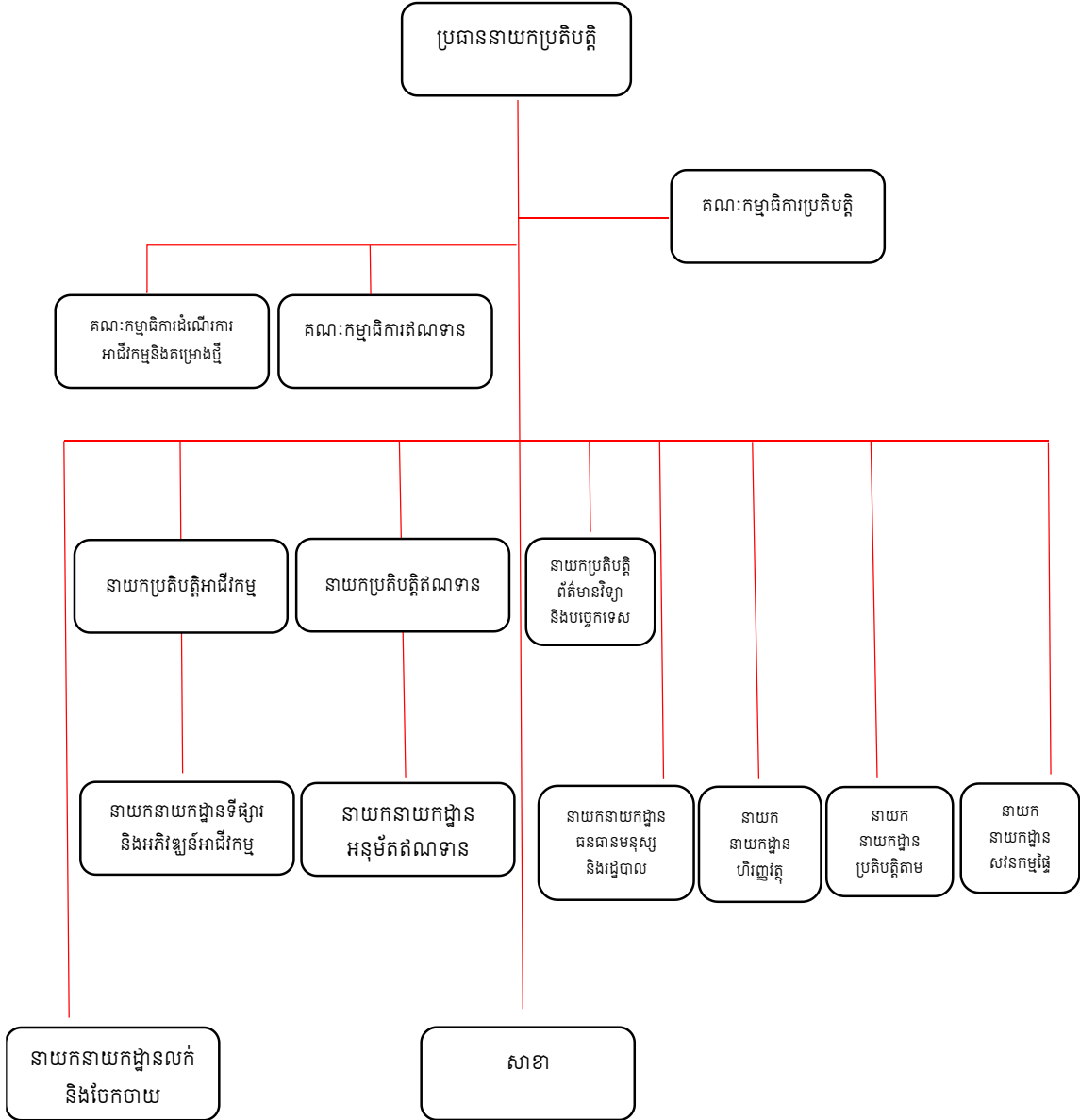
លោកបានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ក្នុងមុខតំណែងជានាយកនាយកដ្ឋានអនុម័តឥណទានចាប់តាំងពីខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។

លោកមានបទពិសោធន៍ការងារ ក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ជាង៨ឆ្នាំមកហើយ ដោយទទួលខុសត្រូវចម្បងទៅលើកិច្ចការឥណទាន ក្នុងមុខតំណែងមួយចំនួនដូចជា៖ មន្ត្រីឥណទាន មន្ត្រីវិភាគឥណទាន ប្រធានវិភាគឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និង មុខតំណែងចុងក្រោយក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ជានាយករងនាយកដ្ឋាន អនុម័តឥណទាន។

លោកបានបញ្ចប់ ថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រពាណិជ្ជសាស្ត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និង ធនាគារនៅសាកលវិទ្យាល័យ ន័រតុន បានបញ្ចប់ការសិក្សា General English Program ពីមជ្ឈមណ្ឌលបាលណា និងសាលា ស្ថានប្រតិបត្តិការកម្រិតខ្ពស់ ព្រមទាំងបានចូលរួម វគ្គបណ្តុះបណ្តាល និងសិក្ខាសាលាថ្នាក់ជាតិដូចជា ការវិភាគឥណទាន ការផ្តល់កម្ចីសម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ការគ្រប់គ្រង និងភាពជាអ្នកដឹកនាំ និងថ្នាក់អន្តរជាតិដូចជា ការវាយតម្លៃទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់វិស័យកសិកម្ម ពីសមាគមឥណទានជនបទនិងកសិកម្មអាស៊ី - ប៉ាស៊ីហ្វិក (Financial Market Assessment for Agriculture Sector From APRACA) និង បច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ FinTech Fair ២០១៩។

២.៤. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងធនាគារឯកទេសដូនពេញម.កករិយាល័យកណ្តាល កណ្តាល

រូបភាពទី២.៤: រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងធនាគារឯកទេសដូនពេញម.កករិយាល័យកណ្តាល



២.៥. ផលិតផល និងសេវាកម្ម

ផលិតផល និងសេវាកម្ម របស់ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក ដែលមាន៖

២.៥.១. សេវាកម្មឥណទាន

ក. ឥណទានយានយន្ត (Car Loan)

ឥណទានយានយន្ត ត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានលក្ខណៈ គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីមានលទ្ធភាពអាចទិញយានយន្ត សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្ម នោះទេ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក នឹងជួយអ្នកឱ្យក្លាយជាម្ចាស់យានយន្ត ជាមួយនឹងការទូទាត់ប្រចាំខែ ដ៏ សមរម្យអត្រាការប្រាក់ទាប និងចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានរហូតដល់ ៩០% នៃតម្លៃរថយន្ត។

ខ. ឥណទានគេហដ្ឋាន (Housing Loan)

ជាមួយនឹងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ឯកទេស ដូនពេញ ម.ក អតិថិជនអាចសម្រេចក្តី ស្រមៃរបស់ក្នុងការទិញគេហដ្ឋានសម្រាប់ខ្លួនឯង និងគ្រួសារបានយ៉ាងងាយស្រួលជាមួយនឹងអត្រាការ ប្រាក់ទាប ចំនួនការប្រាក់ឥណទានមានទាំងកម្រិតតូច មធ្យមនិងធំ ស្របជាមួយការអនុម័តយ៉ាងឆាប់ រហ័ស។

គ. ឥណទានអាជីវកម្ម (Business Loan)

នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមកំពុងតែសម្រេចបាននូវការរីកចម្រើន ប្រកបដោយចីរភាព ជោគជ័យខ្ពស់ក្នុងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដែលជាកត្តាធ្វើឱ្យសហគ្រាសទាំងនេះមាន កំណើនតម្រូវការមូលធនកាន់តែកើនឡើង។ ដើម្បីពង្រីកវិសាលភាព នៃអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនឱ្យមានការ ឧត្តមភាពប្រកួតប្រជែងតាមក្នុងលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែលគ្នាបើប្រៀបធៀបទៅនឹងដៃគូប្រកួតប្រជែង របស់ខ្លួននៅក្នុងទីផ្សារ។ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក ផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវឥណទានគ្រប់ ប្រភេទ រួមទាំងឥណទានខ្នាតតូច មធ្យម ឬធំ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការ និងប្រភេទអាជីវកម្មរបស់អតិថិ ជននីមួយៗ។

ឃ. ឥណទានទោចក្រយានយន្ត (Motor Loan)

មិនថាអ្នកត្រូវការទិញរថយន្តសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្មនោះទេ ធនាគារឯកទេស ដូនពេញ ម.ក នឹងជួយអ្នកឱ្យក្លាយជាម្ចាស់ម៉ូតូជាមួយនឹងការទូទាត់ប្រចាំខែ ដ៏ សមរម្យអត្រាការប្រាក់ ទាប និងចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានរហូតដល់ ១០០% នៃតម្លៃម៉ូតូ។

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទាន

យានយន្តរបស់បណ្តាៗ

ឯកទេស ជួនពេញម.ក

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្តរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញម.ក

៣.១.ទីផ្សារគោលដៅ

សម្រាប់ឥណទានយានយន្ត មានសម្រាប់តែ អតិថិជនដែលមាន អាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍ ក្នុង រាជធានីភ្នំពេញ,កណ្តាល,កំពង់ស្ពឺ,តាកែវនិងព្រៃវែង។

៣.២.គោលបំណងឥណទានយានយន្ត

ឥណទានយានយន្ត ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជន ដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ និងចំណូលសមរម្យ អាចមានលទ្ធភាពទិញយានយន្តសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្ម ។ តាមរយៈការលក់ផលិតផលនេះ ធនាគារអាចពង្រីកផលប័ត្រឥណទាន និងបង្កើនចំនួនអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលធ្វើឱ្យធនាគារអាចពង្រីកចំណែកទីផ្សារ បង្កើនប្រាក់ចំណូល និងរក្សានិរន្តរភាពប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។

៣.៣.ការផ្សព្វផ្សាយអំពីផលិតផល

❖ ការអនុវត្តចំពោះផ្សព្វផ្សាយ

បុគ្គលិកដែលមានការពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់មានដូចជា៖ មន្ត្រីឥណទានយានយន្ត ប្រធានឥណទានយានយន្ត អនុប្រធានសាខា ប្រធានសាខា និងមន្ត្រីទីផ្សារ មានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្សព្វផ្សាយដោយអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

❖ របៀបរៀបចំសម្ភារៈក្នុងការផ្សព្វផ្សាយ

មន្ត្រីឥណទានយានយន្ត ឬបុគ្គលិក ដែលនឹងត្រូវធ្វើការផ្សព្វផ្សាយត្រូវរៀបចំឧបករណ៍សម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយដូចជា ខិត្តប័ណ្ណ នាមប័ណ្ណ និងវិធីសាស្ត្រនិយាយទាក់ទាញមួយចំនួនផ្សេងទៀត។

❖ កំណត់តំបន់និងអតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ

មន្ត្រីឥណទានយានយន្ត ប្រធានឥណទានយានយន្ត អនុប្រធានសាខា ប្រធានសាខា មន្ត្រីទីផ្សារនិងបុគ្គលិកផ្សេងទៀត ត្រូវជ្រើសរើសតំបន់ ប្រតិបត្តិការណាដែលមានប្រជាជនរស់នៅច្រើន និងស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច មានលក្ខណៈល្អស៊ីសង្វាក់ទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជនដូចជា៖

- តំបន់ទីផ្សារ
- មានអំណោយផលធម្មជាតិក្នុងការប្រកបរបរ
- មានអាជីវកម្មខ្នាតតូចឬមធ្យម
- មានគេហដ្ឋានរស់នៅសមរម្យ

