



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងគណនានគេហដ្ឋាន

កម្មសិក្សា ពីថ្ងៃទី ១៨ ខែ មីនា ដល់ថ្ងៃទី ១៦ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩

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

តាក់តែងឡើងដោយ
និស្សិតឈ្មោះ **ម៉ុន សុនីសា**
រាល់ គឹមហឿង

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
លោក ទួន ហេង

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី ១២

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៥
ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៩

អារម្ភកថា

ដោយឆ្លងកាត់ការសិក្សាអស់រយៈពេល ៤ ឆ្នាំកន្លងមកនេះ លើផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច យើងខ្ញុំពិតជាមានសេចក្តីសប្បាយរីករាយក្រៃលែង ដោយបានទទួលនូវចំណេះដឹងយ៉ាងច្រើនអំពីវិស័យធនាគារ និងសាកលវិទ្យាល័យក៏បានផ្តល់ឱកាសឲ្យក្រុមយើងខ្ញុំក្នុងការសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សា។ ដោយយោងតាមការទទួលបាននូវចំណេះដឹងខាងលើក្រុមនិស្សិតយើងខ្ញុំបានធ្វើការចុះកម្មសិក្សា និងរៀបចំឯកសារស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន” របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)។ យើងខ្ញុំកាន់តែយល់ច្បាស់ស៊ីជម្រៅមួយកម្រិតថែមទៀត បន្ទាប់ពីបានចុះធ្វើកម្មសិក្សាផ្ទាល់ ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបទ្រឹស្តីជាមួយនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែងនៅធនាគារ។

កម្រងរបាយការណ៍កម្មសិក្សាដែលសិក្សាអំពី “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន” នេះគឺជាស្នាដៃមួយដែលក្រុមនិស្សិតយើងខ្ញុំបានខិតខំប្រឹងប្រែងធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ក្នុងគោលបំណងយល់ដឹងបន្ថែមអំពីគោលនយោបាយ និងយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ)។ ក្រុមនិស្សិតយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា វាអាចនឹងជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់សម្រាប់អ្នកអាន មិត្ត និស្សិត ដែលមានបំណងចង់ស្វែងយល់បន្ថែមពីមុខវិជ្ជាឥណទានជាពិសេសសម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន និងចង់ស្វែងយល់ពីយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន។

ក្រុមនិស្សិតយើងខ្ញុំបានរៀបចំរបាយការណ៍នេះ យ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់គ្រប់ផ្នែកឲ្យបានត្រឹមត្រូវទាំងអត្ថន័យ ខ្លឹមសារ និងអក្ខរាវិរុទ្ធ ទោះជាយ៉ាងនេះក្តី ឯកសារដែលបានចងក្រងឡើងនេះពិតជាមិនអាចជៀសផុតអំពីកំហុសខុសឆ្គងដោយអចេតនាក្នុងការបកស្រាយ ព្រមទាំងពាក្យពេចន៍ អក្ខរាវិរុទ្ធណាមួយមិនខានឡើយ ដូច្នោះហើយ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមធ្វើការអភ័យទោសទុកជាមុនពីសំណាក់លោកសាស្ត្រាចារ្យ មិត្តនិស្សិតគ្រប់ជំនាន់ និងមិត្តអ្នកអានទាំងអស់នូវរាល់ចំណុចខ្វះខាត និងកំហុសខុសឆ្គងដោយអចេតនានៃផ្នែកណាមួយ ហើយក្រុមយើងខ្ញុំរង់ចាំទទួលមតិវិះគន់ដើម្បីស្ថាបនា កែលម្អ ពីសំណាក់មិត្តអ្នកអានដោយសេចក្តីសោមនស្ស។

