



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្ម

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ០២ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៨ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៨

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុន**

តាក់តែងឡើងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ៖ **ហ៊ុន ស្រីកុល**

លោក **ជា ម៉េងសែ**

អ៊ុច ហ៊ាម

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៤

ជំនាន់ទី ១១

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍

២០១៨

អារម្ភកថា

នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានាពេលបច្ចុប្បន្ន វិស័យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមានមុខងារដ៏សំខាន់គឺបានផ្តល់ឥណទានដើម្បីជួយបង្កើន និងពង្រីកមុខរបរបន្ថែមទៀតដល់ប្រជាពលរដ្ឋជាច្រើនដែលមានបញ្ហាកង្វះខាតដើមទុនក្នុងការប្រកបមុខរបរ។ ឆ្លងកាត់តាមការសិក្សារយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមកនេះ យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ការផ្តល់ឥណទានបានស្តែងឲ្យឃើញយ៉ាងច្បាស់នូវភាពចាំបាច់របស់ធនាគារ ដែលជាប្រភពចំណូលចម្បងសម្រាប់ធនាគារ ឬ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈការប្រាក់ដែលទទួលបានពីអតិថិជន ដើម្បីទប់ទល់នឹងការចំណាយផ្សេងៗ និងទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យដែលបានកើតមានឡើង។ ដោយហេតុនេះធនាគារត្រូវតែគ្រប់គ្រងឥណទានឲ្យមានប្រសិទ្ធិភាពខ្ពស់ដើម្បីជៀសវាងហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើង។ ដូចនេះហើយទើបក្រុមយើងខ្ញុំធ្វើការសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកនូវប្រធានបទស្តីពី “ការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសែទុង” សម្រាប់ធ្វើការស្រាវជ្រាវ និងចុះកម្មសិក្សាតាមរយៈការចុះស្រាវជ្រាវផ្ទាល់ជាមួយធនាគារ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើការរៀបចំចងក្រងនូវសៀវភៅរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍នូវចំណេះដឹងចំពោះការគ្រប់គ្រងឥណទាន ដោយធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ឲ្យបានស៊ីជម្រៅនៅក្នុងការងារ ទាំងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ព្រមទាំងពង្រីកការយល់ដឹងឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងថែមទៀត។ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាសៀវភៅរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ អាចជាជំនួយស្មារតីសម្រាប់មិត្តអ្នកអានទាំងអស់ ក្នុងការស្រាវជ្រាវដើម្បីយល់ដឹងបន្ថែមពីកិច្ចការគ្រប់គ្រងឥណទានដើម្បីធ្វើការអភិវឌ្ឍបន្ថែមទៀតនាពេលអនាគត។

ជាចុងក្រោយយើងខ្ញុំទាំងពីរអ្នក សូមធ្វើការអភ័យទោសទុកជាមុនចំពោះកំហុសឆ្គងទាំងឡាយដោយអចេតនា ដែលមាននៅក្នុងការសរសេររបាយការណ៍នេះរួមមានអក្ខរាវិរុទ្ធ ខ្លឹមសារ និងកំហុសឆ្គងផ្សេងៗដោយក្តីអនុគ្រោះ។ យើងខ្ញុំរងចាំទទួលបានការផ្តល់មតិយោបល់ និងការរិះគន់ស្ថាបនាពីសំណាក់ លោកគ្រូគណៈកម្មាធិការវាយតម្លៃ សាស្ត្រាចារ្យ និស្សិត និងមិត្តអ្នកអានទាំងឡាយដោយក្តីសោមនស្សរីករាយជាទីបំផុត។

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ហ៊ុន ស្រីកុល និងអ៊ុច ហ៊ាប ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ក្រុមB4C5 ជំនាន់ទី១១ ឆ្នាំសិក្សា ២០១៧-២០១៨ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានចាប់ដៃគូគ្នាដើម្បីសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៨ លើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្ម របស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាមេរ៉ាសេទុង”។ ដូច្នោះយើងខ្ញុំទាំងពីរសូមលើកម្រាមដៃដប់ គោរពដឹងគុណ និងថ្លែងអំណរ គុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅទៅដល់៖

លោកឪពុកអ្នកម្តាយដែលបានផ្តល់កំណើត ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សាកូនទាំងពីរ អប់រំ ទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅ ព្រមទាំងឧបត្ថម្ភអ្វីៗគ្រប់សព្វបែបយ៉ាង ជាពិសេសដែលបានខិតខំលើកទឹកចិត្តដល់ រូបកូនៗឲ្យខិតខំរៀនសូត្រតាំងពីថ្នាក់បឋមសិក្សារហូតដល់បានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ប្រកបដោយ ភាពជោគជ័យ។

ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង ព្រីទូបុរស ព្រីទូបុរសរង លោក លោកស្រី ប្រធាន អនុប្រធានការិយាល័យគ្រប់ផ្នែក លោក លោកស្រី សាស្ត្រាចារ្យគ្រប់ជំនាញ មន្ត្រីរាជការ បុគ្គលិកទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

លោកសាស្ត្រាចារ្យ ជា ម៉ែងសែ ជាសាស្ត្រាចារ្យផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំយើងខ្ញុំក្នុងការសរសេរ របាយការណ៍កម្មសិក្សាសម្រាប់បញ្ចប់ការសិក្សា ដែលលោកបានចង្អុលបង្ហាញ ណែនាំ ព្រមទាំង ចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ សម្រាប់យើងខ្ញុំទាំងពីរ។

លោកនាយកគ្រប់គ្រងទូទៅ លោកនាយកសាខា និង អ្នកស្រីនាយិការរងសាខា នៃធនាគារ ហ្វីលីព សាខាមេរ៉ាសេទុងដែលបានអនុញ្ញាតឲ្យក្រុមយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សានៅក្នុងធនាគារសាខា របស់លោក។

លោក ហែម សុភា ដែលជាប្រធានផ្នែកអាជីវកម្មបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការ ពន្យល់ណែនាំ និងបង្ហាញអំពីព័ត៌មាននានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទរបស់យើងខ្ញុំនៅអំឡុង ពេលដែលពួកខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារ។

ជាចុងបញ្ចប់នាងខ្ញុំទាំងពីរសូមគោរពជូនពរលោកឪពុកអ្នកម្តាយ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិ ការ សាកលវិទ្យាធិការរង ព្រីទូបុរស ព្រីទូបុរសរង លោក លោកស្រី ប្រធាន អនុប្រធាន ការិយាល័យគ្រប់ផ្នែក លោក លោកស្រី សាស្ត្រាចារ្យគ្រប់ជំនាញ មន្ត្រីរាជការ បុគ្គលិកនៃសាកល វិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ព្រមទាំងលោកនាយកគ្រប់គ្រងទូទៅ លោក

ប្រធានសាខា លោកស្រីនាយិការរងសាខា លោកប្រធានផ្នែកអាជីវកម្ម និងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃ
ធនាគារ ហ្វីលីព សាខាមេរីសេទុងទាំងអស់ឲ្យជួបប្រទះតែសុភមង្គល និងរកស៊ី ទទួលបានមាន
បាន ជោគជ័យគ្រប់ភារកិច្ច។

មាតិកា

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

សេចក្តីផ្តើម

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

ជំពូកទី១

រំលឹកគ្រឹះស្តី

១.១. ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៥
១.១.១. និយមន័យ.....	៥
១.១.២. តួនាទីរបស់ធនាគារ ពាណិជ្ជ.....	៥
១.១.៣. សារៈសំខាន់របស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៧
១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន.....	៧
១.២.១. និយមន័យ.....	៧
១.២.២. ប្រភេទឥណទានដែលមាននៅក្នុងធនាគារពាណិជ្ជ.....	៨
១.២.២.១. ឥណទានឯកជន.....	៨
១.២.២.២. ឥណទានសាធារណៈ.....	១១
១.៣. ការគ្រប់គ្រងឥណទាន.....	១២
១.៣.១. ដំណើរការនៃការវិភាគឥណទាន.....	១២
១.៣.១.១. ការពិនិត្យឯកសារ.....	១២

១.៣.១.២. ការប្រមូលព័ត៌មាន	១២
១.៣.១.៣. មូលដ្ឋានក្នុងការសម្រេចចិត្ត	១៤
១.៣.២. ប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យឥណទាន	១៥
១.៣.២.១ គណៈកម្មាធិការឥណទាន	១៥
១.៣.២.២. នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន	១៦
១.៣.២.៣. ប្រធានផ្នែកឥណទាន	១៧
១.៣.២.៤. ភ្នាក់ងារឥណទាន	១៧
១.៣.៣. ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន	១៩
១.៣.៣.១. ការត្រួតពិនិត្យឥណទានមុនពេលឲ្យខ្ចី	១៩
១.៣.៣.២. ការត្រួតពិនិត្យឥណទាននៅពេលឲ្យខ្ចី	១៩
១.៣.៣.៣. ការពិនិត្យឥណទានក្រោយពេលឲ្យខ្ចី	២០
១.៣.៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងធ្វើសំវិធានធនឥណទាន	២១
១.៣.៤.១ ការចាត់ថ្នាក់នៃឥណទាន	២១
១.៣.៤.២. ការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន	២១
១.៤. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន	២២
១.៤.១. សម្រាប់សង្គម	២២
១.៤.២. សម្រាប់អតិថិជន	២២
១.៤.៣. សម្រាប់ធនាគារផ្ទាល់	២៣
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការសងរំលស់	២៣
១.៥.១. សំណង់ថេរទោល (Simple Annuities)	២៣
១.៥.១.១. សំណង់ថេរធម្មតា (Ordinary Annuity)	២៣
១.៥.១.២. សំណង់ថេរជំពាក់ (Annuity Due)	២៤
១.៥.២. ការសងរំលស់នៃបំណុលមួយ (Amortization of a debt)	២៤
១.៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	២៥
១.៦.១. និយមន័យ	២៦
១.៦.២. មូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន	២៦
១.៦.៣. វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន	២៧
១.៦.៤. ដំណោះស្រាយឥណទានពេលមានបញ្ហា	២៧

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី.....	២៨
២.១.១. ទិដ្ឋភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	២៨
២.១.២. សេចក្តីសង្ខេបលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ	៣០
២.១.៣. ដើមទុនរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី.....	៣០
២.១.៤. អំពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	៣១
២.២. ទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	៣២
២.៣. អំពីធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង	៣៤
២.៣.១. ទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង	៣៤
២.៣.២. រចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង.....	៣៥
២.៤. អត្ថន័យស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	៣៦
២.៥. ទស្សនៈ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់ធនាគារ	៣៦
២.៥.១. ទស្សនៈ:	៣៦
២.៥.២. បេសកកម្មរបស់ធនាគារ.....	៣៧
២.៥.៣. ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ.....	៣៧
២.៦. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ	៣៨
២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ	៣៨

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង

៣.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានអាជីវកម្ម.....	៤២
៣.១.១. និយមន័យ	៤២
៣.១.២. មុខងាររបស់ឥណទានអាជីវកម្ម	៤២
៣.១.៣. ប្រភេទនៃឥណទានអាជីវកម្ម.....	៤២
៣.២. ប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី.....	៤៤
៣.២.១. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម.....	៤៤
៣.២.២. ទីផ្សារគោលដៅ និងអតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម	៤៤

៣.៣.អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	៤៥
៣.៣.១.ចំពោះអតិថិជន	៤៥
៣.៣.២.ចំពោះធនាគារ.....	៤៥
៣.៣.៣.ចំពោះសង្គមជាតិ	៤៦
៣.៤.មូលដ្ឋានកំណត់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម.....	៤៦
៣.៤.១.ទំហំ អត្រាការប្រាក់ និងរយៈពេលផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម	៤៦
៣.៤.២.ឯកសារតម្រូវ	៤៦
៣.៤.៣.លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជន	៤៨
៣.៥.ការវិភាគឥណទានតាម៥Cs.....	៤៨
៣.៥.១.ចរិតលក្ខណៈ: (Characteristic)	៤៩
៣.៥.២.ដើមទុន (Capital).....	៤៩
៣.៥.៣.សមត្ថភាព (Capacity).....	៤៩
៣.៥.៤.ទ្រព្យធានា (Collateral)	៥០
៣.៥.៥.លក្ខខណ្ឌ (Condition).....	៥០
៣.៦.នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម.....	៥០
៣.៦.១.ដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទាន.....	៥០
៣.៦.១.១.ដំណាក់កាលដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទាន	៥០
៣.៦.១.២.ដំណាក់កាលប្រមូលព័ត៌មានពីអតិថិជន	៥១
៣.៦.១.៣.ដំណាក់កាលចុះពិនិត្យ និងវាយតម្លៃឥណទាន	៥២
៣.៦.១.៤.ដំណាក់កាលរៀបចំឯកសារខ្ចី	៥២
៣.៦.២.ដំណើរការក្នុងកំឡុងពេលទំលាក់.....	៥៤
៣.៦.៣.ដំណើរការក្រោយពេលទំលាក់	៥៥
៣.៧.ការបង់កម្រៃផ្សេងៗនៅក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទាន	៥៥
៣.៨.ការសងត្រលប់មកវិញនៃឥណទាន	៥៦
៣.៨.១.របៀបសងប្រាក់កម្ចី.....	៥៦
៣.៨.២.របៀបនៃការគណនាការប្រាក់	៥៧
៣.៨.៣.ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា	៥៧
៣.៨.៤.ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន(Loan Classification)និងសំវិធានធន	៥៨

៣.៩.ការសិក្សាពីហានិភ័យរបស់ឥណទានអាជីវកម្ម ៦០

 ៣.៩.១.កត្តាដែលបណ្តាលឲ្យមានបញ្ហាហានិភ័យឥណទាន ៦០

 ៣.៩.១.១.កត្តាខាងក្រៅ..... ៦០

 ៣.៩.១.២.កត្តាខាងក្នុង ៦១

 ៣.៩.៣.វិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងដំណោះស្រាយ ៦២

 ៣.៩.១.ចំណាត់ការចំពោះការខកខានសងរបស់អតិថិជន..... ៦២

 ៣.៩.៤.ការពិន័យ..... ៦៣

 ៣.៩.៥.ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន..... ៦៤

៣.១០.លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម ៦៥

 ៣.១០.១.សមតុល្យឥណទាន និងបុរេប្រទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ២០១៧ និងឆ្នាំ២០១៦ ៦៦

 ៣.១០.២.អនុបាតឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងឥណទានសរុប ៦៧

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១.សេចក្តីសន្និដ្ឋាន..... ៦៨

២.ការផ្តល់អនុសាសន៍ ៦៩

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

SWIFT= Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

KYC= Know Your Customer

PEP= Politically Exposed Person

CRR= Credit Risk Rating

RC= Revolving Credit

BG= Bank's Guarantee

TL= Term Loan

OD= Overdraft

CIF= Customer Information

LC= Letter of Credit

BR= Bills Receivable

TR= Trust Receipt

SG= Shipping Guarantee

IBC= Inward Bills for Collection

OBC= Outward Bills for Collection

ILC= Advising Inward Letter of Credit

TLC= Transferrable Letter of Credit

បញ្ជីតារាង

តារាងទី ១-១	តារាងសងរំលស់.....	២១
តារាងទី ៣-២	បំរែបំរួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានឥណទានដែល បាត់បង់.....	៥៩
តារាងទី ៣-៣	ការវិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន.....	៦០
តារាងទី ៣-៤	ការវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យរបស់ធនាគារ ហ្វីលីពីន.....	៦៥
តារាងទី ៣-៥	សមតុល្យឥណទាន និងបុរេប្រទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧ និងឆ្នាំ២០១៦.....	៦៦
តារាងទី ៣-៦	ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល និងសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាននិងបុរេ ប្រទានដែលបាត់បង់.....	៦៧

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាព២-១ ទីតាំងរបស់ធនាគារហ្វីលីពទាំង ៦សាខា.....	៣២
រូបភាព២-២ ទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាមេរ៉ាសេទុង.....	៣៥
រូបភាព២-៣ និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី.....	៣៦

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖** ទម្រង់វាយតម្លៃហានិភ័យអតិថិជន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖** តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អតិថិជន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖** លិខិតយល់ព្រមចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងលិខិតយល់ព្រមរបស់អតិថិជន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖** ឯកសារតម្រូវឲ្យមានក្នុងការសុំខ្ចីចងការប្រាក់
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖** ពាក្យសុំខ្ចីចងការប្រាក់សម្រាប់ឯកត្តបុគ្គល និងពាក្យសុំខ្ចីចងការប្រាក់សម្រាប់នីតិបុគ្គល
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖** ទម្រង់បញ្ជីវាយតម្លៃហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន, ទម្រង់ដាក់ពិន្ទុវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន និងកំណត់ត្រារបាយការណ៍ហៅចេញទៅអតិថិជន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖** បញ្ជីផ្ទៀងផ្ទាត់សាខា
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៨៖** ផលិតផលហិរញ្ញប្បទានរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី និងលក្ខណៈទូទៅ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៩៖** ទម្រង់ព័ត៌មានលំអិតអំពីអតិថិជន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី១០៖** ទម្រង់បំពេញព័ត៌មានអតិជន និងទម្រង់បំពេញព័ត៌មានទ្រព្យធានា

ଶେଷାଂଶ

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជានាពេលបច្ចុប្បន្ននេះកំពុងតែមានការរីកចម្រើនទៅមុខជាលំដាប់ ដោយសារតែស្ថេរភាពនយោបាយ និង គោលនយោបាយមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ ហើយរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាក៏បានបើកដំហែរទីផ្សារយ៉ាងទូលំទូលាយទៅលើការវិនិយោគ ដើម្បីរក្សានូវក្រុមហ៊ុននិងសហគ្រាសជាច្រើនដែលបម្រុងនឹងបង្កើតថ្មី ដែលជាកត្តាមួយរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការលើកស្ទួយនូវសេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងការកាត់បន្ថយនូវភាពក្រីក្រនៅកម្ពុជា។ មិនត្រឹមតែការវិនិយោគប៉ុណ្ណោះទេ ក្នុងនោះវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ រាជរដ្ឋាភិបាលក៏បានយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំងក្លាផងដែរ ក្នុងការជម្រុញឲ្យមានការបង្កើតនូវស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលក្នុងនោះរួមមាន ធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងទិសដៅដើម្បីលើកស្ទួយ និងកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រទៅតាមមូលដ្ឋាននៃការបង្កើនចំណូលសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ក៏ដូចជាទាក់ទាញដល់អ្នកវិនិយោគទាំងក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេសដែលធ្វើឲ្យប្រទេសជាតិមានការអភិវឌ្ឍឈានទៅមុខបានឆាប់រហ័ស។ ក្នុងដំណើរឆ្ពោះទៅរកកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសជាតិនេះផងដែរ យើងដឹងហើយថាវិស័យសេដ្ឋកិច្ច គឺជាវិស័យមួយដែលបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រទេសជាតិ ព្រោះថាប្រទេសជាតិមួយអាចរីកចម្រើនទៅបានលុះត្រាតែមានប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចមួយដ៏រឹងមាំ ជាពិសេសគឺវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ដើម្បីឲ្យមានភាពងាយស្រួលដល់អ្នកវិនិយោគ និងអាជីវករធនាគារមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការជួយសម្រួលដល់ចរាចរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការទូទាត់ក្នុងអាជីវកម្ម និងការវិនិយោគផ្សេងៗ។ ជាងនេះទៅទៀតក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនេះផងដែរ ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ក៏ដូចជាធនាគារដទៃផ្សេងៗទៀត គឺមានតួនាទីសំខាន់ណាស់ ក្នុងការជួយសម្រួលដល់អ្នកប្រកបរបរអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឲ្យមានដំណើរការកាន់តែល្អប្រសើរឡើងតាមរយៈសេវាបញ្ជើសន្សំ សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាផ្តល់ឥណទាន និងសេវាទូទាត់សាច់ប្រាក់ជាដើម។ នៅក្នុងចំណោមសេវាកម្មទាំងអស់នេះឥណទានគឺជាសេវាដ៏សំខាន់មួយនៅក្នុងដំណើរការប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ពីព្រោះធនាគារគឺបានទទួលចំណូលមួយផ្នែកធំពីសេវាកម្មនេះ។ ដោយសារកត្តាទាំងនេះ ធនាគារទាំងឡាយបានទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកប្រើប្រាស់ឥណទាន តាមរយៈយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ពួកគេរៀងៗខ្លួន។ ការបន្តបន្ទុយអត្រាការប្រាក់ គឺជាចំណុចទាក់ទាញមួយសម្រាប់អតិថិជនពីគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន។ ម្យ៉ាងវិញទៀតអតិថិជនភាគច្រើនចង់បានឥណទានភ្លាមៗ ដើម្បីយកទៅប្រើប្រាស់តាមសេចក្តីត្រូវការរបស់ខ្លួន។ ដោយសារតែមានកត្តាទាំងនេះហើយបានជាធនាគារត្រូវសម្របសម្រួល និងរៀបចំឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធឲ្យបានឆាប់រហ័សដើម្បីបំពេញទៅតាមតម្រូវ

ការរបស់អតិថិជន។ ទន្ទឹមនឹងការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដើម្បីទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ធនាគារបានប្រឈមនឹងបញ្ហាមួយចំនួនផងដែរ នៅក្នុងនោះធនាគារក៏ត្រូវការ ការគ្រប់គ្រងមួយ ដែលល្អ និងត្រូវបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រឲ្យបានល្អប្រសើរដើម្បីបញ្ឈប់សន្ទុះហានិភ័យ ក្នុងទិសដៅដើម្បី ទប់ស្កាត់ការខាតបង់ដោយប្រការណាមួយ។ ដើម្បីស្វែងយល់ឲ្យបានកាន់តែច្បាស់ជុំវិញសេវាកម្ម ឥណទាន ក្រុមយើងខ្ញុំបានលើកយកនូវប្រធានបទមួយដែលទាក់ទងទៅនឹង **“ការគ្រប់គ្រងឥណ ទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង”** មកធ្វើជាបាយការណ៍កម្មសិក្សា។

២. បំណងបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារដែលបម្រើសេវាកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានហិរញ្ញប្ប ទានពាណិជ្ជកម្ម (TRADE FINANCE) សេវាបញ្ញើសន្សំ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ និងសេវាកម្មប្រាក់កម្ចី ឥណទានខ្នាតតូច (MICRO LOAN) កម្ចីសម្រាប់អាជីវកម្ម (RETAIL BIZ LOAN) ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុង ប្រទេស និងក្រៅប្រទេស សេវាកម្មធនាគារតាមទូរស័ព្ទដៃ សេវាទូទាត់រហ័ស និងសេវាជាច្រើន ទៀត។ ប្រភពចំណូលរបស់ធនាគារមួយផ្នែកធំ បានមកពីការផ្តល់ឥណទានដើម្បីទទួលបានការ ប្រាក់ ហើយដោយសារតែឥណទាននៅធនាគារ ហ្វីលីព មានច្រើនប្រភេទ ដូច្នេះការស្រាវជ្រាវមួយ នេះគឺផ្តោតសំខាន់ទៅលើឥណទានអាជីវកម្មតែប៉ុណ្ណោះ។ ដូចនេះតើការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវ កម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង មានលក្ខណៈបែបណា?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវជារួម គឺទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ ធនាគារ ហ្វីលីព សាខាម៉ៅសេទុង ដែលក្នុងនោះមានគោលបំណងជាក់លាក់ដូចជា៖

- ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី
- លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានអាជីវកម្ម
- ប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ
- មូលដ្ឋានកំណត់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម
- ការគ្រប់គ្រង និងដំណើរការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម
- ការសិក្សាពីហានិភ័យរបស់ឥណទានអាជីវកម្ម
- ការដោះស្រាយបញ្ហាឥណទានដែលកើតមានឡើង

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះការស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្ដោតសំខាន់ទៅលើមូលដ្ឋានកំណត់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម ការគ្រប់គ្រង និងដំណើរការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម ការសិក្សាពីហានិភ័យរបស់ឥណទានអាជីវកម្ម ជាមួយគ្នាគឺសិក្សាតែជាមួយទម្រង់របស់ឥណទានអាជីវកម្មទូទៅរបស់ធនាគារ ដោយមិនសង្កត់ធ្ងន់ ឬសិក្សាលំអិតលើព័ត៌មានរបស់អតិថិជនណាម្នាក់របស់ធនាគារឡើយ ហើយយើងធ្វើការសិក្សាពីទិន្នន័យរបាយការណ៍ក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ នៅក្នុងធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ហើយនៅសាខាមេរីសេទុង តៃប៉ូណ្ណោះ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាទៅលើប្រធានបទស្តីអំពី “ការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាមេរីសេទុង” គឺជាការចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងធនាគារ រួមនឹងទ្រឹស្តីដែលធ្លាប់បានសិក្សាកន្លងមក។ ជាទូទៅការសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ចំនួនបួនធំៗ គឺ៖

❖ **ចំពោះខ្លួនឯង**

- បានយល់ដឹងកាន់តែស៊ីជម្រៅថែមទៀត ដោយផ្សារភ្ជាប់រវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តផ្ទាល់ជាមួយធនាគារតាមរយៈការចុះកម្មសិក្សា។

❖ **ចំពោះធនាគារ**

- ជាឯកសារសម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយសេវាកម្មឥណទានអាជីវកម្មឥណទានរបស់ខ្លួន
- ផ្តល់ជាវិធីខ្លះៗក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហានៃការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្ម
- អាចប្រើឯកសារនេះជាមូលដ្ឋាន ដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ និងរៀបចំផែនការសម្រាប់សេវាកម្មឥណទានកាន់តែប្រសើរឡើង
- បង្ហាញពីភាពខ្លាំង និងភាពខ្សោយនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាមេរីសេទុង ដែលអាចឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការលុបបំបាត់នូវភាពខ្សោយ និងបង្កើននូវភាពខ្លាំងក្នុងការបង្កើតឱកាសឲ្យកាន់តែរីកចម្រើន។

❖ **ចំពោះស្ថាប័នពាក់ព័ន្ធ**

- ជាឯកសារមួយសម្រាប់បំពេញនូវចំណុចខ្វះខាត ក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ស្ថាប័នដែលពាក់ព័ន្ធទាំងនោះ
- ជាឯកសារមួយសម្រាប់ជំនួយដល់ស្ថាប័នដែលពាក់ព័ន្ធ ក្នុងប្រតិបត្តិការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម។

❖ ចំពោះអ្នកស្រាវជ្រាវ

- ផ្តល់ជាគំនិត និងជាឯកសារសម្រាប់អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវក្រោយៗ ដើម្បីធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់បន្ថែម ពីការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មទាំងមូល
- អាចស្វែងយល់បានកាន់តែច្បាស់អំពីព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី។

៦. នីតិវិធីស្រាវជ្រាវនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺពឹងផ្អែកទៅលើប្រភពទិន្នន័យពីរសំខាន់ៗ៖

ទិន្នន័យចម្បង

- ការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់
- ការសម្ភាសន៍ និងសាកសួរដោយផ្ទាល់ជាមួយលោកប្រធាន ប្រធានផ្នែកឥណទាន និងអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាមេរ៉ាសេទុង។

ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ

- របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុនៗ។
- កម្រងឯកសារផ្សេងៗ ដែលផ្តល់ដោយ ធនាគារ ដែលទាក់ទងនឹងឥណទានអាជីវកម្ម ។
- ឯកសារមេរៀនដែលធ្លាប់បានសិក្សាកន្លងមក ពីសាស្ត្រាចារ្យ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រនិងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលមានសៀវភៅមួយចំនួនដូចជា រូបិយវត្ថុនិងធនាគារ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ស្ថាប័ននិងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ និងគណិតវិទ្យាសេដ្ឋកិច្ចជាដើម។
- ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងទម្រង់គម្រូ ជាមួយនិងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាមេរ៉ាសេទុង។
- ឯកសារផ្សេងៗដែលបានស្រាវជ្រាវតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែតដូចជា គេហទំព័ររបស់ធនាគារ "Phillipbank.com.kh" ។

៧. វេនសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីឲ្យការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ឲ្យកាន់តែមានភាពងាយស្រួលប្រកបទៅដោយគោលការណ៍ច្បាស់លាស់នោះ កិច្ចការស្រាវជ្រាវត្រូវបានបែងចែកជា៖

- ✓ សេចក្តីផ្តើម៖ គឺជាការសិក្សាផ្នែកមួយដែលបង្ហាញពីលក្ខណៈទូទៅនៃការស្រាវជ្រាវដែលមានដូចជា លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃ

ការស្រាវជ្រាវ ទំហំនិងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ និង រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។

- ✓ ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តីដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទ ស្តីអំពីធនាគារពាណិជ្ជ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន ក៏ដូចជាវិធីសាស្ត្រគិតការប្រាក់ផងដែរ។
- ✓ ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី បកស្រាយអំពីលក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារ អត្តសញ្ញាណ រចនាសម្ព័ន្ធ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅ ព្រមទាំងបង្ហាញអំពីផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព។
- ✓ ជំពូកទី៣៖ ការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុងដែលបានបង្ហាញពីរបកគំហើញដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងគោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវនៅក្នុងរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ។ជំពូកនេះនឹងពិពណ៌នាអំពីលក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានអាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម មូលដ្ឋានកំណត់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម ការគ្រប់គ្រង និងដំណើរការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម និងការសិក្សាពីហានិភ័យរបស់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង។
- ✓ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង អនុសាសន៍៖ ចំណុចនេះនឹងបង្ហាញអំពីការធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានរួមមួយក្រោយពីបានចុះកម្មសិក្សាជាក់ស្តែងនៅធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង អស់មួយរយៈពេលកន្លងមករួចព្រមទាំងធ្វើការផ្តល់អនុសាសន៍។

ជំពូកទី១

រំលឹកគ្រឹះស្ថាន

ជំពូកទី១

រចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រតិបត្តិការ

១.១. ធនាគារពាណិជ្ជ¹

១.១.១. និយមន័យ

ធនាគារពាណិជ្ជគឺជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេស នៅក្នុងការជ្រើសរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី ហើយបានអនុវត្តនូវសកម្មភាពរបស់ខ្លួនរួមមាន៖

- ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជនតាមរយៈការប្រមូលទុនដែលនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ
- ផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណៈជន ដោយរួមមានកម្រៃ និងទៅតាមមុខសញ្ញាដែលបានកំណត់ដោយគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ
- ប្រព្រឹត្តកម្ម និងការដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុ ឬរូបិយប័ណ្ណមូលប្បទានបត្រ ប័ណ្ណឥណទាន លិខិតឥណទានឱ្យមានដំណើរការល្អ និងមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់បម្រើសេចក្តីត្រូវការនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

១.១.២. តួនាទីរបស់ធនាគារ ពាណិជ្ជ

ដោយយោងតាមច្បាប់ស្តីអំពីស្ថាប័នធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំ១៩៩៩ មាត្រា២ ដែលបានចែងថាធនាគារ គឺជាស្ថាប័នដែលមានសកម្មភាព និងមានលក្ខណៈជាអចិន្ត្រៃយ៍ដូចជា៖

- ប្រតិបត្តិការទទួលប្រាក់បញ្ញើ៖ ជាប្រតិបត្តិការមួយដ៏សំខាន់សម្រាប់ធនាគារ ព្រោះប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ជាប្រភពមូលធនដែលធ្វើឱ្យធនាគារមានលទ្ធភាពផ្តល់ឥណទានបន្តទៅឱ្យអ្នកដែលត្រូវការមូលធន។
- ប្រតិបត្តិការឥណទាន៖ ជាប្រតិបត្តិការដ៏សំខាន់បំផុតរបស់ធនាគារ ក្នុងការស្វែងរកប្រាក់ចំណូលដោយផ្តល់ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម និងអ្នកប្រើប្រាស់ដែលត្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ។
- ប្រតិបត្តិការទូទាត់៖ ជាប្រតិបត្តិការមួយសម្រាប់ទូទាត់សងនូវមូលប្បទានបត្រ ដែលជាមធ្យោបាយងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាពក្នុងការទូទាត់សង។ ក្រៅពីការទូទាត់ដោយមូលប្បទានបត្រ ហើយក៏មានការទូទាត់សងដោយការដកសាច់ប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនបេឡាករស្វ័យប្រវត្តិ និងការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធផ្ទេរមូលនិធិអេឡិចត្រូនិចជាដើម។

¹ ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (ឆ្នាំ១៩៩៩), មាត្រា១ និង មាត្រា ២

ធនាគារពាណិជ្ជមិនមែនមានតែតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់កម្ចី គ្រប់ប្រភេទនោះទេ។ នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារបានចាប់ផ្តើមប្រើតួនាទីមួយចំនួនបន្ថែមទៀត ដើម្បីរក្សាការប្រកួតប្រជែង និងតម្រូវការសាធារណៈក្នុងនោះរួមមាន² ៖

- តួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ³ ៖ ធនាគារពាណិជ្ជមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការបំបែកការ ដាក់សន្សំរបស់អ្នកដែលមានមូលធនលើស ទៅជាឥណទានសម្រាប់អ្នកដែលត្រូវការមូល ធនយកទៅប្រើប្រាស់។
- តួនាទីជាអន្តរការីទូទាត់៖ ធនាគារបានក្លាយជាអន្តរការីយូទាត់ធំជាងគេនៅគ្រប់បណ្តា ប្រទេស។ ធនាគារទូទាត់ជំនួសឲ្យអតិថិជននូវតម្លៃទំនិញ ឬសេវា ដើម្បីឲ្យការទូទាត់បាន ឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួល ធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ទូទាត់ជាច្រើនប្រភេទចំពោះ អតិថិជនដូចជាមូលប្បទានបត្រ(Cheque), លិខិតឥណទាន(LC), កាតឥណទាន(Credit card), កាតឥណពន្ធ (Debit card)។ល។
- តួនាទីជាអ្នកធានា៖ ចំពោះតួនាទីនេះ ធនាគារជាអ្នកធានាដល់ភាគីទីបីណាមួយអំពីលទ្ធ ភាពទូទាត់បំណុលរបស់អតិថិជន ដោយធនាគារអាចចេញនូវលិខិតឥណទានជាដើម។ ធនាគារអាចធានាថា អតិថិជនរបស់ខ្លួននឹងមានលទ្ធភាពសងបំណុលដល់ភាគីទីបីនោះ ក្នុងករណីដែលអតិថិជននោះគ្មានលទ្ធភាពសង ធនាគារនឹងចេញមុខទទួលខុសត្រូវលើ បំណុលនោះ។
- តួនាទីជាភ្នាក់ងារ៖ ក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារ ធនាគារដើរតួនាទីជំនួសឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុង ការគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាទ្រព្យ សម្បត្តិរបស់ពួកគេ ហើយធនាគារក៏ជាភ្នាក់ងារមួយដែល បម្រើសេវាកម្មជូនអតិថិជនក្នុងការទិញ និងលក់ទៅវិញនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា។
- តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ៖ ក្រៅពីតួនាទីទាំងបួនខាងលើ ធនាគារពាណិជ្ជក៏ បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល ដែលត្រូវបាន ចេញដោយធនាគារកណ្តាល ឬរតនាគារជាតិក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងកំណើនសេដ្ឋកិច្ច ជាតិ ក៏ដូចជាដើម្បីសម្រេចឲ្យបាននូវគោលដៅសង្គមនានា។

² សួន ចំរើន “រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ” ២០១២, ទំព័រទី៨-៩

³ សួន ចំរើន “ការគ្រប់គ្រងធនាគារ” ២០១៤, ទំព័រទី២-៣

- តួនាទីផ្តល់ប្រឹក្សាផ្នែកវិនិយោគ៖ ធនាគារជួយផ្តល់ប្រឹក្សាយោបល់ដល់អតិថិជនក្នុងការបំពេញគោលបំណងជួយតម្រិតម្រង់ទិសដៅរយៈពេលខ្លី ឬគោលបំណងរយៈពេលវែង និងជួយណែនាំអតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់ធនធានរបស់ខ្លួនឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើង សម្រាប់ជីវិតដ៏ល្អមួយដោយបង្កើតការគ្រប់គ្រង និងការពារធនធានដែលខ្លួនមាន។
- តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖ ធនាគារជួយអតិថិជនក្នុងការរៀបចំហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលជួបប្រទះនូវហានិភ័យ និងជួយជម្រុញអតិថិជន នៅក្នុងការរៀបចំហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការពារហានិភ័យនៃការបាត់បង់ ដែលអាចកើតមានឡើងទៅលើបុគ្គល និងទ្រព្យសម្បត្តិ។

១.១.៣. សារៈសំខាន់របស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ស្ថាប័នធនាគារបានរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងដំណើរការអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសមួយដែលជាចលករដ៏ចាំបាច់មួយក្នុងការតម្រង់ទិសដៅសេដ្ឋកិច្ច ដោយសារធនាគារបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់មួយក្នុងការកំណត់ ការផ្គត់ផ្គង់លុយ និងការបញ្ចូលឥទ្ធិពលនៃនយោបាយរូបិយវត្ថុដល់សេដ្ឋកិច្ច។ សកម្មភាពធនាគារបង្ហាញឲ្យឃើញនូវទិសដៅនៃទិន្នផល (Output) អតិរេក (Surplus Spending) មកជាការវិនិយោគសហគ្រិន ឬវិនិយោគិនដែលជាអង្គការចំណាយឱនភាព ពិសេសទៅទៀតធនាគារជួយឲ្យអ្នកសន្សំការពារនូវហានិភ័យឥណទាន និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ផ្សេងទៀត។

ធនាគារបានជះឥទ្ធិពលមកលើបុគ្គលផងដែរដល់ព្រឹត្តិការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ឱកាសការងាររបស់និស្សិតដែលពុំទាន់មានការងារធ្វើ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់ទាប និងសេដ្ឋកិច្ចរីកចម្រើនវាបង្កភាពងាយស្រួលសម្រាប់វិនិយោគិនក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយតម្រូវការធនធានមនុស្សក៏កើនឡើង។ ផ្ទុយទៅវិញប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ សេដ្ឋកិច្ចថយចុះនឹងបង្កើននូវអត្រានៃភាពគ្មានការងារធ្វើ (Unemployment)។

- ធនាគារពាណិជ្ជ បានផ្តល់ជូននូវសារៈប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចជា៖
 - ជម្រុញឲ្យមានចលនាបំណាស់ទីសាច់ប្រាក់បានយ៉ាងឆាប់រហ័ស នៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម។
 - បង្កើនប្រសិទ្ធភាពក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុរបស់រដ្ឋាភិបាល នៅក្នុងការគ្រប់គ្រងចរន្តសាច់ប្រាក់ និងការផ្គត់ផ្គង់សាច់ប្រាក់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។
 - លើកកម្ពស់កម្រិតជីវភាពសង្គម តាមរយៈបញ្ជី-សន្សំដែលបានផ្តល់នូវការប្រាក់ និងកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យ ឬអសន្តិសុខលើការគ្រប់គ្រង និងថែរក្សានូវសាច់ប្រាក់។