❖ ការផ្សព្វផ្សាយ

- ណែនាំខ្លួន: ក្រោយពីការសម្តែងការគូសមជាមួយគ្នាភ្នំរួចមកហើយ មន្ត្រីឥណទានយានយន្ត ដែលធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ ត្រូវពន្យល់ត្រួសៗអំពី (ធនាគារមានផលិតផល និងសេវាកម្ម)
- ណែនាំខ្លួន មុខងារ ឈ្មោះស្ថាប័ន គោលបំណងនៃការជួប
- ជម្រាបជូនគាត់អំពីគោលបំណងនៃការផ្សព្វផ្សាយ
- លក្ខខណ្ឌឥណទាន
 - ចំនួនឥណទាន (៤០០លានរៀល ឬ ១០០,០០០.ដុល្លារអាមេរិក)
 - អត្រាការប្រាក់០.៦៥%
 - រយៈពេលកម្ចីរហូតដល់៧ឆ្នាំ ឬ៨៤ខែ
 - មានរយៈពេលអនុគ្រោះការបង់ប្រាក់ដើមរហូត ៦ខែ
 - ការបង់ផ្តាច់ដោយគ្មានការពិន័យ បង់ផ្តាច់ពេលណាក៏បាន
- របៀបសង
 - បង់រំលោះប្រាក់ដើម ការប្រាក់ប្រចាំខែ
 - បង់រំលោះថេរប្រចាំខែ
- ការចែកខិត្តប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយ : ប្រើប្រាស់ខិត្តប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយដើម្បីបង្ហាញ និងជូនគាត់មានដូចជា៖ ប្រតិទិន ក្រដាសផ្សព្វផ្សាយ នាមប័ណ្ណ និង ឧបករណ៍ផ្សព្វផ្សាយផ្សេងៗទៀត បើមាន ។ រួចសំណូមពរឱ្យគាត់ជួយផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានទាំងនេះបន្ត ឬបញ្ចុះបញ្ចូលគាត់ទាំងផ្លូវច្បាប់ និង ផ្លូវមនោសញ្ចេតនា ដើម្បីឱ្យគាត់គ្រាំទ្រយើង។

❖ រៀបចំរបាយការណ៍នៃការផ្សព្វផ្សាយ

ក្រោយពីការផ្សព្វផ្សាយចប់ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវរៀបចំបំពេញរបាយការណ៍ស្តីពីការផ្សព្វផ្សាយ ដើម្បីជូនទៅប្រធានផ្នែករៀងៗខ្លួន។

៣.៣.១. អតិថិជនគោលដៅ

អតិថិជនគោលដៅនៃឥណទានយានយន្ត ផ្តោតសំខាន់លើ ៖

ក. រូបវន្តបុគ្គល ដែលមានលក្ខណសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ និងប្រភពចំណូលទៀងទាត់ ជាពិសេស អតិថិជនដែលមានចំណូលចិត្តសម្ភារៈនិយម (Lifestyle) ហើយមានតម្រូវការប្រើប្រាស់យានយន្ត ។ អតិថិជនទាំងនោះ រួមមាន កម្មករនិយោជិត និយោជក មន្ត្រីរាជការ អាជីវករ និង អតិថិជន ដែលមានសក្តានុពលផ្សេងទៀត ។

ខ. នីតិបុគ្គល ដែលមានបុគ្គលិកបម្រើការងារ ឬមានអាជីវកម្មប្រើប្រាស់ឃ្លានយន្តជាមូលដ្ឋាន ។

៣.៣.២. ការស្ថាបន្តរូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល

ការស្ថាបន្តរូបវន្តអតិថិជនគោលដៅឥណទានឃ្លានយន្ត ត្រូវផ្តោតលើកត្តាសំខាន់ៗ៣ ដែលមានបែងចែកជា២គឺ៖

ក/រូបវន្តបុគ្គល

- តើអតិថិជនមានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់មន្ត្រីឥណទានឃ្លានយន្តដែរឬទេ?
- តើអតិថិជនជានីតិជនសកម្មដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិ និងសិលធម៌រស់នៅល្អក្នុងសង្គម និងយ៉ាងហោចណាស់ មានមុខរបរណា មួយដែលមានចំណូលជាក់លាក់ដែរឬទេ?
- ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលអាចទាក់ទងនឹងអតិថិជន(ដែលមិនប៉ះពាល់កេរ្តិ៍អតិថិជន)?

ខ/នីតិបុគ្គល(ក្រុមហ៊ុន)

- តើប្រភពចំណូលទៀងទាត់ដែរឬទេ?
- មានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជករ ប័ណ្ណពន្ធដារត្រឹមត្រូវដែរឬទេ?

៣.៤. លក្ខណៈឥណទានឃ្លានយន្ត

លក្ខណៈឥណទានឃ្លានយន្តមានដូចជា៖

- រូបិយប័ណ្ណ៖ ដុល្លារអាមេរិក(USD), ប្រាក់រៀល(KHR) ឬសមមូលនិងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
- អត្រាការប្រាក់៖ បញ្ចុះតម្លៃកាន់តែទាប(០.៦៥%)។
- រយៈពេលនៃឥណទាន៖ បានរហូតដល់ ៨៤ខែ ឬ ៧ឆ្នាំ។
- ទំហំឥណទាន៖ ជារៀលបានដល់ ៤០០លានរៀល និងដុល្លារដល់ ១០០ ០០០ ដុល្លារអាមេរិក
- របៀបសងឥណទាន៖ ការបង់រំលស់ថេរប្រចាំខែ

៣.៥. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

៣.៥.១. ការចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន

ការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានឃ្លានយន្តអាចធ្វើតាមរយៈ៖

- មន្ត្រីឥណទានឃ្លានយន្ត
- ការកំណត់ពេលវេលាណាត់ជួបអតិថិជន៖ ត្រូវណាត់ជួបអតិថិជនយ៉ាងយូរ ០១ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីទទួលបានព័ត៌មានអតិថិជនស្នើសុំឥណទាន ។ ក្នុងករណីបន្ទាន់ និងចាំបាច់ណាមួយដែលមិនអាចទៅតាមការណាត់ជួបបាន មន្ត្រីឥណទានត្រូវជូនដំណឹង ទៅអតិថិជនភ្លាម ជៀសវាងឱ្យអតិថិជនរងចាំដោយមិនបានជូនដំណឹងមុន ។

- ស្នើសុំឱ្យអតិថិជនត្រៀមឯកសារថតចម្លង
- សិក្សាពីគោលបំណងប្រើប្រាស់ឥណទាន
- ពន្យល់អតិថិជនពីលក្ខខណ្ឌឥណទានលម្អិតឱ្យបានច្បាស់
- ដៃគូសហការជាមួយធនាគារ
- ទទួលយកព័ត៌មានដាក់ពាក្យរបស់អតិថិជនពីអ្នកលក់យានយន្តដៃគូ
- ត្រូវធ្វើការណាត់ជួបជាមួយអតិថិជនយ៉ាងយូរ០១ថ្ងៃបន្ទាប់នៃថ្ងៃធ្វើការ និងអនុវត្តដំណើរការទទួលពាក្យខ្ចីបរិភោគ
- តាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ
- ស្នើសុំលេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនងពីអតិថិជន។
- ផ្តល់ព័ត៌មានជូនប្រធានឥណទានយានយន្ត នាយកសាខា ដើម្បីទំនាក់ទំនងបន្តទៅអតិថិជន តាមនីតិវិធីបណ្តាញព័ត៌មានការដាក់ពាក្យស្នើខ្ចីឥណទានពីធនាគារ។

៣.៥.២. ការចុះវាយតម្លៃនិងបំពេញសំណើឯកសារ

៣.៥.២.១. ពន្យល់លម្អិតពីលក្ខខណ្ឌខ្ចីប្រាក់

បន្ទាប់ពីដឹងប្រាកដថា អ្នកស្នើសុំឥណទានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ហើយ អាចផ្តល់ឥណទានបាននោះមន្ត្រីឥណទានយានយន្ត ត្រូវពន្យល់នៅលក្ខខណ្ឌនិងគោលនយោបាយឥណទានយានយន្តមានដូចខាងក្រោម៖

តារាងទី១ ៖ ការណែនាំអតិថិជន

ចំណុចសំខាន់ៗដែលត្រូវបង្ហាញ	អត្ថន័យដែលត្រូវបរិយាយ
ការឧទ្ទេសនាម	- ឈ្មោះ មុខងារ និងគ្រឹះស្ថាន
អត្ថន័យឥណទានយានយន្ត	- ជាការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនមុនដើម្បីទិញយានយន្ត និងចាំអតិថិជនបង់រំលស់មកកាន់ធនាគារវិញ
ចំណុចសំខាន់ៗនៃគោលនយោបាយឥណទានយានយន្ត	- ទំហំឥណទាន - រយៈពេល - អត្រាការប្រាក់ - របៀបសងឥណទាននិងការគណនាប្រាក់សង - ការមិនពិន័យសម្រាប់(បង់ប្រាក់ដើមមួយចំណែកនិងបង់ផ្តាច់) - រយៈពេលអនុគ្រោះ - ពន្យល់បែបឱ្យអតិថិជនចេះផ្តល់ព័ត៌មាន
លក្ខខណ្ឌចម្បងៗដែលអតិថិជនត្រូវមាន	- ទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ - មានប្រភពចំណូលទៀងទាត់
សំណួរត្រួតពិនិត្យ(មន្ត្រីឥណទានយានយន្តត្រូវសួរឡើងវិញនូវចំណុចទាំងអស់នេះ)	- អត្រាការប្រាក់ - រយៈពេល - របៀបសងឥណទាន - នឹងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ

៣.៥.២.២. ការបំពេញពាក្យស្នើសុំខ្ចី និងសម្រង់ព័ត៌មាន

ក្រោយកំណត់បានពីតម្រូវការរបស់អតិថិជនហើយ មន្ត្រីឥណទានយានយន្តត្រូវរៀបចំបែបបទ និងបំពេញនៅសំណុំឯកសាររបស់អតិថិជន។ មុននឹងចុះទៅជួបអតិថិជន មន្ត្រីឥណទាន យានយន្តត្រូវ កំណត់ប្រភេទព័ត៌មានដែលចាំបាច់ដែលត្រូវការ និងបង្កើតសំណួរជាមួយវិធីសាស្ត្រ ឆ្លើយតបទៅនឹង ព័ត៌មានដែលយើងចង់បាន។ រាល់ព័ត៌មានដែលទទួលបានត្រូវសមហេតុផលគួរឱ្យជឿជាក់ និង/ឬ អំណះអំណាងច្បាស់លាស់ (ឯកសារយោងផ្សេងៗ)។ មន្ត្រីឥណទានយានយន្តត្រូវបំពេញឱ្យបានត្រឹម ត្រូវនូវឯកសារ ពាក្យស្នើសុំខ្ចីនិងសម្រង់ព័ត៌មាន ដើម្បីធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃក្នុងការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឥណទាន។

៣.៥.២.៣. ការស្វែងយល់ពីអតិថិជនបន្ថែម

មន្ត្រីឥណទានយានយន្ត ឬមន្ត្រីអនុម័ត អាចចុះជួបជាមួយអាជ្ញាធរ និងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធមួយ ចំនួន ក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់ ស្វែងយល់នូវព័ត៌មានបន្ថែម និងបង្កើនជំនឿទុកចិត្តលើអតិថិជន៖

ក/ស្ថានភាពគ្រួសាររបស់អតិថិជន

- ចរិកលក្ខណៈរបស់អតិថិជន
- ការរស់នៅអចិន្ត្រៃយ៍

ខ/ស្ថានភាពមុខរបរ

- មានប្រភពចំណូលស្របច្បាប់
- មានប្រភពចំណូលទៀងទាត់

គ/ស្ថានភាពបំណុល

- បំណុលរបស់អតិថិជនច្រើនដែរឬទេ?
- មានប្រវត្តិសងល្អដែរឬទេ?