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ប៉ុន សូនីសា និង អាំង គឹមហឿង ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជំនាញ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី ៤ ជំនាន់ទី ១២ ក្រុម B4A1 ឆ្នាំ ២០១៥-២០១៩ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន” របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែន (ផ្សារដើមគរ) ចាប់ពីថ្ងៃទី ០១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី ២៩ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩ សូមលំឱនកាយសំដែងនូវសេចក្តីគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់យ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ៖

លោក ឌីពុក និងអ្នកម្តាយ ដែលបានផ្តល់កំណើត និងចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សាកូនតាំងពីតូចដល់ពេញវ័យ។ លោកទាំងពីរ បានទូន្មានប្រៀនប្រដៅអប់រំកូនឲ្យដើរក្នុងផ្លូវល្អ ព្រមទាំងផ្តល់នូវកម្លាំងកាយចិត្ត សេចក្តីសន្តោសប្រណី និងក្តីស្រឡាញ់យ៉ាងកក់ក្តៅ រួមទាំងជួយទំនុកបម្រុងឲ្យកូនបានរៀនសូត្រក្រេបយកចំណេះដឹងដើម្បីក្លាយជាធនធានជួយជាប្រយោជន៍ដល់សង្គម។

ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង ព្រីទូបុរស ព្រីទូបុរសរង ប្រធាន និងអនុប្រធានការិយាល័យសិក្សា ព្រមទាំងសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានបង្ហាត់បង្រៀនណែនាំដល់រូបនាងខ្ញុំទាំងអស់។

លោកសាស្ត្រាចារ្យ **ងួន ហេង** ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យទទួលបន្ទុកណែនាំក្នុងការសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សាមួយនេះ លោកបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងជួយពន្យល់ណែនាំបង្ហាញផ្លូវ និងជាដំបូន្មាន ក្នុងការកែតម្រូវបន្ថែមរាល់ចំណុចខ្វះខាតទាំងឡាយ តាំងពីចាប់ផ្តើមរហូតដល់បញ្ចប់ការសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សាប្រកបដោយជោគជ័យ។

លោកអគ្គនាយក លោកនាយករង នៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលបានអនុញ្ញាតឲ្យក្រុមយើងខ្ញុំមានឱកាសបានចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងផ្តល់នូវការស្វាគមន៍យ៉ាងកក់ក្តៅដល់ពួកយើង។

លោក **ខុន សារ៉េន** ដែលជាប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខា ដែលបានផ្តល់ឯកសារដ៏មានសារៈសំខាន់ជាច្រើន រួមទាំងផ្តល់នូវការយកចិត្តទុកដាក់ និងភាពកក់ក្តៅដល់យើងខ្ញុំ ក្នុងកំឡុងពេលចុះកម្មសិក្សា ព្រមទាំងបានចំណាយពេលវេលាក្នុងការធ្វើបទសម្ភាសន៍ជាមួយយើងខ្ញុំ។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យចំពោះដល់អ្នកទាំងអស់គ្នា ឲ្យមានសុខភាពល្អមាំមួន ជោគជ័យគ្រប់ភារកិច្ច ជួបប្រទះតែសេចក្តីសុខ និងសុភមង្គលក្នុងជីវិត និងសូមទទួលពរជ័យទាំងបួនប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លាតឃ្លា។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់ vi
បញ្ជីតារាង vii
បញ្ជីរូបភាព viii
បញ្ជីក្រាហ្វិច ix
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ x

សេចក្តីផ្តើម

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

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ ៦
 ១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារពាណិជ្ជ ៦
 ១.១.១.១ ទម្រង់ដំបូងបង្អស់របស់ធនាគារ ៧
 ១.១.២ ដើមទុនអប្បបរមា និងប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ៩
 ១.១.៣ និយមន័យនៃធនាគារពាណិជ្ជ ៩
 ១.១.៤ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ១០
១.២ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន ១១
 ១.២.១ និយមន័យឥណទាន ១១
 ១.២.២ សារៈសំខាន់នៃឥណទាន ១១
 ១.២.៣ សមាសភាគនៃដំណើរការឥណទាន ១២
 ១.២.៣.១ ហានិភ័យ ១២