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១. និយមន័យ

ដោយយោងទៅតាមសម័យកាលផ្សេងគ្នា ការឲ្យនិយមន័យឥណទានក៏មានលក្ខណៈខុសៗគ្នាផងដែរ។ ឥណទានត្រូវបានគេឲ្យនិយមន័យយ៉ាងច្រើន យោងទៅតាមគោលបំណងសម្រាប់តម្រូវការប្រើប្រាស់ឥណទាន។ ឥណទានត្រូវបានគេឲ្យនិយមន័យដូចតទៅ៖

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់កម្ចីដោយគិតការប្រាក់ទៅលើប្រាក់ដើម ដែលបានផ្តល់ឲ្យដល់អតិថិជនដែលមានតម្រូវការសាច់ប្រាក់ជាចាំបាច់ ដើម្បីយកទៅដោះស្រាយបញ្ហារបស់ខ្លួន និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ អ្នកខ្លីមានការទទួលខុសត្រូវភារកិច្ចរបស់ខ្លួន គឺការសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកាលកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទានរបស់ខ្លួន⁴។

ឥណទាន ជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្លីនូវបរិមាណតម្លៃមួយ អាចជារូបិយវត្ថុ ឬជារូបិយវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនឹងការសន្យាសងត្រឡប់ទៅឲ្យម្ចាស់ដើមវិញនូវបរិមាណមួយធំជាងមុន⁵។

១.២.២. ប្រភេទឥណទានដែលមាននៅក្នុងធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទានជាច្រើនប្រភេទ សម្រាប់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដោយអាស្រ័យទៅតាមគោលបំណងនៃឥណទាន និងនីតិវិធីសងត្រឡប់។ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន ត្រូវបានបែងចែកជាពីរធំៗ គឺឥណទានឯកជន និងឥណទានសាធារណៈ។

១.២.២.១. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជនគឺជាឥណទានដែលបានប្រើដោយបុគ្គល ឬដោយអ្នកជំនួញជាច្រើនដែលនាំទៅរកការដោះដូរក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់យើង។

ក. ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់គឺជាប្រភេទឥណទានមួយដែលអ្នកប្រើប្រាស់ចង់បានឬត្រូវការទិញទំនិញគ្រប់ប្រភេទជាមួយការសន្យាសងដោយផ្តល់ចំណូលរបស់គាត់នាពេលអនាគត។

ក.១.ឥណទានរាយ ឬឥណទានលក់រាយ

⁴ ទីវ៉ា “គ្រប់គ្រងឥណទាន” ២០០៨,ទំព័រទី ៥

⁵ អេង កែវ ពិសិដ្ឋ “គ្រប់គ្រងឥណទាន” ២០១៣,ទំព័រទី ២

ឥណទានរាយ ឬឥណទានលក់រាយ គឺជាប្រភេទឥណទាន ដែលអ្នកប្រើប្រាស់ទិញទំនិញសម្រេច និងសេវា ដោយប្រើប្រាស់ឥណទានវិល កិច្ចសន្យាសងរំលស់ ឬឥណទានសេវា។

- ឥណទានវិល៖ ជាកិច្ចព្រមព្រៀងមួយដែលអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ទិញទំនិញដោយប្រើឥណទានរហូតដល់ចំនួនអតិបរិមាមួយកំណត់។ ឧទាហរណ៍៖ ដូចជា Credit Cardជាដើម។
- ឥណទានសងរំលស់រាយ៖ ជាការទិញដែលមានទ្រង់ទ្រាយធំ និងច្រើនមុខ ហើយទំនិញដែលទិញជាសេរីថេរ សំណងទៀងទាត់លើរយៈពេលវែងដែលកំណត់តាមពេលវេលា។ កិច្ចសន្យាធ្វើឡើងពេលទិញទំនិញម្តងៗ (បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ-លក្ខខណ្ឌសម្រាប់បញ្ជាក់អំពីគោលការណ៍អតិថិជនមិនព្រមសង)។
- ឥណទានសេវា៖ គឺជាឥណទានដែលកើតឡើងពីអ្នកផ្តល់សេវាយល់ព្រមផ្តល់ហើយរងចាំសំណងពីអតិថិជន ឬអ្នកប្រើប្រាស់។ គ្មានកិច្ចសន្យាជាផ្លូវការនោះទេ ហើយសំណងត្រូវទូទាត់សងឲ្យគ្រប់ចំនួនតាមវិក្កយបត្រដែលអ្នកផ្តល់សេវាបានកំណត់ ដូចជាវេជ្ជបណ្ឌិតជាងបំពង់ទឹក និងអ្នកផ្តល់សេវាផ្សេងៗទៀត។

ក.២.ឥណទានសាច់ប្រាក់

ឥណទានសាច់ប្រាក់គឺជាប្រភេទឥណទាន ដែលអ្នកខ្ចីទទួលបានមូលនិធិពីអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយដោះដូរជាមួយនឹងការចុះកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងសងមូលនិធិត្រឡប់មកវិញ នៅពេលណាមួយតាមកាលកំណត់ជាមួយនឹងការប្រាក់ ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។ អតិថិជនជាច្រើនប្រើមូលនិធិនោះសម្រាប់គោលបំណងដូចជា វិស្សមកាល អាពាហ៍ពិពាហ៍ ការងារបន្ទាន់ ឬតម្រូវការចាំបាច់ណាមួយ ផ្សេងៗទៀត។ វិធីទូទាត់មានដូចជា ការសងរំលស់ និងសងតែមួយដង។

- កម្ចីសងរំលស់៖ ជាកម្ចីដែលរៀបចំឡើងជាសេរីថេរ ដោយអ្នកខ្ចីធានាសងទៀតទាត់តាមពេលវេលាដែលបានកំណត់។
ឧទាហរណ៍៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចខ្ចីលុយក្នុងគោលបំណងទិញរថយន្ត និងស្បៀតអាចខ្ចីដោយសងវិញនៅពេលដែលបញ្ចប់ការសិក្សា។ អ្នកខ្ចីត្រូវមានភស្តុតាងមួយចំនួនដូចជា របាយការណ៍ចំណូល និងការធានាហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដាក់ពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន ដើម្បីឲ្យអ្នកផ្តល់កម្ចី មានទំនុកចិត្តថាសំណងនឹងទទួលបានត្រឡប់មកវិញនាពេលអនាគត។
- កម្ចីសងតែម្តង៖ ជាទូទៅកម្ចីមានរយៈពេលខ្លី ហើយមូលនិធិនេះជាបុរេប្រទានមូលនិធិសម្រាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំ ឬតិចជាងនេះ។ កម្ចីនេះមានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងសងមូលនិធិទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនៅចុងកាលបរិច្ឆេទ។

ក.៣.ឥណទានអចលនទ្រព្យ

ឥណទានអចលនទ្រព្យ ជាប្រភេទទីបីនៃឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ គឺជាឥណទានដែលកើតឡើងពីការខ្ចីមូលនិធិ ឬ មានដាក់វត្ថុបញ្ចាំ ដើម្បីទទួលបានកម្ចី។ មូលនិធិនេះគេប្រើដើម្បីទិញផ្ទះ ឬជួលជុលផ្ទះ ឬក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗទៀត។ អ្នកខ្ចីគឺត្រូវតែជាម្ចាស់លើវត្ថុដែលបានដាក់បញ្ចាំ ព្រោះជាបំណុលដែលធានាដោយអចលនទ្រព្យ ដើម្បីទិញផ្ទះសម្រាប់គ្រួសារ។

ខ.ឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្ម គឺជាទម្រង់ឥណទានមួយដែលចំណាស់បំផុត។ អ្នកផ្គត់ផ្គង់ អ្នកផលិត អ្នកលក់ និងម្ចាស់កម្មន្តសាល ដែលមានតម្រូវការវត្ថុធាតុដើម និងទំនិញសារពើភ័ណ្ឌដើម្បីនាំទៅសហគ្រាសរបស់ពួកគេ ពីព្រោះពេលវេលាត្រូវបានអូសបន្លាយនៅចន្លោះរវាង ការផលិត និងការទទួលបានមូលនិធិត្រឡប់មកវិញនូវការលក់ដែលក្នុងករណីនេះឥណទានត្រូវបានកើតមានឡើង។ ឧទាហរណ៍៖ សម្រាប់កសិករជាច្រើនត្រូវបានប្រើប្រាស់ឥណទានចាប់តាំងពីដំបូងនៃ ការបញ្ជាទិញគ្រាប់ពូជ ហើយធ្វើការសងបំណុលត្រឡប់មកវិញនៅពេលច្រូតកាត់ប្រមូលផល។

ខ.១.ឥណទានសម្រាប់លក់

ឥណទានសម្រាប់លក់ជាប្រភេទឥណទានមួយសម្រាប់ទទួលទំនិញវត្ថុធាតុដើម និងទំនិញសារពើភ័ណ្ឌសម្រាប់លក់បន្ត។ ជាទូទៅជំនួយមួយនេះទទួលបានទំនិញ ហើយមានកិច្ចព្រមព្រៀងយល់ព្រមទូទាត់តាមលក្ខខណ្ឌនៃការលក់ ដែលអ្នកផ្គត់ផ្គង់បានផ្តល់ឲ្យ និងអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនទូទាត់តាមពេលកំណត់។

ខ.២.ប្រតិបត្តិការមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ

មូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាលុយដែលមានតម្រូវការចាំបាច់សម្រាប់ ការចាប់ផ្តើម ការថែទាំ និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ គោលបំណងរបស់មូលនិធិ គឺប្រាក់បៀវត្ស ទីផ្សារ ដំណើរការជំនួញ និងការចំណាយផ្សេងៗ ដែលត្រូវធ្វើការទូទាត់។ សាច់ប្រាក់ គឺតម្រូវឲ្យមានសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ទៅលើការចំណាយទាំងអស់នេះដែលកើតមានឡើង។ ការរំពឹងទុករបស់ជំនួញ គឺប្រាក់ចំណេញនៅអនាគតដែលបានមកពីការលក់ផលិតផល និងសេវាកម្មដើម្បីទូទាត់ជាមួយការចំណាយ។

១.២.២.២.ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាប្រភេទកម្ចីកម្រិតរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីមានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ទិញទំនិញ សេវាកម្ម និងកម្មវិធីសុខុមាលភាព ផ្តល់ទៅឲ្យប្រជាពលរដ្ឋ។ រដ្ឋាភិបាលធ្វើការខ្ចីប្រាក់ នៅពេលដែលចំណូលពន្ធដែលបានប្រមូលមិនមានគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទូទាត់ការចំណាយកម្មវិធីដែល

ផ្តល់ជូនដល់ប្រជាពលរដ្ឋ។ ការខ្ចីរបស់រដ្ឋាភិបាលគឺ តាមរយៈការលក់សញ្ញាប័ណ្ណរបស់រដ្ឋាភិបាល ដែលបានធ្វើការសន្យាសងមូលនិធិទៅឲ្យអ្នកវិនិយោគជាមួយនឹងការប្រាក់ នៅពេលអនាគតដែល បានសន្យានៅលើប័ណ្ណនោះ។

១.៣.ការគ្រប់គ្រងឥណទាន

ការគ្រប់គ្រងឥណទាន គឺជាការគ្រប់គ្រងទៅលើសាច់ប្រាក់ ដែលនឹងត្រូវធ្វើការផ្តល់កម្ចីទៅ ឲ្យអ្នកដែលមានតម្រូវការដើម្បីយកទៅដោះស្រាយនូវបញ្ហាផ្សេងៗ។

១.៣.១.ដំណើរការនៃការវិភាគឥណទាន

គោលបំណងសំខាន់នៃការវិភាគឥណទាន គឺដើម្បីធានាថាឥណទានដែលបានបញ្ចេញជា ឥណទានល្អ ហើយអតិថិជននឹងសងត្រឡប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់តាមកាលកំណត់ ដែរឬទេ? បានប្រើប្រាស់ចំទិសដៅដែលបានស្នើសុំដែរឬទេ? ចំពោះកត្តាផ្សេងៗទៀតគឺដើម្បីធានា ថាចំនួនឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនបានគ្រប់ចំនួន បានតាមតម្រូវការរបស់ពួកគាត់ និង បានចូលរួមធ្វើឲ្យអាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់រីកចម្រើនដែរឬទេ?

១.៣.១.១. ការពិនិត្យឯកសារ

មន្ត្រីឥណទានត្រូវដឹងឲ្យបានច្បាស់ពីលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារទាមទារក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ឲ្យអតិថិជនណាម្នាក់ខ្លី។ ឯកសារដែលចាំបាច់សំខាន់ៗដែលធនាគារត្រូវការរួមមាន ប័ណ្ណគ្រួសារ ឬ សៀវភៅគ្រួសារ ប័ណ្ណស្នាក់នៅ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ ឬ ប័ណ្ណបោះឆ្នោត ឯកសារ បញ្ជាក់ពីភាពជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់លើអចលនទ្រព្យ (លិខិតច្បាប់ដើម) ដែលត្រូវបញ្ជាក់មានដូចជា៖ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់ប្រើប្រាស់ដីធ្លី ពាក្យស្នើសុំកាន់កាប់ដីធ្លី កិច្ចសន្យាទិញលក់ដី និង ផ្ទះ លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិ លិខិតមរតក ។ល។

១.៣.១.២. ការប្រមូលព័ត៌មាន

ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវចុះត្រួតពិនិត្យដល់លំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជនដោយផ្ទាល់ មិនត្រូវធ្វើការប៉ាន់ ស្មានដោយមិនបានទៅដល់លំនៅដ្ឋានរបស់គាត់នោះទេ។ ក្នុងនោះប្រភេទព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែល ត្រូវប្រមូលរួមមាន៖

អ្នកឈរឈ្មោះខ្លី៖ ធនាគារតម្រូវឲ្យអ្នកឈរឈ្មោះខ្លីមានពីរអ្នក អាចជាប្តីប្រពន្ធ ម្តាយកូន បងស្រីប្អូនស្រី ឬ ប្អូនប្រុស ហើយអ្នកឈរឈ្មោះខ្លីជាអ្នកដែលមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការ សងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ ឬ អ្នកដែលប្រើប្រាស់ឥណទានផ្ទាល់តែម្តង។ អ្នកដែលឈរឈ្មោះនៅក្នុង ប័ណ្ណគ្រួសារដែលបានបង្ហាញដល់មន្ត្រីឥណទាន។

ចំនួនទឹកប្រាក់ និងមុខសញ្ញា៖ មន្ត្រីឥណទានត្រូវសួរឲ្យបានច្បាស់លាស់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលគាត់ចង់ស្នើសុំ ហើយនិងមុខសញ្ញាដែលត្រូវយកទុននេះទៅប្រើប្រាស់។ ត្រូវចាំថាពេលខ្លះអតិថិជនអាចធ្វើការស្នើសុំលើសចំនួនដែលគាត់ត្រូវការ។

ប្រវត្តិនៃការខ្ចីប្រាក់៖ មន្ត្រីឥណទានត្រូវរកឲ្យឃើញថា តើអតិថិជនបានខ្ចីប្រាក់ពីស្ថាប័ន ឬធនាគារណាមួយដែរឬទេ បើមាន ហេតុអ្វីបានជាពួកគាត់ឈប់ខ្ចី? ត្រូវចាំថាអតិថិជនភាគច្រើនព្យាយាមលាក់បាំងមន្ត្រីឥណទាន ដូចនេះមន្ត្រីឥណទានអាចសាកសួរដល់មេភូមិ អាជ្ញាធរដែនដីដែលពាក់ព័ន្ធ ឬ អ្នកជិតខាងរបស់គាត់។ ត្រូវចាំថាមេភូមិឬមេភូមិនៃការប្តូរមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ព្រោះជួនកាលគាត់ជាអតិថិជនមិនល្អជាមួយស្ថាប័ន ឬ ធនាគារផ្សេង ហើយមិនអាចខ្ចីបន្តទៀតទើបសម្រេចចិត្តប្តូរ។

អចលនទ្រព្យដែលដាក់បញ្ចាំ៖ ព័ត៌មានមួយទៀតដែលមន្ត្រីឥណទានត្រូវតែដឹង គឺ ជាការផ្ទៀងផ្ទាត់លិខិតបញ្ជាក់អចលនទ្រព្យផ្សេងៗ ជាមួយនឹងអចលនទ្រព្យពិត មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ពីទំហំដី ព្រំប្រទល់ ហត្ថលេខារបស់អាជ្ញាធរដែនដីដែលពាក់ព័ន្ធមានដូចជា មេភូមិ មេឃុំ ឬ ចៅសង្កាត់ជាដើម។ ប្រសិនបើមានការខុសប្លែកគ្នារវាងអ្វីដែលមាននៅក្នុងក្រដាស និង មាននៅក្នុងការពិត មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែដឹងឲ្យច្បាស់ពីមូលហេតុនេះ។

ចំណូលចំណាយ៖ ព័ត៌មានដែលត្រូវដឹងគឺប្រភពចំណូល និង ចំណាយរបស់អតិថិជន ព្រោះវាបង្ហាញពីសមត្ថភាពនៃការសង។ រាល់ចំណូលចំណាយដែលត្រូវប្រមូលគឺមិនមែនតែចំណូលចំណាយសម្រាប់តែអ្នកដែលឈរឈ្មោះខ្ចីប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែត្រូវដឹងពីចំណូលចំណាយរបស់សមាជិកគ្រួសារដែលចូលរួមក្នុងការបង់ប្រាក់ត្រលប់មកវិញបន្ថែមទៀតដែរ។

ព័ត៌មានពីអាជ្ញាធរ និង អ្នកជិតខាង៖ អាជ្ញាធរជាប្រភពព័ត៌មានដ៏មានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ការឈានទៅការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តដ៏ត្រឹមត្រូវមួយ។ ព័ត៌មានដែលសំខាន់អាចទទួលយកបានពីខាងអាជ្ញាធរភូមិឃុំ គឺទាក់ទងទៅនឹងអចលនទ្រព្យដែលអតិថិជនកាន់កាប់ ចរិកលក្ខណៈរបស់អតិថិជន និង ប្រវត្តិអាជីវកម្មជាដើម។ ជាពិសេសអ្នកជិតខាងអតិថិជនរបស់យើង ជាប្រភពព័ត៌មានដ៏មានសារៈសំខាន់ទៅលើបំណុលក្រៅផ្លូវការដែលគាត់ជំពាក់ឯកជន ឬ ស្ថានភាពគ្រួសារចុះសម្រុងរវាងភរិយា និង ស្វាមី ។ល។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ៖ ក្រៅពីព័ត៌មានទាំងប៉ុន្មានដែលបានរៀបរាប់មកពីខាងលើ នៅមានព័ត៌មានមួយចំនួនដែលមន្ត្រីឥណទានត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ ពិនិត្យ វិនិច្ឆ័យ ឲ្យបានល្អិតល្អន់ ដូចជា

ការរៀបចំផ្ទះសំបែងរបស់អតិថិជន របៀបនិយាយស្តីជាមួយមន្ត្រីឥណទាន និង ជាមួយសមាជិកគ្រួសារ ការប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយអ្នកជិតខាង លក្ខណៈរបស់លំនៅដ្ឋាន ការថែទាំ ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ជាដើម។

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវមានភាពឈ្លាសវៃក្នុងការប្រមូលព័ត៌មាន ព្រោះថាព័ត៌មានទទួលបានកាន់តែច្រើន ធ្វើឲ្យការវាយតម្លៃឥណទានកាន់តែសុក្រិតឡើង។ ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃព័ត៌មានដែលប្រមូលបាននោះសម្រាប់ធ្វើការពិចារណា និង សម្រេចចិត្តថា៖

- អតិថិជនត្រូវទទួលបានប្រាក់កម្ចីឬទេ?
- បើមាន បានទំហំប៉ុណ្ណាដែរ?
- មានរយៈពេលប៉ុន្មានដែរ និង ត្រូវមានអ្នកធានាឬទេ?
- ត្រូវយកទ្រព្យសម្បត្តិណាខ្លះដើម្បីដាក់តម្លៃធានាប្រាក់កម្ចី?

១.៣.១.៣. មូលដ្ឋានក្នុងការសម្រេចចិត្ត

មូលដ្ឋានសំខាន់ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តថាគួរផ្តល់កម្ចីឲ្យ ឬ មិនផ្តល់ឲ្យអតិថិជនខ្លីមន្ត្រីឥណទានត្រូវសម្រេចចិត្តដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ឥណទាននិង ការវិភាគទៅលើគម្រោងសុំខ្ចីរបស់អតិថិជនដែលត្រូវអនុវត្តទៅតាមជំហានៗដូចខាងក្រោម៖

❖ ការវិភាគលើអាកប្បកិរិយា

- លក្ខណៈសម្បត្តិ៖ តើអតិថិជនមានជីវប្រវត្តិយ៉ាងដូចម្តេច? (ភាពស្មោះត្រង់ ភាពត្រឹមត្រូវ ធ្លាប់ជំពាក់គេ និង ការសងបំណុល) តើអតិថិជនមានចរិតលក្ខណៈយ៉ាងដូចម្តេច? តើគាត់ជាមនុស្សដែលសង្គមទទួលស្គាល់ដែរឬទេ? (ដូចជាកាយវិការ ទម្លាប់ជាអ្នកប្រមឹក ជាអ្នកលេងល្បែងស៊ីសង ជាចោរលួច/ប្លន់) និង តើអតិថិជនប្រកបរបរស្របច្បាប់ដែរឬទេ?
- ប្រភេទអតិថិជន៖ តើអតិថិជនជាបុគ្គលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់តាមផ្លូវច្បាប់ ដើម្បីអាចស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ឥណទានបានដែរឬទេ (ជានីតិជន ឬ អនីតិជន ជនពិការ...?)
- ការដឹងព្រឹត្តិ ប្រពន្ធ អ្នកស្នងមរតក៖ តើប្តី ប្រពន្ធ អ្នកស្នងមរតករបស់អតិថិជនបានយល់ព្រម និងបានដឹងព្រឹត្តិការខ្ចីប្រាក់របស់គាត់ដែរឬទេ?
- អាស័យដ្ឋានអតិថិជន៖ តើអតិថិជនរស់នៅពិតប្រាកដនៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការមន្ត្រីឥណទានទៅតាមលក្ខខ័ណ្ឌ ដែលបានចែងក្នុងគោលនយោបាយឥណទានដែរឬទេ? តើគាត់តែងតែផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅទៅកន្លែងផ្សេងជាញឹកញាប់ដែរឬទេ?

- កម្រិតយល់ដឹងពីចំណុចសំខាន់ៗនៃគោលនយោបាយឥណទាន៖ តើអតិថិជនបានយល់ច្បាស់នូវចំណុចសំខាន់ៗនៃគោលនយោបាយឥណទានបានកម្រិតណា?
- ស្ថានភាពបំណុល៖ តើអតិថិជនមានជំពាក់បំណុលផ្សេង (ដូចជាឈ្នួញចងការប្រាក់ និងស្ថាប័នដទៃ អ្នករស់នៅជិតខាង បងប្អូន) ធ្ងន់ធ្ងរដែរឬទេ?

❖ ការវិភាគលើលទ្ធភាពសងឥណទាន

ក.វិភាគលើស្ថានភាពអតិថិជនដើម្បីផ្តល់ប្រាក់កម្ចី

ការវិភាគ និង វាយតម្លៃលើស្ថានភាពមុខរបរបស់អតិថិជន គឺត្រូវធ្វើឡើងទៅតាមលក្ខណៈដែលបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

➢ ស្ថានភាពអតិថិជនល្អ

ឥណទានដែលមានស្ថានភាពល្អគឺត្រូវមានលក្ខណៈដូចខាងក្រោម៖

- ព័ត៌មានដែលទទួលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ត្រឹមត្រូវ និង ជឿជាក់
- មុខរបរមិនពឹងផ្អែកតែលើធម្មជាតិ ពោលគឺត្រូវមានដំណោះស្រាយសមស្រប និង មានប្រសិទ្ធភាពចំពោះហានិភ័យ ដែលរំពឹងថានឹងកើតមានលើមុខរបរអាជីវកម្ម
- អតិថិជនមានមុខរបរចម្រុះ ហើយមានបទពិសោធន៍ និង ចំណេះដឹងលើមុខរបរបស់ខ្លួន
- អ្នកស្នើសុំខ្ចីគ្មានបញ្ហាធ្ងន់ធ្ងរពិសេសណាមួយក្នុងគ្រួសារ (សមាជិកក្នុងគ្រួសារមានជម្ងឺ ឬជម្លោះទាស់ទែងធ្ងន់ធ្ងរជាដើម)
- មានសាក្សី ឬ មានអ្នកធានាមានសក្តានុពល។

➢ ស្ថានភាពអតិថិជនមិនសូវល្អ

ជាឥណទានដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជន មានលក្ខណៈផ្ទុយពីចំណុចណាមួយខាងលើ ឬ យកទៅប្រើប្រាស់ដើម្បីចាប់ផ្តើមមុខរបរថ្មីសុទ្ធសាធ។

១.៣.២.ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យឥណទាន

១.៣.២.១ គណៈកម្មាធិការឥណទាន

គណៈកម្មាធិការឥណទានគឺជាថ្នាក់សមត្ថកិច្ចជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារដែលមានតួនាទីចម្បងលើការត្រួតពិនិត្យបរិមាណ និង គុណភាពឥណទាន ឬ ការប្រតិបត្តិការឥណទានទាំងមូល។

គណៈកម្មាធិការឥណទានត្រូវមានទំនួលខុសត្រូវលើ៖

- ការអនុម័តគោលការណ៍ នីតិវិធី និង ត្រួតពិនិត្យគុណភាពឥណទានដើម្បីធ្វើឲ្យហានិភ័យស្ថិតក្នុងកម្រិតមួយទាប និង សមស្របដែលអាចទទួលយកបាន។

- ការតាមដានត្រួតពិនិត្យ និង ជម្រុញឲ្យមានដំណោះស្រាយរាល់បញ្ហាដែលទាក់ទង និងការជម្រុញឥណទានដែលខកខានមិនបានសងមកវិញតាមកិច្ចសន្យា។
- ការតាមដានត្រួតពិនិត្យ និង ជម្រុញការអនុវត្តគោលការណ៍ និង នីតិវិធីឥណទាន។

១.៣.២.២. នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន

នាយកប្រតិបត្តិឥណទានគឺជាអ្នកទទួលខុសត្រូវពេញលេញក្នុងការដឹកនាំ និងធ្វើការត្រួតពិនិត្យឥណទានទាំងមូល ក្នុងនោះមានការត្រួតពិនិត្យ ការអនុវត្តន៍ គោលការណ៍ណែនាំដែលបានអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន។ ឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យាត្រូវរាយការណ៍ជូនលោកអគ្គនាយក និង គណៈកម្មាធិការឥណទានជាប្រចាំរួមមាន៖

- ការធានាធ្វើឲ្យមានប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យគុណភាពឥណទានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព
- ដឹកនាំ ត្រួតពិនិត្យ ឬចាត់តាំងការត្រួតពិនិត្យគុណភាពឥណទានជាប្រចាំហើយរាយការណ៍ជូនលោកអគ្គនាយក និង គណៈកម្មាធិការឥណទាន
- ពិនិត្យរបាយការណ៍ឥណទានដទៃទៀតដែលទាក់ទងនឹងនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុធ្វើការវិភាគ និងសិក្សាសមតុល្យឥណទានដែលមានហានិភ័យ និង ទំនោរនៃគុណភាពឥណទានសាខាដទៃទៀត
- រៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីកែលម្អកង្វះខាតដែលឆ្លុះបញ្ចាំងក្នុងរបាយការណ៍ទាំងនោះ រួមមានការទាក់ទងតាមរយៈសំបុត្រស្នាម ឬ តាមទូរស័ព្ទជាមួយលោកនាយកក្រុមហ៊ុន ធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនូវគុណភាពឥណទាន ដើម្បីកំណត់ឲ្យឃើញពីមូលហេតុនៃការខកខានមិនបានសង
- បំណុលដែលចេះតែកើតមានឡើង
- ផ្តល់យុទ្ធសាស្ត្រនិងដំបូន្មានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ទាក់ទងនឹងការដោះស្រាយបញ្ហាខកខានមិនបានសងបំណុល
- រៀបចំរបាយការណ៍ស្តីពីគុណភាពឥណទានប្រចាំខែ ដើម្បីរាយការណ៍ជូនអ្នកគ្រប់គ្រង
- ត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនូវស្ថានភាពឥណទាន ចុងក្រោយបំផុតជាមួយនាយកសាខាត្រូវផ្តល់វគ្គបណ្តុះបណ្តាលទាក់ទងនឹងការដោះស្រាយឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យាទៅដល់បុគ្គលិកតាមសាខាតាមរយៈសិក្ខាសាលា
- សិក្សារកឲ្យឃើញនូវឯកសារដែលមិនច្បាស់លាស់ មិនត្រឹមត្រូវ និង មិនគ្រប់គ្រាន់ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងតាមរយៈការធ្វើទស្សនៈកិច្ច ធ្វើការត្រួតពិនិត្យតាមដានដើម្បីស្វែងយល់ អំពីការរីកចម្រើននៃការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រឥណទាន និង ដំបូន្មានដែលផ្តល់ទាក់ទងនឹងដំណោះស្រាយ

បញ្ហាខកខានមិនបានសងបំណុលជាជំហានៗ ព្រមទាំងធ្វើការជម្រុញលើកទឹកចិត្តចំពោះអ្នកអនុវត្តបានល្អ។

១.៣.២.៣. ប្រធានផ្នែកឥណទាន

ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវនៅក្នុងលំដាប់សាខាតំបន់របស់ខ្លួនកាន់កាប់នូវការបញ្ចេញឥណទាន ការប្រមូលឥណទាន និង ការទាក់ទងអតិថិជន។ ការទទួលខុសត្រូវរួមមាន៖

- ការទទួលខុសត្រូវ ដឹកនាំ និង ចាត់ចែងផ្នែកបច្ចេកទេសអនុវត្តន៍នូវគោលការណ៍ និង នីតិវិធីក្នុងកិច្ចការឥណទាន។
- ដឹកនាំភ្នាក់ងារឥណទានដោះស្រាយបំណុល ដោយអនុវត្តផែនការណ៍ឥណទានត្រួតពិនិត្យផលិតផលគុណភាពឥណទាន និង រាយការណ៍ជូនអ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ឲ្យបានទាន់ពេល។
- ទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខនាយក នាយិកាក្រុមហ៊ុន លើលទ្ធផល ទាំងបរិមាណ និង គុណភាពឥណទានទាំងមូល។
- ដឹកនាំ អប់រំ តម្រង់ទិសភ្នាក់ងារឥណទាន ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលជាប្រចាំឲ្យប្រកាន់ខ្ជាប់នូវរាល់គោលការណ៍ច្បាប់របស់ក្រុមហ៊ុន។
- ទទួលខុសត្រូវចំពោះនាយក នាយិកាតំបន់ ឬ សាខាក្នុងការអនុវត្តផែនការឥណទានក្នុងរង្វង់សាខាទាំងមូល និង ធានាអនុវត្តឲ្យបានត្រឹមត្រូវតាមបទដ្ឋានតំបន់ក្នុងការរក្សានូវគុណភាពឥណទាន។

១.៣.២.៤. ភ្នាក់ងារឥណទាន

តួនាទី និង ទំនួលខុសត្រូវរបស់មន្ត្រីឥណទាន ក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានមានដូចជា៖

❖ ផ្សព្វផ្សាយគោលនយោបាយឥណទាន

- រៀបចំផែនការផ្សព្វផ្សាយសម្រាប់តំបន់របស់ខ្លួន
- ចុះធ្វើការផ្សព្វផ្សាយដោយផ្ទាល់តាមកាលវិភាគ និង តំបន់ដែលបានកំណត់
- សហការជាមួយមន្ត្រីឥណទានផ្សេងទៀតដើម្បីជួយក្នុងការផ្សព្វផ្សាយ
- រាយការណ៍ពីលទ្ធផលនៃការផ្សព្វផ្សាយជូនដល់ថ្នាក់លើ

❖ ផ្តល់សេវាកម្មឥណទានដល់អតិថិជន

- ត្រូវមានទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនទាំងពាក្យសម្តី និង កាយវិការ ទាំងនៅពេលជួបគាត់ដំបូង ពេលបញ្ចេញឥណទាន និង ពេលប្រមូលបំណុលឥណទានត្រឡប់មកវិញ
- ស្វែងយល់ពីតម្រូវការឥណទានរបស់អតិថិជនដើម្បីបង្កើតផលិតផលថ្មីសម្រាប់ពួកគាត់

- រក្សាទំនាក់ទំនងជានិច្ច ទោះបីអតិថិជនឈប់ខ្ចីក៏ដោយ។

❖ បំពេញឯកសារផ្សេងៗ

- បំពេញឯកសារទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធដូចជាតារាងអង្កេតការប្រាក់ ពាក្យសុំខ្ចីចងការ កិច្ចសន្យាខ្ចីចងការ កិច្ចសន្យាទ្រព្យធានា សេចក្តីជូនដំណឹង និងឯកសាររដ្ឋបាលផ្សេងៗ
- ការបំពេញឯកសារត្រូវធ្វើឲ្យផ្ចិតផ្ចង់ និង យកចិត្តទុកដាក់បំផុត
- ត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារដែលបំពេញរួចឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
- មន្ត្រីឥណទានត្រូវធានាលើឯកសារទាំងអស់ដែលខ្លួនបានបំពេញ។

❖ ធ្វើរបាយការណ៍ជូនថ្នាក់លើ

- រៀបចំធ្វើផែនការប្រចាំខែ សម្រាប់សកម្មភាពឥណទាន ប្រចាំតំបន់នីមួយៗដូចជា ផែនការប្រមូលបំណុល ផែនការផ្សព្វផ្សាយ និង ផែនការការងារផ្សេងៗ
- ពិភាក្សាអំពីផែនការជាមួយដៃគូ ឬ ថ្នាក់លើរបស់ខ្លួន
- ផែនការដែលធ្វើរួច ត្រូវប្រគល់ជូនថ្នាក់លើមួយច្បាប់ ឬ មន្ត្រីផ្សេងទៀត ប្រសិនបើមាន ការស្នើសុំ។

❖ ធ្វើការប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយអាជ្ញាធរ ឬ អង្គការផ្សេងៗ

- ត្រូវប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ពិសេសភូមិឃុំ ទោះបីជាមាន ឬ គ្មាន បញ្ហាអ្វី ត្រូវឧស្សាហ៍ចូលលេង សួរសុខទុក្ខពួកគាត់ឲ្យបានញឹកញាប់តាមដែលអាចធ្វើ ទៅបាន។
- ត្រូវមានសហប្រតិបត្តិការណ៍ល្អ ជាមួយស្ថាប័នផ្សេងៗទាំងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល និង ស្ថាប័នគ្រប់គ្រងប្រកួតប្រជែងផ្សេងៗ ដោយកាយវិការទន់ភ្លន់ ប៉ុន្តែហ្មត់ចត់ និង ស្មោះត្រង់ ជាមួយក្រុមហ៊ុន។

❖ ធ្វើសហប្រតិបត្តិការល្អជាមួយនិយោជកក្នុងក្រុមហ៊ុនជាមួយគ្នា

- ត្រូវចេះមានសាមគ្គីផ្ទៃក្នុងឲ្យបានល្អ
- ត្រូវចេះជួយគ្នាទៅវិញទៅមក និង ស្រឡាញ់គ្នាជាលក្ខណៈបងប្អូន
- មិនត្រូវមានការគុំគូន ប្រសិនបើមានបញ្ហាត្រូវសម្តែងចេញ ដើម្បីរកដំណោះស្រាយ ដែលសមស្រប ឬ ពិភាក្សាជាមួយថ្នាក់លើ(ផ្នែកធនធានមនុស្ស)។

១.៣.៣.ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន

ដើម្បីឲ្យការវិភាគឥណទានមួយបានត្រឹមត្រូវ និង ទទួលបានផលវិជ្ជមាន ហើយចំពោះការត្រួតពិនិត្យឥណទាននេះត្រូវឆ្លងកាត់បីដំណាក់កាលសំខាន់ៗគឺ៖

១.៣.៣.១. ការត្រួតពិនិត្យឥណទានមុនពេលឲ្យខ្ចី

ការត្រួតពិនិត្យឥណទានមុនពេលឲ្យខ្ចីគឺជាការវិភាគមុនពេលឲ្យខ្ចីដែលជាដំណាក់កាលមួយយ៉ាងសំខាន់ដែលមន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការប្រុងប្រយ័ត្នជាទីបំផុត ព្រោះវាជាដំណាក់កាលដែលយើងជួបអតិថិជនដំបូង។ ដូចនេះយើងត្រូវប្រមូលព័ត៌មានពីអតិថិជនឲ្យបានច្រើនបំផុតតាមដែលអាចធ្វើទៅបានតែត្រូវធ្វើយ៉ាងណាកុំឲ្យអតិថិជនមានការផ្សព្វផ្សាយចំពោះការសាកសួររបស់យើង។

១.៣.៣.២. ការត្រួតពិនិត្យឥណទាននៅពេលឲ្យខ្ចី

ក្រោយពេលធ្វើការសម្រេចចិត្តថាត្រូវឲ្យអតិថិជនខ្ចីរួចហើយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការរៀបចំឯកសារផ្សេងៗដែលទាក់ទងក្នុងការឲ្យខ្ចីឥណទានរួមមាន៖

❖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់

តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់: នៅក្នុងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់នេះសំខាន់គឺបញ្ជាក់ពីឈ្មោះរបស់អតិថិជន លេខឥណទាន ទីលំនៅ ចំនួនទឹកប្រាក់ និងរយៈពេលសងប្រាក់។

ពាក្យស្នើសុំខ្ចីចងការ: ត្រូវបង្ហាញពីអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលសុំខ្ចីសម្រាប់ប្រើប្រាស់ ប្រាក់កម្ចី រយៈពេលដែលត្រូវសងត្រលប់មកវិញ កាលបរិច្ឆេទខ្ចី និង សងប្រាក់ស្នាមមេដៃអ្នកខ្ចី និង អ្នកធានា។

កិច្ចសន្យាខ្ចីចងការ: លម្អិតអំពីអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន អ្នកធានា ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលសុំខ្ចី ការប្រាក់ កាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវបង់លើកទី១ និង ចុងក្រោយ ឈ្មោះទ្រព្យដែលដាក់បញ្ចាំនិងស្នាមមេដៃអ្នកខ្ចីនិងអ្នកធានា ព្រមទាំងអ្នកទទួលស្នងមរតក។

កិច្ចសន្យាដាក់ទ្រព្យធានា: កិច្ចសន្យាធានានេះលម្អិតលើទ្រព្យធានាដែលអតិថិជនដាក់បញ្ចាំមានឈ្មោះលិខិតដាក់បញ្ចាំ លេខចេញដោយអាជ្ញាពាក់ព័ន្ធព្រមទាំងកាលបរិច្ឆេទនៃការចុះហត្ថលេខាពីអាជ្ញាធរ ប្រភេទវត្ថុដាក់បញ្ចាំ ទំហំដី និង ផ្ទះ ឈ្មោះរបស់ម្ចាស់អចលនទ្រព្យ។ល។

សេចក្តីជូនដំណឹង: ក្នុងករណីដែលអតិថិជនបញ្ចប់កិច្ចសន្យា ហើយស្នើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ត ឬឈប់ខ្ចី មន្ត្រីឥណទានត្រូវភ្ជាប់សេចក្តីជូនដំណឹងដែលបញ្ជាក់ពីភាពរួចបំណុល និង បញ្ជាក់ថាបានប្រគល់លិខិតអចលនទ្រព្យដែលដាក់បញ្ចាំនៅធនាគារឲ្យអតិថិជនវិញហើយ ក្នុងករណីអតិថិ

ជនសុំដកប្លង់ មន្ត្រីឥណទានត្រូវចងចាំថារាល់ឯកសារឥណទានទាំងអស់ត្រូវតែមានហត្ថលេខា ធនាគារតំណាង លើកលែងតែពាក្យសុំខ្ចីចងការតែមួយច្បាប់ប៉ុណ្ណោះ។

ការបំពេញឯកសារ: មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែមានការប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់ ក្នុងការបំពេញឯកសារ ព្រោះថាឯកសារទាំងអស់សុទ្ធតែជាឯកសារទុកជាផ្លូវច្បាប់ ដូច្នោះការបំពេញឯកសារមិនត្រូវឲ្យមាន ការកោស ឬ លុប ឬសរសេរជាន់លើ ហើយអក្សរដែលសរសេរត្រូវតែច្បាស់មិនខ្សោយ ខ្លីខ្លាឡើយ។ មុននឹងបំពេញឯកសារមន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ឡើងវិញនូវឯកសារទាំងឡាយ ដែល អតិថិជនប្រគល់ឲ្យជាមួយតារាងអង្កេតដែលបានបំពេញរួចហើយ។ ចំណុចដែលត្រូវចាប់អារម្មណ៍ គឺឈ្មោះរបស់អតិថិជន លេខសំគាល់ប័ណ្ណគ្រួសារ ឬ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ អាយុ លេខប្លង់ កាល បរិច្ឆេទក្នុងប្លង់ ផ្ទៀងផ្ទាត់មុខមាត់អតិថិជនជាមួយនឹងរូបថតក្នុងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ។

ការផ្គត់មេដៃ: មុនពេលឲ្យអតិថិជនផ្គត់មេដៃ មន្ត្រីឥណទានត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្ន កុំឲ្យ ច្រឡំកន្លែងផ្គត់មេដៃគ្នាឲ្យសោះ ហើយត្រូវចងចាំថាស្នាមមេដៃដែលផ្គត់នោះគឺមេដៃស្តាំ ហើយត្រូវ ផ្គត់ចំពីលើឈ្មោះ។

កិច្ចការផ្ទៀងផ្ទាត់: មុននឹងប្រគល់ឯកសារឲ្យអតិថិជនយកទៅឲ្យមេភូមិ ឃុំ ចុះហត្ថលេខា ត្រួតពិនិត្យឯកសារឡើងវិញម្តងទៀតឲ្យបានច្បាស់។ មុនពេលបើកលុយឲ្យអតិថិជនត្រូវធ្វើការ ពិនិត្យមើលហត្ថលេខាមេភូមិ ឃុំ ឲ្យបានច្បាស់ និង ពិនិត្យមើលប្លង់របស់គាត់ម្តងទៀតដើម្បីឲ្យ ច្បាស់ថាប្លង់នោះមិនមែនជាប្លង់ក្លែងក្លាយ ឬអតិថិជនលួចដូរប្លង់។

១.៣.៣.៣. ការពិនិត្យឥណទានក្រោយពេលខ្សែ

ក្រោយពីបានផ្តល់ឥណទានរួចហើយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យនូវកត្តាមួយចំនួន ដូចខាងក្រោម៖

- កិច្ចការនេះមានសារៈសំខាន់ណាស់ជាពិសេស នៅពេលដែលអតិថិជនចង់ស្នើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ត ហើយវាជាដំណាក់កាលមួយដែលត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នជាងដំណាក់កាលដំបូងទៅទៀត
- ត្រូវពិនិត្យថាឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យគាត់យកទៅប្រើប្រាស់ គឺចំមុខសញ្ញាដែលស្នើសុំ ឬទេ
- ក្រោយពីគាត់ទទួលបានទុនហើយ តើមានអ្វីប្រែប្រួលចំពោះជីវភាព និងមុខរបរបស់គាត់ដែរ ឬទេ?
- តើចំនួនសមាជិកនៅក្នុងគ្រួសារមានការប្រែប្រួលដែរឬទេ
- អចលនទ្រព្យដែលដាក់បញ្ចាំនៅក្នុងធនាគារ មានការប្រែប្រួលដែរឬទេ

- តើការទំនាក់ទំនងរវាងអតិថិជនមន្ត្រីឥណទានមុនពេល និងក្រោយពេលឲ្យខ្ចីជាមានការប្រែប្រួលជាងមុនដែរឬទេ តើគាត់មានការពេញចិត្តនឹងសេវាកម្មរបស់យើងឬទេ?