ឃ/ផ្សេង

មន្ត្រីឬអ្នកផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានអតិថិជន ត្រូវប្រមូលព័ត៌មាន ដែលនៅមានភាពខ្វះចន្លោះក្នុង សំណើឯកសារស្នើសុំឥណទានបន្ថែមទៀតតាមតែអាចធ្វើទៅបាន។

៣.៥.២.៤. ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

សិក្សាពីអត្តសញ្ញាណរស់នៅរបស់អតិថិជនតាមរយៈចុះជួបអតិថិជនផ្ទាល់ ឬ ទំនាក់ទំនងតាម ប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ ដើម្បីពិនិត្យមើលពីភាពត្រឹមត្រូវនៃចំណុចដូចខាងក្រោម៖

- ការពិនិត្យមើលអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ៖ ត្រូវពិនិត្យច្បាប់ដើមដោយផ្ទាល់ ដោយអាចផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន នៅក្នុង អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ធៀបជាមួយនិង សៀវភៅគ្រួសារ/ស្នាក់នៅ, សំបុត្រកំណើត សំបុត្រ អាពាហ៍ពិពាហ៍, ឬ ប្លង់ដី ។ល។
- ត្រូវថតអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណច្បាប់ដើម តាមការណែនាំក្នុងនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណដែល មានចែង ក្នុងនីតិវិធីឥណទាន ។
- ពិនិត្យលើអាសយដ្ឋានក្នុងសៀវភៅគ្រួសារ/ សៀវភៅស្នាក់នៅច្បាប់ដើមធៀបនឹង អាសយដ្ឋានរស់នៅ បច្ចុប្បន្ន។
- អង្កេតពីស្ថានភាពរស់នៅ និងទំនាក់ទំនងរវាងអតិថិជន និងសមាជិកគ្រួសារ(អ្នករួមខ្លី)
- អង្កេតពីអត្ថចរិកតាមរយៈការសហការផ្តល់ព័ត៌មានភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មាន និងអាកប្បកិរិយាផ្ទាល់

៣.៥.២.៥. ៦ ការត្រួតពិនិត្យអតិថិជន

ជាមួយគ្នានេះផងដែរមន្ត្រីឥណទានយានយន្ត ឬមន្ត្រីអនុម័ត ត្រូវស្នើសុំយកមកជាមួយនៅឯក សារមួយចំនួន ដែលលិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណមានដូចជា៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន

សៀវភៅគ្រួសារឬសៀវភៅស្នាក់នៅឬ សំបុត្រកំណើត ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានអតិថិជន(តែមិនតម្រូវឱ្យ មន្ត្រីឥណទានយានយន្ត ឬមន្ត្រីអនុម័ត រក្សាទុកលិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណច្បាប់ដើមរបស់អតិថិជន នោះទេ)។ ដោយមន្ត្រីឥណទានយានយន្តឬមន្ត្រីអនុម័តគ្រាន់តែពិនិត្យនិងផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន ហើយ ប្រគល់ជូនអតិថិជនវិញ។

៣.៥.៣. ការទទួលខុសត្រូវលើសិទ្ធិអនុម័ត

១. ការដាក់សំណុំឯកសារព័ត៌មានអតិថិជន

មន្ត្រីឥណទានយានយន្តត្រូវរៀបចំសំណុំឯកសាររួចរាល់ត្រូវដាក់ជូនទៅផ្នែកអនុម័តឥណទាន ដើម្បីឱ្យមន្ត្រីវាយតម្លៃចុះទៅជួបអតិថិជនផ្ទាល់ ក្នុងការវាយតម្លៃដោយមានការផ្ទៀងផ្ទាត់ បន្ថែមពី អតិថិជនមានដូចជា៖

- ❖ សម្រាប់អតិថិជនមានចំណូលពីប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែ
 - លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ
 - សិក្សាពីការងារនិងបទពិសោធន៍ការងារ
 - សិក្សាពី ស្ថាប័ន/ក្រុមហ៊ុនដែលអតិថិជនកំពុងធ្វើការ
 - ចំណូលពីប្រាក់បៀវត្ស
 - ការផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន
 - កិច្ចសន្យាការងារ ឬ
 - របាយការណ៍គណនីធនាគារ
 - សញ្ញាណហានិភ័យ
- ❖ សម្រាប់អតិថិជនចំណូលពីអាជីវកម្ម
 - លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ
 - សមត្ថភាពលើការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម
 - លំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងអាជីវកម្ម
 - វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬ
 - ប័ណ្ណពន្ធប៉ាតង់

បន្ទាប់ពីបានសិក្សារួចរាល់ត្រូវវាយការណ៍ជូនដល់គណៈកម្មាធិការឥណទាន និងដាក់ឯកសារ ឥណទានជូនគណៈកម្មាធិការឥណទានពិនិត្យ និងសម្រេចចិត្ត។

២. ការអនុម័តលើសំណើសុំខ្ចីប្រាក់

សិទ្ធិនៃការអនុម័តមានចំនួន២កម្រិត គឺគណៈកម្មាធិការកម្រិត១ មានសមាសភាពនាយកអនុម័តឥណទាន និងគណៈកម្មាធិការកម្រិត២ មានសមាសភាពដូចជា ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន និងនាយកអនុម័តឥណទាន។

៣.ការរៀបចំឯកសារក្រោយពេលអនុម័តឥណទាន

- ❖ សម្រាប់អតិថិជនអនុម័តផ្តល់ឥណទាន
 - ផ្នែកខាងអនុម័តផ្តល់ព័ត៌មានទៅមន្ត្រីឥណទានយានយន្ត
 - ជូនដំណឹងទៅអតិថិជនទៅលើព័ត៌មានដែលគណៈកម្មាធិការផ្តល់ឥណទានជូន និងសួរអំពីថ្ងៃដកឡាន
 - ជូនដំណឹងទៅខាង ហាងឡាន ឬកាសឡាន ឱ្យរៀបចំ ឬត្រៀមឡាន ជូនអតិថិជន
- ❖ សម្រាប់អតិថិជនបដិសេធផ្តល់ឥណទាន
 - ជូនដំណឹងទៅអតិថិជនអំពីព័ត៌មាននៃការបដិសេធមិនផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន និងហេតុផលសមស្របមួយដែលអាចទទួលយកបាន។
 - ជូនដំណឹងទៅខាង ហាងឡាន ឬកាសឡាន ដើម្បីប្រាប់ពីការមិនព្រម ផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនបាន និងប្រាប់ពីមូលហេតុសមស្រប ដើម្បីជាទំនុកចិត្តទៅពេលខាងក្រោយ។

៣.៥.៤. បញ្ចេញឥណទាន

៣.៥.៤.១. កិច្ចការមុនពេលបញ្ចេញឥណទាន

- ត្រួតពិនិត្យឯកសារ រៀបចំកិច្ចការបើកគណនី និងបញ្ចេញឥណទានទុកមុន(Pre-Disbursement)
- បញ្ជូលព័ត៌មានតាមលក្ខខណ្ឌឥណទានដែលបានអនុម័ត បោះពុម្ពកិច្ចសន្យាឥណទាន និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ
- ពិនិត្យពីភាពត្រឹមត្រូវនៃលក្ខខណ្ឌឥណទានក្នុងកិច្ចសន្យា និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ
- ប្រគល់កិច្ចសន្យា និង ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ ជូនមន្ត្រីឥណទានយានយន្ត/ ប្រធានឥណទានយានយន្ត
- ជូនដំណឹងទៅផ្នែកប្រតិបត្តិការសាខា ដើម្បីជ្រាបជាព័ត៌មានត្រៀមរៀបចំការទូទាត់(ករណីការទូទាត់តាមរយៈអ៊ីនធឺណេតប៊ែងយីង(Internet Banking) ឬតាមរយៈមូលប្បទានបត្រ(Check) និងត្រូវផ្ញើឯកសារយោង
- ជូនដំណឹងទៅក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ដើម្បីធ្វើប្រសិទ្ធភាពប័ណ្ណធានារ៉ាប់រងក្នុងថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបញ្ចេញឥណទាន ដោយត្រូវផ្ញើនូវឯកសារថតចម្លងទៅក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង
- ពិនិត្យពីភាពត្រឹមត្រូវនៃកិច្ចសន្យាឥណទាន និងចុះហត្ថលេខាខ្លីលើឯកសារ ។

- ប្រគល់កិច្ចសន្យាឥណទានជូនមន្ត្រីឥណទានយានយន្តដើម្បីរៀបចំដំណើរការចុះកិច្ចសន្យា ។

❖ ការចុះកិច្ចសន្យាឥណទាន

ដំណើរការនៃការចុះកិច្ចសន្យាត្រូវធ្វើឡើងនៅកន្លែង លក់យានយន្ត ដោយអនុវត្តតាមលំហូរការងារដូចខាងក្រោម៖

- ពន្យល់ពីលក្ខខណ្ឌឥណទានលម្អិតទៅអតិថិជនផ្ទាល់ ដូចជា ទំហំឥណទាន រយៈពេល ការប្រាក់ (ការប្រាក់មូលដ្ឋាន និងប្រសិទ្ធភាព) កម្រៃសេវាឥណទាន ចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធដូចជា កម្រៃចុះបន្ទុក កាត់ឈ្មោះធ្វើស្លាកលេខ ចំណាយលើឧបករណ៍ GPS (សម្រាប់ឥណទានយានយន្ត) ។
- បណ្តុះវិន័យឥណទានជូនអតិថិជនដូចជា ថ្ងៃត្រូវបង់ប្រាក់ ចំនួនត្រូវបង់សងប្រចាំខែ ម៉ោងបម្រើសេវាកម្មរបស់ធនាគារ កាតព្វកិច្ចជាកូនបំណុល ម្ចាស់បំណុល និងលក្ខខណ្ឌសំខាន់ៗ ជាដើម
- អាចប្រគល់កិច្ចសន្យា ឱ្យអតិថិជនអានលម្អិត និងសួររកបញ្ជាក់ពីការយល់ នៃលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យា
- ផ្តិតមេដៃស្តាំអតិថិជន ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទាន និងឯកសារផ្សេងទៀតឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ។ ឯកសារត្រូវផ្តិតមេដៃស្តាំអតិថិជនក្រោយឥណទានអនុម័ត
- ថតស្តែនកិច្ចសន្យាឥណទាន ដែលបានផ្តិតមេដៃអតិថិជនរួច និងឯកសារយានយន្ត ជាទម្រង់ PDF ផ្ញើមកផ្នែករដ្ឋបាលឥណទានដើម្បីបន្តនីតិវិធីបញ្ចេញឥណទាន(Disbursement) ។
- ថតរូបប្រគល់-ទទួលសោយានយន្ត(រថយន្ត)ជាមួយអតិថិជនផ្ញើមកផ្នែករដ្ឋបាលឥណទានសម្រាប់ទុកក្នុងឯកសារឥណទាន ។
- ឱ្យអ្នកលក់យានយន្តសរសេរបញ្ជាក់ពី ការទទួលបានប្រាក់គ្រប់ចំនួនលើសំបុត្រទិញលក់យានយន្ត និងស្តែនផ្ញើមកផ្នែករដ្ឋបាលឥណទាន (អាចធ្វើមុន ឬក្រោយសាច់ប្រាក់បានផ្ទេរចូលគណនីរបស់អ្នកលក់) ។
- ប្រគល់-ទទួលឯកសារយានយន្តច្បាប់ដើមពីអ្នកលក់យានយន្ត
- ប្រគល់ជូនអតិថិជន នូវកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ/ប្រាតិភោគ និងលិខិតយល់ព្រមតម្កល់ឯកសារប្រាតិភោគនៅធនាគារ០១ច្បាប់ដើមរៀងគ្នា ។