- ១.២.៣.២ ពេលវេលា ១២
- ១.២.៣.៣ ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ ១២
- ១.២.៣.៤ ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ ១២
- ១.២.៣.៥ អតិផរណា ១២
- ១.២.៣.៦ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ..... ១២
- ១.៣. ប្រភេទនៃឥណទាន ១៣
- ១.៣.១ ឥណទានឯកជន ១៣
- ១.៣.១.១ ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់..... ១៣
- ១.៣.១.២ ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម ១៣
- ១.៣.២ ឥណទានសាធារណៈ: ១៤
- ១.៤. ការវាយតម្លៃឥណទាន..... ១៤
- ១.៥ លក្ខណៈទូទៅនៃហានិភ័យឥណទាន ១៥
- ១.៥.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន ១៥
- ១.៥.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន ១៥
- ១.៥.៣. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន..... ១៦

ជំពូកទី២

ប្រវត្តិនិងស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង(ផ្សារដើមគរ)

- ២.១ ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី..... ១៧
- ២.១.១ ដំណាក់កាលចាប់ផ្តើមដំបូង..... ១៧
- ២.១.២ ដំណាក់កាលកម្លាយខ្លួនក្លាយជាធនាគារឯកទេស..... ១៧
- ២.១.៣ ដំណាក់កាលកម្លាយខ្លួនក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជ ១៨
- ២.២. ប្រវត្តិនៃការពង្រីកបណ្តាញសាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ២០
- ២.៣. ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ).... ២១
- ២.៤. អត្តសញ្ញាណ និងទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)..... ២១
- ២.៤.១. អត្តសញ្ញាណ ២១

២.៤.២. ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ.....	២២
២.៥. ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម គោលបំណង ទិសដៅ និងវប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ).....	២៣
២.៥.១. ទស្សនវិស័យ	២៣
២.៥.២. បេសកកម្ម	២៣
២.៥.៣. គោលដៅ.....	២៣
២.៥.៤. ទិសដៅ	២៤
២.៥.៥. វប្បធម៌ការងារ.....	២៤
២.៦. ភាគទុនិក	២៥
២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៥
២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្ម	២៦

ជំពូកទី៣

**ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ម៉ៅសេទុង
(ផ្សារដើមគរ) ឆ្នាំ២០១៦-២០១៨**

៣.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ	២៨
៣.១.១. គោលបំណងនៃឥណទានគេហដ្ឋាន	២៨
៣.១.២. អត្ថប្រយោជន៍នៃឥណទានគេហដ្ឋាន.....	២៨
៣.១.៣. ទីផ្សារគោលដៅ.....	២៩
៣.១.៤. ផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋាន	២៩
៣.១.៤.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ.....	២៩
៣.១.៤.២. ទំហំឥណទាន	២៩
៣.១.៤.៣. រយៈពេលឥណទាន	២៩
៣.១.៤.៤. ថ្លៃសេវាឥណទាន.....	៣០
៣.១.៥. លក្ខណៈសម្បត្តិអតិថិជនដែលអាចទទួលឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៣១
៣.១.៦. ឯកសារតម្រូវសម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៣២
៣.១.៧. តម្រូវការ និងសុវត្ថិភាពឥណទាន	៣៣
៣.២. គោលការណ៍ឥណទានគេហដ្ឋាន	៣៤