១.៣.៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងធ្វើសំវិធានធនឥណទាន

១.៣.៤.១ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ឥណទានត្រូវបានបែងចែកជាបីប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ឥណទានធម្មតាជាឥណទានដែលមិនបាត់បង់
- ឥណទានសង្ស័យជាឥណទានអាចបាត់បង់មួយចំណែក
- ឥណទានបាត់បង់ជាឥណទានដែលត្រូវបាត់បង់ទាំងស្រុង។

១.៣.៤.២. ការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន

សំវិធានធននៃឥណទានគឺត្រូវការធ្វើឡើងដើម្បីប្រកាសលើភាពបាត់បង់ ឬ គ្រោះថ្នាក់ដោយយថាហេតុនៃចំនួនប្រាក់ឥណទានដែលខកខានមិនបានសងរបស់អតិថិជន។ សំវិធានធននៃឥណទានគឺត្រូវកំណត់ជាចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម៖

ក. ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលស្តង់ដារ

បំណុលស្តង់ដារគឺជាបំណុលដែលមានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និង ការបង់សងទៀងទាត់ទាំងការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមតាមកាលកំណត់។

ខ. ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលក្រោមស្តង់ដារ

បំណុលក្រោមស្តង់ដារគឺជាបំណុលដែលមានចំនួនខ្លះនៃទឹកប្រាក់ត្រូវបង់សង (ការប្រាក់ប្រាក់ដើម) បានយឺតយ៉ាវលើសពី៣០ថ្ងៃ។ កម្ចីនោះត្រូវធ្វើសំវិធានធនចំនួន១០%ដោយមិនរាប់បញ្ចូលនូវទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ តែលើកលែងចំពោះសាច់ប្រាក់។

គ. ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលសង្ស័យ និង បំណុលអាក្រក់

- បំណុលហួសរយៈពេលត្រូវបង់សងពី ៦០ ថ្ងៃចំពោះកម្ចីមានរយៈពេលតិចជាង ឬ ស្មើ១ឆ្នាំ។
- បំណុលហួសរយៈពេលត្រូវបង់សងពី១៨០ថ្ងៃ ចំពោះកម្ចីដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ។
- កម្ចីនោះត្រូវធ្វើសំវិធានធនចំនួន៣០% ដោយមិនរាប់បញ្ចូលនូវទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ តែលើកលែងចំពោះសាច់ប្រាក់។

យ. បំណុលបាត់បង់

- បំណុលហួសរយៈពេលត្រូវបង់សងពី ៩០ ថ្ងៃចំពោះកម្ចីមានរយៈពេលតិចជាង ឬ ស្មើ១ឆ្នាំ។
- បំណុលហួសរយៈពេលត្រូវបង់សងពី ៣៦០ ថ្ងៃចំពោះកម្ចីមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ។
 - o កម្ចីនោះត្រូវធ្វើសំវិធានធនចំនួន១០០%ដោយមិនរាប់បញ្ចូលនូវទ្រព្យដាក់បញ្ចាំតែលើកលែងចំពោះសាច់ប្រាក់។

១.៤. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន^៦

១.៤.១. សម្រាប់សង្គម

យោងលើឥណទាន ជាប្រេងអំណាចសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច រហូតដល់ប្រទេសជាតិ។ ឥណទានបង្កើតជាចលនាសាច់ប្រាក់ និងជាផ្នែកនៃផលិតកម្មក្នុងការជម្រុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានតែងតែផ្តល់មធ្យោបាយមួយ ដើម្បីសេរីភាពដល់កម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ដោយធ្វើការកំណត់កម្រិតបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (អត្រាការប្រាក់) ខុសៗគ្នា។

តួនាទីរបស់ឥណទានមានសារៈសំខាន់ ជាពិសេសនៅក្នុងគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុដែលមានឥទ្ធិពលលើការចំណាយនិងធ្វើការត្រួតពិនិត្យអត្រាការប្រាក់។

១.៤.២. សម្រាប់អតិថិជន

ផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលដល់អ្នកប្រើប្រាស់ក្នុងការទូទាត់ ដោយមិនចាំបាច់មានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃអាចធ្វើដំណើរកំសាន្ត ដោយប្រើប្រាស់នូវកាតឥណទានរបស់ពួកគេចំណាយទៅលើថ្លៃទំនិញថ្លៃសណ្ឋាគារ ថ្លៃសំបុត្រយន្តហោះជាដើម។

- ជួយបង្កើនជីវភាពរស់នៅ ដោយពួកគេប្រើប្រាស់នូវចំណូលនាពេលអនាគតទៅលើទំនិញ និងសេវាកម្មដែលពួកគេត្រូវការនៅពេលបច្ចុប្បន្ន។
ឧទាហរណ៍៖ និស្សិតអាចទទួលបានកម្ចីទៅរៀននៅមហាវិទ្យាល័យ ហើយប្រើនូវចំណូលនៅពេលអនាគតរបស់ពួកគេសងទៅឲ្យអ្នកខ្ចីបាន។
- ជួយដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន ឬព្រឹត្តិការណ៍ដែលមិនអាចស្មានទុកមុនដូចជានៅពេលធ្វើការជួសជុលរថយន្តមិនបានរំពឹងទុក ឬមានបញ្ហាថ្លៃថ្នាំពេទ្យជាដើម។

⁶ Robert Cole & Lon Mishier "Credit Management" 1998,Page 11-14

១.៤.៣. សម្រាប់ធនាគារផ្ទាល់

- ការពង្រីកទីផ្សារ គឺត្រូវពឹងផ្អែកទៅលើឥណទានដើម្បីធ្វើការពង្រីកទីផ្សារ និងទាក់ទាញអតិថិជនរបស់ពួកគេ។ បើសិនមានការផ្តល់នូវជម្រើសទិញលក់ដោយឥណទានសម្រាប់អតិថិជន ពេលនោះអ្នកដែលកង្វះមូលនិធិដើម្បីទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ និងពេញចិត្តប្រើឥណទានជាមិនខាន។
- ធនាគារមានការកើនឡើងផ្នែកទ្រព្យសកម្ម Asset។
- មានដៃគូរពាណិជ្ជកម្មច្រើន ដោយសារមានការចូលរួមផ្សព្វផ្សាយពីអតិថិជននៅពេលពួកគេប្រើប្រាស់ឥណទាន។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការសងរំលស់

វិធីសាស្ត្រនៃការសងរំលស់របស់ស្ថាប័នធនាគារនីមួយៗ គឺមានវិធីសាស្ត្រប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ប៉ុន្តែវាអាស្រ័យទៅតាមគោលនយោបាយរបស់ស្ថាប័ននោះដោយគិតជាប្រចាំថ្ងៃ ប្រចាំខែ ប្រចាំត្រីមាស ប្រចាំឆមាស ឬរូបមន្ត។

១.៥.១. សំណងថេរទោល (Simple Annuities)⁷

សំណងថេរ (Annuity) គឺជាការបង់ថេរដែលធ្វើឡើងនៅចន្លោះពេលស្មើៗគ្នាហើយជាធម្មតាសំណងនីមួយៗក៏ស្មើគ្នាដែរ។ ឧទាហរណ៍សំណងថេរដូចជា: ប្រាក់បង់លើការធានារ៉ាប់រង ការសងរំលោះលើការទិញផ្ទះ ឬការសងប្រចាំខែលើការទិញទំនិញ។ នៅពេលដែលរយៈពេលនៃសំណងថេរត្រូវបានកំណត់ ដែលកាលបរិច្ឆេទនៃការបង់លើកទីមួយនិងកាលបរិច្ឆេទនៃការបង់លើកចុងក្រោយធ្វើនៅកាលបរិច្ឆេទតែមួយ នោះសំណងថេរនេះហៅថា “សំណងថេរជាក់លាក់”។ គេបានបែងចែកសំណងថេរជាប្រភេទគឺ សំណងថេរធម្មតា (Ordinary Annuity) និងសំណងថេរជំពាក់ (Annuity Due)។

១.៥.១.១. សំណងថេរធម្មតា (Ordinary Annuity)

សំណងថេរធម្មតាគឺជាសំណងថេរដែលការសងធ្វើឡើងនៅរាល់ចុងគ្រា។

រូបមន្ត:
$$PV = R \left[\frac{1 - (1 + i)^{-t}}{i} \right] \quad \text{ឬ} \quad R = PV \left[\frac{1 - (1 + i)^{-t}}{i} \right]^{-1}$$

⁷ ព្រំ សុគុណ “គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ” ២០១៥-២០១៦, ទំព័រទី ៥៨

ដែល t : ជាចំនួនគ្រានៃសំណង i : ជាអត្រាការប្រាក់ប្រចាំគ្រា
 R : ជាប្រាក់សំណងប្រចាំគ្រានីមួយៗ PV : ជាប្រាក់កម្ចីដើមគ្រា

១.៥.១.២. សំណងថេរជំពាក់ (Annuity Due)

រូបមន្ត:
$$PV=R\left[\frac{1-(1+i)^{-t}}{i}\right](1+i)$$

ដែល t : ជាចំនួនគ្រានៃសំណង i : ជាអត្រាការប្រាក់ប្រចាំគ្រា
 R : ជាប្រាក់សំណងប្រចាំគ្រានីមួយៗ PV : ជាប្រាក់កម្ចីដើមគ្រា

១.៥.២. ការសងរំលស់នៃបំណុលមួយ (Amortization of a debt)

ការសងរំលស់(Amortization) គឺជាវិធីសាស្ត្រដែលគេអនុវត្តច្រើនបំផុតនៃការសងបំណុលដែលមានការប្រាក់។ នៅក្នុងវិធីសាស្ត្រនេះ កូនបំណុលត្រូវសងប្រាក់ដើមជាច្រើនដង ដែលជាធម្មតាសំណងនីមួយៗមានចំនួនស្មើគ្នា ហើយមានទំហំនៃសំណងរបស់វាត្រូវបានគេគណនាតាមរូបមន្តខាងលើ។

ឧទាហរណ៍: បំណុលមួយមានទឹកប្រាក់សរុប \$6,000 ត្រូវបានគេសងរំលស់ដោយការសងប្រចាំឆមាសស្មើៗគ្នាដែលមានទឹកប្រាក់(\$) R រយៈពេល 3ឆ្នាំ ដោយការបង់លើកទីមួយក្នុងរយៈពេល 6 ខែទៀត។ រកទឹកប្រាក់បង់ប្រចាំត្រីមាស បើអត្រាការប្រាក់មានអត្រា 16%ទូទាត់រាល់ឆមាស។

ចំលើយ: យើងមាន: $PV=6000$, $i=0.16/2=0.08$ និង $t=6$

យើងបាន:

$$R=PV\left[\frac{1-(1+i)^{-t}}{i}\right]^{-1} = 6000\left[\frac{1-(1.08)^{-6}}{0.08}\right]^{-1} = \$1297.892317 \approx \underline{\underline{\$1297.90}}$$

តារាងទី ១-១ តារាងសងរំលស់

ល.រ	សំណងប្រចាំឆមាស	ការប្រាក់(8%)	ប្រាក់ដើមបានសង	ប្រាក់ដើមមិនទាន់សង
0	0	0	0	6000.00
1	1298.00	480.00	818.00	5182.00
2	1298.00	414.56	883.44	4298.56
3	1298.00	343.88	954.12	3344.44
4	1298.00	267.56	1030.44	2314.00
5	1298.00	185.12	1112.88	1201.12
6	1297.21	96.90	1201.12	0
Total	7787.21	1787.21	6000	

១.៦.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺជាចំណុចមួយយ៉ាងសំខាន់របស់បណ្តាធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ ត្រូវធ្វើការពិចារណា។ ការសិក្សាអំពីវិបត្តិធនាគារក្នុងពិភពលោក បានសន្និដ្ឋានបញ្ជាក់ថាកត្តាដ៏ធំ ដែលកើតជាញឹកញាប់ធ្វើឲ្យធនាគារបរាជ័យ គឺដោយសារគុណភាពទ្រព្យសកម្មអន់ថយ ធនាគារិក និងអ្នកច្បាប់ធនាគារជាច្រើន ជឿជាក់ថាការយល់ច្បាស់ពីនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ ធនាគារ ជាបច្ច័យដ៏ល្អមួយសម្រាប់ការឲ្យខ្ចីរបស់ធនាគារ។ ធាតុជាគន្លឹះនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឥណទានដ៏មានប្រសិទ្ធភាពគឺ៖

- ការបង្កើតគោលនយោបាយនីតិវិធីឲ្យបានល្អ
- ការគ្រប់គ្រងការឲ្យខ្ចីធ្វើយ៉ាងណាឲ្យបានរឹងមាំ
- ការត្រួតពិនិត្យឥណទានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព
- ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកសម្រាប់អនុវត្តប្រព័ន្ធនេះឲ្យបានល្អ។

ការទទួលរងហានិភ័យ គឺជាបញ្ហាមួយយ៉ាងស្មុគស្មាញក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ ធនាគារទទួល បានជោគជ័យនៅពេលដែលគេទទួលរងហានិភ័យដ៏សមហេតុផល អាចគ្រប់គ្រងបាន និងស្ថិតនៅ ក្រោមធនធានហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ និងជំនាញផ្នែកឥណទាន។

១.៦.១.និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាព្រឹត្តិការណ៍ដែលអាចកើតឡើងចំពោះធនាគារ ហើយធ្វើឲ្យធនាគារ ទទួលរងនូវការខាតបង់ ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួនមិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិន គ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើម និងការប្រាក់។

ជាទូទៅហានិភ័យឥណទាន ជាប្រភេទហានិភ័យមួយ ដែលធនាគារបានយកចិត្តទុកដាក់ ជាងគេ ពីព្រោះហានិភ័យនេះអាចជម្រុញឲ្យធនាគារក្ស័យធនបាន។

ដូចនេះមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ធនាគារតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យឥណទាន ជាចម្បង លុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬហានិភ័យទាបទើបធនាគារអាចផ្តល់ កម្ចីដល់អតិថិជន។

១.៦.២.មូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន

❖ កត្តាអតិថិជន

- ត្រូវដៃគូ ឬអ្នកវិនិយោគដទៃទៀតបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងមិនសងប្រាក់ទៅធនាគារ ទោះបីជាមានលទ្ធភាពសងយ៉ាងណាក៏ដោយ
- សមត្ថភាពរបស់អតិថិជនលើការវិនិយោគនៅមានកម្រិត ឬការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់មិនចំគោលដៅ ដោយពុំបានពិចារណាឲ្យបានច្បាស់លាស់ទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តធ្វើការវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន និងមានហានិភ័យខ្ពស់។

❖ កត្តាធនាគារ

- បុគ្គលិកមានចេតនាធ្វើឲ្យមានកំហុស
- អតិថិជនមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយបុគ្គលិក
- បុគ្គលិកពុំមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីវាយតម្លៃអតិថិជន ឬគ្មានការវិនិច្ឆ័យឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។

❖ កត្តាសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ

- គ្រោះធម្មជាតិ ដូចជាគ្រោះរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ជាដើម
- សង្គម ដូចជាការប្រែប្រួលនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល នយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ឬការប្រែប្រួលបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធ។

១.៦.៣.វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន

❖ ចំពោះអតិថិជន ធ្វើការវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីអតិថិជនដូចជា៖

- គោលបំណងដែលអតិថិជនសុំខ្ចីប្រាក់
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន
- ពិចារណាលើគោលជំហរអ្នកសុំខ្ចី (ប្រវត្តិរូប)
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗដែលទាក់ទង និងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

❖ ចំពោះធនាគារ ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិកដូចជា៖

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹង និងមានសមត្ថភាពខាងឥណទាន និងបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិក ឲ្យកាន់តែមានជំនាញខ្លាំង
- លើកទឹកចិត្តចំពោះបុគ្គលិកដែលខិតខំធ្វើការ

១.៦.៤.ដំណោះស្រាយឥណទានពេលមានបញ្ហា

រាល់ឥណទាននីមួយៗមានបញ្ហាខុសៗគ្នា មិនមែនមានតែដំណោះស្រាយមួយនោះទេ។ មានវិធីសាស្ត្រ និងដំណោះស្រាយសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- លក់វត្ថុបញ្ចាំ
- ជំនួសថ្នាក់ដឹកនាំថ្មី
- រៀបចំឯកសារសម្រាប់ការក្ស័យធន
- រៀបចំលក់ក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិការឲ្យទៅភាគីទីបី
- បង្កើតកម្មវិធីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធឥណទានឡើងវិញ
- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម ដោយស្វែងរកមូលនិធិបន្ថែម
- ពិនិត្យឡើងវិញនូវការរៀបចំឯកសារបន្ថែម និងការធានា
- រក្សាដើមទុនដែលទទួលបានពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឬភាគីផ្សេងៗ
- ចាត់វិធានការច្បាប់ដូចជាកោះហៅអ្នកធានាមកសងបំណុល
- រៀបចំបង្កើតក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិរួមគ្នា និងការដាក់ដើមទុនថ្មី
- ជួយថ្នាក់ដឹកនាំរបស់កូនបំណុល ដោយកំណត់រកបញ្ហាដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយ។

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ប្រើលីត
តិអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេដុច

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេដ្ឋ

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

២.១.១. ទិដ្ឋភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី “Phillip Bank PLC” គឺជាផ្នែកមួយនៃសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនដ៏ធំមួយគឺ Phillip Capital Group ដែលមានមូលដ្ឋាននៅប្រទេសសិង្ហបុរី ហើយបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ ១៩៧៥។ ចាប់តាំងពីការចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មជាង៤០ឆ្នាំកន្លងមក បច្ចុប្បន្ននេះក្រុមសម្ព័ន្ធនេះមានវត្តមាននៅក្នុង ១៧ប្រទេសទាំងនៅក្នុងតំបន់អាស៊ី ទ្វីបអឺរ៉ុប អូស្ត្រាលីនិងអាមេរិកខាងជើង។ ដោយក្រុមសម្ព័ន្ធនេះគឺជា ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុចម្រុះអាស៊ីមួយ ដែលផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទមានដូចជា សេវាកម្មធានារ៉ាប់រង ឈ្នួញជើងសារភាគហ៊ុន សេវាកម្មធនាគារជំនួញភាគហ៊ុន ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យធន ហិរញ្ញវត្ថុសាជីវកម្ម ការទិញដូរដែលប្រគល់ទំនិញនៅពេលក្រោយ ការវិនិយោគសម្រាប់ពេលអនាគត និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនទៀត។ បច្ចុប្បន្នក្រុមហ៊ុន Phillip Capital Group មានបុគ្គលិកបំរើការងារសរុបប្រមាណជាង ៣,៥០០ នាក់ និង អតិថិជនប្រមាណជាង ១,០០០,០០០ នាក់នៅទូទាំងពិភពលោក។ ក្រុមសម្ព័ន្ធនេះមានទ្រព្យសកម្មសរុបប្រមាណជាង ៣៥ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក និងមូលនិធិរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនលើសពី ១.៥ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។ ក្រៅពីជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី បច្ចុប្បន្នក្រុមហ៊ុន Phillip Capital Group ក៏ជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនដ៏សំខាន់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ២គឺ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ First Finance។ ទន្ទឹមនឹងនេះដែរ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាបានរយៈពេល ៩ឆ្នាំ ចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០០៩ មកម៉្លេះ។

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារពាណិជ្ជដែលបានចុះបញ្ជី និងចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មនៅថ្ងៃទី២៩ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩។ ធនាគារបានធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មក្រោមច្បាប់ស្តីពី “សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា” និងអាជ្ញាប័ណ្ណស្ថិតក្រោមបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា“NBC”។ នៅថ្ងៃទី០៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥ ធនាគារ ហ្វីលីពបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណថ្មីដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សម្រាប់ការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមិនកំណត់។ អាជីវកម្មចំបងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់សេវាកម្មប្រតិបត្តិការធនាគារ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធជាច្រើនទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលអនុលោមតាមលេខចុះបញ្ជី ៥៩១៥/០៩Eដែលចេញដោយ

ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ បច្ចុប្បន្នធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានចំនួន ៦ សាខាក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ ជាមួយនឹងទូ ATM ចំនួន ១២ទីតាំងដើម្បីបម្រើសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជន ២៤ ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង ៧ ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍។ លើសពីនេះធនាគារ ក៏មានគម្រោងពង្រីកសាខានៅទូទាំងប្រទេស កម្ពុជាផងដែរនៅពាក់កណ្តាលឆ្នាំ២០១៩នេះ តាមរយៈការរួមបញ្ចូលគ្នាជាមួយនឹងគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត ដោយបានទទួលការឯកភាពជាគោលការណ៍ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កាលពីខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥។ ធនាគារ ហ្វីលីពគឺបាននឹងកំពុងពង្រីកខ្លួនយ៉ាងខ្លាំងនៅក្នុងវិស័យធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុរបស់កម្ពុជា ដែលកំពុងមានភាពរីកចម្រើនចំពោះវិស័យនេះ។

ជាមួយគ្នានេះដែរ ធនាគារគឺមានកម្លាំង និងសមត្ថភាពក្នុងការផ្សារភ្ជាប់ប្រទេសកម្ពុជាទៅនឹង ផលិតផល និងសេវាកម្មបង្កើតថ្មីដែលមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ជាច្រើនប្រភេទ ដើម្បីដើរឲ្យទាន់នូវភាព រីកចម្រើននាពេលបច្ចុប្បន្ននេះផងដែរ ហើយធនាគារក៏បានបង្កើតនូវសេវាកម្មធនាគារជាមួយនឹង បច្ចេកវិទ្យាទំនើបៗជាច្រើន សម្រាប់បំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ដោយមានទាំងទ្រព្យសម្បត្តិ ជំនាញ និងចំនេះដឹងស៊ីជម្រៅជាលក្ខណៈអន្តរជាតិ និងក្នុងស្រុករួមបញ្ចូលគ្នាបានធ្វើឲ្យ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី អាចប្រកាន់ជំហរជាធនាគារមួយដែលអាចសម្រួលការផ្តល់ជូនរបស់ខ្លួនទៅតាម តម្រូវការរបស់អតិថិជន ដើម្បីជាផលប្រយោជន៍នៃប្រទេសកម្ពុជា។ ធនាគារមានគោលដៅក្លាយជា តួអង្គដ៏សំខាន់ និងមានសារៈសំខាន់នៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់កម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់ជូនអតិថិជន នូវសេវាកម្មធនាគារឆាប់រហ័ស មានប្រសិទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាព។ ដូចនេះ ធនាគារបានប្តេជ្ញាវាយ តម្លៃនិងកែលម្អសេវារបស់ខ្លួនជាប្រចាំ ដើម្បីផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មអតិថិជនដ៏ល្អបំផុត។ កាលពីឆ្នាំ ២០១៧ ធនាគារបានទទួលអតិថិជនថ្មីបន្ថែមជាច្រើនទៀត ហើយក៏បានបន្ត កសាងទំនាក់ទំនងល្អ ជានិច្ចជាមួយអតិថិជនដែលមានស្រាប់ ដែលបានធ្វើឲ្យមូលដ្ឋានប្រាក់បញ្ញើលក្ខណៈបុគ្គល និង ឥណទានរបស់ធនាគារមានការកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំង។ ជាងនេះផងដែរ ធនាគារក៏បានបង្កើតនូវ ផលិតផលឥណទានបង្វិល ដើម្បីផ្តល់នូវភាពបត់បែនបន្ថែមទៀត សម្រាប់គាំទ្រដល់អតិថិជននៅ ក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ នេះគឺជាផ្នែកមួយនៃយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ក្នុងការឆ្ពោះទៅ ការផ្តល់ឥណទានលំហូរសាច់ប្រាក់ជំនួសឲ្យការផ្តល់កម្ចីផ្នែកតាមទ្រព្យ។ ធនាគារនឹងបន្តធ្វើការ ស្រាវជ្រាវ ទីផ្សារ និងស្វែងរកឱកាសផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់អតិថិជន ដោយធានាឲ្យបាននូវ អភិបាលកិច្ចសាជីវកម្មល្អប្រសើរ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យសមស្របតាមគោល នយោបាយរបស់ធនាគារ និងការអនុវត្តឥណទានដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន។

២.១.២.សេចក្តីសង្ខេបលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ^៨

នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី “Phillip Bank Plc” បានបន្តអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ និងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ខ្លួននៅក្នុងការកំណត់គោលដៅទៅលើក្រុមអតិថិជនមួយចំនួន ដែលមានដូចជា សហគ្រាសខ្នាតមធ្យម និងពាណិជ្ជករ អ្នកទិញផ្ទះស្នាក់នៅ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនផងដែរ។ ធនាគារសម្រេចបានចំណូលប្រតិបត្តិការសរុបចំនួន ១១.៤០លានដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងចំនួន ៨.៦៥លានដុល្លារអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ គឺមានការកើនឡើងចំនួន ៣១.៨%។ ចំពោះប្រាក់ចំណេញមុនកាត់ពន្ធ មានចំនួន ២.៥០លានដុល្លារអាមេរិក មានការកើនឡើងចំនួន៤២១% បើប្រៀបធៀបនឹងប្រាក់ចំណេញមុនកាត់ពន្ធចំនួន ០.៤៨លានដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ស្រដៀងគ្នានេះដែរ ប្រាក់បញ្ញើគឺមានការកើនឡើងគួរកត់សម្គាល់ផងដែរ ពី១០៥.៥០លានដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ទៅ ១៤០.១៣លានដុល្លារអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ដែលកើនឡើងចំនួន ៣៣%។ នៅក្នុងរយៈពេលដូចគ្នានេះដែរ ចំណូលមិនមែនការប្រាក់ ឬចំណូល ថ្លៃឈ្នួលក៏បានកើនឡើងពី ០.៧៦លានដុល្លារអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ១.២៥លានដុល្លារអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ដែលបានកើនឡើងចំនួន៦៤%។

ចំពោះមូលហេតុចម្បងដែលធ្វើឲ្យមានកំណើនប្រាក់ចំណេញនេះ គឺដោយសារតែចំណូលការប្រាក់ខ្ពស់តាមរយៈកំណើននៃការផ្តល់ឥណទានដែលបានកំពុងកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំង។ ឥណទានសរុបរបស់ធនាគារបានកើនឡើងពី ៩២.៣២លានដុល្លារអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ រហូតដល់ ១២៣.១២លានដុល្លារអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ២០១៧ ដែលបានកើនឡើងចំនួន៣៣%។ ធនាគារមានដើមទុនក្នុងបញ្ជីសរុបចំនួន ៥៨លានដុល្លារអាមេរិក ហើយដើមទុននេះគឺអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវលើដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា។

២.១.៣.ដើមទុនរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី^៩

ចំនួនភាគហ៊ុនដែលបានអនុម័តមានចំនួន ៥៨,០០០,០០០ហ៊ុន ដែលមានតម្លៃ ១ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយហ៊ុន។ ដូច្នោះធនាគារមានដើមទុនក្នុងបញ្ជីសរុបចំនួន៥៨លានដុល្លារអាមេរិក ហើយដើម

^៨ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧របស់ធនាគារ ហ្វីលីព,ទំព័រទី ១១

^៩ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧របស់ធនាគារ ហ្វីលីព,ទំព័រទី ៣៥

ទុននេះគឺអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវលើដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា។ នៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញនូវប្រកាសលេខ ៨៧-០១៦-១១៧ ស្តីអំពីដើមទុនចុះបញ្ជី មូលធនអប្បបរមានៃធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រកាសតម្រូវឲ្យធនាគារពាណិជ្ជ រួមទាំងក្រុម ហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធបរទេសមាននូវដើមទុនចុះមូលធនបញ្ជីអប្បបរមាចំនួន ៣០០ពាន់លានរៀល (ប្រស្នី នឹង ៧៥លានដុល្លារអាមេរិក)។ នៅថ្ងៃទី ២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារបានស្នើសុំធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុនចំនួន ១៧,០០០,០០០ដុល្លារអាមេរិក តាមរយៈការបំពេញជាសាច់ប្រាក់ ដែលបានអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី ២០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧។ អនុស្សារណៈ និង លក្ខន្តិកៈថ្មីរបស់ធនាគារបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី ១៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០១៧។

២.១.៤. អំពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

ធនាគារត្រូវបានដឹកនាំ និងគ្រប់គ្រងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសមាជិកដែលពេញ ដោយបទពិសោធន៍ដែលទូលំទូលាយក្នុងសកម្មភាពធនាគារពាណិជ្ជ និងធនាគារវិនិយោគ ក៏ដូច ជាចំណេះដឹងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរួមមានអភិបាល ប្រឹក្សាចំនួន ៨រូប ដែលមាន ៤នាក់ក្នុងចំណោមនោះធ្វើការដោយឯករាជ្យ។ មុខងាររបស់អភិបាល ប្រតិបត្តិ និងអភិបាលប្រឹក្សាត្រូវបានបែងចែកដាច់ដោយឡែកពីគ្នា។ អភិបាលប្រឹក្សាមានតួនាទី បំពេញជំនាញ និងបទពិសោធន៍ដល់អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជួយបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោល នយោបាយរបស់ធនាគារ ខណៈពេលដែលអភិបាលប្រឹក្សាឯករាជ្យមានតួនាទីផ្តល់ការត្រួតពិនិត្យ និងធានាសមតុល្យអំណាច ដើម្បីធានាថាធនាគារបានប្រតិបត្តិការងារជាមួយនឹងអភិបាលកិច្ចសម ស្របជាមួយនឹងប្រព័ន្ធ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលបានដាក់ឲ្យអនុវត្ត។ អភិបាលប្រតិបត្តិទទួល ខុសត្រូវក្នុងការផ្តល់ការសម្រេចចិត្តប្រតិបត្តិ និងអនុវត្តសកម្មភាពយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារដោយ មានកិច្ចជំនួយការពីនាយកគ្រប់គ្រងទូទៅ។ អភិបាលប្រឹក្សាមិនឯករាជ្យនៅក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ជាអ្នកនាំមកនូវការវិនិច្ឆ័យ និងគោលដៅឯករាជ្យចូលរួមក្នុងទម្រង់ការ និងដំណើរការសម្រេចចិត្ត របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដោយផ្តល់នូវការត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើសមតុល្យទៅលើសិទ្ធិអំណាចរបស់ គណៈអភិបាល។ ទំនួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាមានដូចជា៖

- ត្រួតពិនិត្យការធ្វើអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ
- ពិនិត្យ និងអនុវត្តន៍ផែនការយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងថវិកាប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ

- ពិនិត្យមើលលើផែនការសកម្មភាព ដែលបានអនុវត្តដោយគណៈគ្រប់គ្រងដើម្បីសម្រេចបានតាមយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោលដៅអាជីវកម្មដែលបង្កើតឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- កំណត់អំពីហានិភ័យចម្បង និងធានានូវការអនុវត្តប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងសមស្រប ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យនោះ
- ពិនិត្យលើសុចរិតភាព និងភាពគ្រប់គ្រាន់នៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មានរបស់ធនាគារ ដែលរួមមានប្រព័ន្ធសម្រាប់អនុលោមច្បាប់វិន័យ និងគោលការណ៍ណែនាំដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាគ្រប់កាលៈទេសៈ។

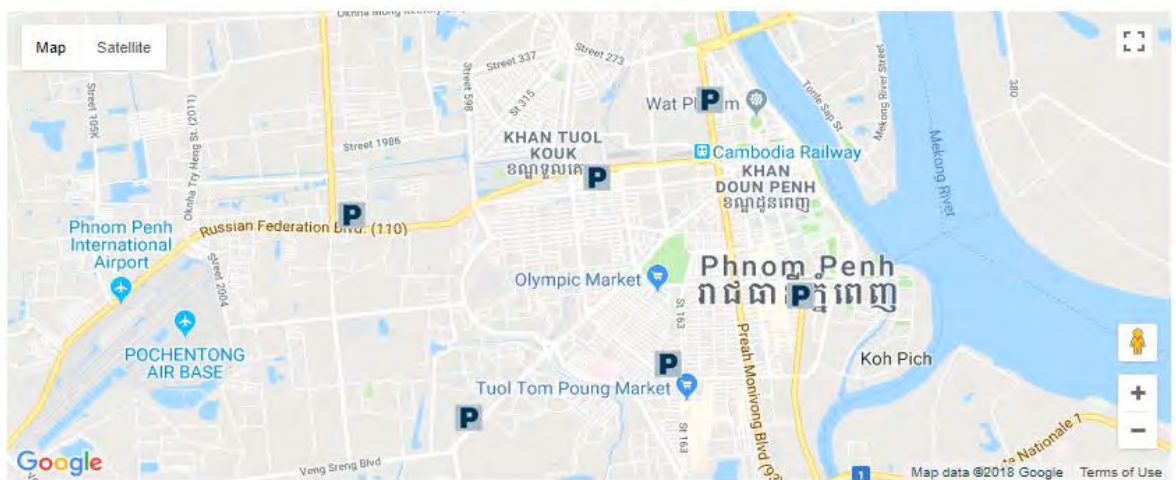
❖ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Lim Hua Min	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Ong Teong Hoon	អភិបាល
លោក Michael Tan Tech Keong	អភិបាល
លោក ចាន់ ម៉ាច	អភិបាល
លោក Paul Gwee Choon Guan	អភិបាលឯករាជ្យ
លោកស្រី Diana Seah Yen Goon	អភិបាលឯករាជ្យ
លោក អ៊ុត វិជិត	អភិបាលឯករាជ្យ

២.២.ទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានទីតាំង ៦សាខានៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ៖