៣.៥.៤.២. កិច្ចការក្នុងកំឡុងពេលបញ្ចេញឥណទាន

បន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងពីក្រុមឥណទានយានយន្ត ផ្នែករដ្ឋបាលឥណទានត្រូវ៖

- ពិនិត្យលើកិច្ចសន្យាឥណទាន និងបំពេញបន្ថែមលើចំណុចខ្លះចន្លោះដែលមាន (ករណីចាំបាច់ត្រូវតម្រូវឱ្យមន្ត្រីឥណទានយានយន្តសាមីមកបំពេញបន្ថែម)

- ប្រគល់កិច្ចសន្យាបរិភោគ/ប្រាតិភោគ ឯកសារឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធច្បាប់ដើម ទៅផ្នែករដ្ឋបាលឥណទានដើម្បីរក្សាទុក (ករណីឆ្លងសាខា ត្រូវប្រគល់ឯកសារឱ្យផ្នែកប្រតិបត្តិការសាខារក្សាទុក)ដោយមិនអនុញ្ញាតឱ្យរក្សាទុកឯកសារឆ្លងថ្ងៃនោះទេ (ធ្វើឡើងក្រោយបញ្ចេញឥណទាន និងនៅពេលដែលមន្ត្រីឥណទានត្រលប់មកធនាគារវិញ)ពិនិត្យឯកសារឥណទាន ដែលធ្វើដោយមន្ត្រីឥណទានយានយន្ត
- ពិនិត្យឯកសារឥណទាន ដែលធ្វើដោយមន្ត្រីឥណទានយានយន្ត

ករណីបើកប្រាក់តាម IB ឬ Check ៖

- ជូនដំណឹងទៅផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីរៀបចំធ្វើប្រតិបត្តិការ ដកនិង វេសាច់ប្រាក់ តាមអ៊ីនធើណែត ប៊ែងយីង (Internet Banking/IB) ឬតាមរយៈមូលប្បទានបត្រ (Check) ទៅអ្នកលក់យានយន្តដោយភ្ជាប់ជាមួយនូវឯកសារគាំទ្រការផ្ទេរសាច់ប្រាក់
- ជូនដំណឹងទៅមន្ត្រីឥណទានយានយន្តសាមី ពីការផ្ទេរសាច់ប្រាក់រួចរាល់
- ប្រគល់តារាងសងប្រាក់ទៅ មន្ត្រីឥណទានសាមី ដើម្បីប្រគល់ឱ្យអតិថិជន(ធ្វើឡើងក្រោយពេលបញ្ចេញឥណទាន)
- ប្រគល់តារាងសងប្រាក់ និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធលើការបញ្ចេញឥណទានទៅផ្នែករដ្ឋបាលឥណទាន ឬករណីឆ្លងសាខា ត្រូវរៀបចំតារាងសងប្រាក់ និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ ក្នុងឯកសារឥណទានតាមChecklist ដើម្បីផ្ញើមកផ្នែករដ្ឋបាលឥណទានរក្សាទុកតាមនីតិវិធី ។

ករណីអតិថិជនមកបើកសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់នៅធនាគារ៖

- ត្រូវពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារឥណទានច្បាប់ដើម មុនពេលបើកប្រាក់ ជូនអតិថិជន
- បន្ទាប់ពីបើកសាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជនរួច ត្រូវប្រគល់ជូនអតិថិជន នូវកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ/ប្រាតិភោគលិខិតយល់ព្រមតម្កល់ឯកសារប្រាតិភោគនៅធនាគារ ច្បាប់ដើម និងតារាងសងប្រាក់ ។
- តម្រូវឱ្យអ្នកលក់យានយន្តសរសេរបញ្ជាក់ពីការទទួលបានប្រាក់គ្រប់ចំនួនលើសំបុត្រទិញលក់យានយន្ត និងយកលិខិតនោះថតចម្លងដើម្បីរក្សាទុកក្នុងឯកសារឥណទាន។
- ប្រគល់ឯកសារយានយន្តច្បាប់ដើមខាងលើទៅឱ្យមន្ត្រីឥណទានសាមី ដើម្បីប្រគល់ជូនភ្នាក់ងារ រត់ការចុះបញ្ជីយានយន្ត ។
- ប្រគល់កិច្ចសន្យាបរិភោគ/ប្រាតិភោគ ឯកសារឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធច្បាប់ដើម (០១)ច្បាប់ និងឯកសារយានយន្តថតចម្លងទៅផ្នែករដ្ឋបាលឥណទានដើម្បីរក្សាទុក ដោយមិនអនុញ្ញាតឱ្យរក្សាទុកឯកសារឆ្លងថ្ងៃ ឬករណីឆ្លងសាខា ត្រូវផ្ញើឯកសារឥណទានទៅផ្នែករដ្ឋបាលឥណទាន ទៅតាមនីតិវិធីរដ្ឋបាលឥណទាន ។

៣.៥.៤.៣. កិច្ចការក្រោយពេលបញ្ចេញឥណទាន

❖ ការរក្សាទុកឯកសារឥណទាន

- ប្រគល់/ទទួល ឯកសារឥណទានច្បាប់ដើម ផ្នែកប្រតិបត្តិការសាខា (ករណីឆ្លងសាខាឬករណីអតិថិជនបើកសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់នៅការិយាល័យ)
- ពិនិត្យលើកិច្ចសន្យាឥណទាន និងបំពេញបន្ថែមលើចំណុចខ្លះចន្លោះដែលមាន (ករណីចាំបាច់ត្រូវតម្រូវឱ្យមន្ត្រីឥណទានយានយន្តសាមីមកបំពេញបន្ថែម)
- ពិនិត្យពីភាពត្រឹមត្រូវលើឯកសារយានយន្តថតចម្លង ឡើងវិញ
- ស្កេន និងបញ្ចូល (Scan & Upload) ឯកសារឥណទានយានយន្តដែលមានស្រាប់ (Loan File) ចូលក្នុងប្រព័ន្ធ ។
- រៀបចំឯកសារឥណទានចូលក្នុងទូរស័ព្ទភាព តាមនីតិវិធីរៀបចំឯកសារឥណទាន ។
- ឯកសារដែលនៅខ្វះក្រោយបញ្ចេញឥណទានដែលមានដូចជា ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត(កាតត្រី) និងឯកសារចុះបន្ទុកយានយន្ត ត្រូវស្កេន និងបញ្ចូល (Scan & Upload) ក្នុងប្រព័ន្ធតាមក្រោយបន្ទាប់ពីទទួលបានពីភាគីពាក់ព័ន្ធ ។

❖ ការរត់ការចុះបញ្ជី ឬផ្ទេរកម្មសិទ្ធិយានយន្ត

- ណាត់ភ្នាក់ងាររត់ការឯកសារ (Agent) ដើម្បីរកយកឯកសារច្បាប់ដើម រត់ការចុះបញ្ជី ឬផ្ទេរកម្មសិទ្ធិយានយន្ត ដោយឯកសារទាំងនោះមានដូចជា៖
- ត្រូវចុះហត្ថលេខាប្រគល់ទទួលឯកសារច្បាប់ដើមខាងលើជាមួយភ្នាក់ងាររត់ការឯកសារ។
- ធ្វើការតាមដានឱ្យបានទៀងទាត់ជាមួយនឹងភ្នាក់ងាររត់ការឯកសារ ដើម្បីទទួលបានប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត (កាតត្រី) ដែលជាទ្រព្យដាក់ធានាលើបំណុល ។
- បន្ទាប់ពីទទួលបានប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត ពីភ្នាក់ងាររត់ការឯកសារ

❖ ការរក្សាទុកឯកសារ និងការទូទាត់ចំណាយធានារ៉ាប់រង

- រក្សាទុកប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត (កាតត្រី) ជាមួយនឹង (១) កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ (២) កិច្ចសន្យាប្រតិភោគ (៣)កិច្ចសន្យាធានា(បើមាន) (៤)លិខិត យល់ព្រមតម្កល់ឯកសារប្រតិភោគនៅ ធនាគារ។

៣.៦. របៀបសងប្រាក់ ការគណនា និងការពិន័យ

៣.៦.១. ការសងប្រាក់

ការបង់រំលោះរបស់របស់ធនាគារ ឯកទេស ដូនពេញម.កសម្រាប់ឥណទានយានយន្ត គឺបង់រំលោះថេរ។

៣.៦.២. គណនា

ការគណនាការប្រាក់ត្រូវអនុលោមតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

➢ ចំពោះការគណនាការប្រាក់ខែ៖

$$\text{សមតុល្យប្រាក់ដើមដំបូង} \times \text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ} \times \text{ចំនួនថ្ងៃប្រើប្រាស់ឥណទាន} \\ \text{ការប្រាក់ប្រចាំខែ} = \frac{\text{-----}}{\text{៣០ ថ្ងៃ}}$$

➢ ចំពោះការគណនាការប្រាក់ឆ្នាំ៖

$$\text{សមតុល្យប្រាក់ដើមដំបូង} \times \text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ} \times \text{ចំនួនថ្ងៃប្រើប្រាស់ឥណទាន} \\ \text{ការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ} = \frac{\text{-----}}{\text{៣៦០ ថ្ងៃ}}$$

៣.៦.៣. ពិន័យ

ករណីអតិថិជនមានការបង់សងយឺតយ៉ាវ ដូចមានក្នុងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ នោះអតិថិជននឹងទទួលរងនូវការដាក់ពិន័យពីធនាគារ។ អត្រាដាក់ពិន័យត្រូវកំណត់ ០.០.៧៥% ក្នុងមួយ១ថ្ងៃ ឬ២៧% ក្នុងមួយឆ្នាំប៉ុន្តែការពិន័យមិនត្រូវបានគិតបញ្ចូលលុះត្រាតែមានការអនុម័តពីនាយកសាខា។

៣.៧. ការតាមដាននិងត្រួតពិនិត្យឥណទានបន្ទាប់ពីទទួលបានឥណទាន

ដើម្បីកុំឱ្យមានកំហុសមុនពេល ឬក្រោយពេលបញ្ចេញឥណទានយើងត្រូវចាត់វិធានការដូចខាងក្រោម៖

- ពង្រឹងការអនុវត្តគោលការណ៍ឥណទាន
- ចុះត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានឱ្យដឹងច្បាស់អំពីព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងនីតិវិធីការផ្តល់ឥណទានទៅតាមគោលការណ៍របស់គ្រឹះស្ថាន
- ប្រសិនបើមានអតិថិជនដែលខកខានមិនបានបង់ប្រាក់តាមការកំណត់យឺត ហើយរកមូលហេតុ និងបញ្ហាដែលអតិថិជនបង់យឺតឬមិនទាន់ពេលវេលា
- បង្កើតទំនាក់ទំនងជាមួយអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិ និងបុគ្គលិកនៅស្ថាប័នដទៃ
- មិនត្រូវយកទម្រង់វាយតម្លៃទុនចាស់ដើម្បីជាព័ត៌មានសម្រាប់ផ្តល់ទុនថ្មី