៣.២.១. គោលនយោបាយជម្រុញកំណើនឥណទាន	៣៥
៣.២.២. ការវិភាគឥណទាន	៣៦
៣.៣. ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៣៧
៣.៣.១. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន.....	៣៧
៣.៤. គោលការណ៍ត្រួតពិនិត្យ និងការតាមដានឥណទាន.....	៤៤
៣.៤.១. មុនពេលបើកប្រាក់.....	៤៤
៣.៤.១.១. ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី	៤៤
៣.៤.១.២. ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា.....	៤៥
៣.៤.២. ក្រោយពេលបើកប្រាក់	៤៦
៣.៤.២.១. ការប្រមូលឥណទាន.....	៤៦
៣.៤.៣. គោលការណ៍សងត្រលប់មកវិញ.....	៤៧
៣.៥. កត្តាដែលបណ្តាលឲ្យឥណទានមានបញ្ហា	៥២
៣.៧. ការដោះស្រាយនៅពេលឥណទានមានបញ្ហា	៥៣
៣.៧.១. ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឡើងវិញ.....	៥៣
៣.៧.២. ការជួបជាមួយអតិថិជន	៥៣
៣.៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៥៤
៣.៨.១. ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលមានបញ្ហា	៥៤
៣.៨.២. ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ.....	៥៥
៣.៨.៣. បុនហិរញ្ញប្បទាន.....	៥៥
៣.៨.៤. ការធ្វើសំវិធានធនតាមបទបញ្ញត្តិ.....	៥៦
៣.៩. ការវាស់ស្ទង់ហានិភ័យ	៥៧

ជំពូកទី៤

**ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង
(ផ្សារដើមគរ) ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨**

៤.១. ទិន្នន័យនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨.....	៥៩
៤.២. ក្រាហ្វិចឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨.....	៦០

៤.២.១ ការវិភាគទិន្នន័យដែលបានផ្តល់ឥណទានឱ្យអតិថិជនឆ្នាំ២០១៦-២០១៨.....	៦១
៤.៣ ក្រាហ្វិចអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទាន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨	៦១
៤.៣.១ ការវិភាគទិន្នន័យអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់សេវាឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ	
២០១៦-២០១៨	៦២
៤.៤ ការវិភាគ SWOT	៦២
៤.៤.១. ចំណុចខ្លាំង (Strengths).....	៦២
៤.៤.២. ចំណុចខ្សោយ (Weaknesses).....	៦៤
៤.៤.៣. ឱកាស (Opportunities).....	៦៤
៤.៤.៤. ការគំរាមកំហែង (Threats)	៦៤

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៦៦
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	៦៦

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

SIBOR	:	Singapore Interbank Offered Rate
UNDP	:	United Nations Development Program
ILO	:	International Labor Organization
USAID	:	United States Agency for International Development
IFC	:	International Finance Corporation
ACLEDA	:	Association of Cambodia Local Economic Development Agency
SWIFT	:	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
PAR	:	Portfolio at Risk
L/C	:	Letter of Credit

បញ្ជីតារាង

- តារាងទី១៖ ៤.១ របាយការណ៍ឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៦
- តារាងទី២៖ ៤.១ របាយការណ៍ឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៧
- តារាងទី៣៖ ៤.១ របាយការណ៍ឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៨

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី១៖ ២.៤.១ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

រូបភាពទី២៖ ២.៥.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង
(ផ្សារដើមគរ)

រូបភាពទី៣៖ ២.៥.៣ ផែនទីរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង
(ផ្សារដើមគរ)

បញ្ជីក្រាហ្វិច

ក្រាបទី១៖ ៤.២ ក្រាហ្វិចឥណទានដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨

ក្រាបទី២៖ ៤.៣ ក្រាហ្វិចអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទាន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៖ សាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ២៖ អាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវ
មៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣៖ តារាងដើមទុន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៥៖ ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៦៖ ទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៧៖ ពាក្យចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៨៖ តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អតិថិជន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៩៖ គម្រោងជំនួញ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១០៖ ពាក្យស្នើសុំឥណទាន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១១៖ ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១២៖ ទម្រង់សម្ភាសន៍
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៣៖ ពាក្យស្នើសុំទុកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៤៖ កិច្ចសន្យាធានា
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៥៖ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៦៖ កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៧៖ កិច្ចព្រមព្រៀងលើការទិញ-លក់ គេហដ្ឋាន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៨៖ លិខិតបញ្ជាក់លើការដកប្រាក់