ទីតាំងធនាគារ



រូបភាពទី១៖ ទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ទាំង៦សាខា

• **សាខាមុន្នីវង្ស (ទីស្នាក់ការកណ្តាល):**

អគារលេខ ២៧DEF មហាវិថីព្រះមុន្នីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ

លេខទូរស័ព្ទ: (៨៥៥) ២៣ ៨៦២ ៧៧៧

លេខទូរសារ: (៨៥៥) ២៣ ៨៦២ ៧២៧

អ៊ីម៉ែល: info@phillipbank.com.kh

គេហទំព័រ: www.phillipbank.com.kh

• **សាខាមេរៀសេទុង:**

អគារលេខ ១០៨AB មហាវិថីមេរៀសេទុង សង្កាត់ទួលទំពូង២ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ

លេខទូរស័ព្ទ: (៨៥៥) ២៣ ២២០ ០៨០

លេខទូរសារ: (៨៥៥) ២៣ ២២០ ០៨១

អ៊ីម៉ែល: mtt@phillipbank.com.kh

• **សាខានរោត្តម:**

ជាន់ដី នៃមជ្ឈមណ្ឌលការិយាល័យ BOC

អគារលេខ ៦១-៦៤មហាវិថីនរោត្តម កែងផ្លូវលេខ ៣០៦ សង្កាត់បឹងកេងកង១

ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ

លេខទូរស័ព្ទ: (៨៥៥) ២៣ ២១៨ ៨៦៦

លេខទូរសារ: (៨៥៥) ២៣ ២២០ ១០៨

អ៊ីម៉ែល: rnd@phillipbank.com.kh

• **សាខាកម្ពុជាក្រោម:**

អគារលេខ ៦៤០ អ៊ី០អ៊ី១អ៊ី២ មហាវិថីកម្ពុជាក្រោម សង្កាត់ផ្សារដេប៉ូ២ ខណ្ឌទួលគោក

រាជធានីភ្នំពេញ

លេខទូរស័ព្ទ: (៨៥៥) ២៣ ៨៨៣ ៧៣៣

លេខទូរសារ: (៨៥៥) ២៣ ៨៨៣ ៨១១

អ៊ីម៉ែល: kpk@phillipbank.com.kh

• **សាខាស្ទឹងមានជ័យ:**

អគារលេខ ៦B & ៧B មហាវិថីព្រះមុន្នីវង្ស សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យ ខណ្ឌមានជ័យ

រាជធានីភ្នំពេញ

លេខទូរស័ព្ទ: (៨៥៥) ២៣ ៩០០ ៤៦៤

លេខទូរសារ: (៨៥៥) ២៣ ៩០០ ៤៦៣

អ៊ីម៉ែល: smc@phillipbank.com.kh

• **សាខាទឹកថ្លា:**

អគារលេខ A១១ & A១៣ មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី សង្កាត់ទឹកថ្លា ខណ្ឌសែនសុខ
រាជធានីភ្នំពេញ

លេខទូរស័ព្ទ: (៨៥៥) ២៣ ៨៨៨ ៨២៨

លេខទូរសារ: (៨៥៥) ២៣ ៨៨៨ ៨៣៨

អ៊ីម៉ែល: tta@phillipbank.com.kh

២.៣. អំពីធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុងគឺជាសាខាទី៣ ដែលបានបង្កើតឡើងនៅឆ្នាំ ២០១២។ សាខានេះត្រូវបានស្ថិតនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ទី៣នៅក្នុងចំណោមសាខាទាំង៦ ដែលមានសេវាកម្មល្អទាំងផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងផ្នែកឥណទាន។ ធនាគារ ហ្វីលីព សាខាម៉ៅសេទុងបច្ចុប្បន្ននៅក្នុងឆ្នាំ២០១៨នេះ មានបុគ្គលិកចំនួន១៤នាក់ ដែលក្នុងនោះមាន ប្រធានសាខាម្នាក់ អនុប្រធានសាខាម្នាក់ ប្រធានគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មម្នាក់ មន្ត្រីឯកទេសផ្តល់ឥណទាន០៣នាក់ មន្ត្រីត្រួតពិនិត្យឥណទានម្នាក់ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងអតិថិជនម្នាក់ មន្ត្រីប្រតិបត្តិការធនាគារ០២នាក់ បេឡាធិការ០៣នាក់ និងអ្នកតំណាងផ្នែកផ្តល់សេវាកម្មអតិថិជនម្នាក់។

ទោះបីជាធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុងជាសាខាតូច ប៉ុន្តែទាំងអតិថិជន ទាំងប្រតិបត្តិការធនាគារ និងប្រតិបត្តិការឥណទានគឺមានការកើនឡើង និងមានការរីកចម្រើនខ្លាំងគួរឲ្យកត់សម្គាល់។ នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៧ សាខាម៉ៅសេទុងបានទទួលចំណាត់ថ្នាក់លេខ១ ចំពោះពានរង្វាន់សាខាដែលមានប្រតិបត្តិការការងារល្អបំផុតប្រចាំឆ្នាំ។ ការរួមចំណែកនៃការបំពេញការងារជាក្រុម ការផ្តល់សេវាកម្មប្រើអតិថិជនយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុងនេះហើយ ទើបធ្វើឲ្យសាខាទទួលបានសមិទ្ធផលដ៏ល្អដូច្នោះ។

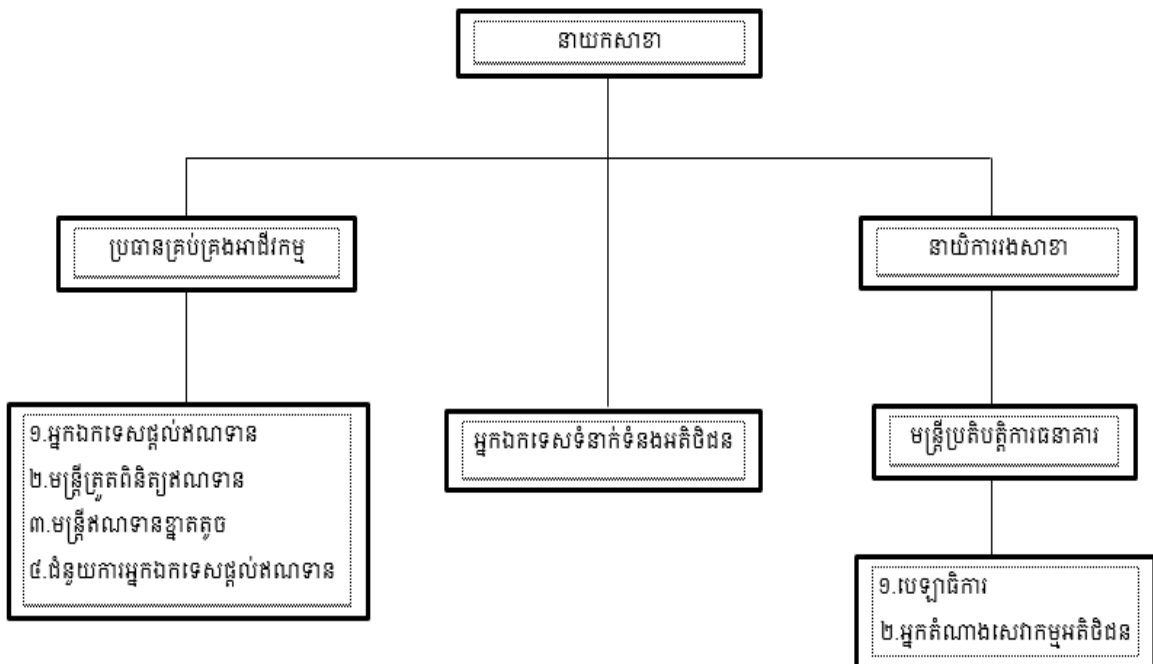
២.៣.១. ទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង

ទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុងគឺស្ថិតនៅតាមបណ្តោយមហាវិថីម៉ៅសេទុង នៅក្បែរស្ថានទូតប្រជាមានិតចិន មានអាសយដ្ឋានផ្ទះលេខ១០៨AB, សង្កាត់ទួលទំពូង ២, ខណ្ឌចំការមន, រាជធានីភ្នំពេញ។



រូបភាពទី២៖ ទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង

២.៣.២. រចនាសម្ព័ន្ធនៃទីតាំងរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង



២.៤. អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី



រូបភាពទី៣៖ និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺតំណាងដោយអក្សរ "P" ដែលជាអក្សរផ្ដើមនៃពាក្យ Phillip Bank រឺ Phillip Capital Group ។ រីឯពាក្យស្លោកដែលមាននៅខាងក្រោមដែលសរសេរថា "YOUR PARTNER IN FINANCE" គឺមានន័យថាជាដៃគូហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្អរបស់អ្នក។ ធនាគារហ្វីលីព គឺបាននឹងកំពុងបង្កើន និងអភិវឌ្ឍន៍នូវសេវាកម្មធនាគាររបស់ខ្លួនឲ្យមានភាពល្អប្រសើរជាមួយនឹងបច្ចេកវិទ្យាទំនើប ហើយធានាឲ្យបាននូវសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងជាដៃគូហិរញ្ញវត្ថុដែលជាទីទុកចិត្តរបស់អតិថិជនផងដែរ។

២.៥. ទស្សនៈ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់ធនាគារ¹⁰

២.៥.១. ទស្សនៈ

ធនាគារមានទស្សនៈវិស័យចំនួន៤គឺ៖

- ទស្សនៈវិស័យសម្រាប់អតិថិជន
 - ផ្តល់សេវាកម្មប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងមានការធានាដល់អតិថិជន
 - ផ្សារភ្ជាប់អតិថិជនរបស់ជាមួយនឹងរាល់តម្រូវការផ្នែកធនាគារដល់ពួកគាត់
- ទស្សនៈវិស័យសម្រាប់និយោជិក

និយោជិក គឺជាធនធានដ៏មានសារៈសំខាន់បំផុតរបស់ធនាគារ ដូចនេះហើយធនាគារបានប្រកាន់យកនូវការអភិវឌ្ឍធនធានរបស់ធនាគារជាការចាំបាច់។ ដំណើរការ

¹⁰ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧របស់ធនាគារ ហ្វីលីព,ទំព័រទី៥

អភិវឌ្ឍធនធានមនុស្សប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព គុណភាព និងអនុភាពដែលធ្វើឲ្យធនាគារ មានសមត្ថភាពប្រកួតប្រជែងកាន់តែខ្លាំងថែមទៀត។

➢ **ទស្សនៈវិស័យសម្រាប់សហគមន៍**

គាំទ្រដល់គោលនយោបាយ និងគោលបំណងរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ដែលនាំមកនូវ ភាពប្រសើរឡើងដល់សហគមន៍ និងប្រទេសជាតិ។

➢ **ទស្សនៈវិស័យសម្រាប់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន**

បង្កើតឲ្យមានតម្លៃដ៏ខ្ពស់នៃម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងជាមួយផលកម្រៃពីទ្រព្យបង្វិល។

២.៥.២. បេសកកម្មរបស់ធនាគារ

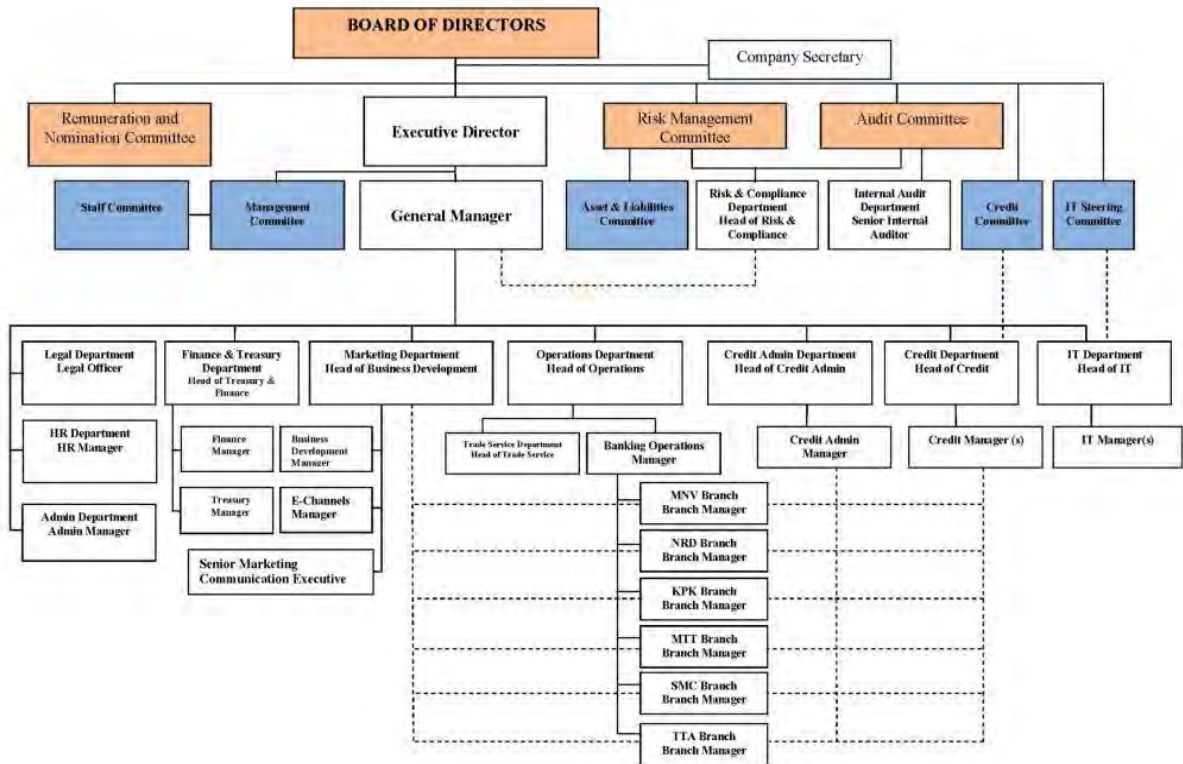
បេសកកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺធ្វើការកែប្រែខ្លួនឲ្យទៅជាក្បាលម៉ាស៊ីនផ្នែក ធនាគារពាណិជ្ជកម្មដែលប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងមានការធានាដំបូង ហើយធ្វើការផ្សារភ្ជាប់ អតិថិជនទៅនឹងតម្រូវការផ្នែកធនាគាររបស់ពួកគេបានយ៉ាងល្អប្រសើរ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងពាក្យ ស្នើរសុំរបស់ធនាគារថាជាដៃគូហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នក។

២.៥.៣. បក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារគឺប្តេជ្ញាថានឹង៖

- ធ្វើឲ្យប្រជាជនកម្ពុជាទទួលបានសេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងមានសន្តិសុខខ្ពស់
- ផ្តល់នូវការយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេស និងខ្ពស់ភាពនៃសេវាកម្មហើយធានាថានឹងក្លាយជា ធនាគារស្ថិតនៅក្នុងជម្រើសរបស់អតិថិជន
- គោរពពាក្យសន្យាថានឹងធ្វើការផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងសុវត្ថិ ភាពជាមួយនឹងផលិតផលថ្មី និងសេវាកម្មធនាគារដែលមានបច្ចេកវិទ្យាខ្ពស់ដើម្បីបំរើតម្រូវការ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុធនាគារដល់អតិថិជន។
- ការពារខ្ពស់ប្រយោជន៍របស់អតិថិជន ដោយព្យាករណ៍អំពីតម្រូវការរបស់អតិថិជន ដើម្បីផ្តល់ ជូនដំណោះស្រាយពាក់ព័ន្ធក្នុងអាជីវកម្ម ដើម្បីលើកកម្ពស់ការរីកចម្រើនរបស់ពួកគេ
- បន្តពុះពារ និងផ្តោតសំខាន់ទៅលើការធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងនូវនិយោជិក ផលិតផល សេវាកម្ម ធនធានដែលមានដើម្បីបំរើជូនអតិថិជនឲ្យកាន់តែប្រសើរ។

២.៦. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ



២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មដែលមានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនសម្រាប់បម្រើតម្រូវការដល់អតិថិជន។ ក្នុងនោះធនាគារក៏បានខិតខំប្រឹងប្រែងអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនឲ្យកាន់តែល្អប្រសើរជាមួយនឹងបច្ចេកវិទ្យាទំនើប ព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ជាទីគាប់ចិត្តសម្រាប់អតិថិជនជានិច្ច។ ផលិតផល និងសេវាកម្មទាំងនោះមានដូចជា៖

- ប្រភេទបញ្ជី
 - គណនីបញ្ជីសន្សំ (Saving Account) គឺជាប្រភេទគណនីសន្សំមានភាពបត់បែនដែលអាចឲ្យអតិថិជន ដកប្រើប្រាស់បានគ្រប់ពេលវេលា គ្រប់តម្រូវការជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ដោយមិនគិតពីសមតុល្យគណនីនោះទេ។
 - គណនីសន្សំសម្រាប់បុត្រជីតា (Kid Account) គឺជាប្រភេទគណនីដែលបានរៀបចំជាពិសេសសម្រាប់ឪពុកម្តាយ ដែលមានបំណងចង់រក្សាទុកប្រាក់កាក់ដល់កូនៗរបស់ពួកគាត់ទៅថ្ងៃអនាគត។ អតិថិជននឹងទទួលបានការប្រាក់ដោយមិនគិតពីសមតុល្យក្នុងគណនីនោះទេ ហើយការប្រាក់កើនឡើងជារៀងរាល់ថ្ងៃ និងផ្តល់ជូនរៀងរាល់ខែ។

- **គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Fix Deposit)** គឺជាគណនីដែលមានរយៈពេលកំណត់ចាប់ពី ១ខែ ដល់១២ខែ ហើយទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់ជាងពេញចិត្តផងដែរ។ ជាពិសេសអតិថិជនអាចដកប្រាក់មុនកាលកំណត់បាន ដោយទទួលបានការប្រាក់ដូចគណនីបញ្ញើសន្សំផងដែរ។
 - **គណនីចរន្ត (Current Account)** គឺជាគណនីដែលមានភាពងាយស្រួលក្នុងការបង្វិលសាច់ប្រាក់សម្រាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជនជាលក្ខណៈបុគ្គល និងលក្ខណៈអាជីវកម្ម ជាមួយនឹងការប្រើសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ។ គណនីនេះគឺមិនមានគិតការប្រាក់ជូនអតិថិជននោះទេ។
 - **គណនីសន្សំស្វ័យប្រវត្តិ (Auto Saving Account)** គឺជាប្រភេទគណនីដែលប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រដូចគណនីចរន្តដែរ តែសម្រាប់គណនីនេះគឺទទួលបានការប្រាក់ ១%ក្នុងមួយឆ្នាំប្រសិនបើតុល្យការប្រចាំថ្ងៃនៅចន្លោះពី ៥០០ដុល្លារ ទៅ៣០០០ដុល្លារ និងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ២%ក្នុងមួយឆ្នាំ ដោយផ្អែកលើសមតុល្យមធ្យមប្រចាំថ្ងៃលើសពី ៣០០០ដុល្លារ។
- **ប្រភេទឥណទាន**
- **ឥណទានគេហដ្ឋាន (Housing Loan)** គឺជាឥណទានផ្តល់កម្ចីទិញផ្ទះក្នុងសុបិន្តរបស់អតិថិជនជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់មានភាពទាក់ទាញ ហើយអាចចរចាបាន។ ប្រាក់កម្ចីអតិបរមាដែលធនាគារផ្តល់ជូនគឺ ៧០%នៃតម្លៃទិញអចលនទ្រព្យ និងវិធីសាស្ត្រនៃការសងត្រលប់មានភាពបត់បែន។
 - **ឥណទានខ្នាតតូច (Micro Loan)** គឺជាប្រភេទឥណទានមានកាលកំណត់ដែលធនាគារផ្តល់ជូនអតិថិជនឯកត្តជន សម្រាប់តម្រូវការចាំបាច់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដោយស្របគ្នាទៅនឹងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងសមត្ថភាពទូទាត់។ ឥណទានខ្នាតតូចនេះមានអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ការចាប់ផ្តើមនិងពង្រីកអាជីវកម្ម ឬសម្រាប់សង់ផ្តាច់ឥណទានដែលមានស្រាប់ លើសពីនេះអតិថិជនអាចយកទៅធ្វើការវិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួន ការជួសជុលកែលម្អហាងការិយាល័យ ឬគេហដ្ឋាន និងសម្រាប់ការសិក្សាអប់រំផងដែរ។
 - **ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល (Revolving Credit)** គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចដកប្រាក់បានច្រើនលើកច្រើនសារ រហូតដល់ចំនួនដែលបានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។ ឥណទានសម្រាប់ទុន

បង្វិលគឺជាឥណទានរយៈពេលខ្លី ដែលសម្រាប់ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ឬហិរញ្ញប្បទានវិក័យប័ត្រ និងហិរញ្ញប្បទានកិច្ចសន្យារយៈពេលខ្លី។

- **ឥណទានបុគ្គល(Personal Loan)** គឺអាចប្រើប្រាស់សម្រាប់ការវិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីបង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិ ឬយកទៅប្រើប្រាស់តាមបំណងប្រាថ្នារបស់អតិថិជន។ ឥណទាននេះអាចខ្ចីបាន ៣ ដងនៃប្រាក់ខែដោយមិនបាច់មានទ្រព្យបញ្ចាំនោះទេ ហើយសម្រាប់តែបុគ្គលដែលជានិយោជិកតែប៉ុណ្ណោះ។
- **ឥណទានរថយន្ត (Car Loan) និងឥណទានម៉ូតូ (Motor Loan)** គឺជាផ្តល់ជូនលក្ខខណ្ឌពិសេសជាមួយនឹងសេវាកម្មបម្រើឆាប់រហ័ស រយៈពេលបង់រំលស់មានរយៈពេលវែង អត្រាការប្រាក់ទាបសមរម្យ និងទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ៧០%នៃតម្លៃយានយន្ត។
- **ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម (Business Loan)** គឺបកស្រាយលម្អិតនៅជំពូកទី៣។

➢ **ប្រភេទហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម**

- **សម្រាប់អាជីវកម្មនាំចូល:**
 - **លិខិតឥណទាន (LC):** ធ្វើឲ្យមានភាពប្រសើរឡើងចំពោះចរន្តសាច់ប្រាក់ និងជួយបង្កើនការទុកចិត្តសម្រាប់អាជីវកម្មថ្មីរបស់អតិថិជន តាមរយៈការធានាក្នុងការទូទាត់ពីធនាគារ។
 - **ឥណទានលិខិតធានាការដឹកជញ្ជូន (SG):** ធានាបាននូវភាពរលូននៃដំណើរការអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន នៅពេលមានបញ្ហាលើការដឹកជញ្ជូនដែលហួសពីការគ្រប់គ្រង។
 - **ឥណទានសក្ខីប័ត្រជឿទុកចិត្ត (TR):** ផ្តល់បន្ថែមឲ្យអតិថិជននូវឱកាស និងភាពងាយស្រួលដល់ការទូទាត់ថ្លៃទំនិញទៅកាន់អ្នកផ្គត់ផ្គង់។
 - **សេវាភ្នាក់ងារទទួលឯកសារ និងទូទាត់ទំនិញចូល (IBC):** ជួយការពារ និងរក្សាផលប្រយោជន៍ដល់អតិថិជន ដោយធ្វើការទូទាត់ប្រាក់ទៅអ្នកផ្គត់ផ្គង់ចំពោះថ្លៃទំនិញណាដែលបានដឹកជញ្ជូនឲ្យតែប៉ុណ្ណោះ។
- **សម្រាប់ប្រភេទអាជីវកម្មនាំចេញ:**
 - **សេវាជូនដំណឹងលិខិតឥណទាននាំចេញ (ILC):** ជួយបំពេញតួនាទីជាភ្នាក់ងារក្នុងការប្រមូល និងរៀបចំឯកសារនាំចេញ និងទទួលការទូទាត់ពីអតិថិជន។
 - **សេវាភ្នាក់ងារទទួលឯកសារ និងទូទាត់ទំនិញចេញ (OBC):** ជួយការពារ និងរក្សាផលប្រយោជន៍ដល់អតិថិជន ដោយធ្វើការធានានូវទូទាត់ប្រាក់ទៅពីអ្នកទទួលទំនិញ ចំពោះថ្លៃទំនិញណាដែលបាននាំចេញ។

▪ **សម្រាប់តម្រូវការលិខិតធានាពីធនាគារ:**

- **ឥណទានលិខិតធានា (BG):** ផ្តល់ជូននូវជម្រើសសេវាលិខិតធានាជាច្រើនដូចជា: ការធានាដេញថ្លៃ, ធានាការអនុវត្តការងារ, ធានាកិច្ចសន្យា, ធានាឥណទាន, ធានាការផ្គត់ផ្គង់, ធានាហិរញ្ញវត្ថុ និងធានាការទូទាត់មុន។ល។

➢ **ប្រភេទសេវាកម្ម**

- **សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ (Remittance)** គឺជាការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីរបស់អតិថិជននៅក្នុង ធនាគារហ្វីលីពីនទៅកាន់គណនីអ្នកទទួលនៅធនាគារមួយផ្សេងទៀត នៅឯក្រៅប្រទេសតាមរយៈប្រព័ន្ធ SWIFT ដែលជាវិធីផ្ទេរប្រាក់លឿន និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់។ ការផ្ទេរប្រាក់ចេញ-ចូលគឺគ្មានភាពស្មុគស្មាញ និងឆាប់រហ័ស។
- **សេវាកម្មទូទាត់រហ័ស (Fast Payment)** គឺជាសេវាផ្ទេរប្រាក់ថ្មី ដែលបង្កើតឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងចូលរួមសហការដោយធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនធ្វើការផ្ទេរ ឬទទួលប្រាក់រៀលព្រមទាំងទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្មផ្សេងទៀត។
- **សេវាកម្មធនាគារតាមទូរស័ព្ទដៃ (Mobile Banking)** គឺជាសេវាកម្មដែលអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការធនាគារដូចជា ការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីមួយទៅគណនីផ្សេងទៀតការបញ្ជូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរស័ព្ទ ការពិនិត្យសមតុល្យគណនី និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀតជាច្រើនតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃផ្ទាល់ខ្លួន បានគ្រប់ទីកន្លែងគ្រប់ពេលវេលា។

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

សាខាម៉ៅសេទុច

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ោសេទុខ

៣.១.លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានអាជីវកម្ម

៣.១.១.និយមន័យ

ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលផ្តល់នូវ ដើមទុនបន្ថែមដល់អតិថិជនក្នុងការបង្កើត និងពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាមួយនឹងកម្ចីដែលមាន ភាពបត់បែន មានសុវត្ថិភាព និងមានភាពងាយស្រួលដល់សហគ្រាសតូច និងមធ្យម។ ឥណទាន នេះមានភាពពិសេសជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌតម្រូវងាយៗ ដែលសាកសមយ៉ាងខ្លាំងចំពោះអាជីវកម្ម លក្ខណៈបុគ្គល និងក្រុមហ៊ុន។

៣.១.២.មុខងាររបស់ឥណទានអាជីវកម្ម¹¹

ឥណទានអាជីវកម្មគឺផ្តល់លក្ខណៈពិសេសជាច្រើនដល់អតិថិជនដូចជា៖

- ផ្ទេរហិរញ្ញប្បទានផ្សេងទៀត និងផ្តល់ឥណទានបន្ថែមសម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្ម
- ផ្តល់ឥណទានសម្រាប់តម្រូវការទុនបង្វិល
- ផ្តល់កញ្ចប់ឥណទានដែលសាកសមជាមួយអាជីវកម្ម និងសមស្របជាមួយនឹងលទ្ធភាពនៃ ការសងត្រលប់មកវិញរបស់អតិថិជន
- អត្រាការប្រាក់មានការប្រកួតប្រជែង និងរយៈពេលសងត្រលប់សមរម្យ
- ធនាគារអាចផ្តល់ប្រាក់កម្ចីបានខ្ពស់ សម្រាប់ឥណទានដែលមានភ្ជាប់ជាមួយឥណទាន បង្វិល(RC) និងឥទានលិខិតធានា (BG)។

៣.១.៣.ប្រភេទនៃឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺមានភាពបត់បែនទៅតាមប្រភេទអាជីវ កម្មជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ ដោយមើលឃើញពីគុណប្រយោជន៍ដែលអតិថិជននឹងទទួល បានពីប្រភេទកម្ចីអាជីវកម្មទាំងនេះ ធនាគារក៏បានបង្កើតនូវប្រភេទកម្ចីអាជីវកម្មជាច្រើន ដើម្បី បំពេញតម្រូវការជាមួយនឹងស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់។ ដូច្នោះធនាគារមានឥណទានជំនួយ ដែលសាកសមជាមួយប្រភេទអាជីវកម្មផ្សេងៗ ឥណទានជំនួយទាំងនោះមានដូចជា៖

¹¹ <http://www.phillipbank.com.kh>, July 01,2018

- ឥណទានមានកាលកំណត់ Term Loan (TL) គឺជាឥណទានរូបិយវត្ថុមួយដែលត្រូវបង់ត្រលប់វិញប្រចាំថ្ងៃជាមួយនឹងសំណងថេរជាក់លាក់នៃរយៈពេលកំណត់ណាមួយ។ ចំពោះការបង់ប្រាក់ត្រូវបង់ប្រាក់ដើមបូកជាមួយការប្រាក់ ហើយនោះប្រាក់កម្ចីដែលនៅសល់នឹងត្រូវថយរហូតដល់ឥណទាននេះបានសងវិញទាំងស្រុង។
 - ទំហំឥណទាន គឺធនាគារផ្តល់ជូនចំនួនអប្បបរមា ៧០,០០០ដុល្លារអាមេរិក និងចំនួនអតិបរិមា រហូតដល់ ៧,៥០០,០០០ដុល្លារអាមេរិក។
 - ចំពោះរយៈពេលខ្លីគឺពី ៣ឆ្នាំរហូតដល់ ១០ឆ្នាំ
 - ចំពោះអត្រាការប្រាក់គឺមានអត្រា ៩%ក្នុងមួយឆ្នាំ ដល់ ១២%ក្នុងមួយឆ្នាំ (អាចចរចាបាន)
- ឥណទានវិបារូប Overdraft (OD) គឺជាកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនធ្វើការដកប្រាក់ពីគណនីចរន្តរបស់គាត់យកទៅប្រើប្រាស់ បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុញ្ញាតទំលាក់ជាមួយនឹងចំនួនកំណត់ជាក់លាក់មួយ។ ចំពោះការប្រាក់នឹងត្រូវបានគិតទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដកប្រើប្រាស់ និង ការគណនាទៅលើរយៈពេលដែលបានប្រើប្រាស់នោះ។ អតិថិជនខ្លីអាចធ្វើការបង់បណ្តាក់កម្ចីដែលនៅសល់ និងអាចស្នើសុំប្រើប្រាស់ម្តងទៀតនៅចំនួនកំណត់ដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ដោយគ្រាន់តែបង់សេវាអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែប៉ុណ្ណោះ។
 - ទំហំឥណទាន គឺធនាគារផ្តល់ជូនចំនួន ៣០%-៧០% នៃចំនួនទឹកប្រាក់កម្ចីរបស់ឥណទានមានកាលកំណត់(TL)
 - ចំពោះរយៈពេលខ្លីគឺពី ៣ឆ្នាំរហូតដល់ ១០ឆ្នាំ
 - ចំពោះអត្រាការប្រាក់គឺមានអត្រា៩%ក្នុងមួយឆ្នាំ ដល់ ១២%ក្នុងមួយឆ្នាំ (អាចចរចាបាន) ហើយត្រូវធ្វើការបន្តសារឡើងវិញជារៀងរាល់១ឆ្នាំម្តង (1 year renewal)។
- ឥណទានទុនបង្វិល Revolving Credit Facility (RC) គឺជាឥណទានមានភាពបត់បែនដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនធ្វើការដកប្រាក់ប្រើប្រាស់ សងត្រលប់ និងដកចេញឡើងវិញជា ជាមួយនឹងបរិមាណខុសគ្នា ទំហំ និងបានច្រើនលើកនៃចំនួនកំណត់ដែលបានអនុញ្ញាត។ ឥណទាននេះអាចជួយដោះស្រាយបញ្ហាហិរញ្ញប្បទាន និងការធ្វើកុងត្រាហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការផ្គត់ផ្គង់រយៈពេលខ្លី។
 - ទំហំឥណទាន គឺធនាគារផ្តល់ជូនចំនួនអប្បបរមា ៥០,០០០ដុល្លារអាមេរិក និងចំនួនអតិបរិមា រហូតដល់ ១,០០០,០០០ដុល្លារអាមេរិក។
 - ចំពោះរយៈពេលខ្លីគឺពី ៣ឆ្នាំរហូតដល់ ១០ឆ្នាំ

- ចំពោះអត្រាការប្រាក់គឺមានអត្រា៩%ក្នុងមួយឆ្នាំ ដល់ ១២%ក្នុងមួយឆ្នាំ (អាចចរចាបាន)

៣.២.ប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

៣.២.១.គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺមានគោលបំណងផ្តល់ជូនដល់អតិថិជននូវទំនុកចិត្ត ភាពពេញចិត្ត និងអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនទៀត ការផ្តល់ឥណទាននេះគឺផ្តល់លទ្ធភាពឲ្យអតិថិជនក្នុងការខ្ចីតាមតម្រូវការដែលពួកគេត្រូវការ ហើយមានឱកាសពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌដ៏ពិសេស ដែលអាចឲ្យអតិថិជនមានលទ្ធភាពសងត្រលប់មកវិញតាមកាលកំណត់ដោយគ្មានបញ្ហា។ លើសពីនេះធនាគារក៏មានការគិតគូរជួយលើកស្ទួយអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិតាមរយៈការផ្តល់នូវឥណទាននេះ ដោយបានចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍ និងជំរុញឲ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មដែលបានជួយបង្កើនឱកាសការងារដល់ប្រជាពលរដ្ឋ និងជួយបង្កើនប្រាក់ចំណូលផងដែរ។ មួយវិញទៀតការផ្តល់ឥណទាននេះទៀតសោតក៏បានចូលរួមចំណែកក្នុងការបង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិ និងតម្លៃភាគហ៊ុនក្នុងក្រុមហ៊ុនទៀតផង។

៣.២.២.ទីផ្សារគោលដៅ និងអតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម

ដោយមើលឃើញពីការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជានាពេលបច្ចុប្បន្ន ការរីកដុះដាលនៃអាជីវកម្មជាច្រើនប្រភេទទាំងខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម និងខ្នាតធំ ហើយមានការប្រកួតប្រជែងគ្នាយ៉ាងខ្លាំងក្នុងទីផ្សារសព្វថ្ងៃដែលធ្វើឲ្យសហគ្រិន ឬសហគ្រាសជាច្រើនត្រូវការដើមទុនបន្ថែម ដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្ម ឬដោះស្រាយរាល់ការចំណាយផ្សេងៗនៅក្នុងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ដូច្នេះសហគ្រិន ឬសហគ្រាសទាំងនោះត្រូវបន្ថែមដើមទុនតាមរយៈមូលធនផ្ទាល់ខ្លួនបន្ថែម ឬតាមរយៈកម្ចីពីធនាគារ។ ធនាគារ ហ្វីលីពបានមើលឃើញពីតម្រូវការទាំងនេះហើយទើបបង្កើតជាផលិតផលឥណទានអាជីវកម្មនេះឡើង ចំពោះការផ្តល់ឥណទាននេះ ធនាគារធ្វើការផ្តល់ជូនដល់ប្រភេទអាជីវកម្មគ្រប់ខ្នាតដែលមានតម្រូវការមូលធនទាំងរូបវន្តបុគ្គល (Individual) និងនីតិបុគ្គល (Legal Entity)។ ចំពោះអតិថិជនគោលដៅរបស់ធនាគារ ហ្វីលីពគឺមានដូចជា៖

សម្រាប់រូបវន្តបុគ្គល គឺសំដៅទៅលើបុគ្គលដែលខ្ចីមានលក្ខណៈជាគ្រួសារ ឬឯកត្តបុគ្គលដែលប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់តែសកម្មភាពអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្មគ្រួសារប៉ុណ្ណោះ។

សម្រាប់នីតិបុគ្គល គឺសំដៅទៅលើសហគ្រាស ក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័នដែលបានបង្កើតឡើងក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ មានដូចជា៖

- សហគ្រាស ក្រុមហ៊ុនឯកកម្មសិទ្ធិ (Sole Proprietorship): គឺជាសហគ្រាស ឬក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មដោយបុគ្គលតែម្នាក់ជាម្ចាស់ ហើយទទួលខុសត្រូវគ្មានកម្រិត (ចំពោះរាល់បំណុលដែលកើតមានក្នុងអាជីវកម្ម) និងចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មតាមទម្រង់បែបបទស្របច្បាប់។
- សហគ្រាស ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ (Partnership): គឺជាសហគ្រាស ឬក្រុមហ៊ុនដែលបង្កើតឡើង និងធ្វើប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មដោយបុគ្គលពីរនាក់ ឬច្រើននាក់ដែលបានចូលហ៊ុនគ្នា ហើយទទួលបានប្រាក់ចំណេញដូចគ្នា ខាតដូចគ្នា និងមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មដូចគ្នា។ លើសពីនេះពួកគេត្រូវទទួលខុសត្រូវរាល់បំណុលដែលកើតមានក្នុងអាជីវកម្មមានកម្រិតស្មើគ្នា ហើយអ្វីដែលសំខាន់ត្រូវចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មតាមទម្រង់បែបបទស្របច្បាប់នីតិបុគ្គល។
- សហគ្រាស ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម (Corporation): គឺជាសហគ្រាស ឬក្រុមហ៊ុនដែលបង្កើតឡើង និងចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មតាមទម្រង់បែបបទស្របច្បាប់ ហើយមានវិនិយោគិនចូលរួមវិនិយោគច្រើន និងជាអ្នកកាន់កាប់ចំណែកភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួនដែលបានវិនិយោគ។

៣.៣.អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានលើវិវត្តន៍របស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

៣.៣.១.ចំពោះអតិថិជន

អតិថិជនគឺជាបុគ្គលដែលបានប្រើប្រាស់សេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារ ហើយជាបុគ្គលដែលធ្វើឲ្យធនាគារមានការរីកចម្រើនទៅមុខផងដែរ។ ដូច្នេះធនាគារក៏បានផ្តល់ជូនអត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានអាជីវកម្មនេះជាច្រើនដូចដល់អតិថិជនវិញដូចជា៖

- អតិថិជនអាចទទួលបានដើមទុនបន្ថែម សម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្ម និងពង្រឹងលំនឹងអាជីវកម្ម
- ទទួលបានការប្រាក់ឥណទានសមរម្យ
- មានស្ថេរភាពអាជីវកម្ម និងបង្កើនប្រាក់ចំណេញ
- ទទួលបានការប្រឹក្សាយោបល់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ យុទ្ធសាស្ត្រលក់ យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងលំហូរសាច់ប្រាក់ពីអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារជាដើម។