៣.៨. ការដោះស្រាយចំពោះអតិថិជនបង់យឺតយ៉ាវ

៣.៨.១. មូលហេតុដែលនាំឱ្យមានបញ្ហាចំពោះឥណទានយានយន្ត

កត្តាដែលបណ្តាលឱ្យកើតមានបំណុលយឺតយ៉ាវមានដូចខាងក្រោម៖

- ❖ កត្តាបុគ្គលិក គឺការវាយតម្លៃទុកនៅមានកម្រិតដោយមិនត្រឹមត្រូវ តាមគោលការណ៍ដែលបានកំណត់
- ❖ កត្តាអតិថិជន គឺការបាត់បង់ការងារ ឬអាជីវកម្ម បំណុលកើនឡើងពីស្ថាប័នដទៃក្រោយពេលបញ្ចេញទុករួច
- ❖ កត្តាផ្សេងៗ មានកត្តានយោបាយ កត្តាគ្រោះធម្មជាតិ

៣.៤.២.វិធីសាស្ត្រតុល្យការដោះស្រាយឥណទានយឺតយ៉ាវ

ក.ការទទួលព័ត៌មាន

ដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពយើងត្រូវ ប្រមូលព័ត៌មានទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងអតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់ និងគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ។ ការប្រមូលព័ត៌មានបានច្បាស់លាស់ អាចឱ្យយើងពីមូលហេតុពិតប្រាកដនៃបញ្ហា និងអាចឱ្យយើងបង្កើតបានជាជម្រើសផ្សេងក្នុងដំណោះស្រាយ ហើយការប្រមូលព័ត៌មានត្រូវបែងចែកជាបីដំណាក់កាល៖

១.ការប្រមូលព័ត៌មានមុនពេលជួបអតិថិជន

- ប្រមូលព័ត៌មានតាមរយៈឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ
- ភាពត្រឹមត្រូវនៃឯកសារតាមនីតិវិធីឥណទានយានយន្ត
- ឯកសារបន្ថែមផ្សេងៗ
- កិច្ចសន្យាថ្មីៗបន្ថែម
- ទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ
- ចំនួនថ្ងៃយឺតយ៉ាវ
- អ្នកខ្ចី អ្នកចូលរួមខ្ចី និងអ្នកធានា
- ទ្រព្យធានាបំណុល
- ការងារ ឬមុខរបរ (ប្រភពចំណូល)
- ប្រវត្តិរូបសង្ខេបរបស់អ្នកខ្ចី

២.ការប្រមូលព័ត៌មានពេលជួបអតិថិជន

- ឱ្យអតិថិជនពន្យល់ប្រាប់ពីមូលហេតុនៃបញ្ហាឱ្យច្បាស់លាស់
- វាយតម្លៃលើស្ថានភាពគ្រួសារ
- វាយតម្លៃលើអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជន និងមនុស្សពាក់ព័ន្ធ

- ពិនិត្យមើលពីស្ថានភាពការងារ ឬមុខរបរ នាពេលបច្ចុប្បន្ន (ចំណូល ចំណាយក្នុងគ្រួសារ ការងារ ឬមុខរបរនូវមនុស្សក្នុងបន្ទុក សង្វាក់ផលិតកម្ម ឬសកម្មភាពជំនួញ ទំនិញ ឬផលិតផល ឧបករណ៍ ឬសម្ភារៈដែលគាំទ្រដល់មុខរបរ ស្ថានភាពបំណុល)
- ប្រមូលព័ត៌មានស្តីពីទ្រព្យធានាបំណុល
- ជួបអ្នកពាក់ព័ន្ធលើកម្ចីបន្ថែម (អ្នករួមខ្ចី អ្នកធានា សមាជិកក្នុងគ្រួសារផ្សេងៗទៀត ឬអ្នកជិតខាងអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន)

៣. បន្ទាប់ពីបានប្រមូលព័ត៌មានរួចរាល់ហើយយើងត្រូវធ្វើវិភាគទៅលើអាកប្បកិរិយា

ក. ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងទ្រព្យធានារបស់អតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់

- អាកប្បកិរិយា: សហការឆ្លើយសំណួរ ឬពន្យល់អំពីស្ថានភាពជាក់ស្តែងដែរទេ? ថាតើត្រៀមជួប ឬគេចវេស ឬគ្មានពេលជួប? មានចេតនាសហការដោះស្រាយបញ្ហាព្រមទាំងតាមដានអំពីប្រតិកម្មរបស់អ្នកធានា បន្ទាប់ពីទទួលបានព័ត៌មានពីការខកខានបង់សងរបស់អ្នកខ្ចី
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ: ចំណូលនាបច្ចុប្បន្ន ឬពេលអនាគត ប្រាក់នៅជំពាក់សរុបប្រភេទទុនដែលអាចរកបាន ឬផែនការអាជីវកម្មក្នុងដំណាក់កាលបន្តទៀត។
- ទ្រព្យធានា: រួមមានទ្រព្យដែលបានដាក់ធានា និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀត។

ខ. វិធីសាស្ត្រជុំវិញអតិថិជន

មន្ត្រីឥណទានយាន្តមានតួនាទីក្នុងការគ្រប់គ្រងអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងការបំពេញការងារដូចជា៖

- តាមដានការងារ ឬអាជីវកម្ម របស់អតិថិជន
- តាមដានអតិថិជនដែលយឺតច្រើនថ្ងៃ
- ការសួរសុខទុក្ខ (ធ្វើយ៉ាងណាធ្វើឱ្យអតិថិជនមានភាពស្និទ្ធស្នាលនិងកក់ក្តៅ)
- ក្រើនរំលឹកអតិថិជនដើម្បីឱ្យពួកគាត់បង់សង ត្រឡប់ទៅតាមពេលកំណត់ដែលបានកំណត់
- លើកទឹកចិត្តពួកគាត់ក្នុងការប្រកបរបរ និងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

គ. ការផ្តល់របាយការណ៍ទៅគណៈគ្រប់គ្រង និងទទួលបានរបាយការណ៍ពីគណៈគ្រប់គ្រង

ក្រោយពីមន្ត្រីបុគ្គលិកធនាគារ បានប្រមូលព័ត៌មាននិងវិធីសាស្ត្រជុំវិញអតិថិជនរួចរាល់ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ដើម្បីវាយការណ៍ដល់គណៈគ្រប់គ្រងដើម្បីឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការសម្រេចចិត្តបន្ត និងចាំទទួលបានរបាយការណ៍គណៈគ្រប់គ្រង។ បន្ទាប់ពីបានទទួលរបាយការណ៍ពី គណៈគ្រប់គ្រង មន្ត្រីបុគ្គលិកធនាគារវិញយល់ យល់ យល់ ត្រូវដោះស្រាយបន្តបើនៅក្នុងករណីដែលមានកម្រិតហានិភ័យស្រាល

ចំណែកឯនៅមានហានិភ័យខ្ពស់ មន្ត្រីប្រតិបត្តិការ ការិយាល័យ សាខា ត្រូវការអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ជួយ ដោះស្រាយ។

៣.៩. ការវិនិច្ឆ័យ SWOT

ក្រោយពីបានចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក រួចមកក្រុមយើង ខ្ញុំបានឃើញ ចំណុចមួយចំនួនគួរឱ្យកត់សម្គាល់ដែលធ្វើការបញ្ជាក់ដូចខាងក្រោម៖

៣.៩.១. ភាពខ្លាំង

- ទីតាំងការិយាល័យសមស្របតាមទីផ្សារ
- ធនាគារឯកទេសដូនពេញ ម.កមានអគារស្តង់ដារ
- លក្ខខណ្ឌឥណទានយានយន្តល្អ
- សេវាកម្មល្អ (លឿនទាន់តម្រូវការរបស់អតិថិជន)
- គ្រប់ឯកសារដែលរៀបចំឡើង គឺមានភាពច្បាស់លាស់
- គ្រប់បុគ្គលិកមានទំនាក់ទំនងល្អរវាង បុគ្គលិកនិងអ្នកគ្រប់គ្រង
- បុគ្គលិកមានឆន្ទៈនិងទំនួលខុសត្រូវក្នុងការបំពេញការងារ

៣.៩.២. ភាពខ្សោយ

- ការផ្សព្វផ្សាយនៅមានកម្រិតមិនទាន់មានភាពទូលំទូលាយ
- មន្ត្រីឥណទានមានចំនួនតិច
- ការផ្តល់ឥណទានដោយមិនដាក់ទ្រព្យធានាជួបហានិភ័យច្រើន

៣.៩.៣. ឱកាស

រាជធានីភ្នំពេញជាតំបន់ ដែលកំពុងមានការអភិវឌ្ឍខ្លាំង ធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចមានដំណើរការហើយជា តំបន់ដែលមានសក្តានុពលដោយសារមានរោងចក្រ និង ក្រុមហ៊ុនជាច្រើនកំពុងប្រតិបត្តិការក្នុងតំបន់។ ចំពោះស្ថានភាពរបស់ប្រជាជនមានជីវភាពធូធារមានមុខរបរល្អគួរឱ្យកត់សម្គាល់មានដូចជា អ្នកជំនួញ អាជីវកម្មខាតតូចនិងមធ្យម បុគ្គលិកក្នុងជួររដ្ឋាភិបាល បុគ្គលិកក្រុម កម្មករនិងមានប្រជាជនមួយចំនួន ជាកសិករ មូលហេតុទាំងនេះហើយទើបធ្វើឱ្យធនាគារឯកទេសដូនពេញ ម.ក មានឱកាសក្នុងការចាប់ យកអតិថិជនគោលដៅទាំងនោះបាននាពេលអនាគត។

៣.៩.៤. ការកំណត់ហេតុ

សព្វថ្ងៃនេះយើងឃើញថាវាជារាជធានីភ្នំពេញមានប្រជាជនរស់នៅច្រើនមានជីវភាពធូធារ ហើយ ជាតំបន់កំពុងមានការអភិវឌ្ឍធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចមានការរីកចម្រើន ជាមូលហេតុដែលធ្វើឱ្យស្ថាប័នដទៃមើល

ឃើញហើយចង់បានអតិថិជនល្អៗដូចគ្នាដែរ ប៉ុន្តែដោយសារតំបន់មានទំហំតូច ដូច្នេះមានការប្រកួតប្រជែងគ្នាខ្លាំងដែលនៅក្នុងនោះរួមមាន ធនាគារ គ្រឹះស្ថាន អង្គការតូចៗ និងឯកជន កន្លែងទៀតដែលជាហេតុនាំឱ្យមានការគំរាមកំហែងដល់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក ក្នុងការប្រកួតប្រជែងជាមួយស្ថាប័នដទៃដើម្បីទទួលបានអតិថិជនល្អៗ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

និងអនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាននិងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានសិក្សាកាលពីថ្ងៃទី០៣ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣ រហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ខែឧសភាឆ្នាំ ២០២៣ដោយផ្ទាល់ជាមួយ ធនាគារឯកទេសដូនពេញ ម.ក ដោយផ្ទាល់ជាមួយគណៈគ្រប់គ្រង ធនាគាររួចមក ដើម្បីបញ្ចប់កម្មសិក្សាលើប្រធានបទស្តីពី«ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត» សាខា កណ្តាលកន្លងមកយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត របស់ធនាគារឯកទេសដូន ពេញម.ក គឺទទួលបាននូវប្រសិទ្ធភាពល្អប្រសើរ សមស្របទៅតាមទីផ្សារសេរីក្នុងការប្រកួតប្រជែង ដែលបង្កឱ្យមានលក្ខណៈងាយស្រួលទៅដល់អតិថិជន ហើយមានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង មានចន្លោះសម្រាប់ គ្រប់គ្រងច្បាស់លាស់ស្របទៅតាមគោលការណ៍ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលបានកំណត់យ៉ាង ត្រឹមត្រូវ។

បន្ទាប់ពីបានសាកសួរដោយផ្ទាល់ជាមួយប្រធាននាយកប្រតិបត្តិរួចមក ជាមួយគោលការណ៍ និងការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ និងការសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ថែមរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ យើងខ្ញុំអាច សន្និដ្ឋានបានថា ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានពិតជាទទួលបានលទ្ធផលល្អមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ព្រោះមុននឹងផ្តល់ឥណទានឱ្យអតិថិជនណាម្នាក់ តែងតែមានធ្វើការស៊ើបអង្កេតយ៉ាងម៉ត់ចត់បំផុត អំពី អត្តសញ្ញាណ ប្រវត្តិ អត្តចរិក និងអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជន សម្រាប់អតិថិជនមានទីតាំងអាជីវកម្ម មានការចុះត្រួតពិនិត្យដល់ទីតាំងផ្ទាល់។ ការប្រមូលព័ត៌មានទ្រព្យបញ្ចាំ និងកត្តាមួយចំនួនដែលជះឥទ្ធិ ពលដល់ហានិភ័យឥណទាន។ អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានពីធនាគារ តែងតែទទួលបាននូវ ការពន្យល់ពីធនាគារយ៉ាងក្បោះក្បាយ អំពីគោលការណ៍ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ ដែលពាក់ព័ន្ធ នឹង ឥណទាន។

សរុបសេចក្តីមកគ្រប់ការប្រតិបត្តិឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្តរបស់ធនាគារ ឯកទេសដូនពេញម.កមានការអនុវត្តយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ននិងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ដល់អតិថិជនតាមរយៈ ការឱ្យឥណទានឬការបង់សងតាមការបរិច្ឆេទជាក់លាក់។

ដូច្នេះយើងខ្ញុំអាចសន្និដ្ឋានបានថា ដោយសារតែគោលជំហរដ៏រឹងមាំ និងមានភាពស្មោះត្រង់ របស់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក ដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនមានទំនុកចិត្ត ការដឹងព្រ និងការទទួលស្គាល់ នូវកេរ្តិ៍នាមរបស់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក ពិតជាមានធនាគារដែលអាចផ្តល់ទំនុកចិត្តដ៏ល្អប្រសើរ បំផុតដល់គ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន។

២.អនុសាសន៍

តាមរយៈលទ្ធផលនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវដែលទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលសិក្សាពីធនាគារ ឯកទេសជូនពេញ ម.ក កន្លងមក យើងពិនិត្យឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្តរបស់ធនាគារ ឯកទេសជូនពេញ ម.ក ពិតជាមានចំណុចវិជ្ជមាន ប៉ុន្តែនៅក្នុងនោះក៏មានចំណុចអវិជ្ជមានខ្លះៗ ផងដែរ ដែលគួរតែលើកឡើងមក ដើម្បីធ្វើការពិចារណាទៅលើវា ។ ដើម្បីជាការផ្តល់មតិយោបល់ខ្លះៗ ដែលយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថានឹងអាច ជាជំនួយដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សេវាឥណទានយានយន្ត របស់ធនាគារឱ្យកាន់តែមានការរីកចម្រើន និងកាន់តែជោគជ័យតទៅទៀតផងដែរ៖

- បង្កើនការផ្សព្វផ្សាយ ទៅលើសេវាកម្មឥណទានយានយន្ត ឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយ តាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតផ្សេងៗ ទូរទស្សន៍ ឬប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយផ្សេងៗទៀត។
- បង្កើនសាខា ដើម្បីបង្កឱ្យមានភាពងាយស្រួល ដល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទានយានយន្ត ជារៀងរាល់ថ្ងៃឱ្យទៅអតិថិជន
- បង្កើនសេវាកម្មក្នុងផ្តល់ព័ត៌មាន និងតាមដានពិនិត្យតម្រូវការយានយន្តរបស់អតិថិជន ដើម្បីជម្រុញឱ្យមានអតិថិជនកាន់តែច្រើន។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

សៀវភៅ និងអត្ថបទសិក្សា

- ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,
- ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត,ឯកសារបន្ថែម
- ងួន ហេង , រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ
- សួន ចំរើន , ទីផ្សារ និងស្ថានប័ណ្ណវិញ្ញាវត្ថុ១
- សួន ចំរើន , រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ

សៀវភៅនិងឯកសារផ្សេងៗរបស់ធនាគារឯកទេសដូនពេញម.ក

- នីតិវិធី ស្តីពី ឥណទានយានយន្ត ជំនាន់ទី៣,ខែសីហា ឆ្នាំ២០២២,អគ្គនាយកដ្ឋានឥណទាន, ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី១២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣ ដល់ថ្ងៃទី២២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣)
- នីតិវិធី ស្តីពី ការប្រមូលឥណទាន ជំនាន់ទី៣,អគ្គនាយកដ្ឋានឥណទាន,ធនាគារឯកទេស ដូនពេញម.ក (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២៣ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣ ដល់ ថ្ងៃទី០៨ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៣)
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២១-២០២២ (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី០៨ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៣ ដល់ថ្ងៃទី២២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៣)
- គេហទំព័រ <https://dpbank.com.kh/en/> (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៣ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៣)

គេហទំព័រផ្សេងៗ

- https://www.lkouniv.ac.in/site/writereaddata/siteContent/202004051341563589anurag_sriv_History_banking.pdf
ចូលទស្សនាទី០៦ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣
- http://en.wikipedia.org/wiki/Bank_of_Japan
ចូលទស្សនាទី០៦ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣
- <https://the-definition.com/term/specialized-banks>
ចូលទស្សនាថ្ងៃទី០៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣
- <https://www.acledabank.com.kh/>
ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៩ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣
- [https:// web.facebook.com/khemsarithedu](https://web.facebook.com/khemsarithedu)
ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ១១ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២៣

ଉପସଂହୃତ

အပလီကေးရှင်း

កម្រងសំណួរសម្រាប់ចុះស្រាវជ្រាវនៅធនាគារឯកទេសជូនពេញម.ក

- I. សម្ភាសនាយកប្រតិបត្តិឥណទាន
 - 1. សម្រាប់ធនាគារមូលហេតុដែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទានយានយន្តមានប៉ុន្មានកត្តា? អ្វីខ្លះ? ហើយកត្តាទាំងនោះកើតឡើងដោយសារអ្វីខ្លះ?
 - 2. ដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន តើធនាគារមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះ?
 - 3. សម្រាប់ការទទួលខុសត្រូវមានសមាសភាពគណៈកម្មាធិការណាខ្លះ?
- II. សម្ភាសប្រធានផ្នែកជាន់ខ្ពស់ឥណទានយានយន្ត
 - 1. និយមន័យគ្រប់គ្រងឥណទានយានយន្ត?
 - 2. ការបង់សង់ឥណទានមានប៉ុន្មានរបៀប? មានលក្ខណៈខុសគ្នាដូចម្តេច?
 - 3. សម្រាប់ឥណទានយានយន្តបានផ្តល់សារៈសំខាន់អ្វីខ្លះ?
 - 4. សម្រាប់អតិថិជនគោលដៅរបស់ធនាគារមានអ្វីខ្លះ? លក្ខណៈសំខាន់បែបណាដែលធនាគារឱ្យកម្ចី? ដើម្បីវាយតម្លៃលក្ខណៈសំខាន់របស់អតិថិជនធនាគារត្រូវស្វែងរកព័ត៌មានដូចម្តេច?
 - 5. តើការចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទានត្រូវធ្វើដូចម្តេច?
 - 6. សម្រាប់ការអនុម័តឥណទានមន្ត្រីត្រូវធ្វើដូចម្តេច?
 - 7. ឯកសារអ្វីខ្លះត្រូវយកពីអតិថិជន?
 - 8. សម្រាប់ការទទួលខុសត្រូវមានសមាសភាពគណៈកម្មាធិការណាខ្លះ?
 - 9. តើធនាគារមានកិច្ចការអ្វីខ្លះ សម្រាប់មុនពេល កំឡុងពេល និងក្រោយពេល បញ្ចេញឥណទានយានយន្ត?
 - 10. ការគណនាការបង់សង់ មានរូបមន្តដូចម្តេច?
 - 11. លើលក្ខខណ្ឌបែបណាបានធនាគារពិន័យនិងមិនពិន័យលើអតិថិជន?
 - 12. កត្តាអ្វីខ្លះដែលនាំឱ្យមានបញ្ហាចំពោះឥណទានយានយន្ត?
 - 13. តើមានដោះស្រាយចំពោះអតិថិជនបង់យឺតយ៉ាវ?
 - 14. ការវិភាគទិន្នន័យ (2020-2022) របាយការណ៍បញ្ចេញឥណទានប្រចាំឆ្នាំ។
- III. សម្ភាសមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់ផ្នែកធនធានមនុស្ស
 - 1. តើធនាគារឯកទេស ជូនពេញម.កមានប្រវត្តិដូចម្តេចខ្លះ?
 - 2. តើអ្វីទៅជាទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងវប្បធម៌?
 - 3. សូមជួយបង្ហាញពីរចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារសាខាកណ្តាល។
- IV. សម្ភាសនាយកអនុម័តឥណទាន
 - 1. សម្រាប់ធនាគារមូលហេតុដែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទានយានយន្តមានប៉ុន្មានកត្តា? អ្វីខ្លះ? ហើយកត្តាទាំងនោះកើតឡើងដោយសារអ្វីខ្លះ?

2. ការស្វែងយល់ព័ត៌មានបន្ថែមលើកត្តា(ស្ថានភាពគ្រួសារ, ស្ថានភាពមុខរបរ, ស្ថានភាពបំណុល, ស្ថានភាពទ្រព្យធានា ,កត្តាផ្សេងៗ)ទាំងអស់នេះដែរឬទេ ?
 3. ឯកសារអ្វីខ្លះត្រូវយកពីអតិថិជន ?
 4. សម្រាប់ការទទួលខុសត្រូវមានសមាសភាពគណៈកម្មាធិការណាខ្លះ ?
 5. មានការតាមដាននិងត្រួតពិនិត្យដូចម្តេចបន្ទាប់ពីទទួលបានឥណទាន ?
- V. សម្ភាសប្រធានផ្នែកទីផ្សារ
1. មានស្ថាប័នសញ្ញាអ្វី ? សម្រាប់រូបសញ្ញាមានអត្ថន័យដូចម្តេចខ្លះ ?មានទីតាំងនៅកន្លែងណា ?
 2. ចូរបង្ហាញផលិតផល និងសេវាកម្ម របស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញម.ក ដែលមាន។
 3. តើការផ្សព្វផ្សាយផលិតផលឥណទានយានយន្តមានអ្វីខ្លះ ?
- VI. សម្ភាសនាយិកាហិរញ្ញវត្ថុ
1. ម្ចាស់ភាគទុនិកធនាគារស្ថិតក្រោមឧបសម្ព័ន្ធនាខ្លះ ? មូលធនរបស់អតិថិបរមា និងអប្បបរមាមានចំនួនប៉ុន្មាន ?