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជាជាប្រទេសមួយដែលធ្លាប់ទទួលរងនូវសង្គ្រាមស៊ីវិល និងការផ្លាស់ប្តូររបៀបរបបនៃការគ្រប់គ្រងប្រទេសជាច្រើន នាំឲ្យសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេសនេះក៏មានការប្រែប្រួលក្នុងនោះធ្វើឲ្យវិស័យហិរញ្ញវត្ថុធ្លាក់ដុនជាបជាពិសេសក្នុងរបបប្រល័យពូជសាសន៍ ដោយពុំឃើញមានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងការចរចាចរណ៍រូបិយវត្ថុនោះឡើយ។ បន្ទាប់ពីឆ្លងកាត់ភាពអន្ធកាលនេះ ប្រទេសកម្ពុជាបានខិតខំប្រឹងប្រែងសង្គ្រោះ និងអភិវឌ្ឍប្រទេសខ្លួនឡើងវិញដោយចាប់ផ្តើមពីចំណុចសូន្យរហូតទទួលបាននូវភាពប្រសើរឡើងបន្តិចម្តងៗ។ ជាក់ស្តែង យើងសង្កេតឃើញថាប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចមានការរីកចំរើនគួរឲ្យកត់សម្គាល់ ដោយឃើញមានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុរីកដុះដាលក្នុងប្រទេស ជាពិសេសការកើនឡើងនៃធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្នុងនោះដែរ ប្រជាជនខ្មែរក៏មានការយល់ដឹងពីការប្រើប្រាស់ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុច្រើន។

ដោយសារតែឃើញពីការរីកចម្រើននៃវិស័យអចលនទ្រព្យ ក៏ដូចជាលំហូរហិរញ្ញវត្ថុ នៅប្រទេសកម្ពុជាក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ ជាពិសេសតម្រូវការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃក៏មានការកើនឡើងបណ្តាលឲ្យប្រជាជនកម្ពុជាប្រើប្រាស់នូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុក៏កាន់តែច្រើន ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។ កត្តាទាំងនេះបណ្តាលឲ្យស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសធនាគារពាណិជ្ជមានការរីកលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំង ក្នុងការជួយលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូល។ ក្នុងនោះដែរ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារឈានមុខមួយក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលបានទទួលនូវទំនុកចិត្តខ្ពស់ពីសំណាក់អតិថិជនរបស់ខ្លួន និងផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដល់សាធារណជន។ តួយ៉ាង ការកើនឡើងនៃតម្រូវការគេហដ្ឋានបានធ្វើឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ខិតខំប្រឹងប្រែងកែប្រែផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ខ្លួនដោយធ្វើយ៉ាងណាដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់សាធារណជន។ ផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ បានជួយសម្រួលដល់ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជាដែលជាអតិថិជនរបស់ខ្លួនឲ្យមានលំនៅដ្ឋានមួយសមរម្យ ជាពិសេសអ្នកដែលមានចំណូលទាប ក៏អាចក្លាយជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើអចលនទ្រព្យបានដែរតាមរយៈការទទួលនូវសេវាកម្មឥណទានមួយនេះរបស់ធនាគារ។ ដោយហេតុនេះហើយ ទើបពួកយើងទាំងពីរនាក់សម្រេចចិត្តធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី អោយកាន់តែស៊ីជម្រៅ។

២. ចំណោទបញ្ជីនៃការស្រាវជ្រាវ

សព្វថ្ងៃនេះមានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងទៅលើការវិនិយោគលើវិស័យអចលនទ្រព្យជាពិសេសគេហដ្ឋាន ដោយមើលឃើញអំពីសារៈសំខាន់នេះ បានធ្វើអោយធនាគារជាច្រើនបានផ្ដោតសំខាន់ទៅលើសេវាកម្មឥណទានគេហដ្ឋាន ដោយធ្វើយ៉ាងណាសមស្របតាមតម្រូវការនិងលក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន ។