៣.៣.២.ចំពោះធនាគារ

ធនាគារគឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញពីប្រតិបត្តិការឥណទានធនាគាររបស់ខ្លួន ដូច្នេះក្រៅពីប្រាក់ចំណេញដែលទទួលបាន ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ក៏ទទួលអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនពីការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មនេះផងដែរ។ អត្ថប្រយោជន៍ទាំងនោះមានដូចជា៖

- ការទទួលបានការបំពេញចិត្តដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន

- ទទួលបានអតិថិជនថ្មីជាច្រើនតាមរយៈអតិថិជនចាស់ៗ
- ទទួលបានប្រាក់ចំណេញសុទ្ធពីកម្រៃសេវាផ្សេងៗ
- ទទួលបានការប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារផ្សេងៗទៀតពីអតិថិជន មានដូចជាការផ្ទេរប្រាក់ ទូទាត់ថ្លៃទំនិញទៅដៃគូអាជីវកម្ម រឺប្រើប្រាស់សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែបុគ្គលិករបស់ ក្រុមហ៊ុនរបស់ពួកគាត់។

៣.៣.៣. ចំពោះសង្គមជាតិ

នៅក្នុងសង្គមជាតិ វិស័យធនាគារក៏បានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេស ជាតិ។ ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារក៏បានឆ្លុះបញ្ចាំងពីស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចជាតិសព្វថ្ងៃផងដែរ ហើយ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចជា៖

- ការរួមចំណែកកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងភាពគ្មានការងារធ្វើ
- ផ្តល់ឱកាសការងារដល់ប្រជាពលរដ្ឋ និងសិស្ស-និស្សិតជាច្រើន
- មានស្ថេរភាពសេដ្ឋកិច្ច
- មានការរីកចម្រើនផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច

៣.៤. មូលដ្ឋានកំណត់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារគឺត្រូវសិក្សាលើចំណុចជាច្រើន ចំពោះឥណទាននីមួយៗរបស់ ធនាគារគឺមានមូលដ្ឋានកំណត់ច្បាស់លាស់ផងដែរ ដូចនេះមូលដ្ឋានកំណត់របស់ឥណទានអាជីវ កម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានដូចជា៖

៣.៤.១. ទំហំ អត្រាការប្រាក់ និងរយៈពេលផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម

- ចំពោះឥណទានអាជីវកម្មគឺត្រូវបានប្រើតែរូបិយប័ណ្ណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតែប៉ុណ្ណោះ។ រីឯ ទំហំឥណទានវិញ គឺធនាគារផ្តល់ជូនចំនួនអប្បបរមា ៧០,០០០ដុល្លារអាមេរិក និងចំនួនអតិ បរិមារហូតដល់ ៣,៥០០,០០០ដុល្លារអាមេរិក។
- ចំពោះរយៈពេលខ្លីគឺពី ៣ឆ្នាំរហូតដល់ ១០ឆ្នាំ
- ចំពោះអត្រាការប្រាក់គឺមានអត្រា៩%ក្នុងមួយឆ្នាំ ដល់ ១២%ក្នុងមួយឆ្នាំ (អាចចរចាបាន)

៣.៤.២. ឯកសារតម្រូវ

ឯកសារតម្រូវឲ្យមានក្នុងការស្នើសុំកម្ចីអាជីវកម្មពីធនាគារមានដូចជា៖

❖ ព័ត៌មានក្រុមហ៊ុន ឬផ្ទាល់ខ្លួន(Company/Personal Information)

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់អ្នកសុំខ្លី និង/ឬ អ្នកធានា

- លិខិតបញ្ជាក់អាជីវកម្ម ប័ណ្ណប៉ាតង់ ឬវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
- លក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុន
- ❖ **ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ(Financial Information)**
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល៣ឆ្នាំចុងក្រោយ
- លិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែ/ប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែពីក្រុមហ៊ុន ឬអង្គភាព
- សំរង់បញ្ជីវិភាគនៃគណនីធនាគារសម្រាប់រយៈពេល៦ខែចុងក្រោយ
- សំរង់បញ្ជីវិភាគនៃគណនីឥណទាន និងកិច្ចសន្យាខ្ចីចងការប្រាក់ជាមួយធនាគារផ្សេងទៀត (បើមាន)
- គំរោងហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់រយៈពេល២ឆ្នាំ
- គំរោងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
- បញ្ជីឈ្មោះអ្នកផ្គត់ផ្គង់ក្នុងស្រុក ឬក្រៅស្រុក
- បញ្ជីឈ្មោះអតិថិជន ឬអ្នកទិញក្នុងស្រុក ឬក្រៅស្រុក
- បញ្ជីឥណទាយិក(កូនបំណុល)/ឥណទាយិក(ម្ចាស់បំណុល)
- បញ្ជីនៃតម្លៃសន្និធិ
- ❖ **ឯកសារទ្រព្យដាក់ធានា(Security Documents)**
- ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិថតចម្លងនៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា
- កិច្ចសន្យាទិញ និងលក់នៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា
- របាយការណ៍វាយតម្លៃនៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា
- ❖ **ផ្សេងៗ(Other)**
- អត្ថបទសង្ខេបរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលមានបញ្ជាក់ពីប្រភេទអាជីវកម្ម ការរំពឹងទុកនៃអាជីវកម្ម បទពិសោធន៍ និងជីវប្រវត្តិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ
- អត្ថបទស្តីពីការងារ/ការសិក្សាពីលទ្ធភាពនៃគំរោងក្នុងដៃ (ថតចម្លងកិច្ចសន្យានៃគំរោង បច្ចុប្បន្ន)
- បញ្ជីទ្រព្យដាក់កម្មសិទ្ធិ ដោយមានភ្ជាប់មកជាមួយប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ឬលិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិ
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ(បើមាន)

៣.៤.៣.លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជន

មុនធ្វើការផ្តល់ជូនឥណទាននីមួយៗទៅដល់អតិថិជន មន្ត្រីឥណទានគឺបានសិក្សាយ៉ាងលំអិត អំពីប្រវត្តិរូប លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជនផងដែរ។ ដូចនេះដែរ សម្រាប់លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់ អតិថិជនមុននឹងផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម មន្ត្រីឥណទានធ្វើការសិក្សាទៅលើចំណុចដូចជា៖

❖ ចំពោះរូបវន្តបុគ្គល

- មានប្រវត្តិរូបល្អ និងអត្តចរិតល្អ
- មានទីលំនៅដ្ឋានច្បាស់លាស់ ឬទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ច្បាស់លាស់ដែលបានបញ្ជាក់ពីអាជ្ញា ធរមានសមត្ថកិច្ចនៅក្នុងតំបន់ ដូចជាអគ្គសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ សៀវភៅគ្រួសារ ឬ ឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលមានតម្លៃស្មើ
- មានមុខរបរ អាជីវកម្ម ឬមុខជំនួញជាក់លាក់មានស្ថេរភាព ហើយមានប្រាក់ចំណេញ មានលំ ហូរសាច់ប្រាក់ល្អ និងមុខជំនួញស្របច្បាប់
- មានទ្រព្យសម្បត្តិអាចធ្វើការធានាបានលើប្រាក់កម្ចី
- មានលទ្ធភាពសងត្រលប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងទាំងការប្រាក់ទាន់ពេលវេលាកំណត់ មានប្រវត្តិឥណទានល្អ
- មិនមានជាប់ពន្ធលើបទល្មើសផ្សេងៗ និងមានជាប់ក្នុងបញ្ជីខ្មៅរបស់ធនាគារ ហ្វីលីពីន ផ្ទាល់ ឬជាមួយធនាគារផ្សេង

❖ ចំពោះក្រុមហ៊ុន

- ត្រូវជាក្រុមហ៊ុនដែលបង្កើតឡើងក្រោមច្បាប់ត្រឹមត្រូវរបស់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៃព្រះរាជា ណាចក្រកម្ពុជា
- មានដំណើរការអាជីវកម្មចាប់ពី ៣ឆ្នាំឡើងទៅ ហើយមានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មល្អ
- មានលំហូរសាច់ប្រាក់ ទុនបង្វិលសម្រាប់អាជីវកម្ម
- មានសកម្មភាពអាជីវកម្មល្អ
- មានផលិតផល សេវាកម្ម ឬទំនិញមានគុណភាព

៣.៥.ការវិភាគឥណទានតាម៥Cs

ចំពោះការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺទាក់ទងទៅនឹងសកម្មភាពនៃការប្រមូលព័ត៌មានសំខាន់ៗ របស់អតិថិជនដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។ ជាទូទៅការវិភាគ ឬស៊ើបអង្កេតឥណទាន គេធ្វើឡើងតាមរយៈការវិភាគទៅលើ៥Csរបស់អតិថិជន ដែលក្នុងនោះគេធ្វើការសិក្សាទៅលើ

ចរិតលក្ខណៈ:(Characteristic) ដើមទុន(Capital) ទ្រព្យបញ្ចាំ(Collateral) លទ្ធភាពសង(Capacity) លក្ខខណ្ឌ(Condition)។ ដោយឡែកនៅក្នុងដំណើរការវិភាគឥណទានរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ក៏បានធ្វើការវិភាគតាមលក្ខណៈស្រដៀងគ្នាផងដែរ ប៉ុន្តែមន្ត្រីឥណទានធ្វើការវិភាគ៥Cs តាមរយៈរបាយការណ៍ក្នុងអនុស្សរណៈឥណទានរបស់ធនាគារវិញ។

៣.៥.១.ចរិតលក្ខណៈ: (Characteristic)

ការវិភាគលើចរិតលក្ខណៈគឺធនាគារធ្វើការសិក្សាអំពីជីវប្រវត្តិ រចនាសម្ព័ន្ធ និងស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន និងសិក្សាពីបុគ្គលិកលក្ខណៈរបស់ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនផ្ទាល់ (Management Strength)។ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ត្រូវតែស្គាល់ច្បាស់ពីអតិថិជនរបស់ខ្លួនតាមរយៈ KYC Process ដោយមន្ត្រីឥណទានត្រូវដឹងថាអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ឬបុគ្គលនោះផ្ទាល់មានជាប់នៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យខ្ពស់(PEP)ដែរឬទេ ដែលមើលទៅលើមុខដំណែងនិងសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។ ជាពិសេសអ្នកផ្តល់ឥណទានត្រូវស្វែងយល់ឲ្យច្បាស់អំពីចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជនជាមនុស្សមានភាពសុចរិតទៀងត្រង់ មានអកប្បករិយាល្អ មានទំនួលខុសត្រូវ ឬត្រូវស្វែងយល់ស្ថានភាពអាជីវកម្ម ឬក្រុមហ៊ុនមានស្ថេរភាព មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ មានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អគួរឲ្យទុកចិត្ត ហើយនិងសិក្សាលើភាពខ្លាំង និងភាពខ្សោយរបស់អាជីវកម្ម ឬក៏ក្រុមហ៊ុននោះផងដែរ។

៣.៥.២.ដើមទុន (Capital)

ការសិក្សាវិភាគលើដើមទុន ឬប្រភពចំណូលអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនគឺអាចឲ្យធនាគារបានដឹងអំពីនិន្នាការនៃចំណូលមានស្ថានភាពបែបណា មានការកើនឡើងឬថយចុះតាមរយៈការពិនិត្យមើលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របាយការណ៍ចំណូលចំណាយ តារាងតុល្យការ និងមើលលើចំណូលពីអាជីវកម្មផ្សេងៗទៀត។ បន្ទាប់មកធនាគារធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់និងផ្តល់ជាយោបល់អំពីភាពត្រូវគ្នានៃតួលេខរបស់របាយការណ៍ទាំងនោះ ដែលបង្ហាញពីទិន្នន័យជាភាគរយនៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធនិងបង្ហាញពីសមមាត្ររបស់តារាងតុល្យការ។

៣.៥.៣.សមត្ថភាព (Capacity)

មុនធ្វើការផ្តល់កម្ចី ធនាគារគឺត្រូវសិក្សាលើសមត្ថភាពរបស់អតិថិជន តាមរយៈការវាយតម្លៃទៅលើលទ្ធភាពសងត្រលប់មកវិញតាមពេលកំណត់។ ជាទូទៅធនាគារសិក្សាទៅលើចង្វាក់ផលិតកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ប្រភពចំណូល ប្រាក់ចំណេញ លំហូរសាច់ប្រាក់ និងសន្ទនីយភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។ ធនាគារត្រូវការឯកសារចំណូលផ្សេងៗដែលបង្ហាញពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធបន្ទាប់ពីដកការ

ចំណាយហើយ និងត្រូវការវិក្កយបត្រទិញលក់របស់អតិថិជនដើម្បីយកមកផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយរបាយការណ៍ចំណូលរយៈពេល៦ខែចុងក្រោយ។

$$\text{អនុបាត DSCR} = \frac{\text{ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ - ចំណាយផ្សេងៗប្រចាំខែ}}{\text{ប្រាក់ត្រូវបង់ធនាគារសរុបប្រចាំខែ}} \geq 9.5 \text{ ដង}$$

៣.៥.៤. ទ្រព្យធានា (Collateral)

ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យធានា ដោយមានក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យជាដៃគូធ្វើការវិភាគទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់តំកល់ ដែលទ្រព្យទាំងនោះមានសន្ទនីយភាពខ្ពស់ងាយស្រួលបំលែងជាសាច់ប្រាក់និងងាយស្រួលទូទាត់ មានដូចជាផ្ទះ ឬដីដែលស្ថិតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញនិងតាមបណ្តាខេត្តធំៗមួយចំនួនដែលមានប្លង់ត្រឹមត្រូវ។ ប្រសិនបើទ្រព្យធានានោះជាដីទំនេរ នោះធនាគារអាចផ្តល់កម្ចីឲ្យត្រឹមតែ៣០%នៃតម្លៃទ្រព្យនោះប៉ុណ្ណោះ ពីព្រោះសម្រាប់ដីទំនេរគឺមិនអាចបង្កើតចំណូលបន្ថែមដូចផ្ទះ ហាងទំនិញ ឬអគារដែលអាចបង្កើនចំណូលបន្ថែមតាមរយៈចំណូលពីការជួលនោះទេ។ ចំណែកផ្ទះ ហាងទំនិញ ឬអគារដែលបានដាក់ជាទ្រព្យធានាគឺធនាគារនឹងផ្តល់កម្ចីបាន៧០%នៃតម្លៃទ្រព្យ។

$$\text{ធនាគារមានអនុបាត } LTV = \frac{\text{ទំហំកម្ចី}}{FMVR} \leq 70\% \text{ ឬ } LTV = \frac{\text{ទំហំកម្ចី}}{FSVR} \leq 70\%$$

៣.៥.៥. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

ចំពោះលក្ខខណ្ឌ ធនាគារគឺសិក្សាលើបរិបទចាស់និងទស្សនៈវិស័យនៅថ្ងៃអនាគតរបស់អាជីវកម្ម ឬក្រុមហ៊ុនរបស់អតិថិជន។ លើសពីនេះ ធនាគារក៏មើលទៅលើការប្រកួតប្រជែង ឱកាសនិងការគម្រាមគំហែង និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀតនៅក្នុងទីផ្សារសព្វថ្ងៃដែលអាចមានផលប៉ះពាល់ដល់អាជីវកម្មរបស់អតិថិជនកម្រិតណា។

៣.៦. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានលើវិវកម្ម

៣.៦.១. ដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទាន

៣.៦.១.១. ដំណាក់កាលដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទាន

- ❖ ជាដំបូងអតិថិជនត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទាន ដែលត្រូវសុំចុះឈ្មោះជាមួយនឹងអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុងជាមុនសិន។
- ❖ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាននឹងធ្វើការទាក់ទងជួបជាមួយអតិថិជន បន្ទាប់ពីទទួលបានពាក្យស្នើសុំកម្ចីនេះពីអតិថិជន

- ❖ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឯកទេសផ្នែកឥណទានរបស់ធនាគារ នឹងធ្វើការជួបសំណេះសំណាល ហើយសាកសួរអំពីគោលបំណងនៃការខ្ចី និងមធ្យោបាយនៃការប្រើប្រាស់កម្ចីទាំងនោះពី អតិថិជនជាមុនសិន រួចមកអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាននឹងធ្វើការពន្យល់អំពីគោលការណ៍ នីតិវិធីនៃផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ទាក់ទងនឹងតម្រូវការឯកសារផ្សេងៗដែលធនាគារ ត្រូវការ ព្រមទាំងច្បាប់បទបញ្ញត្តិនិងលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារដល់អតិថិជនបានដឹងជាមុន ផងដែរ។

៣.៦.១.២. ដំណាក់កាលប្រមូលព័ត៌មានពីអតិថិជន

បន្ទាប់ពីទទួលបានពាក្យស្នើសុំរួចហើយ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារគឺត្រូវ ធ្វើការស្គាល់ជាមួយអតិថិជនឲ្យបានច្បាស់តាមរយៈ៖

- ❖ ឯកសារដែលអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានត្រូវប្រមូលមានដូចជាព័ត៌មានមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ និង ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ៖
 - ចំពោះព័ត៌មានមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ឬព័ត៌មានទូទៅ គឺត្រូវស្គាល់ពីជីវប្រវត្តិរបស់អតិថិជន ទាំងជីវភាពរស់នៅ ប្រវត្តិឥណទាន និងប្រវត្តិនៃការសងជាដើម។ លើសពីនេះអ្នកឯក ទេសផ្តល់ឥណទានត្រូវដឹងអំពីប្រវត្តិ និងស្ថានភាពក្រុមហ៊ុន ឬអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនឲ្យ បានច្បាស់។ មួយវិញទៀត គឺត្រូវដឹងអំពីព័ត៌មានទាក់ទងនឹងប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិ ជនថាមានជាប់ឥណទានជាមួយធនាគារផ្សេង ឬមានប្រវត្តិឥណទានមិនល្អដែរឬទេ តាម រយៈការស្រាវជ្រាវពីការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា(CBC Search Report)។
 - ចំពោះព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានធ្វើការសិក្សាទៅលើរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដែលមានដូចជា វិក្កយបត្រទិញ-លក់ទំនិញ របាយការណ៍ស្តុក ទំនិញ ព័ត៌មានផលិតផល ព័ត៌មានទ្រព្យធានា និងព័ត៌មានទាក់ទងនឹងដៃគូប្រកួតប្រជែង ជាដើម។
- ❖ ក្រៅពីទទួលបានព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ និងព័ត៌មានមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនរួចមក ធនាគារត្រូវសិក្សាបន្ថែមទាក់ទងនឹងព័ត៌មានលំអិតរបស់អតិថិជន ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ឬពី មជ្ឈដ្ឋានជុំវិញទៀតផង។
- ❖ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានត្រូវធ្វើការសិក្សាវិភាគ ត្រិះរិះពិចារណា និងវាយតម្លៃទៅលើ ព័ត៌មានដែលទទួលបានទាំងនោះថាត្រឹមត្រូវ ពិតប្រាកដ និងគ្រប់គ្រាន់តាមតម្រូវការរបស់

ធនាគារ ហើយអតិថិជនមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទទួលបានឥណទានដែរ ឬទេ?

៣.៦.១.៣. ដំណាក់កាលចុះពិនិត្យ និងវាយតម្លៃឥណទាន

ក្រោយពីទទួលបានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ហើយ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានត្រូវចុះទៅសិក្សា ពិនិត្យ និងវាយតម្លៃឥណទានអតិថិជន ដោយធ្វើការចុះទៅដល់គេហដ្ឋាន ឬទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ ដើម្បីដឹងកាន់តែច្បាស់អំពីទីលំនៅពិតប្រាកដ និងទីតាំងអាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់។ លើសពីនេះអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានអាចធ្វើការវាយតម្លៃទ្រព្យ ហើយនឹងវិភាគលើលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជនដូចខាងក្រោម៖

- ❖ បន្ទាប់ពីប្រមូលព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធរបស់អតិថិជនរួចមក គឺត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យរបស់អតិថិជន តាមរយៈក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យជាដៃគូចំនួនមួយទៅពីរក្រុមហ៊ុន ដើម្បីទទួលបានការវាយតម្លៃច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវរួចធ្វើការគណនា និងវិភាគទៅលើលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន ថាតើទំហំកម្ចីដែលអតិថិជនស្មើរសុំចំនួនប៉ុណ្ណឹងគាត់មានលទ្ធភាពសងឬអត់ តាមគោលការណ៍របស់ធនាគារត្រូវយក (ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធទាំងអស់ដែលបានមកពីអាជីវកម្ម ដកនឹងការចំណាយទាំងអស់ រួចចែកឲ្យការបង់ប្រចាំខែសរុបគ្រប់ធនាគារទាំងអស់ គឺត្រូវតែធំជាងឬស្មើ១.៥ដង ប៉ុន្តែប្រសិនបើតូចជាងនេះគឺត្រូវបដិសេធសំណើរកម្ចីចោល។
- ❖ បន្ទាប់មកទៀត អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានធ្វើការបញ្ចូលព័ត៌មានរបស់អតិថិជននៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា ដើម្បីទាញយករបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានរបស់អតិថិជនសម្រាប់យកមកធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែម។

៣.៦.១.៤. ដំណាក់កាលរៀបចំឯកសារខ្ចី

សាខាមានតួនាទីរៀបចំឯកសារខ្ចី កិច្ចសន្យា និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដោយអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានផ្ទាល់ត្រូវរៀបចំឯកសាររបស់អតិថិជន ក្នុងនោះមានអនុស្សរណៈឥណទាន(Credit Memorandum) សំណុំបែបបទស្នើសុំឥណទាន(Credit Application) និងរចនាសម្ព័ន្ធឥណទានដែលសាកសមនឹងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដូចជា៖

- ❖ ក្រោយពីវិភាគលទ្ធភាពសងរួចមកឃើញថា អតិថិជនមានលទ្ធភាពសងតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារហើយនោះ គឺអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានចាប់ផ្តើមរៀបចំប្រភេទឥណទានបែបណាដែលសាកសមទៅនឹងប្រភេទអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន អាចជាឥណទានមានកាល

- កំណត់(Term Loan) ជាឥណទានទុនបង្វិល(Revolving Credit) ជាឥណទានវិបារូប (Overdraft) ឬអាចជាកម្ចីផ្សេងៗទៀតទៅតាមគោលបំណងអតិថិជនដែលចង់បាន។ បន្ទាប់ពីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធកម្ចីដល់អតិថិជនរួចមក អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានចាប់ផ្តើម និយាយពីតម្លៃរបស់ឥណទានទាក់ទងនឹងអត្រាការប្រាក់ រយៈពេលផ្តល់កម្ចី(មានរយៈពេល ៥ឆ្នាំ ៨ឆ្នាំ ១០ឆ្នាំ ១៥ឆ្នាំទៅតាមការកំណត់របស់ធនាគារ)។
- ❖ ប្រសិនបើមានការព្រមព្រៀងគ្នាពីអតិថិជនហើយ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានចាប់ផ្តើម ដំណើរការរៀបចំឯកសារបញ្ជូនដោយមានការត្រួតពិនិត្យពីប្រធានសាខា ទៅកាន់ក្រុមអ្នកសម្រេចចិត្តដែលមានដូចជា នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន (Head of Credit) អគ្គនាយក (General Manager or Director) ឬគណៈកម្មការឥណទាន(Credit Committee)ជាដើម។
 - ❖ រួចហើយរៀបចំរបាយការណ៍ព័ត៌មានអតិថិជនបញ្ជូនទៅកាន់នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន(Credit Risk Management Department) ដើម្បីឲ្យពួកគាត់ធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារដែលខាងសាខាបញ្ជូនមក ហើយធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមទៀត និងធ្វើការចុះជួបជាមួយអតិថិជនដល់គេហដ្ឋាន ឬទីកន្លែងប្រកបការងារម្តងទៀត ដើម្បីដឹងកាន់តែច្បាស់ថាព័ត៌មានដែលសាខាផ្តល់ឲ្យ និងព័ត៌មានផ្ទាល់អតិថិជនគឺពិតជាត្រឹមត្រូវ។
 - ❖ ត្រូវរងចាំការសម្រេចចិត្តពីសំណាក់គណៈគ្រប់គ្រង ថាឥណទានមួយនេះអាចទទួលបានការអនុញ្ញាត(Approve) បដិសេធ(Reject) ឬត្រូវយកមកធ្វើការសិក្សាឡើងវិញ។
 - ប្រសិនបើករណីទទួលបានការបដិសេធពីគណៈគ្រប់គ្រង ត្រូវបញ្ជូនសំណើត្រលប់មកសាខាវិញ ដើម្បីយកមកសិក្សាឡើងវិញ។
 - ប្រសិនបើករណីទទួលបានការអនុញ្ញាតពីគណៈគ្រប់គ្រង អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានត្រូវធ្វើការអនុញ្ញាត(Approve) ក្នុង System និងផ្តល់ព័ត៌មានចំពោះការផ្តល់ជូនឥណទាននេះទៅកាន់អតិថិជនផងដែរ។
 - ❖ បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុញ្ញាតផ្តល់ឥណទាន(Loan Approved)រួចហើយ អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារឥណទានជាមួយនឹងនាយកដ្ឋានវដ្តបាលឥណទាន(Credit Admin Department) ដែលឯកសារនោះមានដូចជា៖
 - ឯកសារកិច្ចសន្យារវាងអតិថិជននិងធនាគារ មានឯកសារកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឯកសារផ្លូវច្បាប់ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត
 - ឯកសារចុះបន្ទុកប្តូរជាមួយក្រសួងរៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្មនិងសំណង់

- ឯកសារផ្តិតមេដៃយល់ព្រមចំពោះលក្ខខណ្ឌរូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ និងលក្ខខណ្ឌកម្ចីជ្រុងៗ និងកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងអតិថិជននិងធនាគារ ដោយមានសាក្សីបញ្ជាក់។

៣.៦.២. ដំណើរការក្នុងកំឡុងពេលទំលាក់

ក្រោយពីទទួលបានឯកសារគ្រប់គ្រាន់ និងទទួលបានការអនុម័តឥណទានពីគណៈគ្រប់គ្រងរួច គឺអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានចាប់ផ្តើមដំណើរការការងារទំលាក់កម្ចីជ្រុងដល់អតិថិជនតាមដំណើរការដូចខាងក្រោម៖

- ❖ ជាដំបូងត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានលំអិតរបស់អតិថិជន ជាមួយនឹងឯកសារបើកគណនីដែលមានគំរូហត្ថលេខារបស់អតិថិជនទៅដល់ខាងផ្នែកបំរើសេវាកម្មអតិថិជន ដើម្បីបញ្ជូលព័ត៌មានរបស់អតិថិជន(CIF) នៅក្នុងប្រព័ន្ធឯក្ខណៈប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារជាមុនសិន បន្ទាប់ពីមានព័ត៌មានក្នុងប្រព័ន្ធរួចរាល់ហើយ ខាងបេឡាធិការនឹងធ្វើការបើកគណនីដល់អតិថិជនសម្រាប់ទំលាក់ប្រាក់កម្ចីជ្រុង។
- ❖ នៅក្នុងដំណើរការទំលាក់នេះ គឺមានការចំណាយលើសេវាហ៊ុយឥណទានមួយចំនួនដែលជាបន្ទុករបស់អតិថិជនត្រូវចំណាយ មានដូចជាថ្លៃសេវាការចូលយកព័ត៌មានឥណទានរបស់អតិថិជនពីការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា (CBC Search Fee) និងកម្រៃដំណើរការឥណទានរបស់ធនាគារ (Processing Fee) ដែលគិត១%នៃទឹកប្រាក់កម្ចីជ្រុងសរុប។
- ❖ នៅពេលទំលាក់ សាខាត្រូវការឯកសារបញ្ជាក់ពីខាងនាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលឥណទាន(CAD) ដូចជាបញ្ជីផ្ទៀងផ្ទាត់អនុញ្ញាតទំលាក់ប្រាក់(Checklist) ដើម្បីធ្វើជាភស្តុតាង។
- ❖ បន្ទាប់មកទៀត ខាងអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានមានតួនាទីក្នុងការទំលាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុង Journal Systemរបស់ធនាគារ ប៉ុន្តែត្រូវមានការផ្តល់សិទ្ធិ(Authorized) ពីសំណាក់នាយកសាខា។ រួចមកខាងបេឡាធិការមានតួនាទីកាត់ចេញពីក្នុងSystemទៅកាន់គណនីរបស់អតិថិជនជាការស្រេច។ អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់កម្ចីជ្រុងនេះ យកទៅប្រើប្រាស់បានតាមតម្រូវការ។
- ❖ រួចរាល់ហើយអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជននៅឯកសារមួយចំនួនដូចជា៖
 - ឯកសារជូនដំណឹងពីការទំលាក់ប្រាក់ និងឯកសារទទួលស្គាល់ចំពោះដំណើរការទំលាក់ប្រាក់ (Draw Down Notice)
 - តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ជាប្រចាំខែ (Schedule Repayment)
 - ព្រមទាំងប្រគល់កិច្ចសន្យាពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលអតិថិជនបានផ្តិតមេដៃទៅឲ្យអតិថិជន

៣.៦.៣. ដំណើរការក្រោយពេលទំលាក់

ក្រោយពេលទំលាក់ប្រាក់រួចរាល់ ធនាគារតម្រូវឲ្យខាងអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានមានការតាមដានលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារដែលបានចែងជាមួយអតិថិជនជាប្រចាំខែ ប្រចាំត្រីមាស ប្រចាំឆមាស ឬជាប្រចាំឆ្នាំ។ លើសពីនេះអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានត្រូវតាមដានអំពីស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន តាមរយៈការចុះសួរសុខទុក្ខដល់ទីកន្លែងអាជីវកម្ម ឬដល់គេហដ្ឋាន និងអាចទូរស័ព្ទសាកសួរអំពីដំណើរការអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនផងដែរ។ នៅក្នុងសាខាគឺមានមន្ត្រីត្រួតពិនិត្យឥណទាន ដែលគាត់មានតួនាទីតាមដានព័ត៌មានឥណទានរបស់អតិថិជនទាំងការបង់សងត្រលប់ប្រចាំខែ ទាំងការត្រួតពិនិត្យនិងវាយតម្លៃប្រចាំឆ្នាំពីស្ថានភាពឥណទានរបស់អតិថិជនផងដែរ។ រាល់សំណុំឯកសារដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទានជូនអតិថិជនកន្លងមក នឹងត្រូវរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍សំណុំឥណទានរបស់ធនាគារ ករណីអតិថិជនត្រូវការបន្តឥណទានរបស់គាត់ទៀតនោះធនាគារមានព័ត៌មានរបស់អតិថិជនស្រាប់ ហើយងាយស្រួលក្នុងការដំណើរការឥណទាននោះផងដែរ។

៣.៧. ការបង់កម្រៃផ្សេងៗនៅក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទាន

- កម្រៃបង្កើតឥណទាន គឺរាល់សាហ៊ុយ និងការចំណាយ (រួមទាំងកម្រៃសម្រាប់សេវាកម្មច្បាប់ ឬសម្រាប់ទីប្រឹក្សាច្បាប់) ពាក់ព័ន្ធនឹងកម្រៃបង្កើតឥណទានត្រូវបង់ដោយអ្នកខ្ចី នៅមុនពេលកាលបរិច្ឆេទដកឥណទានដំបូង។
- កម្រៃដំណើរការឥណទាន គឺមានចំនួនស្មើនឹង១ភាគរយនៃឥណទានមានកាលកំណត់ដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបង់។ សម្រាប់កម្រៃដំណើរការនេះ គឺអតិថិជនត្រូវបង់នៅមុនពេលដកឥណទានដំបូង។ ប្រសិនបើកម្រៃដំណើរការមិនត្រូវបានបង់ទេ កម្រៃនោះនឹងត្រូវកាត់ចេញពីឥណទានដែលបានទំលាក់នោះ។
- កម្រៃសងឥណទានមុនកាលកំណត់ ៣ឆ្នាំ គឺការសងឥណទានមានកាលកំណត់នៅមុនពេលកំណត់ អតិថិជនត្រូវបង់កម្រៃដែលមានតម្លៃស្មើនឹងការប្រាក់ចំនួន ០៣ខែ សម្រាប់សមតុល្យដែលមិនទាន់បានទូទាត់ លើកលែងតែអ្នកខ្ចីបានជូនដំណឹងមកធនាគារយ៉ាងហោចណាស់ ០៣ខែជាមុនអំពីការសងមុនកាលកំណត់។ កម្រៃសងឥណទានមុនកាលកំណត់នេះត្រូវបង់រួមគ្នាជាមួយនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងមុនកាលកំណត់ចំនួន ៣% នៃឥណទានដែលនៅជំពាក់។

៣.៨.ការសងត្រលប់មកវិញនៃឥណទាន

៣.៨.១.របៀបសងប្រាក់កម្ចី

នីតិវិធីនៃការសងប្រាក់កម្ចីត្រលប់មកវិញរបស់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ ធនាគារ ហ្វីលីព ក៏អិលស៊ី ត្រូវបានអនុវត្តដោយផ្អែកទៅតាមប្រភេទកម្ចីរបស់អតិថិជន៖

- ករណីកម្ចីជាប្រភេទ ឥណទានមានកាលកំណត់(Term Loan) នោះអតិថិជនត្រូវធ្វើការសងប្រាក់តាមវិធីសំណងថេរ (ប្រាក់ដើម+ការប្រាក់) ដោយត្រូវបង់បណ្តាក់នូវចំនួនប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ប្រចាំខែក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើគ្នាក្នុងមួយខែៗ ដែលចំនួនទឹកប្រាក់សងចុងក្រោយត្រូវយកទៅកែសម្រួល ឬគណនាទៅតាមលក្ខណៈមួយ ដើម្បីធ្វើយ៉ាងណាឲ្យប្រាក់សងបណ្តាក់ប្រចាំខែអាចសងឥណទានមានកាលកំណត់នេះបានទាំងស្រុង នៅពេលផុតអំឡុងពេលឥណទាន។ ការបង់គឺត្រូវធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី១ នៃខែប្រតិទិនបន្តបន្ទាប់រហូតទាល់តែឥណទាននេះត្រូវបានសងទាំងស្រុង។
- ករណីកម្ចីជាប្រភេទ ឥណទានវិបារូប (Overdraft) ចំពោះការសងត្រលប់មានភាពបត់បែនដោយអតិថិជនអាច៖
 - សងការប្រាក់ជាប្រចាំខែ ប៉ុន្តែគិតទៅលើប្រាក់ដើមដែលអតិថិជនបានប្រើប្រាស់តែប៉ុណ្ណោះ
 - សងប្រាក់ដើមតាមលទ្ធភាព ដោយមិនកំណត់ចំនួនថេរណាមួយឡើយ អតិថិជនអាចបង់តាមលទ្ធភាពដែលមាន និងតាមតម្រូវការ
 - អតិថិជនត្រូវបង់ Commitment Fee ផ្តល់ជាមួយការប្រាក់ប្រចាំខែដោយគិតអត្រា១%ក្នុង១ឆ្នាំនៃប្រាក់ដើមដែលមិនបានប្រើប្រាស់
 - លើសពីនេះប្រសិនបើអតិថិជនបន្តការប្រើប្រាស់ឥណទាននេះ អតិថិជនត្រូវធ្វើការស្នើសុំបន្ត ហើយបង់កម្រៃសម្រាប់បន្តឥណទាន(Renewal Fee) ១%នៃទឹកប្រាក់កម្ចីសរុប។
- ករណីកម្ចីជាប្រភេទ ឥណទានទុនបង្វិល(Revolving Credit) គឺអតិថិជនធ្វើការសងតែម្តងប៉ុណ្ណោះក្នុងរយៈពេលដែលគាត់ខ្ចី ដោយអតិថិជនត្រូវសងទាំងដើមទាំងការប្រាក់តែម្តងនៅចុងការិយបរិច្ឆេទរបស់កម្ចី។ លើសពីនេះអតិថិជនត្រូវបង់កម្រៃសម្រាប់បន្ត (Renewal Fee) ១%ប្រចាំឆ្នាំ និងកម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ(Transaction Fee) 0.0៥%នៃចំនួនដែលដកប្រើប្រាស់ រាល់ការដកប្រើប្រាស់ឥណទាន។

៣.៨.២. របៀបនៃការគណនាការប្រាក់

ការគណនាការប្រាក់:

$$I = \frac{P \times r \times n}{360}$$

ដោយ:

- P=ប្រាក់ដើមដែលបានប្រើប្រាស់
- r=អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- n=ចំនួនថ្ងៃដែលបានប្រើប្រាស់កម្ចី
- I=ការប្រាក់ដែលត្រូវបង់
- ៣៦០ ជាចំនួនថ្ងៃសរុបក្នុងមួយឆ្នាំ

៣.៨.៣. ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា គឺជាកត្តាសំខាន់ផងដែរនៅក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ដើម្បីសិក្សាឲ្យបានច្បាស់អំពីតម្លៃទ្រព្យទាំងនោះ។ ទ្រព្យធានារបស់ឥណទានអាជីវកម្មដែលធនាគារត្រូវការគឺជាប្រភេទអចលនទ្រព្យមានដូចជាអគារ ផ្ទះ ដីដែលស្ថិតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ ឬនៅតាមបណ្តាខេត្តសំខាន់ៗ ហើយមានប្លង់រឹងត្រឹមត្រូវ។

ធនាគារធ្វើការកំណត់ទំហំឥណទានធៀបទៅនឹងតម្លៃទ្រព្យធានា តាមរយៈការសិក្សាតាមអនុបាតសមស្របជាមួយនឹងតម្លៃទីផ្សារ(Fair Market Value Ratio) និងអនុបាតតម្លៃលក់ប្រឡូឡង់(Forced Sale Value Ratio) ។

$$FMVR = \frac{\text{ទំហំកម្ចីសរុប}}{\text{តម្លៃទីផ្សារ}} \leq 70\%$$

$$FSVR = \frac{\text{ទំហំកម្ចីសរុប}}{\text{តម្លៃប្រឡូឡង់}} \leq 70\%$$

គោលការណ៍នៃការវាយតម្លៃទ្រព្យធានានេះគឺផ្អែកទៅលើ៖

- មើលទៅលើរបាយការណ៍វាយតម្លៃទ្រព្យធានារបស់ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ ដែលជាដៃគូរបស់ធនាគារ (អាចធ្វើការវាយតម្លៃជាមួយក្រុមហ៊ុនដៃគូចំនួនពីរ ដើម្បីធ្វើការប្រៀបធៀបបានត្រឹមត្រូវ)។ ការវាយតម្លៃនេះដើម្បីសិក្សាពីតម្លៃរបស់ទ្រព្យ ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបតម្លៃជាក់ស្តែងជាមួយនឹងតម្លៃដែលវាយតម្លៃដោយក្រុមហ៊ុនអចលនទ្រព្យ ហើយទទួលបានតម្លៃដែលសមស្របមួយនៅក្នុងទីផ្សារ។ ការវាយតម្លៃនេះគឺផ្អែកទៅលើទំហំ និងទីតាំងរបស់ទ្រព្យដែលបានដាក់ធានានោះ។