ឧបសម្ព័ន្ធទី២

ម៉ាកសញ្ញា និងប្រតិទិនម៉ាកសញ្ញា

ធនាគារកម្ពុជា “ជូនពេញ” ត្រូវបានដាក់ឈ្មោះ តាមបុព្វការខ្មែរមួយរូបគឺ “ជូនពេញ” ដែលជាអ្នកបង្កើត “ភ្នំជូនពេញ” ក្នុងឆ្នាំ១៣៧២ ហើយក្រោយមកបានកម្លាយឈ្មោះទៅជា “ភ្នំពេញ” រាជធានីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សព្វថ្ងៃនេះ។ លើសពីនេះ ខណ្ឌជូនពេញ គឺជាបណ្តុំនៃមជ្ឈមណ្ឌលរដ្ឋបាល សេដ្ឋកិច្ច បច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន និងពាណិជ្ជកម្មធំៗ គ្រប់ប្រភេទម្តេចម្តេច ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្រសួងប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍ ក្រុមប្រឹក្សាអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សាលាក្រុងរាជធានីភ្នំពេញ ផ្សារដើម្បី និងអគារមជ្ឈមណ្ឌលពាណិជ្ជកម្មធំៗ ខ្ពស់ៗ ជាច្រើនទៀត។ ខណ្ឌជូនពេញ ក៏ជាបណ្តុំមជ្ឈមណ្ឌលវប្បធម៌ជាតិសំខាន់ៗម្តេចម្តេច ព្រះបរមរាជវាំង សម្បត្តិជាតិ វិមានឯករាជ្យ បូជនីយដ្ឋានត្រៃភ្នំជាដើម ។ល។

ប្រព័ន្ធគោលនៃម៉ាកសញ្ញា របស់ ធនាគារកម្ពុជា “ជូនពេញ” ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយធាតុសំខាន់ៗ បួនយ៉ាងបញ្ចូលគ្នា៖



១. រាងបួនជ្រុង៖ តំណាងឲ្យទន្លេចតុមុខ ដែលជាអចិន្ត្រៃយ៍នៃទីតាំងភូមិសាស្ត្ររាជធានីភ្នំពេញ ហើយរាងបួនជ្រុងនេះ ក៏ជាតំណាងទិសទាំងបួន ដែលធនាគារមានចក្ខុវិស័យក្នុងការផ្សព្វផ្សាយកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ខ្លួនទៅកាន់អតិថិជនឲ្យព្រៃគុណដល់មុនគេ នៅពេលដែលពួកគាត់ត្រូវការសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ។

២. រូបនាគរាជ៖ តំណាងឲ្យស្ថាននាគ ដែលចូលទៅកាន់ត្រៃភ្នំ។ ស្ថាននេះតំណាងឲ្យការផ្តល់មធ្យោបាយគ្រប់សកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ពាណិជ្ជកម្ម និងហិរញ្ញវត្ថុនានា ជូនដល់សាធារណជន នាសម័យនោះ ប្រៀបទៅនឹងការផ្តល់មធ្យោបាយហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារជូនដល់អតិថិជន នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។ ក្នុងន័យម្យ៉ាងទៀត រូបនាគរាជ ក៏តំណាងឲ្យ ឧត្តមភាព អានុភាព នៃការគ្រប់គ្រងថែរក្សាការពារឧត្តមប្រយោជន៍របស់អតិថិជន កម្មករនិយោជិត ភាគទុនិក ដៃគូអាជីវកម្ម និងសហគមន៍។

៣. អក្សរ “D P”៖ ជាអក្សរកាត់របស់ពាក្យ “ជូនពេញ” ជាភាសាអង់គ្លេស (“Daun Penh”) ។

៤. ពណ៌របស់ទង់ជាតិខ្មែរ៖ ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាលំនាំ ដើម្បីចែកម៉ាកសញ្ញា របស់ធនាគារ។ ក្នុងន័យនេះ ពណ៌ក្រហម តំណាងឲ្យថាមពល អានុភាព និងលាភសំណាង ចំណែកឯពណ៌ស តំណាងឲ្យតម្លាភាព និងភាពសាមញ្ញ ខណៈដែល ពណ៌ខៀវតំណាងឲ្យ សុចរិតភាព ភក្តីភាព ជំនាញវិជ្ជាជីវៈ និងជំនឿទុកចិត្ត ។

ទីស្នាក់ការកណ្តាល



ផ្ទះលេខអេស២-២១ និងអេស២-២២ មហាវិថីហ្សាដីហ្គាល (ផ្លូវលេខ ២១៧) សង្កាត់
វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ



info@dpbank.com.kh

លេខទូរស័ព្ទ



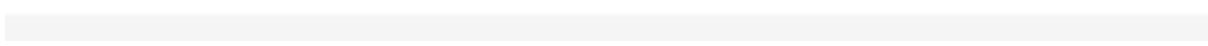
093 87 2000



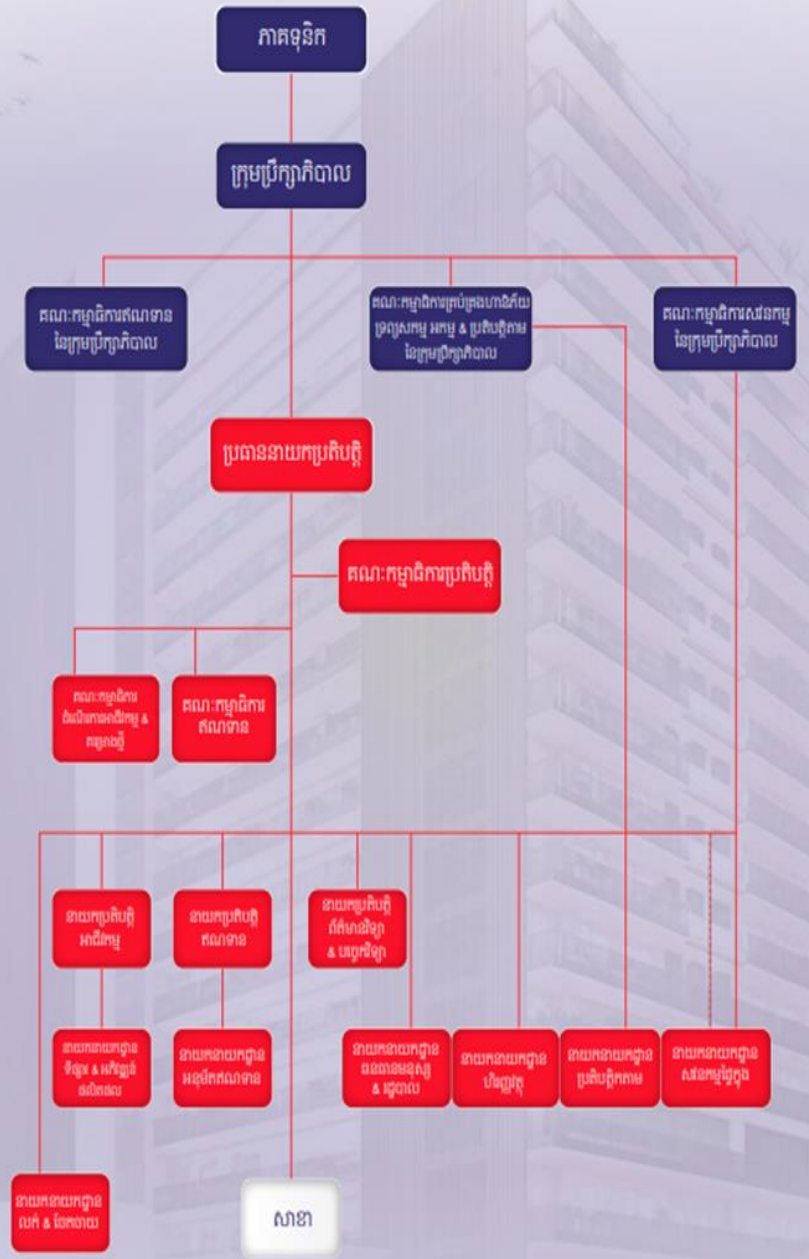
012 87 2000



090 87 2000



របៀបសម្របសម្រួល



ឥណទានយានយន្ត

រូបិយប័ណ្ណ	ទំហំឥណទាន		រយៈពេលឥណទាន		អត្រាការប្រាក់/កម្រៃសេវា (*)	
	ម៉ូតូ	ឡាន	ម៉ូតូ	ឡាន	ម៉ូតូ	ឡាន
<ul style="list-style-type: none"> រៀល ដុល្លារអាមេរិក 	រហូតដល់ ២០០លានរៀល ឬ ៥,០០០ដុល្លារអាមេរិក	រហូតដល់៤០០លានរៀល ឬ ១០០,០០០ដុល្លារអាមេរិក	រហូតដល់៥ឆ្នាំ	រហូតដល់៧ឆ្នាំ	បញ្ចុះការប្រាក់កាន់តែទាប	បញ្ចុះការប្រាក់កាន់តែទាប
ទ្រព្យធានា	លក្ខខណ្ឌ		ឯកសារតម្រូវ		ឯកសារបន្ថែម(បើមាន)	
<ul style="list-style-type: none"> កាតត្រី(បណ្ណសម្គាល់យានយន្ត) 	<ul style="list-style-type: none"> ជានិវត្តិបុគ្គល ឬបន្ថែមបុគ្គល មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ច្បាស់លាស់ មានប្រភពចំណូលរៀងរាល់ខែ 		<ul style="list-style-type: none"> អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន សៀវភៅគ្រួសារ/ស្នាក់នៅ បណ្ណបើករថយន្ត (សម្រាប់ឡាន) ឯកសារបញ្ជាក់ប្រាក់ចំណូល <p><u>ករណីជាបន្ថែមបុគ្គល :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> កិច្ចសន្យាការងារ ឬ របាយការណ៍គណនីធនាគារ <p><u>ករណីជានិវត្តិបុគ្គល :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬ ប័ណ្ណពន្ធដារ 		<ul style="list-style-type: none"> វិក្កយបត្រទឹក-ភ្លើង ឯកសារតម្រូវផ្សេងទៀត តាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង 	
លក្ខខណ្ឌពិសេស						
<ul style="list-style-type: none"> មិនត្រូវការទ្រព្យធានា នៅផ្ទះជួលក៏អាចខ្ចីបាន កម្រៃសេវា ០% អាចបង់សងប្រាក់កម្ចីតាមរយៈភ្នាក់ងារទ្រូម៉ាន់នី ទូទាំងប្រទេសដោយ ឥតគិតថ្លៃ 			<ul style="list-style-type: none"> បង់ផ្តាច់មុនកំណត់ ត្បូងពិន័យ ឯកសារ ងាយស្រួល និង អនុម័តឆាប់រហ័ស កាតត្រីជាក់លោះលោកអ្នក ថែមជូនកញ្ចប់ធានារ៉ាប់រងពិសេស បោះកម្ម ប៉ះពាល់ខ្លួនខាត និងសំណងភាគីទី៣ 			

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣



ធនាគារជំរកទេស ជួនពេញ ម.ក
DAUN PENH SPECIALIZED BANK PLC.