ដោយហេតុនេះហើយ ទើបពួកយើងទាំងពីរនាក់ចង់ស្វែងយល់ និងសិក្សាអំពីប្រភេទសេវាកម្មឥណទានមួយនេះ ថាតើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោលនយោបាយបែបណាខ្លះក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ខ្លួន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវប្រធានបទនេះឡើងដើម្បី៖

- សិក្សាពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- សិក្សាពីលក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋាន
- សិក្សាពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន
- សិក្សាពីគោលបំណង និងអត្ថប្រយោជន៍នៃឥណទានគេហដ្ឋាន
- សិក្សាពីការការពារ និងទប់ស្កាត់ហានិភ័យ
- សិក្សាពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា
- សិក្សាពីភាពខ្លាំង និងភាពខ្សោយរបស់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន

៤. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវនេះបានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់យើងទាំងពីរដូចជា៖

- ទទួលបាននូវចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ល្អៗទាក់ទងទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែងអំពីគោលនយោបាយ និងយុទ្ធសាស្ត្រ ព្រមទាំងការអនុវត្តជាក់ស្តែងនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ដែលបង្ហាញឲ្យឃើញកាន់តែច្បាស់ពីភាពខុសគ្នា និងដូចគ្នារវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។
- ស្វែងយល់ពីលក្ខណៈពិសេសនៃយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាមេរ៉ាសេទុង។
- ផ្តល់ជាឯកសារដល់សិស្ស និស្សិតជំនាន់ក្រោយ ដែលមានបំណងចង់ស្វែងយល់បន្ថែមពីការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន។

៥. វិនិយោគ និងផែនការនៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទ និងមានសាខាពាសពេញផ្ទៃប្រទេស។ ដោយឡែកក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ យើងខ្ញុំនឹងផ្តោតសំខាន់ ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែនទុង (ផ្សារដើមគរ) ។ ហើយការស្រាវជ្រាវរបស់យើងខ្ញុំ នឹងធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវតែក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ ២០១៨ តែប៉ុណ្ណោះ។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