- មើលទៅលើឯកសារចាស់ៗដែលធ្លាប់បានវាយតម្លៃពីមុនៗ
- មើលទៅលើភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ត្រូវដឹងថាទ្រព្យដែលបានដាក់ធានានោះជាកម្មសិទ្ធិបុគ្គល ម្នាក់ឯងផ្ទាល់ ឬជាកម្មសិទ្ធិរួម។ ជាគោលការណ៍របស់ធនាគារគឺត្រូវឲ្យបុគ្គលដែលមានឈ្មោះ នៅក្នុងទ្រព្យនោះមកធ្វើជាអ្នកធានាក្នុងការដាក់ទ្រព្យ ឬអាចចូលរួមឈ្មោះក្នុងការខ្ចីផងដែរ។
- មើលទៅលើប្រភេទទ្រព្យដែលដាក់ធានាថាជាប្រភេទដីទេរ ឬដីដែលមានអគារ៖

ចំពោះដីទេរ: $LTV = \frac{\text{ទំហំកម្ចី}}{FMVR} \leq 50\%$

ចំពោះដីមានអគារ: $LTV = \frac{\text{ទំហំកម្ចី}}{FMVR} \leq 70\%$

- ធ្វើការសាកសួរពីអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ ចំពោះព័ត៌មានរបស់ទ្រព្យដែលដាក់ធានានោះថាមានជាប់ ពាក់ព័ន្ធជាមួយជំលោះដីធ្លីឬទេ ឬអាចចុះបន្ទុកបានដែរឬទេ (ដែលត្រូវធ្វើការសាកសួរទៅ កាន់អាជ្ញាធរដែនដីឃុំ/សង្កាត់ ឬសុរិយោដីខេត្ត/ក្រុង)។

៣.៤.៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន(Loan Classification)និងសំវិធានធន (Provision)

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន គឺធនាគារបានអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០៩-០៧៤ ដែលចុះនៅថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩។ ប្រកាសនេះ បានតម្រូវឲ្យធនាគារទាំងអស់ចាត់ថ្នាក់សំពាធឥណទានរបស់ខ្លួនជា ៥ថ្នាក់ដែលក្នុងនោះមាន៖

- ឥណទានធម្មតា (Normal Loan or Standard Loan)
- ឥណទានឃ្លាំមើល (Special Mention)
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ (Sub-standard)
- ឥណទានសង្ស័យ (Doubtful)
- ឥណទានបាត់បង់ (Loan Loss)

ការធ្វើសំវិធានធនគឺសម្រាប់ការបាត់បង់ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយ អាស្រ័យទៅលើហានិភ័យជាក់លាក់នានា ដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន និងបុរេប្រទានទាំងនោះ ដែលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ និងកំណត់យ៉ាងជាក់លាក់ថាជាឥណទានឃ្លាំមើល ក្រោមការ ស្តង់ដារ សង្ស័យ ឬបាត់បង់។ លើសពីនេះសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងផងដែរសម្រាប់ឥណទាន ដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានធម្មតា។ សំវិធានធនត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកទៅតាមភាគ រយនៃសមតុល្យឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលនៅសល់សរុប។

កម្រិតស្របច្បាប់ចាំបាច់នៃការធ្វើសំវិធានធនទូទៅ និងជាក់លាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយ ផ្អែកលើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដូចមានបង្ហាញជូនខាងក្រោម¹²៖

ចំណាត់ថ្នាក់ សំវិធានទូទៅ	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានធម្មតា	< ៣០ ថ្ងៃ	៩%
សំវិធានធនជាក់លាក់		
ឥណទានឃ្លាំមើល	≥ ៣០ ថ្ងៃ – ៩០ ថ្ងៃ	៣%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ ៩០ ថ្ងៃ ១ ៨០ ថ្ងៃ	២០%
ឥណទានសង្ស័យ	≥ ១៨០ ថ្ងៃ ៣ ៦០ ថ្ងៃ	៥០%
ឥណទានបាត់បង់	៣ ៦០ ថ្ងៃ ឬ លើស	១០០%

តារាងទី ៣-២ បំរែបំរួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានឥណទានដែលបាត់បង់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	2017		2016		2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ 4)
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	2,096,300	8,462,763	1,794,355	7,267,138	2,096,300	8,462,763	1,794,355	7,267,138
សំវិធានធនក្នុង កាលបរិច្ឆេទ	262,180	1,058,421	400,349	1,616,209	262,180	1,058,421	400,349	1,616,209
ការលុបចោលក្នុង កាលបរិច្ឆេទ	-	-	(98,404)	(397,257)	-	-	(98,404)	(397,257)
លម្អៀងពីការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(23,327)	-	-	-	(23,327)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	2,358,480	9,521,184	2,096,300	8,462,763	2,358,480	9,521,184	2,096,300	8,462,763

¹² របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧របស់ធនាគារ ហ្វីលីព, ទំព័រទី ៦៣

តារាងទី ៣-៣ ការវិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	2017		2016		2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានធម្មតា:								
មានវត្តមាន	110,568,002	446,363,024	85,892,071	346,746,291	110,568,002	446,363,024	85,892,071	346,746,291
មិនមានវត្តមាន	13,488,381	54,452,594	6,408,215	25,869,964	13,488,381	54,452,594	6,408,215	25,869,964
ឥណទានឃ្នាំមើល:								
មានវត្តមាន	68,038	274,669	774,344	3,126,027	68,038	274,669	774,344	3,126,027
មិនមានវត្តមាន	5,906	23,843	-	-	5,906	23,843	-	-
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ:								
មានវត្តមាន	233,985	944,597	-	-	233,985	944,597	-	-
មិនមានវត្តមាន	73	295	-	-	73	295	-	-
ឥណទានសង្ស័យ:								
មានវត្តមាន	99,451	401,484	384,350	1,551,621	99,451	401,484	384,350	1,551,621
មិនមានវត្តមាន	-	-	232	937	-	-	232	937
ឥណទានចាត់បង់:								
មានវត្តមាន	965,110	3,896,149	900,180	3,634,027	965,110	3,896,149	900,180	3,634,027
មិនមានវត្តមាន	54,047	218,188	57,597	232,517	54,047	218,188	57,597	232,517
សរុប	125,482,993	506,574,843	94,416,989	381,161,384	125,482,993	506,574,843	94,416,989	381,161,384

(ប្រភព: របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧របស់ធនាគារ ហ្វីលីព, ទំព័រទី ៧០)

៣.៩. ការវិនិយោគហានិភ័យរបស់ឥណទានអាជីវកម្ម

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលមានការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលកើតឡើងពីការមិនព្រមបង់សងត្រលប់មកវិញ ឬខកខានសងបំណុលនៅថ្ងៃដល់កាលកំណត់របស់អតិថិជនតាមកាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យាដែលបានចែង ។ វាគឺជាអ្វីដែលធនាគារគួរតែប្រុងប្រយ័ត្នឲ្យបានខ្លាំង និងយកចិត្តទុកដាក់ទប់ស្កាត់ចំពោះហានិភ័យនេះ ដែលអាចធ្វើឲ្យប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងចំពោះការខាតបង់ទាំងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ មានការរំខានដល់លំហូរសាច់ប្រាក់ និងមានការកើនឡើងចំពោះចំណាយលើការប្រមូលបំណុលផងដែរ។ កត្តាទាំងនេះអាចបណ្តាលឲ្យមានការខាតបង់ច្រើន ប្រសិនបើមិនមានការទប់ស្កាត់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវនោះទេ។

៣.៩.១. កត្តាដែលបណ្តាលឲ្យមានបញ្ហាហានិភ័យឥណទាន

មូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាននេះកើតឡើងដោយសារកត្តាពីរយ៉ាង៖

៣.៩.១.១. កត្តាខាងក្រៅ

- ❖ កត្តាអតិថិជន:
 - អតិថិជនមានចេតនាមិនបង់សង: គឺសំដៅទៅលើការមិនព្រមបង់ប្រាក់សងត្រលប់មកវិញឲ្យធនាគារតាមកាតព្វកិច្ច ទោះបីគាត់មានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក៏ដោយ អតិថិជនមានចេតនាគេចវេស ឬមានបំណងទុកមុន។

- អតិថិជនមានបញ្ហាអាជីវកម្ម: គឺសំដៅដល់ដែលគាត់គ្មានចេតនាគេចវេសការបង់សង ត្រលប់នោះទេ ប៉ុន្តែដោយសារការប្រកបរបរ ឬអាជីវកម្មរបស់គាត់ជួបប្រទះវិបត្តិលំហូរ សាច់ប្រាក់ ទីផ្សាររកស៊ីចង្អៀតដោយសារមានដៃគូប្រកួតប្រជែងច្រើន មានបំណុលច្រើន ជាហេតុអាចបណ្តាលឲ្យក្ស័យធនអាជីវកម្ម គ្មានលទ្ធភាពបង់សងធនាគារ។
- ❖ កត្តានយោបាយ និងផ្លូវច្បាប់ គឺបណ្តាលមកពីការផ្លាស់ប្តូរនិន្នាការនយោបាយ បញ្ហា នយោបាយកំឡុងពេលបោះឆ្នោតជាដើម។ លើសពីនេះដោយសារមានការកែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរ ច្បាប់ទំលាប់ផ្សេងៗ និងការរឹតបន្តឹងចំពោះអាជីវកម្មដទៃទៀត។
- ❖ កត្តាបច្ចេកវិទ្យា គឺការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងខ្សោយ ពិបាកក្នុងការគ្រប់គ្រងទិន្នន័យរបស់ អាជីវកម្ម ដោយសារកង្វះខាតនៃបច្ចេកវិទ្យានៅក្នុងយុគសម័យទំនើបនេះ។

៣.៩.១.២. កត្តាខាងក្នុង

ហានិភ័យដែលកើតឡើងពីកត្តាខាងក្នុងមានដូចជា៖

- ❖ កត្តាគោលនយោបាយ:
 - ការមិនបានអនុវត្តតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារឲ្យបានត្រឹមត្រូវ គឺទៅទាក់ទងនឹង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ការមិនគោរពតាម និងការមិនបានកំណត់ឲ្យបាន ច្បាស់លាស់តាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ)
 - ការអនុវត្ត និងការបណ្តុះបណ្តាលដល់បុគ្គលិកផ្នែកឥណទាននៅមិនទាន់បានល្អខ្លាំង
 - គ្មានប្រព័ន្ធវិភាគហានិភ័យទាក់ទងនឹងបញ្ហាសេដ្ឋកិច្ចឲ្យបានច្បាស់លាស់ និងបុគ្គលិក ខ្លះ សមត្ថភាពនៅមានកម្រិត
- ❖ កត្តាបុគ្គលិក:
 - អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាន: មានកង្វះខាតចំណេះដឹងចំពោះការវិភាគឥណទាន ជំនាញ ឬ សមត្ថភាពនៅមានកម្រិត
 - ថ្នាក់គ្រប់គ្រង: មិនបានធ្វើការវិភាគបន្តឲ្យបានច្បាស់លាស់ ម៉ត់ចត់ និងជិតដល់តាមនីតិវិធី មុនពេលសម្រេចចិត្តក្នុងការអនុញ្ញាតផ្តល់ឥណទាន
 - ថ្នាក់អ្នកវាយតម្លៃ: ការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ និងការពិភាក្សាយោបល់ ឬការទំនាក់ទំនងផ្តល់ កម្ចីមិនសូវរលូនជាដើម
 - ការរំលែងបន្លំរបស់បុគ្គលិកផ្ទាល់ ដោយបន្លំឯកសារ និងការបន្លំព័ត៌មានអតិថិជន។

៣.៩.២.វិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងដំណោះស្រាយ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន គឺត្រូវបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ធនាគារ ។ ហានិភ័យនេះធនាគារអាចធ្វើការគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយបានតាមរយៈ៖

- អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានផ្ទាល់គួរតែមានការអនុវត្តតាមដានស្ថានភាពឥណទាន ដែលបានផ្តល់ជូនអតិថិជនរួចនោះជាប្រចាំ ដោយធ្វើការតាមដានទៅលើការបង់សងត្រលប់របស់អតិថិជនមានការទៀងទាត់ឬទេ និងស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនមានដំណើរការយ៉ាងណាដែរ
- ធនាគារត្រូវបង្កើតវគ្គបណ្តុះបណ្តាលចំពោះមន្ត្រីឥណទាន ក៏ដូចជាបុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធដទៃទៀតទាក់ទងនឹងការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន(Credit Risk Assessment) ដើម្បីឲ្យពួកគាត់បានការយល់កាន់តែច្បាស់អំពីហានិភ័យឥណទានដែលអាចកើតមានឡើង និងការទប់ស្កាត់។
- វិធីសាស្ត្រដែលមានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះការកាត់បន្ថយហានិភ័យនេះ គឺការតម្រូវឲ្យអតិថិជនទិញនូវធានារ៉ាប់រងដែលសមស្របជាមួយនឹងកម្រិតរបស់គាត់ ដូចជាការទិញធានារ៉ាប់រងគេហដ្ឋាន ធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យ ឬធានារ៉ាប់រងទៅលើទ្រព្យដែលបានដាក់បញ្ចាំ និងការរ៉ាប់រងធានាពីភាគីទី៣។
- រាល់ការផ្តល់កម្ចីត្រូវមានការអនុម័តយ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់ពីបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិសម្រេច គណៈកម្មាធិការវាយតម្លៃឥណទាន និងគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។
- គោរពតាមគោលការណ៍ផ្តល់ឥណទាន និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗទៀតលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៣.៩.៣.ចំណាត់ការចំពោះការខកខានសងរបស់អតិថិជន

ចំពោះការខកខានសងរបស់អតិថិជន ធនាគារបានមានចំណាត់ការក្នុងការអនុវត្តចំពោះអតិថិជនដែលសងហួសថ្ងៃកំណត់ដូចជា៖

❖ ការអនុវត្តនៅតាមសាខា

- ករណីហួសថ្ងៃកំណត់សងរយៈពេល ៣ថ្ងៃគឺអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាន ឬក៏នាយកសាខាត្រូវទាក់ទងតាមទូរស័ព្ទដើម្បីតាមដាន និងរំលឹកអតិថិជន
- ករណីហួសថ្ងៃកំណត់សងរយៈពេលច្រើនជាង ៣ថ្ងៃគឺអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាន ឬនាយកសាខាត្រូវចុះជួបអតិថិជនផ្ទាល់

- ករណីហួសថ្ងៃកំណត់សងរយៈពេលលើសពី ៧ថ្ងៃគិតតែថ្ងៃធ្វើការ នោះអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាន ឬនាយកសាខាត្រូវធ្វើការចេញលិខិតព្រមានជាលើកទី១
- ករណីហួសថ្ងៃកំណត់សងរយៈពេលលើសពី ២១ថ្ងៃគិតតែថ្ងៃធ្វើការ ហើយអតិថិជននៅតែមិនព្រមមកបង់សងធនាគារទៀត នោះអ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាន ឬនាយកសាខាត្រូវធ្វើការចេញលិខិតព្រមានជាលើកទី ២ជាលើកចុងក្រោយ
- ករណីអតិថិជននៅតែគ្មានការឆ្លើយតបជាមួយនឹងការព្រមានចុងក្រោយទៀតនោះ ខាងសាខាគឺត្រូវមានចំណាត់ការផ្តល់ព័ត៌មានចំពោះការខកខានសងនេះ ទៅកាន់ទីស្នាក់ការកណ្តាលមានវិធានការដោះស្រាយ។

❖ ការអនុវត្តនៅក្នុងទីស្នាក់ការកណ្តាល

- ជាប្រចាំថ្ងៃមន្ត្រីដោះស្រាយបំណុល ឬក៏ប្រធានរដ្ឋបាលឥណទាន ត្រូវធ្វើការតាមដានស្ថានភាពរបស់អតិថិជន និងធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយសាខា
- បន្ទាប់ពីការជូនលិខិតព្រមានលើកចុងក្រោយ ហើយអតិថិជននៅគ្មានការអើពើទៀតនោះ មន្ត្រីដោះស្រាយបំណុល ឬក៏ប្រធានរដ្ឋបាលឥណទានត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃចំពោះស្ថានភាពរបស់អតិថិជនក្នុងរយៈពេល ១៥ថ្ងៃ
- ក្រោយពីធ្វើការវាយតម្លៃស្ថានភាពរបស់ឥណទានដែលមានបញ្ហានោះរួច មន្ត្រីដោះស្រាយបំណុល ឬប្រធានរដ្ឋបាលឥណទានត្រូវធ្វើការស្នើសុំមេធាវីចេញជាលិខិតដាស់តឿនដល់អតិថិជន
- ប៉ុន្តែប្រសិនបើបន្ទាប់ពីការចេញលិខិតដាស់តឿនរយៈពេល ៧ថ្ងៃហើយអតិថិជននៅតែគ្មានការឆ្លើយតបទៀត មន្ត្រីដោះស្រាយបំណុល ឬប្រធានរដ្ឋបាលឥណទាននឹងធ្វើការស្នើសុំឱ្យខាងមេធាវីចេញនូវលិខិតទារបំណុលត្រលប់(Notice of Recall) ហើយធ្វើជូនអតិថិជនជាលើកចុងក្រោយ
- ប្រសិនបើនៅក្នុងរយៈពេល ១៥ថ្ងៃបន្ទាប់ពីការជូននូវលិខិតទារបំណុលរួចហើយ អតិថិជននៅតែគ្មានការចូលខ្លួនមកបង់សងបំណុលទៀតនោះ មន្ត្រីដោះស្រាយបំណុល ឬក៏ប្រធានរដ្ឋបាលឥណទាននឹងធ្វើការស្នើសុំឱ្យមេធាវី អនុវត្តតាមនីតិវិធីតាមផ្លូវច្បាប់។

៣.៩.៤. ការពិន័យ

ការដាក់ពិន័យចំពោះអតិថិជនដែលខកខានបង់សងជូនធនាគារលើសពី ៧ថ្ងៃគិតពីថ្ងៃទី១ ដែលត្រូវបង់តាមកាលវិភាគបង់សងរៀងរាល់ដើមខែ។ ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវពិន័យត្រូវបានគណនា

តាមសមាមាត្រនៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានសង ជាមួយនឹងអត្រាពិន័យក្នុងមួយឆ្នាំ និងរយៈពេលដែលខកខានសង(ចំនួនថ្ងៃ) ។

តាមរូបមន្ត:
$$P = \frac{A \times r \times N}{360}$$

ដោយ:

- P: គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវពិន័យ
- A: គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានមិនបានសង
- r: គឺជាអត្រាពិន័យប្រចាំឆ្នាំ (១៨%)
- N: គឺជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានមិនបានសង
- ៣៦០ គឺជាចំនួនថ្ងៃសរុបក្នុងមួយឆ្នាំ

៣.៩.៥. ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ការវាស់វែងហានិភ័យគឺជាការវាស់វែងពីកម្រិតហានិភ័យឥណទាន ថាជាហានិភ័យទាប ឬខ្ពស់តាមរយៈការវាយតម្លៃតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន ហើយគេនឹងធ្វើការកំណត់ភាគរយ និងពិន្ទុសរុបចំពោះ ៨ចំណុចខាងក្រោមនេះ។ ហើយការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាននេះទៀតសោត គឺដើម្បីវាយតម្លៃពីលទ្ធភាពនៃការខកខានមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកសុំខ្ចី ដោយប្រើប្រាស់ឧបករណ៍កំណត់ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារដូចខាងក្រោម៖

- ១.ការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន គឺសិក្សាពីស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន មានដូចជារយៈពេលនៃការដំណើរការអាជីវកម្ម បទពិសោធន៍នៃការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម។
- ២.ការវាយតម្លៃពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មឥណទានជាមួយធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ីផ្ទាល់ និងជាមួយធនាគារដទៃទៀត។
- ៣.សមតុល្យក្នុងគណនីសន្សំជាមធ្យមនៅក្នុងធនាគារ (គ្រប់ធនាគារទាំងអស់)
- ៤.ការវាយតម្លៃលើលទ្ធភាពសង
- ៥.ការវាយតម្លៃលើទ្រព្យធានា
- ៦.រយៈពេល និងទំហំកម្ចី
- ៧.ប្រភេទឥណទានជំនួយ
- ៨.របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានដូចជាគណនីដែលបានធ្វើសវនកម្ម ឬគណនីពង្រាង របាយការណ៍តុល្យការ និងឯកសារចំណូលផ្សេងៗបន្ថែមទៀត។

បន្ទាប់ពីធ្វើការវាយតម្លៃ ៨ចំណុចខាងលើរួចមក អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាននឹងធ្វើការបូកសរុបពិន្ទុដែលបានដាក់ រួចហើយយកមកធ្វើការរៀងរៀងជាមួយនឹងចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានទាំង ៦ដែលបានកំណត់ដូចខាងក្រោមនេះ៖

តារាងទី ៣-៤ ការវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

<u>Grade</u>	<u>Overall CRR Score</u>	<u>CRR Categories</u>
CRR1	More than 301 to 400	Excellent
CRR2	More than 230 to 300	Very Good
CRR3	More than 190 to 230	Good
CRR4	More than 150 to 190	Satisfactory
CRR5	More than 100 to 150	Marginal but acceptable with covenants
CRR6	Less than 100	REJECT or Avoid or Impair

- ប្រសិនបើពិន្ទុសរុបច្រើនជាង ៣០១ ទៅ ៤០០ពិន្ទុ នោះមានន័យថាកម្រិតហានិភ័យទាប គឺមានភាពល្អខ្លាំងចំពោះធនាគារក្នុងការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន
- ប្រសិនបើពិន្ទុច្រើនជាង ១៥០ ទៅ ១៩០ពិន្ទុ គឺមានកម្រិតហានិភ័យបង្អួច ហើយធនាគារត្រូវធ្វើការសិក្សាបន្ថែមមុនសម្រេចចិត្តផ្តល់កម្ចី
- ប្រសិនបើពិន្ទុតិចជាង ១០០ គឺមានកម្រិតហានិភ័យខ្ពស់ ហើយធនាគារត្រូវបដិសេធ ឬជៀសវាងការផ្តល់ឥណទាន។

៣.១០.លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម

ចំពោះលទ្ធផលដែលទទួលបានពីការស្រាវជ្រាវកន្លងមកនេះ ក្រុមយើងខ្ញុំគឺទទួលបាននូវចំណេះដឹងជាច្រើនអំពីនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាមេរ៉ាសេទុងនេះ ចាប់តាំងពីដំណាក់កាលផ្តល់ឥណទានដំបូង រហូតដល់ដំណាក់កាលផ្តល់ឥណទានរួចរាល់ និងដំណាក់កាលជាច្រើនទៀតដែលទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារមានទាំងនីតិវិធីវាយតម្លៃអតិថិជន ចំណាត់ការចំពោះឥណទានដែលខកខានសង នីតិវិធីវាយតម្លៃឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់មន្ត្រីផ្នែកទីផ្សារទាំងអស់របស់ធនាគារដែលបានផ្តល់ជាចំណេះដឹងដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ។

តាមរយៈលទ្ធផលដែលបានសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់ជាមួយធនាគាររួច ឃើញថាទាំងនីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬលក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាននៅក្នុងជំពូកទី១ ដែលក្រុមយើងធ្លាប់បានសិក្សា ឬធ្លាប់បានស្រាវជ្រាវជាមួយឯកសារផ្សេងៗ ឃើញថាមានលក្ខណៈ ប្រហាក់ប្រហែលគ្នាទៅនឹងការអនុវត្តផ្ទាល់របស់ធនាគារ ហ្វីលីពីនដែរ ទាំងនីតិវិធីផ្តល់ឥណទាន មាន៣ដំណាក់កាលដូចគ្នា(មុនពេលផ្តល់ កំឡុងពេលផ្តល់ និងក្រោយពេលផ្តល់) និងការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យឥណទាន រួមទាំងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានទៀតផង។

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវនីតិវិធីការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគាររួច ក្រុមយើងខ្ញុំក៏បានសិក្សា និងធ្វើការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធផលនៃការបញ្ចេញឥណទានរបស់ធនាគារ ដោយយើងបានសិក្សាពិនិត្យទៅលើសមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញសរុបនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ នេះ ព្រមទាំងទាក់ទងនឹងអនុបាតឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងឥណទានសរុបផងដែរ។

៣.១០.១.សមតុល្យឥណទាន និងបុរេប្រទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧ និងឆ្នាំ ២០១៦
តារាងទី ៣-៥ សមតុល្យឥណទាន និងបុរេប្រទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧ និងឆ្នាំ ២០១៦

ឆ្នាំ	២០១៧	២០១៦
សមតុល្យឥណទាននិងបុរេប្រទាន គិត ជាដុល្លារអាមេរិក(USD)	១២៣,១២៤,៥១៣	៩២.៣២០,៦៨៩
សមតុល្យឥណទាននិងបុរេប្រទាន គិត ជាសមមូលពាន់រៀល(KHR)	៤៩៧,០៥៣,៦៥៩	៣៧២,៦៩៨,៦២១
អត្រាកំណើនគិតជាភាគរយ(%)	៣៣.៣៦%	៣៤.៨០%

(ប្រភព: របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៦ និង២០១៧ របស់ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី)

យោងតាមទិន្នន័យរបស់សេចក្តីសង្ខេបលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី នៅក្នុងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧ ឃើញថាឥណទានរបស់ធនាគារបានកើនឡើងទៅដល់ ១២៣,១២៤ពាន់លានដុល្លារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ បើប្រៀបធៀបទៅឆ្នាំ ២០១៦គឺមាន ការកើនឡើងចំនួន ៣៣%។ ឥណទានសរុបរបស់ធនាគារ រួមមានឥណទាន និងបុរេប្រទានដល់ វិស័យផ្សេងៗដូចជា ភាគច្រើនសម្រាប់ពាណិជ្ជកម្មខ្នាតធំ និងខ្នាតតូច(៣៥%) អចលនទ្រព្យ និង

សកម្មភាពជួល(១៨%) គេហដ្ឋាន(៨%) វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ(៥%) ផលិតកម្ម(៥%) និងសណ្ឋាគារ-
កោដនីយដ្ឋាន(៥%)។

៣.១០.២. អនុបាតឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងឥណទានសរុប

អនុបាតឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងឥណទានសរុបគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ១.០៨% ទាបជាងឆ្នាំមុនបន្តិចបន្តួច ដែលមានចំនួន ១.៤២% គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ឥណទានមិនដំណើរការនេះ ភាគច្រើនមានទ្រព្យធានា ហើយធនាគារកំពុង ស្ថិតក្នុងដំណើរការប្រមូលឥណទានមកវិញផងដែរ។

តារាងទី៣-៦ ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល និងសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបាត់បង់

ឆ្នាំ	២០១៧	២០១៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល	១២៥,៩០៣,២៥៨	៩៤,៤១៦,៩៨៩
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបាត់បង់	២,៣៥៨,៤៨០	២,០៩៦,៣០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ	១២៣,៥៤៤,៧៧៨	៩២,៣២០,៦៨៩

(ប្រភព៖របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧របស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី)

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

និង

ការផ្តល់អនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១.សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានចុះកម្មសិក្សា និងធ្វើការស្រាវជ្រាវទៅលើប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុងមួយរយៈពេលកន្លងរួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំអាចធ្វើការសន្និដ្ឋានបានថា ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ទោះបីជាធនាគារដែលទើបតែបានធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាត្រឹមរយៈពេលខ្លីក៏ដោយ ប៉ុន្តែប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនេះគឺមានភាពចាស់ទុំនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅតាមបណ្តាប្រទេសជាច្រើនជាយូរមកហើយ ព្រមទាំងមានសក្តានុពល និងមានភាពរីកចម្រើនគួរឲ្យកត់សម្គាល់នៅក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន។ ធនាគារទទួលបានការទុកចិត្តពីអតិថិជន ទាំងការផ្តល់ឥណទាន និងសេវាកម្មធនាគារផ្សេងៗទៀតដោយសារតែការផ្តល់នូវសេវាកម្មល្អរបស់បុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់ និងចំណេះជំនាញច្បាស់លាស់របស់អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទានក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ដោយអនុវត្តតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីដែលមានកម្រិតស្តង់ដារអន្តរជាតិរបស់ធនាគារយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន។ លើសពីនេះធនាគារបានបង្កើតការហ្វឹកហ្វឺនជាច្រើនទៅដល់បុគ្គលិកទាំងអស់ដើម្បីបង្កើនចំណេះដឹង សមត្ថភាព ការអប់រំ ទាក់ទងនឹងសុចរិតភាព (Integrity) មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការបំពេញការងារ ដែលធ្វើឲ្យធនាគារមានប្រសិទ្ធភាព និងការរីកចម្រើន។ លើសពីនេះធនាគារក៏បានធ្វើការបង្កើនការយល់ដឹង និងបង្ហាញដល់និយោជិតគ្រប់ជាន់ថ្នាក់បានឃើញ និងសម្គាល់អំពីហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើង ហើយបង្កើតវិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងអស់នោះកុំឲ្យកើតមានឡើងទៀតផង និងរក្សាការអនុវត្តន៍តាមគោលនយោបាយទាំងក្នុងនិងក្រៅ តាមរយៈការបណ្តុះបណ្តាលដែលធ្វើឡើងដោយផ្នែកប្រតិបត្តិតាមនិងហានិភ័យ (Risk and Compliance Department)។

ក្រៅពីការអប់រំ ហ្វឹកហ្វឺនដល់បុគ្គលិក ធនាគារមានការយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំងចំពោះតម្រូវការរបស់អតិថិជន ហើយព្យាយាមផ្តល់ជូនដល់អតិថិជននូវភាពងាយស្រួល និងឆាប់រហ័សជាមួយបច្ចេកវិទ្យាធនាគារទំនើបៗ។ ការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះការវិភាគ និងវាយតម្លៃឥណទានយ៉ាងច្បាស់លាស់របស់អ្នកឯកទេសផ្តល់ឥណទាន ប្រធានគ្រប់គ្រង គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន និងបុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត ធ្វើឲ្យដំណើរការផ្តល់ឥណទានមានភាពរលូន និងមានសុវត្ថិភាពជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យទាំងសម្រាប់ធនាគារ និងអតិថិជន។ កត្តាទាំងនេះហើយដែលធ្វើឲ្យធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី មានការរីកចម្រើនលូតលាស់គួរឲ្យកត់សម្គាល់ និងទទួលបានការគាំទ្រពីអតិថិជនទាំងអតិថិជនចាស់ និងអតិថិជនថ្មី។

២.ការផ្តល់អនុសាសន៍

យោងទៅតាមការចុះកម្មសិក្សា និងការស្រាវជ្រាវក្រោមប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន អាជីវកម្មរបស់ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី សាខាមេរ៉ាសេទុងរួចមក យើងឃើញថាដំណើរការផ្តល់ ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ គឺទទួលបានការគាំទ្រ និងការប្រើប្រាស់ពីសំណាក់អតិថិជនច្រើន ជាងប្រភេទឥណទានដទៃទៀត។ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី គឺអនុវត្តតាមគោលការណ៍ផ្តល់ឥណ ទានរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន។ ដោយសារការគោរព និងអនុវត្តតាមគោល នយោបាយ និងបទបញ្ញត្តិឥណទានរបស់ធនាគារបានត្រឹមត្រូវនេះហើយ ព្រមទាំងការខិតខំប្រឹង ប្រែងរបស់បុគ្គលិកក្នុងធនាគារទាំងមូលទើបធ្វើឲ្យធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ទទួលបានជោគជ័យ យ៉ាងខ្លាំងចំពោះការប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៧នេះ។ តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សា នេះ ធ្វើឲ្យយើងខ្ញុំគាំទ្រទាំងស្រុងចំពោះការគ្រប់គ្រងឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារនេះ។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

❖ ឯកសារយោងជាភាសាខ្មែរ

ច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិទាក់ទងវិស័យធនាគារ

- ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលរដ្ឋាសភាបានអនុម័តនៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩

សៀវភៅ និងអត្ថបទស្រាវជ្រាវផ្សេងៗ

- ព្រំ សុគុណ, ២០១៥-២០១៦ “គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ”
- ទី វ៉ា, ២០០៨ “គ្រប់គ្រងឥណទាន”
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧របស់ធនាគារ ហ្វីលីព
- សួន ចំរើន, ២០១២ “រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ”
- សួន ចំរើន, ២០១៤ “ការគ្រប់គ្រងធនាគារ”
- អេង កែវ ពិសិដ្ឋ, ២០១៣ “គ្រប់គ្រងឥណទាន”

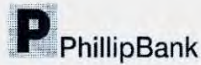
❖ ឯកសារយោងជាភាសាអង់គ្លេស

- Robert Cole & Lon Mishier “Credit Management” 1998

❖ ឯកសារយោងជាកម្រងព័ត៌មានអ៊ីនធឺណិត

- <http://www.phillipbank.com.kh>, July 01,2018

ଅଧ୍ୟାୟ



CUSTOMER RISK PROFILING FORM			Appendix 1	
Name:	A/C No:	Date of Risk Profiling:		
Section 1- Country Risk				
1. Does the applicant/related persons* come from, reside in, or work in a high risk country?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	If "Y", A=1 pt	A=___	
Section 2- Customer Risk				
2. Is the applicant/related persons* listed within our Internal Black List ?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	Reject if "Yes"		
3. Is the applicant/related persons* listed under SAN/SI category of DJW?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	Reject if "Yes"		
4. Is the customer a shell company, having no real commercial presence?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	Reject if "Yes"		
5. Does the applicant uses P.O boxes address as residential/permanent/registered/business address?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	Reject if "Yes"		
6. Is the applicant is a non face-to-face customer and it is not satisfied that CDD was duly conducted by an introducing bank?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	Reject if "Yes"		
7. Is the applicant/related persons* a PEP/RCA?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	If there is one or more "Y", B=2pt.	B=___	
8. Is the applicant a high net worth customer, whose monthly average account balance exceeds USD1,000,000?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>			
9. Is the applicant/related persons* involved in the below business/activities? - Arm related business; - Casinos, Betting and Other gambling related activities; - Night Club, Karaoke, bar; - Pawnshop (ហាងប្រាក់); - Money Changers; - Dealers in precious goods (jewels, gems, art, antique, real estate); - Special purpose vehicle, unregulated hedge fund, offshore bank and trust?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>			
10. Does the customer have complex controlling/ownership structure?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	If "Y", B =1pt **		
11. Is the customer an NGO, foundation, or society?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>			
12. Is the account a trust/nominee account, or client account of law/accounting firm?	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>			
Section 3- Products/Services Risk				
13. Does the customer instruct Oversea Telegraphic Transfer immediately after opening the account and the amount exceeds USD10,000? i.e the purpose of account is mainly to remit funds oversea.	Y <input type="checkbox"/> N <input type="checkbox"/>	If "Y", C=1pt	C=___	
Section 4-Total Risk Score and Approval				
<input type="checkbox"/> Low (TRS=0) <input type="checkbox"/> Medium (TRS=1) <input type="checkbox"/> High (TRS>=2)		Total Risk Score (TRS)=SUM(A,B,C)=		
Waiver Request (if any). Please cross this section if none.				
Low Risk Category (please cross out this section for medium and high risk customer)				
Profiled by (signature) _____		Name: _____		Approved by (signature) _____
				Name: _____
Medium/High Risk Category (please cross out this section for low risk customer)				
Declaration on	Enclosed/Waived	Profiled by	Business relation approved by BM/GM/Relief	
1. Source of funds/wealth	<input type="checkbox"/> enclosed <input type="checkbox"/> waived by GM/Relief	Signature: _____	Signature: _____	
2. Anticipated a/c activities	<input type="checkbox"/> enclosed <input type="checkbox"/> waived by GM/Relief	Name: _____ Date: _____	Name: _____ Date: _____	
Note: - BM may approve business relation with Medium Risk Customer if there are complete documents. - High Risk Customer must be approved by General Manager or his/her relief.				

Important Note: *Related persons are guarantors, mandatees, authorized signatories, directors, and Major Shareholders.
 ** B=1pt if the answer to question 11 or 12 is "Yes", while the answers to questions 2-10 are "No".

ឧបសម្ព័ន្ធទី២-១



តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អតិថិជន
Information Table for Customer

ធនាគារ ហ្វីលីព

Phillip Bank

សាខា: _____

Branch: _____

តារាងនេះសម្រាប់ផ្តល់ព័ត៌មានប៉ុណ្ណោះ។ តារាងនេះកំណត់ចេញនូវថ្លៃដើមបច្ចុប្បន្ន និងកម្រៃផ្សេងៗសម្រាប់ឥណទានដែលទទួលបាន ហើយធនាគារអាចកែប្រែថ្លៃដើម និងកម្រៃទាំងនេះក្នុងករណីចាំបាច់។ សូមមេត្តាកត់សំគាល់ថា ការផ្តល់តារាងនេះមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដោយធនាគារទេ។

This table is used for providing information only. This table defines the current cost and other fees related to credit facility and the bank may amend the cost and other fees as necessary. Please note that the provision of this table does not constitute provision of credit facilities to customers by the bank.