និក្ខេបនិយម

ស្តីពី

កិច្ចការប្រតិបត្តិ

ជំនាន់ទី៣

ខែសីហា ឆ្នាំ២០២២

អគ្គនាយកដ្ឋានកិច្ចការ



ធនាគារឯកទេស ដួនពេញ ម.ក
DAUN PENH SPECIALIZED BANK PLC.

នីតិវិធី

ស្តីពី

ការប្រមូលឥណទាន

ជំពូកទី៣

អគ្គនាយកដ្ឋានឥណទាន


ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លិខិតយល់ព្រម និងអនុលោមរបស់អភិបាល

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំបានដាក់ពាក្យខ្ចីឥណទានយានយន្តពី ធនាគារឯកទេស ដុនពេញ ម.ក នៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ២០២.....
ដោយបានសម្រេចបញ្ចប់ការស្នើសុំឥណទាន ចំនួន USD.....ក្នុងអត្រាការប្រាក់ចំនួន
.....%មួយខែ ឬ.....%មួយឆ្នាំ ឬ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពចំនួន.....%មួយខែ ឬ.....%មួយឆ្នាំ ។
ជាងនេះទៅទៀត ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ បានយល់ច្បាស់និងឯកភាពទទួលខុសត្រូវលើបន្ទុកចំណាយផ្សេងៗ ដែលនឹងត្រូវចំណាយដោយ
ខ្លួនឯង បន្ទាប់ពីទទួលបានឥណទានពី ធនាគារឯកទេស ដុនពេញ ម.ក ដូចខាងក្រោម៖

- ១) ចំណាយលើការចុះបញ្ជីយានយន្ត ឬ ការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិលើប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត ចំនួន USD.....ទៅកាន់មន្ទីរ
សាធារណការនិងដឹកជញ្ជូនដោយផ្ទាល់ ។
- ២) ចំណាយលើការដាក់និងដកលិខិតទប់ស្កាត់ ចំនួន USD ១៥០ ទៅកាន់មន្ទីរសាធារណការនិងដឹកជញ្ជូន ។
- ៣) ចំណាយទិញធានារ៉ាប់រង ៖
□ ឆ្នាំទី១ ចំនួនUSD.....ហើយឆ្នាំទី២ឡើងទៅរហូតដល់ចុងកាលបរិច្ឆេទឥណទាន ធនាគារជាអ្នកទទួលបន្ទុកចំណាយ ឬ
□ ចាប់ពីឆ្នាំទី១ ចំនួន USD.....និងចំណាយនៅក្នុងឆ្នាំបន្តបន្ទាប់រហូតដល់ចប់កាលបរិច្ឆេទឥណទាន ។
- ៤) ចំណាយទិញGPS ៖
□ ឆ្នាំទី១ ចំនួនUSD.....ហើយឆ្នាំទី២ឡើងទៅរហូតដល់ចុងកាលបរិច្ឆេទឥណទានធនាគារជាអ្នកទទួលបន្ទុកចំណាយ ឬ
□ ចាប់ពីឆ្នាំទី១ ចំនួនUSD.....និងចំណាយនៅក្នុងឆ្នាំបន្តបន្ទាប់រហូតដល់ចប់កាលបរិច្ឆេទឥណទាន។
- ៥) ចំណាយលើការចុះវាយតម្លៃឥណទានដល់លំនៅដ្ឋាន □ មិនមាន □ មាន ចំនួនUSD.....។

ដែលចំណាយលេខ ៣, ៤ និង ៥ ខាងលើនេះ នឹងត្រូវកាត់កងជាមួយសមតុល្យឥណទាន នៅពេលបញ្ចេញឥណទាន ។
ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ សូមអះអាងថា ពិតជាបានដឹង និងយល់ច្បាស់ពីលក្ខខណ្ឌឥណទានខាងលើ និងយល់ព្រមទទួលយកដោយគ្មាន
ការបង្ខិតបង្ខំ។

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ សូមផ្តិតមេដៃស្តាំទុកជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ពីការយល់ច្បាស់និងឯកភាពលើលក្ខខណ្ឌឥណទាននេះ ។ 
ធ្វើនៅ.....ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ឧបសម្ព័ន្ធ០១ (ត្រូវបំពេញព័ត៌មានចូលករណីអតិថិជនមានចំណូលពីអាជីវកម្ម ឬអាជីវកម្ម + ប្រាក់ខែ មិនបំពេញចូលករណីអតិថិជនមានចំណូលពីប្រាក់ខែសុទ្ធ)

របាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ		ទឹកប្រាក់	កែតម្រូវ
A/			
A 1	ចំណូលដុល		
A 2	ចំណាយថ្លៃដើម+កំហុសសន្និធិ(1%-3%)		
A 3	ចំណេញដុល (1-2)		
	ផលធៀបចំណេញដុល (3/1)%%
A 4	ចំណាយលើបុគ្គលិក.....នាក់		
A 5	ចំណាយការទំនាក់ទំនង និងដឹកជញ្ជូន		
A 6	ចំណាយទឹកភ្លើង / ផ្សេងៗ		
A 7	ចំណាយជួល ជួសជុល និងបំពាក់		
A 8	ចំណេញសុទ្ធ(3-4-5-6-7)		
B/			
B1	ចំណូលដុល		
B 2	ចំណាយថ្លៃដើម+កំហុសសន្និធិ(1%-3%)		
B 3	ចំណេញដុល (1-2)		
	ផលធៀបចំណេញដុល(3/1)%%
B 4	ចំណាយលើបុគ្គលិក.....នាក់		
B 5	ចំណាយការទំនាក់ទំនង និងដឹកជញ្ជូន		
B 6	ចំណាយទឹកភ្លើង / ផ្សេងៗ		
B 7	ចំណាយជួល ជួសជុល និងបំពាក់		
B 8	ចំណេញសុទ្ធ (3-4-5-6-7)		
C/			
C 1	ចំណូលដុល		
C 2	ចំណាយថ្លៃដើម+កំហុសសន្និធិ(1%-3%)		
C 3	ចំណេញដុល (1-2)		
	ផលធៀបចំណេញដុល (3/1)%%
C 4	ចំណាយលើបុគ្គលិក.....នាក់		
C 5	ចំណាយការទំនាក់ទំនង និងដឹកជញ្ជូន		
C 6	ចំណាយទឹកភ្លើង/ផ្សេងៗ		
C 7	ចំណាយជួល ជួសជុល និងបំពាក់		
C 8	ចំណេញសុទ្ធ(3-4-5-6-7)		
D	ចំណេញសុទ្ធសរុប (A8+B8+C8)		
E	ចំណាយគ្រួសារ		
F	ចំណាយវិនិច្ឆ័យទុកការប្រើប្រាស់ឃានយន្ត		
G	ប្រាក់ចំណេញបន្ទាប់ពី (D-E-F)		
H	ចំណូលគ្រប់ប្រភេទ		
I	លទ្ធភាពសង (G/H)		

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១

កិច្ចសន្យាសងបំណុល

ឈ្មោះ: _____ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត: _____ ភេទ: _____ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ
លេខ: _____ និងឈ្មោះ: _____ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត: _____ ភេទ: _____
កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ: _____ ត្រូវជា _____ អសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅភូមិ _____
ឃុំ/សង្កាត់ _____ ស្រុក/ក្រុង/ខណ្ឌ _____ ខេត្ត/រាជធានី _____ ។

យើងខ្ញុំបានស្នើសុំប្រាក់ពី ធនាគារកម្ពុជា ជូនពេញ ម.ក ដែលមានកិច្ចសន្យាគណនីកម្ចីលេខ _____
គិតមកដល់ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ យើងខ្ញុំបានខកខាន មិនបានសងប្រាក់មកធនាគារអស់រយៈពេល _____
ដែលមានចំនួនទឹកដែលត្រូវបង់សរុបដូចខាងក្រោម ៖

- ប្រាក់ដើមចំនួន _____ ជាអក្សរ _____
- ការប្រាក់ចំនួន _____ ជាអក្សរ _____
- ប្រាក់ពិន័យចំនួន _____ ជាអក្សរ _____
- សរុបប្រាក់ដែលត្រូវបង់ចំនួន _____ ជាអក្សរ _____

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការសន្យាជាមួយ ធនាគារកម្ពុជា ជូនពេញ ម.ក ថា នឹងសងប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ខាងលើឲ្យបានគ្រប់ចំនួនមក
ធនាគារកម្ពុជា ជូនពេញ ម.ក វិញនៅ _____ វេលាម៉ោង _____ ជាក់ហិត។

បើដល់ពេលវេលាកំណត់ខាងលើ យើងខ្ញុំ មិនអនុវត្តតាមការសន្យាខាងលើនោះទេ យើងខ្ញុំយល់ព្រម _____

_____ ។

កិច្ចសន្យានេះធ្វើឡើងដោយឆន្ទៈ ព្រមព្រៀងពិតប្រាកដ ដោយសេរី និងគ្មានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណាម្នាក់ឡើយ។ ក្រែងពុំប្រាកដ
យើងខ្ញុំសូមផ្ដិតមេដៃស្តាំទុកជាកស្តីតាង ។

តំណាងធនាគារ ឧបសម្ព័ន្ធ ១ ម.ក

ធ្វើនៅ _____ ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____
ស្នាមមេដៃស្តាំ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២

លិខិតជូនដំណឹងឱ្យសងប្រាក់

លើកទី.....

ធនាគារកម្រិត ជូនពេញ ម.ក ការិយាល័យ/សាខា

សូមជូនដំណឹងឈ្មោះ:..... ភេទ..... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ:.....

និងឈ្មោះ:..... ភេទ..... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ:.....

ត្រូវជា..... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់.....

ស្រុក/ក្រុង/ខណ្ឌ..... ខេត្ត/រាជធានី..... ឲ្យបានជ្រាបថា៖

លោក/លោកស្រីមិនទាន់បានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការសងឥណទានមក **ធនាគារ** ដោយគិតត្រឹមថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....

លោក/លោកស្រីមានការយឺតយ៉ាវហួតដល់..... ថ្ងៃ ដែលទង្វើនេះ គឺជាការបំពានកិច្ចសន្យាខ្លីបំផុតដោយភ្ជាប់

ការប្រាក់ សូមបញ្ជាក់ថាគិតត្រឹមថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ..... លោក/លោកស្រីត្រូវបង់ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ មក**ធនាគារ**

ដូចខាងក្រោម ៖

- ប្រាក់ដើមចំនួន..... ជាអក្សរ.....
- ការប្រាក់ចំនួន..... ជាអក្សរ.....
- ប្រាក់ពិន័យចំនួន..... ជាអក្សរ.....
- សរុបប្រាក់ដែលត្រូវបង់ចំនួន..... ជាអក្សរ.....

អាស្រ័យដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ សូមលោក..... និងអ្នកស្រី..... ចូលខ្លួនមក

ដោះស្រាយបំណុល ឬសងប្រាក់ ក្នុងចំនួនដូចខាងលើ មិនលើសពីថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ..... វេលាម៉ោង.....

ជាក់ហ៊ុត ។ **ធនាគារ** នឹងមានវិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ ករណីលោក/លោកស្រីមិនបានចូលខ្លួនមកដោះស្រាយតាមការបញ្ជាក់
ខាងលើ ។

សូមលោក/លោកស្រី ទទួលការរាប់អានដ៏ខ្ពស់ខ្ពង់ពី **ធនាគារ** ។

បានទទួលនៅថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....

វេលាម៉ោង.....

ស្នាមមេដៃស្តាំ/ហត្ថលេខាអ្នកទទួល

ហត្ថលេខា និងគ្រា

តំណាងធនាគារកម្រិត ជូនពេញ ម.ក

.....

.....