ឈ្មោះអ្នកសាកសួរព័ត៌មាន _____

Name of customer asking information _____

1. សាខា _____

Branch _____

ប្រភេទនៃខ្ទង់ឥណទាន _____

Type of Loan _____

ចំនួនឥណទាន និងការប្រាក់ / កម្រៃផ្សេងៗរបស់ធនាគារ

The amount of loan facility and Interest/ other fees of bank

(គិតជាប្រាក់រៀល)

(In Riel)

2. ចំនួនស្នើសុំ (ចំនួនប្រាក់ដើម)

Requested Amount (Principle amount)

3. (ដក: ចំនួនត្រូវទូទាត់ក្នុងត្រីមាសទី១ / ការប្រាក់បានបង់មុន)

(Minus: First Payment/ Prepaid interest)

4. ចំនួនសុទ្ធដែលអតិថិជនទទួលបាន

Net Amount Customer Receives

5. អត្រាដែលស្នើសុំ

Requested Interest Rate

_____ % ក្នុង ១ ឆ្នាំ / % p.a

6. អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព

Effective Interest Rate $[(1 + i/12)^{12} - 1]$

_____ % ក្នុង ១ ឆ្នាំ / % p.a

7. ការទូទាត់ប្រចាំខែ (ចំនួនទូទាត់ចុងក្រោយ.....ដុល្លារ)

Monthly Installment (Last RepaymentUSD)

8. ចំនួនដងដែលត្រូវទូទាត់សង

Terms

9. ការប្រាក់សរុប

Total Interest

10. កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ

Processing Fee

11. កម្រៃផ្សេងៗរបស់ធនាគារ (សូមបញ្ជាក់ប្រសិនបើមាន)

Other Fees (if any)

ឧបសម្ព័ន្ធទី២-២

12. កម្រៃផ្សេងៗសរុប (ជូរទី 10 + ជូរទី 11)
 Total Fees (the 10th row + 11th row) _____
13. ការប្រាក់សរុបបូកកម្រៃផ្សេងៗសរុប(ជូរទី 9 + ជូរទី 12)
 Total Interest and Fees (the 9th row+ 12th row) _____
14. សរុបចំនួននៅជំពាក់ (ជូរទី 2 + (3) ឬជូរទី 4 + ជូរទី 13)
 Total Loan Outstanding (the 2nd row+ 3rd row) or
 (4th row+ 13th row) _____
15. កាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមទូទាត់សង
 First Payment Date _____

កម្រៃបន្ថែម

Additional Fees

ធនាគារនឹងគិតកម្រៃសម្រាប់

The bank will charge

(ក) ការទូទាត់សងឥណទានមុនពេលកំណត់

(a) Early Settlement

ការទូទាត់សងដោយផ្នែក ការទូទាត់សងពេញលេញ

16. ប្រសិនបើសងក្នុងកំឡុងពេល

If pay off in the period

_____ឆ្នាំ/Years _____ឆ្នាំ/Years

17. ចំនួននៃការទូទាត់អប្បបរមាគឺ

Minimum Settlement Amount

18. កម្រៃលើការទូទាត់សងមុនពេលកំណត់

Penalty for Early Settlement

19. កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ

Processing fee

20. កំឡុងពេលជូនដំណឹងដែលតម្រូវ

Prio Notification Period

(ខ) ការទូទាត់យឺតយ៉ាវតាមគ្រានីមួយៗ

(b) Late Settlement In Each Period

21. ការប្រាក់ដែលត្រូវគិតគឺ

Default Interest rate

_____ %ក្នុង១ឆ្នាំ(សម្រាប់ចំនួនដែលជំពាក់) /% p.a
 (on arrear amount)

22. កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ

Processing fee

23. កម្រៃផ្សេងៗ

Other fees

ឧបសម្ព័ន្ធទី២-៣

កម្រៃសម្រាប់តតិយជន

Fees For Third Party

ព័ត៌មានខាងលើមិនរាប់បញ្ចូលកម្រៃសម្រាប់តតិយជន មានដូចជាគេមប្រឹក្សា កម្រៃផ្ទៃក្នុង កម្រៃលើការវាយតម្លៃ បុព្វលាភធានារ៉ាប់រង។ល។ សូមមេត្តាត្រួតពិនិត្យជាមួយគូភោគីខាងលើ ស្តីពីកម្រៃទាំងឡាយ។

The above information does not include fees for third party such as stamp, legal fee, evaluation fee, insurance premium etc. Please check with above parties on other fee charges involved.

គោលនយោបាយធានារ៉ាប់រងដែលទាមទារអោយមាន

Required Insurance Policy

មន្ត្រីដែលមានវត្តមាន _____ Attending Officer _____ កាលបរិច្ឆេទ _____ Date _____	ហត្ថលេខា: _____ Signature: _____
អតិថិជន _____ Attending Officer _____ កាលបរិច្ឆេទ _____ Date _____	ហត្ថលេខា: _____ Signature: _____
អតិថិជន _____ Attending Officer _____ កាលបរិច្ឆេទ _____	ហត្ថលេខា: _____ Signature: _____
អតិថិជន _____ Attending Officer _____ កាលបរិច្ឆេទ _____	ហត្ថលេខា: _____ Signature: _____

លិខិតយល់ព្រមចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣-១

Credit Reporting Consent Form

ខ្ញុំបាទ /នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន.....) យល់ព្រមអោយ ធនាគារ ផ្សំឥត ប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំនិង ព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យសុំនេះព្រមទាំងបើកចំហព័ត៌មានទាំងនេះទៅ អោយតិចតួច ប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

I/We,hereby authorize, Phillip Bank, to collect information contained in the present application and other information relevant to this application, and disclosed it to third parties for the purposes established under the Article 8 of the Prakas on Credit Reporting.

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ថាអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន (ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត ហ្ស៊ូរី ខេមបូឌា ខូ អិល ធី ឌី ឌី ដែលមានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ១០ ជាន់ទី២ ផ្លូវលេខ ២៤២ សង្កាត់ ចតុមុខ ខណ្ឌ ដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ឬ ក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀត ដែលផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) និង ធនាគារ ហ្វីលីព ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់អោយដំណើរការ និង ការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យ ។

I/We understand that Credit Reporting Service Provider (Credit Bureau of Cambodia Co.Ltd whose current address is at 2nd floor of #10, St.242, Sangkat Chatomuk , Khan Daun Penh, Phnom Penh or any other company which may be authorized by National Bank of Cambodia) and Phillip Bank will be responsible for the collection, processing and dissemination of the data.

ខ្ញុំបាទ /នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ មានសិទ្ធិទទួលបានព័ត៌មាននិងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ាដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធីដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននិងក្រមប្រតិបត្តិ ។

I am/ We are entitled to access my information and complaint to obtain the correction or deletion of such data when there is an adequate reason in line with the procedures established under the Prakas on Credit Reporting and the code of conduct.

ការយល់ព្រមនេះនឹងមានសុពលភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

This agreement will become effective from the date of signature.

ធ្វើនៅ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

Dated.....

ហត្ថលេខា

អ្នកខ្ចី
Borrower

អ្នករួមខ្ចី
Co-Borrower

អ្នកធានា
Guarantor

លិខិតយល់ព្រមរបស់អ្នកស្នើសុំ

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣-២

Applicant Consent Form

សូមគោរពជូន

អគ្គនាយក ធនាគារ ហ្វីលីប

To: The Manager of Phillip Plc

ព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមានដែលលោកអ្នកបានទទួលពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ ខ្ញុំ/ខ្ញុំ/នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន.....) អាចផ្តល់អោយតិចជន បានតែនៅពេលមានការអនុញ្ញាតពីខ្ញុំ/ខ្ញុំ/នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ។ ខ្ញុំ/ខ្ញុំ/នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ អនុញ្ញាតអោយធនាគារ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីប្រើប្រាស់ជាជំនួយក្នុងការវាយតម្លៃអោយបានត្រឹមត្រូវអំពីភាពគួរអោយជឿទុកចិត្ត ខ្ញុំ/ខ្ញុំ/នាងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន.....) ។

The negative credit information that your good Bank acquired from my/our business transaction can be provided to a third party only upon my/our consent. I hereby confirm my agreement on providing my/our negative credit information to the Centralized Credit Information Agency (NBC) for the purpose of assisting accurate assessment of my credit worthiness.

ប្រភេទនៃព័ត៌មានឥណទានដែលអាចផ្តល់មានដូចខាងក្រោម៖

The types of credit information which will be provided are as follows:-

- ព័ត៌មានស្តីពីអត្តសញ្ញាណរួមមានឈ្មោះ លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាសយដ្ឋាន វិជ្ជាជីវៈ អាជីវកម្ម ។ល ។
- Identification information, including Name, ID number/Business Registration number, address, business profession, and etc.
- ព័ត៌មានអវិជ្ជមាន រួមមានកំរិតឥណទាន បរិមាណប្រាក់ជំពាក់ បរិមាណបំណុលកកស្ទះ បរិមាណជាក់ស្តែង ចំនួនប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ និងរូបិយណ័តិដែលមិនបានទូទាត់ កាលបរិច្ឆេទកាត់ត្រាចូលប្រព័ន្ធ កាលបរិច្ឆេទលុបចេញពីប្រព័ន្ធ ។ល ។
- Negative information, including credit line, outstanding amount, amount in arrears, nominal amount on defaulting checks and bills, date of recognition, release, and etc

កិច្ចព្រមព្រៀងនេះនឹងមានសុពលភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

This agreement will become effective on the date of signature.

ធ្វើនៅ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

Dated.....

ហត្ថលេខា

អ្នកខ្ចី
Borrower

អ្នករួមខ្ចី
Co-Borrower

អ្នកធានា
Guarantor

ឯកសារតម្រូវឱ្យមានសម្រាប់ការសុំខ្ចីប្រាក់

Documents Required For Loan processing

ធនាគារ ហ្វីលីប ភីអិលស៊ី ផ្តល់ជូននូវកញ្ចប់ឥណទានដ៏ល្អ ជាមួយនឹង ខ និង លក្ខខណ្ឌកាន់តែល្អប្រសើរសំរាប់ ទីផ្សារពាណិជ្ជកម្ម និង ទីផ្សារលក់រាយ ដូចជា ឥណទានចំពោះសហគ្រាសមធ្យម និង មធ្យម ឥណទានសំរាប់ទិញផ្ទះ និង ឥណទានសំរាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទះលំដាប់ខ្ពស់។ ដើម្បីជួយសំរួលដល់មន្ត្រីធនាគារយើងខ្ញុំក្នុងដំណើរការសិក្សាលើពាក្យសុំខ្ចីចុងការប្រាក់របស់លោក/អ្នក សូមលោក/អ្នកមេត្តាផ្តល់ជូននូវឯកសារមួយ

ចំនួនដល់ធនាគារយើងខ្ញុំ ដូចខាងក្រោម៖ -

Phillip Bank plc offers loan packages with better term & condition to both commercial and retail markets such as loans for Small and Medium Enterprises (SMEs), housing loans and consumer durables. In order to facilitate our officer to process your application expeditiously, kindly furnish us the following document(s), where is applicable:

I. ព័ត៌មានក្រុមហ៊ុន/ផ្ទាល់ខ្លួន/Personal/Company Information

- អត្តសញ្ញាណ/លិខិតឆ្លងដែនរបស់អ្នកសុំខ្ចី និង/ ឬ អ្នកធានា
National ID Card/Passport of Borrower and/ or Guarantor
- លិខិតបញ្ជាក់អាជីវកម្ម ប័ណ្ណប័ណ្ណបញ្ជាក់វិវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
Business License, Business Patent or Certificate of Company Registration
- លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន/ Memorandum or Articles of Association (M&A)
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុន/ Board Resolution of Company

II. ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ/ Financial Information

- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបី (៣) ឆ្នាំចុងក្រោយ/ Financial Statement for the last three (3) years.
- លិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែ/ចំណូលប្រចាំខែពីក្រុមហ៊ុន/អង្គភាព/Employer's Reference Letter on Monthly salary/income
- សំរាប់បញ្ជីវិភាគនៃគណនីធនាគារសំរាប់រយៈពេលប្រាំមួយ (៦) ខែចុងក្រោយ/Bank Statement for the latest six(6) months
- សំរាប់បញ្ជីវិភាគនៃគណនីឥណទាននិង កិច្ចសន្យាខ្ចីចុងការប្រាក់ជាមួយធនាគារផ្សេងទៀត(បើមាន)
Loan account statement and loan agreement with other banks (if any)
- គំរោងហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់រយៈពេល (២) ឆ្នាំ / Projected Financial Statement for two(2) years
- គំរោងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់/ Cash Flow Projection Report
- បញ្ជីឈ្មោះ អ្នកផ្គត់ផ្គង់ក្នុងស្រុក/ក្រៅស្រុក/ List of Local/Foreign suppliers
- បញ្ជីឈ្មោះ អតិថិជនអ្នកទិញក្នុងស្រុក/ក្រៅស្រុក/List of Local/Foreign purchasers or clients
- បញ្ជីឥណទានិក(កូនបំណុល) /ឥណទានិក(ម្ចាស់បំណុល) /Debtors/Creditor aging report
- បញ្ជីតម្លៃសន្លឹក (ស្តុក)/List of stock value

III. ឯកសារទ្រព្យធានាបញ្ជី / Security Documents

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤-២

- ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិថតចម្លងនៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ / Copy(ies) of title deeds of property(ies) to be mortgaged
- កិច្ចសន្យាទិញ និង លក់នៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ / Sales and Purchase Agreement of the property(ies)
- របាយការណ៍វាយតម្លៃនៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ / Valuation Report of the property(ies)

(សូមមេត្តាភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារច្បាប់ដើម ដើម្បីធ្វើការពិនិត្យ និង ផ្ទៀងផ្ទាត់)

(Please bring along original documents for sighting and verification)

IV. ផ្សេងៗ / Others

អត្ថបទសង្ខេបរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលមានបញ្ជាក់ពី ប្រភេទអាជីវកម្ម ការរឹងមាំនៃអាជីវកម្ម បទពិសោធន៍

- និងជីវប្រវត្តិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ / Brief Write-up of the firm, that is, Nature of Business, Prospect of Business and Key management back ground and experiences.
- អត្ថបទស្តីពីការងារ/ការសិក្សាលទ្ធភាពនៃគម្រោងក្នុងដៃ (ថតចម្លងកិច្ចសន្យានៃគម្រោងបច្ចុប្បន្ន)/ Working paper/ Feasibility study of project in hand (copy of the current contract).
- បញ្ជីទ្រព្យជាកម្មសិទ្ធិ ដោយមានភ្ជាប់មកជាមួយ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ រឺ លិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិ
List of property(ies) owned together with title deeds or letter of ownerships.
- បញ្ជីទ្រព្យដាក់ជួលដោយមានភ្ជាប់មកជាមួយកិច្ចសន្យាជួល /
List of property(ies) rental together with lease agreements
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ(បើមាន) / Annual Report (if any)

ធនាគារយើងខ្ញុំសូមផ្ញើអំណរគុណចំពោះការសហការរបស់លោក/អ្នកក្នុងការផ្តល់ជូននូវរាល់ឯកសារដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ
សំរាប់សំរួលដល់ការវាយតម្លៃរបស់ធនាគារយើងខ្ញុំ ។

We would appreciate your assistance to provide the above applicable documents for our further assessment.

សូមអរគុណ!

Thank you!



ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់សម្រាប់ប្រើប្រាស់ឯកត្តបុគ្គល
APPLICATION FORM FOR INDIVIDUAL(S)

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥-១

ជូនចំពោះ / TO: ម្ចាស់ / MANAGER

ធនាគារ ហ្វីលីព
PHILLIP BANK

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមដាក់ជូនពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់សម្រាប់ប្រើប្រាស់ឯកត្តបុគ្គល ដើម្បីធ្វើការពិនិត្យពិចារណា ដូចបានបញ្ជាក់ខាងក្រោម៖
I/WE HEREBY SUBMIT FOR YOUR CONSIDERATION MY/OUR APPLICATION FOR THE FACILITY (IES) AS INDICATED BELOW:

ប្រភេទធនាគារស្នើសុំ / FACILITIES APPLIED FOR		
ប្រភេទធនាគារ / TYPE OF FACILITY	ចំនួនទឹកប្រាក់ (USD) / AMOUNT (USD)	រយៈពេលនៃការទូទាត់សង (ឆ្នាំ) / REPAYMENT PERIOD(YEARS)
សរុប (USD) / TOTAL (USD)		

គោលបំណងនៃការស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ / PURPOSE(S) OF FACILITY(IES)	
<input type="checkbox"/> ទិញអចលនវត្ថុដែលជាលំនៅដ្ឋាន / PURCHASE OF RESIDENTIAL PROPERTY	<input type="checkbox"/> ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដែលមានស្រាប់ / REFINANCING OF EXISTING LOANS
<input type="checkbox"/> ទិញ ឬ ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានចំពោះអចលនវត្ថុដែលជាលំនៅដ្ឋានដែលបានដាក់បញ្ចាំពីមុន / PURCHASE/REFINANCING OF RESIDENTIAL PROPERTY WITH REDRAW FACILITY	<input type="checkbox"/> ការវិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួន / PERSONAL INVESTMENT
<input type="checkbox"/> ហាងលក់ទំនិញ/រោងចក្រ / PURCHASE OF SHOPHOUSES/FACTORIES	<input type="checkbox"/> ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន / PERSONAL USE
<input type="checkbox"/> ទិញហាងទំនិញ/រោងចក្រដែលបានដាក់បញ្ចាំមុន / PURCHASE OF SHOPHOUSE/FACTORIES WITH REDRAW FACILITY	<input type="checkbox"/> ផ្សេងៗ (សូមបញ្ជាក់) / OTHERS, PLEASE STATE

ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកស្នើសុំខ្ចី/អ្នកធានា / PERSONAL DATA OF APPLICANTS/GUARANTOR			
ជាអ្នកសុំខ្ចី/អ្នកធានា AS APPLICANT/GUARANTOR			
ឈ្មោះ / FULL NAME			
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/លិខិតឆ្លងដែន ID NO. PASSPORT NO.			
សញ្ជាតិ / NATIONALITY			
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត / DATE OF BIRTH			
អាយុ / AGE			
ភេទ / GENDER			
ស្ថានភាពគ្រួសារ / MARITAL STATUS			
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន RESIDENTIAL ADDRESS			
កម្មសិទ្ធិផ្ទាល់/ជួល/ដាក់បញ្ចាំ OWNED/RENTED/MORTGAGED			
លេខទូរស័ព្ទ/Tel No:			
ផ្ទះ/HOUSE			
ការិយាល័យ/OFFICE			
ទូរស័ព្ទ/MOBILE			
អាសយដ្ឋាន/EMAIL/EMAIL ADDRESS			
ទំនាក់ទំនង / RELATIONSHIP			
ជាអ្នកស្នើសុំខ្ចី/អ្នកធានា AS APPLICANT/GUARANTOR			
ព័ត៌មានការងារ / EMPLOYMENT DATA			
មុខងារ / OCCUPATION			
ឆ្នាំចូលបម្រើការងារ / YEAR OF SERVICE			

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥-២

10

ឈ្មោះ និង អាសយដ្ឋានក្រុមហ៊ុន NAME & ADDRESS OF EMPLOYER			
ប្រភេទអាជីវកម្ម/NATURE OF BUSSINESS			
លេខទូរស័ព្ទក្រុមហ៊ុន/COMPANY TEL NO.			
ឈ្មោះនិងអាសយដ្ឋានរបស់ក្រុមហ៊ុនចាស់បើបើក កន្លែងបំរើការងារបច្ចុប្បន្នតិចជាងមួយឆ្នាំ NAME & ADDRESS OF PREVIOUS EMPLOYER (IF LESS THAN 1 YEAR WITH CURRENT EMPLOYER)			
ប្រាក់ចំណូល-ចំណាយប្រចាំខែ / MONTHLY INCOME & EXPENDITURE (USD)			
ប្រាក់បៀវត្ស និង ទាញជូន SALARY & FIXED ALLOWANCE			
ចំណូលផ្សេងៗ / OTHER INCOME			
ប្រាក់ចំណូលសរុប TOTAL GROSS INCOME			
ប្រាក់ចំណាយប្រចាំខែ MONTHLY EXPENDITURE			
ការទូទាត់សងគណនីប្រចាំខែ MONTHLY LOAN REPAYMENT			
សមតុល្យ / BALANCE			
ព័ត៌មានអំពីប្តីប្រពន្ធ / INFORMATION ON SPOUSE			
ឈ្មោះ / FULL NAME			
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/លិខិតឆ្លងដែន ID NO. / PASSPORT NO.			
សញ្ជាតិ / NATIONALITY			
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត / DATE OF BIRTH			
មុខងារ / OCCUPATION			
ឈ្មោះ និង អាសយដ្ឋានរបស់ក្រុមហ៊ុន NAME ADDRESS OF EMPLOYER			
លេខទូរស័ព្ទ / TEL NO. :			
ផ្ទះ/HOUSE			
ការិយាល័យ / OFFICE			
ទូរស័ព្ទដៃ / MOBILE			
ប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែ / MONTHLY INCOME			
ទ្រព្យសកម្ម (USD) / ASSETS (USD)			
ទ្រព្យជាម្ចាស់/ PROPERTY			
ប្រាក់សន្សំ / SAVING			
ផ្សេងៗ / OTHERS			
ទ្រព្យសកម្មសរុប / TOTAL ASSETS			

អ្នកស្នើសុំ/អ្នកធានា / AS APPLICANT/GUARANTOR			
មានគណនីជាមួយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (រួមបញ្ចូលទាំងធនាគារ ហ្វីលីប កម្ពុជា) /ACCOUNTS WITH FINANCIAL INSTITUTIONS (INCL. PHILLIP COMMERCIAL BANK PLC.)			
ឈ្មោះធនាគារ / NAME OF BANK			
ប្រភេទគណនី / TYPE OF ACCOUNT			
លេខគណនី / ACCOUNT NO.			
ប្រភេទធានា / TYPE OF FACILITY			
កំរិតអនុម័ត / LIMITED APPROVED			
សមតុល្យ (USD) / BALANCE (USD)			

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥-៣

ឈ្មោះធនាគារ / NAME OF BANK			
ប្រភេទគណនី / TYPE OF ACCOUNT			
លេខគណនី / ACCOUNT NO.			
ប្រភេទធានារ៉ាប់រង / TYPE OF FACILITY			
កំរិតអនុម័ត / LIMITED APPROVED			
សមតុល្យ (USD) / BALANCE (USD)			
ព័ត៌មានលម្អិតអំពីទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ(កន្លែងដែលសមស្រប) / COLLATERAL DETAILS (WHERE APPLICABLE)			
១. ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិ / PROPERTY			
	ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិទី១ / PROPERTY 1	ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិទី២ / PROPERTY 2	ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិទី៣ / PROPERTY 3
ប្រភេទទ្រព្យកម្មសិទ្ធិ / TYPE OF PROPERTY			
សាងសង់ជាស្ថាពរ / COMPLETED			
ប្រសិនបើមិនទាន់សាងសង់ / IF NO, % COMPLETED			
អាសយដ្ឋានទ្រព្យកម្មសិទ្ធិឬលេខប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(បើមាន) ADDRESS OF PROPERTY OR TITLE PARTICULARS (IF AVAILABLE)			
ផ្ទៃដី/ផ្ទៃដីសាងសង់ / LAND/BUILT-UP AREA			
ឈ្មោះអ្នកកែលម្អសាងសង់ / NAME OF DEVELOPER			
ឈ្មោះគម្រោងសាងសង់ / NAME OF PROJECT			
អ្នកទទួលទ្រព្យដាក់បញ្ចាំបច្ចុប្បន្ន / CURRENT CHARGE			
សមតុល្យ / BALANCE			
២. ប្រាក់បញ្ញើ / CASH DEPOSIT	USD		
៣. គណនីត្បូរទុក / EARMARK ACCOUNT	លេខគណនី / A/C NO.		អត្រា % / MARGIN%
៤. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ / FIXED DEPOSIT	ចំនួនទឹកប្រាក់ / AMOUNT	USD	
៥. ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំផ្សេងទៀត / OTHER COLLATERAL			
បុគ្គល (ក្រៅពីភ្នំ- ប្រពន្ធ) សំរាប់ទំនាក់ទំនងនៅពេលមានបញ្ហាបន្ទាន់ / PERSON (OTHER THAN SPOUSE) TO CONTACT IN CASE OF EMERGENCY			
ឈ្មោះ / NAME	អាសយដ្ឋាន / ADDRESS	លេខទូរស័ព្ទ / TELEPHONE NO.	
ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកស្នើសុំខ្ចី / RELATIONSHIP WITH APPLICANT			

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារខ្លះៗដូចខាងក្រោម ដើម្បីជួយទ្រទ្រង់លើពាក្យស្នើសុំខ្ចីរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំដូចខាងក្រោម:-
 FOLLOWING DOCUMENTS ARE ENCLOSED TO SUPPORT MY/OUR APPLICATION

A [] ថតចម្លងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ សិទ្ធិគ្រួសារ/ ផែនទី PHOTOCOPY OF ID OR PASSPORT	G [] របាយការណ៍ប័ណ្ណធានារ៉ាប់រង / CREDIT CARD STATEMENTS
B [] លិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែចំនួនបីខែចុងក្រោយ SALARY SLIPS FOR THE PAST 3 MONTHS	H [] របាយការណ៍ទិញ- ជួលសំរាប់រយៈពេល១២ខែចុងក្រោយ HIRE PURCHASE STATEMENT FOR THE PAST 12 MONTHS
C [] លិខិតបញ្ជាក់ពីក្រុមហ៊ុន/EMPLOYERS REFERENCE LETTER	I [] កិច្ចសន្យាទិញលក់ផ្ទះ ឬ ច្បាប់ដី ORIGINAL OR DUPLICATE SALES & PURCHASE AGREEMENT
D [] របាយការណ៍គណនីចរន្តសំរាប់រយៈពេល៦ខែ/ CURRENT ACCOUNT STATEMENTS FOR THE PAST 6 MONTH	J [] ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិផ្ទះ / PHOTOCOPY OF TITLE DEED OF PROPERTY
E [] របាយការណ៍ធានារ៉ាប់រងរយៈពេល១២ខែចុងក្រោយ/ LOAN STATEMENTS FOR THE LAS 12 MONTHS	K [] របាយការណ៍វាយតម្លៃលើអចលនវត្ថុផ្ទះ ឬ ច្បាប់ដី / ORIGINAL OR DUPLICATE VALUATION REPORT
F [] ថតចម្លងសៀវភៅគណនីសន្សំ ឬ សក្ខីប័ត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់/ PHOTOCOPY OF FIXED DEPOSIT RECEIPTS/SAVING PASSBOOK	L [] កិច្ចសន្យាជួល / TENANCY AGREEMENT
	M [] ផ្សេងៗ(សូមបញ្ជាក់) / OTHERS (PLEASE SPECIFY)



ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់សម្រាប់មនុស្សម្នាក់ឯង
APPLICATION FORM NON INDIVIDUAL(S)

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥-៥

ជូនចំពោះ / TO: គ្រូបង្គោល / MANAGER

ធនាគារ ហ្វីលីព
PHILLIP BANK

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមដាក់ជូននូវពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់សម្រាប់មនុស្សម្នាក់ឯង/យើងខ្ញុំដល់ធនាគាររបស់លោក ដើម្បីធ្វើការពិនិត្យពិចារណា ដូចបានបញ្ជាក់ខាងក្រោម៖
I/WE HEREBY SUBMIT FOR YOUR CONSIDERATION MY/OUR APPLICATION FOR THE FACILITY (IES) AS INDICATED BELOW:

ប្រភេទឥណទានស្នើសុំ / FACILITIES APPLIED FOR		
ប្រភេទឥណទាន / TYPE OF FACILITY	ចំនួនទឹកប្រាក់ (USD) / AMOUNT (USD)	រយៈពេលនៃការទូទាត់សង (ឆ្នាំ) / REPAYMENT PERIOD (YEARS)
សរុប (USD) / TOTAL (USD)		

គោលបំណងនៃការស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ / PURPOSE(S) OF FACILITY(IES)	
<input type="checkbox"/> ទិញអចលនវត្ថុដែលជាលំនៅដ្ឋាន / PURCHASE OF RESIDENTIAL PROPERTY	<input type="checkbox"/> ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដែលមានស្រាប់ / REFINANCING OF EXISTING LOANS
<input type="checkbox"/> ទិញ ឬ ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានចំពោះអចលនវត្ថុដែលជាលំនៅដ្ឋានដែលបានដាក់បញ្ចាំមុន / PURCHASE/REFINANCING OF RESIDENTIAL PROPERTY WITH REDRAW FACILITY	<input type="checkbox"/> ការវិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួន / PERSONAL INVESTMENT
<input type="checkbox"/> ប្រាក់លក់ទំនិញ/រោងចក្រ / PURCHASE OF SHOPHOUSES/FACTORIES	<input type="checkbox"/> ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន / PERSONAL USE
<input type="checkbox"/> ទិញប្រាក់លក់ទំនិញ/រោងចក្រដែលបានដាក់បញ្ចាំមុន / PURCHASE OF SHOPHOUSE/FACTORIES WITH REDRAW FACILITY	<input type="checkbox"/> ផ្សេងៗ (សូមបញ្ជាក់) / OTHERS, PLEASE STATE

ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកស្នើសុំខ្ចី/អ្នកធានា / PERSONAL DATA OF APPLICANTS/GUARANTOR			
ជាអ្នកសុំខ្ចី/អ្នកធានា AS APPLICANT/GUARANTOR			
ឈ្មោះ / FULL NAME			
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/លិខិតឆ្លងដែន ID NO. PASSPORT NO.			
សញ្ជាតិ / NATIONALITY			
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត / DATE OF BIRTH			
អាយុ / AGE			
ភេទ / GENDER			
ស្ថានភាពគ្រួសារ / MARITAL STATUS			
អាសយដ្ឋានតំបន់ RESIDENTIAL ADDRESS			
កម្មសិទ្ធិផ្ទាល់/ជួល/ដាក់បញ្ចាំ OWNED/RENTED/MORTGAGED			
លេខទូរស័ព្ទ/Tel No:			
ផ្ទះ / HOUSE			
ការិយាល័យ / OFFICE			
ទូរស័ព្ទ / MOBILE			
អាសយដ្ឋាន / EMAIL/EMAIL ADDRESS			
ទំនាក់ទំនង / RELATIONSHIP			
ជាអ្នកស្នើសុំខ្ចី/អ្នកធានា AS APPLICANT/GUARANTOR			
ព័ត៌មានការងារ / EMPLOYMENT DATA			
មុខងារ / OCCUPATION			
ឆ្នាំចូលបម្រើការងារ / YEAR OF SERVICE			

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥-៦

ឈ្មោះ និង អាសយដ្ឋានក្រុមហ៊ុន NAMEN & ADDRESS OF EMPLOYER			
ប្រភេទអាជីវកម្ម/NATURE OF BUSSINESS			
លេខទូរស័ព្ទក្រុមហ៊ុន/COMPANY TEL NO.			
ឈ្មោះនិងអាសយដ្ឋានរបស់ក្រុមហ៊ុនចាស់បើបើក កន្លែងបរិក្ខារបច្ចុប្បន្នតិចជាងមួយឆ្នាំ NAME & ADDRESS OF PREVIOUS EMPLOYER (IF LESS THAN 1 YEAR WITH CURRENT EMPLOYER)			
ប្រាក់ចំណូល-ចំណាយប្រចាំខែ / MONTHLY INCOME & EXPENDITURE (USD)			
ប្រាក់បៀវត្ស និង ទាញជូន SALARY & FIXED ALLOWANCE			
ចំណូលផ្សេងៗ / OTHER INCOME			
ប្រាក់ចំណូលសរុប TOTAL GROSS INCOME			
ប្រាក់ចំណាយប្រចាំខែ MONTHLY EXPENDITURE			
ការទូទាត់សងឥណទានប្រចាំខែ MONTHLY LOAN REPAYMENT			
សមតុល្យ / BALANCE			
ព័ត៌មានអំពីប្តីប្រពន្ធ / INFORMATION ON SPOUSE			
ឈ្មោះ / FULL NAME			
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/លិខិតឆ្លងដែន ID NO. / PASSPORT NO.			
សញ្ជាតិ / NATIONALITY			
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត / DATE OF BIRTH			
មុខងារ / OCCUPATION			
ឈ្មោះ និង អាសយដ្ឋានរបស់ក្រុមហ៊ុន NAME ADDRESS OF EMPLOYER			
លេខទូរស័ព្ទ / TEL NO. : ផ្ទះ/HOUSE ការិយាល័យ / OFFICE ទូរស័ព្ទដៃ / MOBILE			
ប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែ / MONTHLY INCOME			
ទ្រព្យសកម្ម (USD) / ASSETS (USD)			
ទ្រព្យជាកម្មសិទ្ធិ/ PROPERTY			
ប្រាក់សន្សំ / SAVING			
ផ្សេងៗ / OTHERS			
ទ្រព្យសកម្មសរុប / TOTAL ASSETS			

អ្នកស្នើសុំខ្ចី/អ្នកធានា / AS APPLICANT/GUARANTOR			
មានគណនីជាមួយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (រួមបញ្ចូលទាំងធនាគារ ហ្វីលីប កម្ពុជា ឬស៊ីធីត)/ACCOUNTS WITH FINANCIAL INSTITUTIONS (INCL. PHILLIP COMMERCIAL BANK PLC.)			
ឈ្មោះធនាគារ / NAME OF BANK			
ប្រភេទគណនី / TYPE OF ACCOUNT			
លេខគណនី / ACCOUNT NO.			
ប្រភេទឥណទាន / TYPE OF FACILITY			
កំរិតអនុម័ត / LIMITED APPROVED			
សមតុល្យ (USD) / BALANCE (USD)			

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៥-៧

ឈ្មោះធនាគារ / NAME OF BANK			
ប្រភេទគណនី / TYPE OF ACCOUNT			
លេខគណនី / ACCOUNT NO.			
ប្រភេទសេវា / TYPE OF FACILITY			
កំរិតអនុម័ត / LIMITED APPROVED			
សមតុល្យ (USD) / BALANCE (USD)			
ព័ត៌មានលំអិតអំពីទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ (កន្លែងដែលសមស្រប) / COLLATERAL DETAILS (WHERE APPLICABLE)			
១. ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិ / PROPERTY			
	ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិទី១ / PROPERTY 1	ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិទី២ / PROPERTY 2	ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិទី៣ / PROPERTY 3
ប្រភេទទ្រព្យកម្មសិទ្ធិ / TYPE OF PROPERTY			
សាងសង់ជាស្ថាពរ / COMPLETED			
ប្រសិនបើមិនទាន់សាងសង់ / IF NO, % COMPLETED			
អាស័យដ្ឋានទ្រព្យកម្មសិទ្ធិឬលេខប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (បើមាន) ADDRESS OF PROPERTY OR TITLE PARTICULARS (IF AVAILABLE)			
ផ្ទៃដី/ផ្ទៃដីសាងសង់ / LAND/BUILT-UP AREA			
ឈ្មោះអ្នកគំរោងសាងសង់ / NAME OF DEVELOPER			
ឈ្មោះគំរោងសាងសង់ / NAME OF PROJECT			
អ្នកទទួលទ្រព្យដាក់បញ្ចាំបច្ចុប្បន្ន / CURRENT CHARGE			
សមតុល្យ / BALANCE			
២. ប្រាក់បញ្ញើ / CASH DEPOSIT	USD		
៣. គណនីព្យួរទុក / EARMARK ACCOUNT	លេខគណនី / A/C NO.		អត្រា % / MARGIN%
៤. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ / FIXED DEPOSIT	ចំនួនទឹកប្រាក់ / AMOUNT	USD	
៥. ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំផ្សេងទៀត / OTHER COLLATERAL			
បុគ្គល (ក្រៅពីប្តី-ប្រពន្ធ) សំរាប់ទំនាក់ទំនងនៅពេលមានបញ្ហាបន្ទាន់ / PERSON (OTHER THAN SPOUSE) TO CONTACT IN CASE OF EMERGENCY			
ឈ្មោះ / NAME	អាស័យដ្ឋាន / ADDRESS	លេខទូរស័ព្ទ / TELEPHONE NO.	
ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកស្នើសុំខ្ចី / RELATIONSHIP WITH APPLICANT			

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារមួយចំនួន ដើម្បីជួយទ្រទ្រង់លើពាក្យស្នើសុំខ្ចីរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំដូចខាងក្រោម៖ -
 FOLLOWING DOCUMENTS ARE ENCLOSED TO SUPPORT MY/OUR APPLICATION

A [] ថតចម្លងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ លិខិតឆ្លងដែន/ PHOTOCOPY OF ID OR PASSPORT	G [] របាយការណ៍ប័ណ្ណឥណទាន / CREDIT CARD STATEMENTS
B [] លិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែចំនួនបីខែចុងក្រោយ SALARY SLIPS FOR THE PAST 3 MONTHS	H [] របាយការណ៍ទិញ-ដូលសំរាប់រយៈពេល១២ខែចុងក្រោយ HIRE PURCHASE STATEMENT FOR THE PAST 12 MONTHS
C [] លិខិតបញ្ជាក់ពីក្រុមហ៊ុន/EMPLOYERS REFERENCE LETTER	I [] កិច្ចសន្យាទិញលក់ឥតចម្លង ឬ ច្បាប់ដើម ORIGINAL OR DUPLICATE SALES & PURCHASE AGREEMENT
D [] របាយការណ៍គណនីចរន្តសំរាប់រយៈពេល៦ខែ/ CURRENT ACCOUNT STATEMENTS FOR THE PAST 6 MONTH	J [] ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិផ្ទះផងដែរ / PHOTOCOPY OF TITLE DEED OF PROPERTY
E [] របាយការណ៍គណនីសំរាប់រយៈពេល១២ខែចុងក្រោយ/ LOAN STATEMENTS FOR THE LAS 12 MONTHS	K [] របាយការណ៍វាយតម្លៃលើអចលនវត្ថុឥតចម្លង ឬច្បាប់ដើម / ORIGINAL OR DUPLICATE VALUATION REPORT
F [] ថតចម្លងសៀវភៅគណនីសន្សំ ឬ សក្តិប័ត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់/ PHOTOCOPY OF FIXED DEPOSIT RECEIPTS/SAVING PASSBOOK	L [] កិច្ចសន្យាជួល / TENANCY AGREEMENT
	M [] ផ្សេងៗ (សូមបញ្ជាក់) / OTHERS (PLEASE SPECIFY)

FINANCIAL SPREADSHEET		Exhibit A					
Branch	:						
Name of company	:						
CA Ref. Number	:						
Auditors	:	Unaudited					
Audited/Unaudited	:	Unaudited	Unaudited	%	Unaudited	%	
Qualified/Unqualified	:	Unqualified	Unqualified	Change	Unqualified	Change	
1 BALANCE SHEET							
		31/12/2014			31/12/2015		
		USD 000			USD 000	4-Jul-2016	
						USD 000	
Cash and Bank Balance		0	#DIV/0!		50,672	0.0%	50,672
Account Receivables		0	#DIV/0!		199,282	0.0%	199,282
Security Deposit		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Inventory at the year end		0	#DIV/0!		184,280	0.0%	184,280
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Total Current Assets		0	#DIV/0!		434,233	0.0%	434,233
Bank Overdrafts		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Short term or Revolving loans		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Trade Finance Payables		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Long term loans - current portion		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Account payables		0	#DIV/0!		10,324	0.0%	10,324
Deposit Customers		0	#DIV/0!		14,252	0.0%	14,252
Other liabilities		0	#DIV/0!		19,442	0.0%	19,442
Deferred taxes payable		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Total Current Liabilities		0	#DIV/0!		44,018	0.0%	44,018
Net Working Capital		0	#DIV/0!		390,215	0.0%	390,215
Warehouse		0	#DIV/0!		260,000	0.0%	260,000
Racking System		0	#DIV/0!		7,833	0.0%	7,833
Okide Villa and Olympic Office Pro		0	#DIV/0!		52,600	0.0%	52,600
Vihicle		0	#DIV/0!		57,000	0.0%	57,000
Office Equipment		0	#DIV/0!		35,761	0.0%	35,761
Container		0	#DIV/0!		4,200	0.0%	4,200
Other Fix Asset		0	#DIV/0!		18,450	0.0%	18,450
Generator & Renovation		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Total Fixed Assets		0	#DIV/0!		435,844	0.0%	435,844
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Total Other Assets		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Goodwill		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
Total Intangible Assets		0	#DIV/0!		0	#DIV/0!	0
TOTAL TANGIBLE ASSETS		0	#DIV/0!		870,077	0.0%	870,077
TOTAL ASSETS		0	#DIV/0!		870,077	0.0%	870,077

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦-២

	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Long term loans	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Finance lease obligations - due after 1 year	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
RoomChang- Fixed Assets	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Total Long Term Liabilities	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
TOTAL LIABILITIES	0	#DIV/0!	44,018	0.0%	44,018
TANGIBLE NETWORKH**	0	#DIV/0!	826,059	0.0%	826,059
NETWORTH	0	#DIV/0!	826,059	0.0%	826,059
<i>Represented By</i>					
Capital	0	#DIV/0!	710,000	0.0%	710,000
Retained Earnings & Current Net Income	0	#DIV/0!	116,059	0.0%	116,059
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
TOTAL SHAREHOLDERS' FUND	0	#DIV/0!	826,059	0.0%	826,059
TANGIBLE NETWORKH**	0	#DIV/0!	826,059	0.0%	826,059

Name of Company : 0

PROFIT & LOSS ACCOUNT

	31/12/2014	% Change	Annualized (2015)	% Change	Annualized (2016)
	USD 000		USD 000		USD 000
Revenue	0	#DIV/0!	785,580	38.5%	1,088,052
Other revenue related Income	0	#DIV/0!	148,500	1.7%	150,996
Total Revenue	0	#DIV/0!	934,080	32.6%	1,239,048
LESS:					
COGS	0	#DIV/0!	521,436	51.9%	792,252
Operation and Administration Cost	0	#DIV/0!	129,084	66.3%	214,680
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Rent Expense	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Depreciation and amortization	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0				
Total Operating Expenses	0	#DIV/0!	650,520	54.8%	1,006,932
Profit from operations	0	#DIV/0!	283,560	-18.1%	232,116
Bank Borrowing Cost and interest expense	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Corporation Taxes	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	
Non-direct expenses	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Interest Income	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Profit before tax	0	#DIV/0!	283,560	-18.1%	232,116
Income Tax Expense	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Income Before Minority Partners	0	#DIV/0!	283,560	-18.1%	232,116
Minority Share	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0
Profit for the year	0	#DIV/0!	283,560	-18.1%	232,116

3 RATIOS					
PROFITABILITY RATIOS (In %)					
Return on Total Assets ROA (%)	#DIV/0!		32.6%		26.7%
Return on Equity ROE (%)	#DIV/0!		34.3%		28.1%
Net Profit Margin (%)	#DIV/0!		30.4%		18.7%
Pretax Profit to Total Liabilities (%)	#DIV/0!		644.2%		527.3%
LIQUIDITY RATIOS					
Current Ratio	#DIV/0!		9.86		9.86
ASSET MANAGEMENT RATIOS					
Total Assets Turnover	#DIV/0!		1.07		1.42
DEBT MANAGEMENT RATIOS					
Liabilities to Tangible Network	#DIV/0!		0.05		0.05
Total Liabilities to Total Net Worth	#DIV/0!		0.05		0.05
Total Liabilities to Total Assets	#DIV/0!		0.05		0.05
Total Banking Facilities to Tangible Network	#DIV/0!		0.0%		0.0%
Time Interest Earned	#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
OFF BALANCE SHEET ITEMS					
	USD 000		USD 000		USD 000
Contingent Liability (LC & LG)	0		0		0
Investment related	0		0		0
Derivatives (Held for hedging & forward contracts)	0		0		0
Totals	0		0		0
4 FINANCIAL HIGHLIGHTS					
	USD 000		USD 000		USD 000
Total Income	0	#DIV/0!	934,080	32.6%	1,239,048
Pretax Profit/(Loss)	0	#DIV/0!	283,560	-18.1%	232,116
Tangible Network	0	#DIV/0!	826,059	0.0%	826,059
Net Working Capital	0	#DIV/0!	390,215	0.0%	390,215
Current Ratio	#DIV/0!		9.86		9.86
Total Liabilities To Tangible Network(Gearing)	#DIV/0!		0.05		0.05
Time Interest Earned	#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!

Please use summary in next worksheet(properly sized) to paste into Credit memo

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦-៤

PhilipBank		CREDIT RISK RATING (CRR) SCORE SHEET 2016			Appendix		
BORROWERS NAME:		BRANCH		MTT			
ACCOUNT NO.:		FACILITY					
		LIMIT		-			
CUSTOMER CREDIT RISK RATING CRITERIA/FACTORS							
BORROWER		WEIGHTAGE		SCORE			
1 Years in business / Management experience/ Employment yrs		<i>Please indicate 1 for the appropriate selection</i>					
10 years & above		1.0		10			
5 to less than 10 years		-					
3 to less than 5 years		-					
more than 1 to <3 years		-					
1 year & below		-					
2 Years of Good conduct for loans with PLB and other banks		1.0		20			
5 years & above		-					
3 to less than 5 years		-					
1 to less than 3 years		-					
less than 1 year / no borrowings/ Late within 1 month repayment Unsatisfactory Conduct/Overdue >2 mths in latest past 6mths)		-					
3 Average Credit Balances in Bank Account(in all banks)							
Installment < \$5k		Installment \$5k & above		10			
4.5x & above		3.0x & above					
More than 3.0x to 4.5x		More than 2.0x to 3.0x					
More than 2.0x to 3x		More than 1.5x to 2x					
More than 1x to 2x		> 1.0x to 1.5x					
Less than 1.0x		Less than 1.0x		1.0			
4 Debt Service Cover Ratio (DSCR)-Net Income							
1 income source		2 or more income sources		20			
5x & above		5x & above					
4x to less than 5x		4x to less than 5x					
3x to less than 4x		2.5x to less than 4x					
1.75x to less than 3x		1.50x to less than 2.5x					
less than 1.75x		less than 1.50x		1.0			
SECURITY COLLATERAL							
5 Security LTV % on FMV for landed properties							
Vacant Land*(pph- includes major towns)		Land & Building		10			
10% & below		50% & below					
> 10% to 20%(other) ; >10% to 30%(pph*)		> 50% to 60%					
> 20% to 30% (other); >30% to 50%(pph*)		> 60% to 70%					
> 30% to 50% (other); >50% to 60%(pph*)		> 70% to 80%					
> 50% (other); > 60%(pph*)		> 80%/ soft titles		1.0			
Unsecured/Clean		Unsecured		-			
LOAN TYPE & TENOR							
6 Term Loan tenor & Other facility							
TL (Mortgage)		Term Loan (normal)/Other Fac.		10			
5 years & below		2 years & below					
More than 5 yrs to 7 yrs		More than 2 yrs to 4 yrs/BG					
More than 7 yrs to 10yrs		More than 4 yrs to 7 yrs/RC/Trade					
More than 10 yrs to 15yrs		More than 7 yrs to 10 yrs/ TL & OD					
More than 15 years		More than 10 years/OD		1.0			
BUSINESS TREND							
Business & Income Trend							
Increasing Sales & Profit		1.0		10			
Stable Sales & Profit		-					
Sales Stable But Declining profit/ Not applicable		-					
Loss reported for latest year		-					
Losses reported for past 2 years		-					
FINANCIAL REPORTING							
7 Type of Income evidence							
Business related		Employee/Professional		10			
Audited accounts		Employment letter & 3 payslips					
Unaudited/draft accounts		Past 3 months Payslips only					
P & L / Balance Sheet		Pay credit to bank acct for >3 mths					
Income supportive docs.		Other income evidence					
No income evidence		No income evidence		1.0			
				-			
TOTAL SCORE		100		170			
* Branch is required to input the fields highlighted in blue font only.							
i) CRR Rating Grades and suggested pricing range for Term Loans:							
						ALCO cost	7.60%
Grade	Overall CRR Scores	CRR Categories	Margin range		Interest Ran	21.00%	
CRR1	More than 301 to 400	Excellent	0.25%	0.50%	7.85%	8.10%	
CRR2	More than 230 to 300	Very Good	0.51%	1.00%	8.11%	8.60%	

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦-៥

CRR3	More than 190 to 230	Good	1.01%	1.50%	8.61%	9.10%
CRR4	More than 150 to 190	Satisfactory	1.51%	1.75%	9.11%	9.35%
CRR5	More than 100 to 150	Marginal but acceptable with covenants	1.76%	2.50%	9.36%	10.10%
CRR6	Les than 100	REJECT or Avoid or Impair	Reject	Reject	Reject	Reject

ii)	Additional Pricing Guide for OD & Small Loans:	From To
	Input CRR suggested pricing->	9.11% 9.35%
	OD facility to be priced higher at	Total Limits OD factor
		- #DIV/0! #DIV/0! #DIV/0!

iii)	** Note: Clearance from Credit Dept required before starting processing of small loans **Loans \$70,000 & below to be priced higher at	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Min. 10% or (CRR+1%) price, whichever is higher</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">10.1100%</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">10.35%</td> </tr> </table>	Min. 10% or (CRR+1%) price, whichever is higher	10.1100%	10.35%
Min. 10% or (CRR+1%) price, whichever is higher	10.1100%	10.35%			

iv)	For Refinancing Applications: <small>Note: Br. may consider one-off lower rate for 1st year only to offset 3% early settlement penalty & follow CRR pricing thereafter</small> <small>@ Note: for any lower rates, Clearance from GM or Director required before starting processing</small>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Input existing bank interest rate--></td> <td style="width: 20%; text-align: center;">7.50%</td> </tr> <tr> <td>@Higher of refinance rate (RF% minus 1.5%)or CRR pricing</td> <td style="text-align: center;">Minimum from (refinance rate - 1.50%) 6.00%</td> </tr> </table>	Input existing bank interest rate-->	7.50%	@Higher of refinance rate (RF% minus 1.5%)or CRR pricing	Minimum from (refinance rate - 1.50%) 6.00%
Input existing bank interest rate-->	7.50%					
@Higher of refinance rate (RF% minus 1.5%)or CRR pricing	Minimum from (refinance rate - 1.50%) 6.00%					

New LARGE LOANS \$1m and above in Fy2016	Minimum Score of 190 is Preferred
---	--



Applicant Name: C/A Number

BRANCH CHECKLIST	
Supporting Documents	
All <u>original</u> supporting documents were <u>sighted</u> by us and photocopies are available in our file for verification.	
IDs., PASSPORT & REGISTRATIONS DOCUMENTS	
<input type="checkbox"/>	Valid IDs/Passports/Birth Certificates for applicant(s) []/Director[]s/Partners []
<input type="checkbox"/>	Valid IDs/Passports/Birth Certificates for Guarantor(s) []/Properties Owners[]
<input type="checkbox"/>	Family Book [] /Marriage Certificate []/ Heir Letter [] / Death Certificate []
<input type="checkbox"/>	Certificate of Business Registration / Business License
<input type="checkbox"/>	Business Patent[]/ Business Tax Payment Receipt[]
<input type="checkbox"/>	License from Ministries of Econ & Finance[]/ Environment[]/ Mines& Energy[]/ Ind & Craft[]
<input type="checkbox"/>	Memorandum and Article of Association
<input type="checkbox"/>	Details of directors and shareholders[]/ Board Resolution []
BANKS DOCUMENTS	
<input type="checkbox"/>	Current Account Statements for the past six (6) months
<input type="checkbox"/>	Fixed / Term Loan Statements for the past twelve (12) months
<input type="checkbox"/>	FDR []/ SA Passbook(or statements) []
<input type="checkbox"/>	Hire Purchase Statements
<input type="checkbox"/>	Credit Card Statement
<input type="checkbox"/>	Other Bank's Letter of Offer []/ Facility Agreement []/Car Loan Agreement []
ACCOUNTING, REVENUE & BUSINESS INCOME DOCUMENTS	
<input type="checkbox"/>	Audited[]/ Unaudited[]/ Management[]/ Draft Accounts for the past three (3) years []
<input type="checkbox"/>	6 months Revenue & Expenses statement
<input type="checkbox"/>	6 months Sales Invoices []/ 6 months Purchase Orders[]
<input type="checkbox"/>	Salary Slips for the past three (3) months
<input type="checkbox"/>	Employer's reference letter i.e. Annual Performance Review/ Employment Letter
<input type="checkbox"/>	Tenancy Agreement(s)
SECURITIES, PROPERTIES, AGREEMENTS & VALUATION DOCUMENTS	
<input type="checkbox"/>	Professional Valuation Report / Branch Site Visit Call Report []
<input type="checkbox"/>	Copy of Title Deed of Property to be hypothecated []/ Copy of Title Deed of Property to be deposited []
<input type="checkbox"/>	Sales & Purchase Agreement
<input type="checkbox"/>	Construction Agreement[]/Assets Purchase Agreement[]/Construction Cost listing[]
<input type="checkbox"/>	Fire Insurance Policy []/ MRTA Policy []
<input type="checkbox"/>	Building Construction Plan Approval []
OTHER DOCUMENTS, (please list)	
<input type="checkbox"/>	[]
<input type="checkbox"/>	[]

Appendix for Other additional Specific Terms & conditions based on different loan product:-

Trade Finance in Phillip Bank



Phillip Bank are offering the following Trade Finance Products:-

Trade Finance Products	Trade Finance Services
• Letter of Credit (LC)	• Inward Bills for Collection (IBC)
• Bills Receivable (BR)*	• Outward Bills for Collection (OBC)
• Trust Receipt (TR)	• Advising Inward Letter of Credit (ILC)
• Shipping Guarantee (SG)	• Transferrable Letter of Credit (TLC)
• Bank Guarantee (BG)	

* BR is a supplemental product to LC.

இலங்கை
பேரரசின்
பேரங்க

Appendix II
CONDITIONS FOR LC/TR/SG/BG FACILITY

	Trade Finance Facilities Specific Conditions:	Yes/NA
Commission/ Interest rate	LC: 0.1% per month (minimum 0.25% i.e. 2.5months, or USD100.00 whichever is higher)	Yes
	TR:% per annum calculated on daily basis on principal amount outstanding, payable at maturity.	Yes
	SG: 0.1% flat (minimum USD100.00)* In case original SG is not returned within 90 days from the date of issuance, a penalty at the rate of 0.50% per annum of the amount of SG (minimum USD50) will be charged for any extension. Such penalty shall continue to be charged on 90 calendar days basis until the original SG is returned to the Bank.	Yes
	BG: Tender/Bid bond: 0.1% per month (minimum USD100.00) Performance: 0.2% per month (minimum USD100.00) Financial: 0.2% per month (minimum USD100.00)	NA
Default Commission/ Interest Rate	In case an Event of Default occurs, the Bank shall have the right to impose a Default Commission Charge at the rate determined at the discretion of the Bank in addition to the Prevailing Commission Charge from the date of the occurrence of the Event of Default until such event is fully remedied by the Borrower to the satisfaction of the Bank. With a minimum of at least 1% per annum for overdue and 3% per annum for excess/ in default more than 3 (three) consecutive months above the Prevailing Commission Charge or at the discretion of the Bank.	Yes
Tenor of facility (ies)	LC: at sight [x] & at usance [x] up to [30/60/90/120] days (Please "x" or "NA" for LC Type and indicate correct Maximum days)	Yes
	TR: up to [30/60/90/120] days (To select correct maximum TR days)	Yes
	SG: maximum of [30/60/90] days (To select correct maximum SG days) (Note: To apply SG facility together if TF consist of Import LC)	Yes
	BG: up to 12 months, otherwise approval must be obtained (on a transactional basis)	NA
	The facility is subject to annual review or a periodic review at the discretion of the Bank and upon the maturity of the tenure and/or repayable on demand, whichever is earlier. If the facility is not extended by written notice by the Bank on the yearly anniversary of the full disbursement of the [LC/TR/SG/BG]facility, then the facility shall cease to be available and become fully payable on such anniversary. (To select the relevant facilities)	Yes
	In the event of an Event of Default occurs or any other breach of any terms of the Facilities, the Bank has the right to recall the Facilities.	Yes
Repayment	Upon notification of receipt of compliant documents received under sight LCs or on maturity dates of compliant documents received under usance LCs;	Yes
	Upon acceptance of discrepancy/ies in respect of discrepant documents received under sight LCs or on maturity dates in respect of discrepant documents received under usance LCs	Yes
	Upon notification of receipt of a valid claim under SG;	Yes
	Upon notification of receipt of a valid claim under BG;	NA
	Upon maturity of the tenure and/or repayable on demand whichever is earlier	Yes
	On demand by the Bank (irrespective of whether or not any event of default has occurred or is continuing) or whether or not any term or period of availability or	Yes



Applicant Name: C/A Number

	utilization has been provided for in respect of any of the Facilities; whichever may be the earliest event notwithstanding anything to the contrary contained in this Letter Offer.	
Purpose of Facility(ies)	LC: to facility importation/ purchase of materials/ goods in relation to company's line of business	Yes
	TR: to finance local [] /import [x] bills obligation under LC [x] or IBC [] or Open Account [] basis. (To Select "x" for relevant types)	Yes
	SG: For clearance of goods pending receipt of shipping documents	Yes
	BG: for issuance of guarantee in relation to company's line of business	NA
	The Bank reserves the right to suspend the line(s) or recall the facility(ies) if it is not for its intended purpose.	Yes
Fees	The Bank shall has the rights to debit the Current Account for any charges and/or expenses incurred in respect of the Facilities.	Yes
Tax	All payments to be made by or on behalf of the Borrower are to be free and clear of all present and future taxes, levies, withholdings, duties or other deductions of whatever nature.	Yes
Other Conditions for Letter of Credit (LC):	Facility shall be confined to sight [] and tenor [] [max: 30/60/90/120]_days import and local bills drawn by reliable suppliers not related to the proprietor/partners/directors/guarantors of the borrower and/or his/her/their related firm/company. For local bills, the Bank has the right to obtain banker's report/trade checks on suppliers. Any fees incurred in obtaining such reports shall be for your account. (To select "x" on relevant types & tenor)	Yes
	The Bank has the right to disallow creation/disbursement of bills under the facility if the results of the banker's enquiry/trade checks are not satisfactory.	Yes
	To ensure that the total of the sight bills receivable under LC and the outstanding LCs does not exceed the LC limit at all times.	Yes
	An usance commission of 0.10% per month (subject to a minimum of USD10.00) shall be levied on the tenor bills receivable.	Yes
Other conditions for Trust Receipt (TR):	Facility shall be confined to sight and tenor import [] and local [] bills drawn by reliable suppliers not related to the proprietor/partners/directors/guarantors of the borrower and/or his/her/their related firm/company, under the Bank's LC and on sight D/P and D/A tenor import and local collection bills (for sight D/P and D/A tenor import and local collection bills, prior approval must be obtained from the Bank). For local bills, the Bank has the right to obtain banker's report/trade checks on suppliers. (To select "x" on relevant types)	Yes
	The Bank has the right to disallow creation/disbursement of bills under the facility if the results of the banker's enquiry/trade checks are not satisfactory.	Yes
	The total of outstanding TRs does not exceed TR limit at all times.	Yes
	The total TR period and the credit period granted by the supplier shall not exceed [30/60/90/120 days.] (To select the relevant tenor)	Yes
	To irrevocably authorize the Bank to debit any of your account for settlement of any matured bills.	Yes
Other conditions for Shipping Guarantee (SG):	You shall undertake to accept and pay the original bills upon arrival despite any discrepancies/irregularities.	Yes
	Facility is strictly confined to clearance of goods pending the arrival of relevant documents under the Bank's LC.	Yes
	(Thus, endorsement of airway bills and issuance of SG for collection bills requires the Bank's prior approval.)	NA
	The SG shall be returned for cancellation as soon as its purpose is served, failing	Yes



Applicant Name: C/A Number

	which commission/charges of 0.50% per annum (minimum USD50.00) shall be imposed.	
	In the event of claim, the fixed deposit, cash deposit, cash earmarked, your current/OD account shall be debited to settle the claims against the SG. Any overdraft created thereby shall be levied with prevailing interest rate on temporary/excess overdraft (or such other rate as the Bank may stipulate at its absolute discretion). Any overdraft created shall be repayable on demand together with interest and bank charges thereon up to the date of full payment.	Yes
Other conditions for Bank Guarantee (BG):	The BG shall be returned for cancellation upon expiry failing which an additional service charge at the same rate will be levied until either the BG is returned for cancellation or the Bank receives a Letter of Discharge from Beneficiary.	NA
	In the event of claim, the fixed deposit, cash deposit, cash earmarked, your current/OD account shall be debited to settle the claims against the BG. Any overdraft created thereby shall be levied with prevailing interest rate on temporary/excess overdraft (or such other rate as the Bank may stipulate at its absolute discretion). Any overdraft created shall be repayable on demand together with interest and bank charges thereon up to the date of full payment.	NA
	<p>The security held by the Bank in the form of properties, fixed deposit, cash deposit, cash earmarked shall be returned to the registered owner/applicant within thirty (30) days upon fulfilment of the following condition, whichever is later:-</p> <p>The BG has expired [and the claim period is over (if applicable)] and the original BG is returned by the beneficiary to the Bank;</p> <p>In all other scenario, a letter of termination is issued by the Bank and duly acknowledged by the beneficiary confirming that it has no claims against the Bank under the said BG.</p> <p>In the event the original BG is not returned to the bank or the termination letter acknowledged by the beneficiary is not provided to us, then the bank reserves the rights not to release the security until such time any one of the above clauses are complied with.</p> <p>Provided always that the security held by us shall only be released upon full payment by you to the Bank of any monies outstanding in your account with us.</p>	NA
	Should you so request in writing, this facility may be terminated before the expiry of (any of) the BG or the claim period (if applicable) but the security shall only be released to the registered owner/ applicant subject always to the receipt by us of items above, provided always that the security held by us shall only be released upon full payment by you to the Bank of any monies outstanding in your account with us.	NA
	The Bank reserves the rights to cancel this facility at any time prior to the issuance of BG by giving you notice in writing whereupon the facility shall be cancelled upon the expiry of 14 days from the date of our notice of cancellation. In such event the security shall be released to the registered owner/ applicant thereof 30 days from the date of our notice and upon full payment by you to the Bank of any monies outstanding in your account with the bank, whichever is later.	NA
	Facility is/are confined to Customs and Government Departments, and/or other parties acceptable to the Bank which are within the normal course of your business.	NA
	The Bank may cancel the facility should there be a change in law that either prohibits the facility or imperils (from the Bank's prospective) the commercial viability of the facility or the Security Documents (if any).	NA



Applicant Name: C/A Number

FACILITIES DETAILS:

FACILITY (& release date for existing facility)	ORIGINAL LIMIT	CHANGE (+/-)	NEW LIMIT	O/S BALANCE (USD) DD/MM/YY	PRICING	TENURE (Years)	INST. (USD monthly)	LTV% (FMV & FSV) *[Plse state if vacant land (VL) or soft title]
TOTAL					Total Repayments:			

Processing Fees %:	
OD/BG/RC annual renewal fee%:	

CRR Rating Score & Grade (eg.230& Good)	Score:	Grade:
Suggested Pricing Range: % p.a.	From:	To:
Previous CRR rating (if applicable)	Score:	Grade:

Related Borrowings with us (eg as Guarantors):*	\$
Total Group Exposure including Related accounts:	\$

*Details of related borrowings (if applicable) to be provided in other section of Credit Memo

PURPOSE/REASONS FOR MAIN REQUESTS/OTHER REQUESTS/DEVIATIONS:

Main Requests :	1) 2)
Other Requests:	1) 2)
Deviations:	1)



ឧបសម្ព័ន្ធទី៩-២

Applicant Name: C/A Number

	2)
--	----

BRIEF BACKGROUND OF BORROWERS: (eg. Years of relevant experience, relationship & track record, growth trend, Equity, Organization structure, Business strategies & future plan)

>For existing borrowers, to comment briefly on existing TL repayment record and OD conduct (if applicable):

>For Refinancing Case, Please provide existing loan details in table format- Bank, Facilities, Limit & O/S, Tenure, Interest rate, Instalment, Loan Release Date, Security Collateral & Purpose and Borrowers names)

Bank	Facilities	Limit	O/S	Tenor	Int. %	Instal.\$	Release Date	Property	Purpose
	Total								

Comment (if any):

To explain negotiation of interest rates(if applicable):



ឧបសម្ព័ន្ធទី៩-៣

Applicant Name: C/A Number

RISKS ANALYSIS AND MITIGATIONS:

(i) **FACILITY STRUCTURE** (eg. reason for type of facility proposed, Margin of Financing (MOF %) & facility amount requested and tenor of TL and reasons & negotiations for any lower than normal interest quoted or refinanced rate)

Working Capital Requirements (eg. for OD facility, reason for OD facility and show calculations to support working capital limit requested):



ឧបសម្ព័ន្ធទីតិ-៤

Applicant Name: C/A Number

SUMMARY OF INCOME SOURCES & DSCR (Note: Branches MUST verify all income sources)

ii) DEBT SERVICE/ SOURCE OF REPAYMENT

(i.e. First-Way Out Repayment Option DSCR, Reliability and reasonableness of income, continuity of income trend and projected DSCR (if applicable)) – Please use final Net Income figure here only (details of calculation is to be shown under “Financial Performance” page and not to be repeated here) for DSCR computation.

INCOME SOURCES/ Employment History (To list different type of biz income/ different employer names & position held, & total for rental)	Experience Years	Monthly Net INCOME (Previous)	Monthly Net INCOME (current)	%age Contrib ution (multiple incomes)	Average Mthly sales (& NPM %) (for business income)
1.					
2.					
3.					
4.					
	Total				
Less: Personal Expenses					
	Net Total			100%	
All Banks Repayment Commitments (Including this application)	Installment / Interest	Monthly Commitment	Monthly Commitment	Other Banks' Repayment Record (Prompt/Late)	
1.					
2.					
	Total				
DSCR (Net Total Income/ Total Commitments) :					
New Potential Income (eg. future rentals expected within 1year)	Additional Income	New Total Income		Show new income calculation:	
1.					
New Expected DSCR:					

Comments on DSCR :



ឧបសម្ព័ន្ធអិច្ច-៥

Applicant Name: C/A Number

(iii) FINANCIAL PERFORMANCE (eg. Sales, COGS and Net Profit/Income (to be used in DSCR page) , Balance Sheet and other Business income support, verification and comment reasonableness of figures, to show percentages for **GPM%** & **NPM %**, current & gearing ratios for B/S and to insert summary of financial spreadsheet and comment on trend analysis for the years submitted & industry prospects – **to comment only if income source is from business operations**)



ឧបសម្ព័ន្ធទី៩-៦

Applicant Name: C/A Number

(iv) **MANAGEMENT STRENGTH** (eg. Relevant experience, qualification, shareholding, succession plan)

(v) **COLLATERAL AND SECURITY STRUCTURE** (eg. Type of collateral, property/Title (to state if soft title*), suitability of location (to highlight is any adverse condition), potential value trend/disposability of collateral, comment on LTV ratio%, deposit of titles, reasonableness of value and hypothecations/mortgage of title)

For multiple properties types with different LTVs for buildings & Vacant land(< & > 10 km from major cities), to calculate **Maximum Loan Limit** (within & >10 km from major cities) :-

No.	Property Type	Prop. FMV \$ (a)	Max. LTV % (b) (30%/50%/70%)	Max. Facility Limit \$ (a x b)
1				
2				
3				
	TOTAL	\$		\$

Is any (existing or new) property secured by way of "Mortgage"(not hypothecation) Yes No NA

For multiple facilities and properties: Are the properties cross hypothecated Yes No NA

If no cross- hypothecation, is waiver request added in Other Request section Yes No NA



ឧបសម្ព័ន្ធនីតិ-៧

Applicant Name: C/A Number

(vi) INDUSTRY/MARKET RISK (for Biz related loans of > \$150k, to comment on past trend and future outlook of the borrower's industry, competitions, opportunities & threats, other relevant market conditions that may impact the borrower's industry)

--

RECOMMENDATIONS by Branch :

Comments by Lending Specialist

Name:	Signature:
Date:	



ឧបសគ្គស្ថិតិ-៨

Applicant Name: C/A Number

Comments by Branch Manager

Name:

Date:

Signature:

RECOMMENDATION BY CREDIT RISK, HQ :

Comments by Credit Risk Manager/Credit Evaluation Officer

Name:

Date:

Signature:



Applicant Name: C/A Number

CUSTOMER INFORMATION:

Particular of Business (Please indicate [], where applicable) [] Sole-Proprietorship [] Partnership [] Private /Public Co [/] Others (Family Business)		
Facility Type: Please Tick one (/) Residential Property Mortgage Loans [] Individual/Retail Business Loan [] Individual Loan []		
(Based on Loan Purpose)	Loan Reporting Code:	Description:
ICBA Product Code : CBC Product Code : NBC Sector Code :		
(Based on main business income)		
IFRS Sector Code :		
Certificate of Incorporation / Business Registration No : Correspondence Address: _____ Email Address: _____ 1) _____ Contact no.: _____ 2) _____		
Place of Business: [/] Owned [] Rented [] (other)		

Particulars of Directors/Major Shareholders (i.e. To fill up only if borrower is a company)

No	Name (ID/ Passport no.	Date of birth	Directors/S hareholders (Yes/No)	% of Shares	Age	Occupation	Income /annum
1	NA						
2							

Particulars of Corporate Guarantor (if any)

No	Name of Corporate Guarantor & Address	Name of Directors/ Shareholders	Years in Business	Turnover /annum	Net Profit /annum	Networth
N/A						

Note: Please complete the financial spreadsheet of Corporate Guarantor in Appendix 2.

Details of Related Account Borrowings with us:- (If applicable)								
No.	Name of Borrower	Relationship (eg. Guarantor)	Facility Type	Tenor	Limit	o/s Bal.	Pricing	LTV%
1	NA							
			Total					



PhillipBank

Applicant Name: C/A Number

Conduct of Account with other banks (for past 6 months)		
1. Banks	Bank(1) Name:	Bank(2) Name:
CURRENT/SAVING ACCOUNT / OD ACCOUNT ACTIVITY		
Account Holder Name		
OD LMIT (If applicable)		
Average Monthly Deposit (based on _____ months)		
Average Daily Balance		
OD Utilization % Level [Stagnant > 95% always, High =>80%, Medium 50%-79%, Low < 50%]		
Frequency of Excess (for OD, state nil or the #times excess)		
No. of Cheque Return (for CA/OD, state nil or the # Chq rtn)		
Type of Account		
Account No.		
O/S Balance @		
Highest Debit Balance (eg. -\$99,999)		
Lowest Debit Balance (eg. -\$1,000)		
Highest Credit Balance		
Lowest Credit Balance		
CURRENT ACCOUNT ACTIVITY SUMMARY		
2. Activity of Account (Customer Debits & Credits): Active(A)/Moderately Active(MA)/Inactive(IA)/Dormant (D) Personal [> 10 transactions (A), 5-10 (MA), 1-4 (IA), Nil (D)] Business [>20 transactions (A), 10-20 (MA), 0-9 (IA), Nil (D)]		
For OD account:How regular are the Deposit Transactions Every month/ Once every 2 months/Once >3 months /Nil (Note: NBC Prakas classification due to inactive OD)		
. Conduct of Current Account (Satisfactory/Unsatisfactory/Not Applicable)		
TERM LOAN/TRADE FINANCE SUMMARY		
3. Repayment of TL :- Prompt (within 7 days) Satisfactory (Within 8 to 30 days) Occasional Overdue (> 1 month on some months) Frequent Overdue (Late >1 month Always) Term Loans Limit (& Latest O/S Balance)		
4. Conduct of Trade Bills (if any) (Satisfactory/Unsatisfactory/ Not Applicable)		

Applicant Name: C/A Number

DETAILS OF SECURITY

Property Details: (Please include brief details for "deposit" of titles information too)		
Property (ies)	Property (1)	Property (2)
New or Existing or Deposit title		
Plse State specific facility if Prop is for Separate Hypothecation only (eg. P1 for TL1 & P2 for TL2 only)	NA	NA
Type / Description of Property (eg. 2 storeys link house, vacant land)		
Land Area		
Built Up Area		
% building completed		
SPA date / Price (for new purchase)		
(i) Fair Market Value ("FMV")		
(ii) Force Sale Value ("FSV")		
Land Value per sq. m (FMV)		
Building Value per sq. m (FMV)		
LTV Ratio against FMV (%)		
LTV Ratio against FSV (%)		
Valuer's name		
Date of valuation		
Property address (if applicable)		
Hard / Soft Title (min. Khan level)		
For soft title: Is sub-divided title available (Yes/ No)		
Title Particulars (Title/Lot/Grant No.)		
Freehold/Leasehold		
Leasehold tenure (year)/ expiry date		
Current registered owner / Purchaser		
Category of land use		
Currently use as		
Current Chargee Bank / Amount Owning		
Other special conditions and encumbrances		
Fire Insurance and Insured Cover Amount		

Applicant Name: C/A Number

List of Fixed Deposit /Cash details lien/pledge as security:				
Name of Depositor	Account Number	Tenure (Months)	Maturity Date	Amount Deposited
N/A				
Grand Total				

Guarantors Details:						
Name, ID no. & Correspondence Address	Relationship	Age	Occupation	Income p.a. ('000)	Facility Guaranteed	Guarantee Amount

	Other Types of Securities (State details eg. deposit of Soft title, Specific debenture on movable assets, Filing with Secured Transaction Act)	Y/NA
1	Borrower agrees to register, and renew whenever required, the Secured Transaction Act (STA) registration with the Ministry of Commerce on the Vehicles/ Equipment (select) to be used as the collateral assets for the approved credit facilities and to pay for the relevant fees to be incurred.	NA
2	Prior to any future withdrawal of title deposited, borrower's repayment record with the Bank must be prompt and the Bank has the right to impose a reasonable sum to be paid by the borrower to reduce the relative sum of loan outstanding prior to release of the deposited title.(post-disbursement condition)	NA
3		NA

No.	Conditions Precedent (CP) prior to release of facilities (please indicate the relevant facility (in bracket eg. TL1, OD) if separate conditions is applicable for different facility) :	Yes/NA/ Original Submitted
1	Original Property Valuation Report/ Certificate (Please select one) by panel valuer to be submitted for *Purchase &/or Collateral Property (*please choose whichever applicable), Stating Minimum value:	NA
2	Original Sales and Purchase Agreement for Purchase property to be submitted, Stating Minimum value:	NA
3	Documentary Evidence to be submitted confirming differential sum between the SPA price & Loan amount has been paid	NA
4	One month installment to be deposited and earmarked for servicing monthly loan commitments.	NA

No.	Mode of Loan release conditions :	Yes/NA
1	Facility to be fully drawdown within (months) from Offer Letter Acceptance date, else any undrawn balance for the loan thereafter shall be cancelled and the TL installment repayment shall commence to be repaid.	NA
2	Early Partial Release of the TL (Amount \$) , OD (Amount(\$)) is allowed for refinancing purpose pending hypothecation to be completed subject to Branch Manager to confirm search done with relevant Sangkat /Khan/Land Management Office to ensure that the title is problem free and can be hypothecated to us.	NA
3	Facility Limit will be up to (%) against Panel Valuation FMV or SPA Price, whichever is lower.	NA
4	Loan release is to be made to *borrower(s) account with Phillip Bank / to Vendor (*please choose whichever applicable)	Yes
5	Reimbursement to borrower is allowed and to be credited to borrower's account with Phillipbank should the borrower had paid over and above the expected differential sum between the SPA price and the loan amount.	NA
6	For loans refinanced from another Bank or FIs, borrower (& branch) will need to ensure that all the titles that are currently hypothecated/Deposited/Mortgaged to the existing Bank/FIs are given to Phillip Bank after payment of the loan redemption sum. Any extra titles which the Bank will not require to be hypothecated/Mortgaged/Deposited, will be returned to borrower after our hypothecation of the collateral property has been completed.	NA
7	(TL# / OD)Facility to be released to (borrower/vendor) upon hypothecation on the <u>new</u> / Re-hypothecation on the <u>existing</u> collateral property (<i>Select relevant condition</i>)	NA
8	Loan drawdown to be released in the following stages & based on conditions as follows: (i) (ii) (iii) .	NA

Specific Conditions Imposed : (Note to Branch: Please add into this list for any additional conditions imposed by all approving parties, if any, to ensure proper records updates)		Y/NA
1	[TL/RC] repayment must be promptly serviced always, else the interest rate will be increased by ()%	Y
2	OD facility must be operated within the approved limit at all times, else the interest rate will be increased by ()%.	NA
3	For OD Facility, per NBC Prakas requirement, the minimum deposit into the OD/current account must be more than monthly interest charges for the OD facility and the account must be actively conducted with customer transactions every month.	NA
4	For loans facility with quarterly/half-yearly/yearly repayments, the facility will be treated as Default upon any non-payment on due date and the interest rate chargeable will be increased to the defaulted loan rate.	NA
5	For OD facility which have no banking transactions activities continuously for more than 60 days regardless of outstanding balances, the Bank will have the right to convert such OD facility into a fixed Term Loan facility.	NA
6	For TL/RC/Trade Finance facilities with quarterly/semesterly/half-yearly/yearly repayments, is there are any late payments beyond 5 business days from the due date, the TL facility will be considered as	NA



Applicant Name: C/A Number

	in default and the facility will be subjected to the Bank's higher default interest rate.	
7	Borrower agree to Purchase/Renew the fire insurance coverage from our Phillip General Insurance for the collateral properties hypothecated to the Bank and pay for the insurance premium to be incurred.	Yes
8	For TL which includes grace period to service interest only, the 3% early partial/full settlement will be extended from 3 years to 5 years.	NA

Post disbursement Conditions/Covenants Imposed: (eg. Average Monthly deposit of \$\$, sinking fund) which requires branch follow up.)* Please carry forward any previous post-disbursement conditions (if applicable) for Review & Additional Memo.		Y/NA
1	Borrower to maintain an Average Monthly Deposit (AMD) of \$ _____, on Annual/Semi-Annual/Quarterly calculation basis, else the interest rate will be increased by % for <i>all</i> facilities.	NA
2	Borrower undertakes to channel the monthly rental collection to Phillip Bank, failing which the interest rate will be increased by 0.50%p.a.	NA
3		

	Description of hypothecation and properties details (eg. 1 st hypothecation on vacant land located with title number ...) & Plse State Facility in brackets (eg. for TL2 only) if there is no cross hypothecation for multiple facilities (i.e. collateral not shared for all facilities)
Existing hypothecations	i) ii)
New Hypothecations	i) ii)

Applicable to fill in for Part Finance of Property Purchase:

Date of SPA :		Date of SPA Final Payment:	
----------------------	--	-----------------------------------	--

To complete if any (existing or new) Security is by way of Mortgage instead of hypothecation (if applicable):

No.	Property mortgage details	Mortgage 5 years maturity validity (expiry date)
1		
Additional Condition to be imposed for Mortgage Agreement Security:		
(i) The Mortgage Agreement security will need to be renewed every 5 years and borrower will be responsible for payment of all cost to be incurred for the Mortgage Renewal.		
Comment on renewal of Mortgage or conversion to hypothecation:		