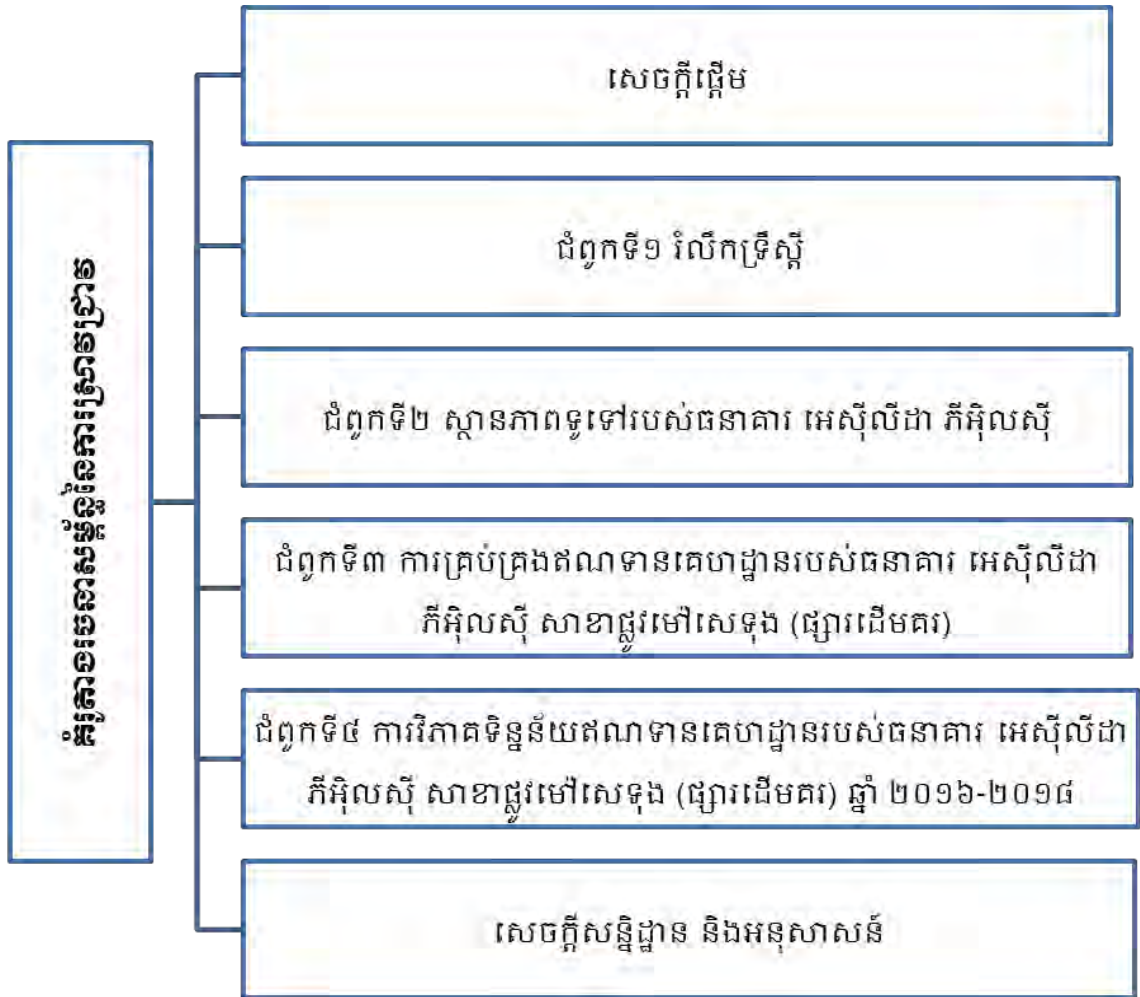
វិធីសាស្ត្រដែលក្រុមយើងខ្ញុំ លើកយកមកប្រើប្រាស់ដើម្បីធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបាយការណ៍មួយនេះអាស្រ័យទៅនឹងប្រភពទិន្នន័យដូចជា៖

- ទិន្នន័យចម្បង៖ ជាទិន្នន័យដែលទទួលបានពីការចុះកម្មសិក្សាសិក្សាស្រាវជ្រាវ ដោយផ្ទាល់និងការសម្ភាសន៍ដោយផ្ទាល់ជាមួយលោកប្រធានផ្នែកឥណទាន ខុន សារ៉េន និងមន្ត្រីឥណទានជាច្រើនទៀត នៃ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែនទុង (ផ្សារដើមគរ)
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ៖ ជាទិន្នន័យដែលទទួលបានពីឯកសារ ឬទ្រឹស្តីដែលមានស្រាប់ក្នុង ស្ថាប័ន បណ្ណាល័យ ឬ Internet ដូចជា៖
 - សៀវភៅរបស់សាស្ត្រាចារ្យនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
 - សៀវភៅរបាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុន
 - ឯកសារដែលបានមកពីប្រព័ន្ធ Internet
 - របាយការណ៍ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែនទុង (ផ្សារដើមគរ) ដូចជាគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទាន នីតិវិធី និងទម្រង់គម្រូនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ដែលធនាគារបានចងក្រងពុំទាន់បានធ្វើការវិភាគនៅឡើយ។

៧. របាយការណ៍នៃការស្រាវជ្រាវ

របាយការណ៍នៃការស្រាវជ្រាវនេះត្រូវបានរៀបចំចេញជា ៦ ដំណាក់កាលគឺ៖

- សេចក្តីផ្តើម៖ បង្ហាញពីលំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ វិសាលភាព និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ រួមទាំងវិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- ជំពូកទី ១៖ បង្ហាញពីទ្រឹស្តីនានាដែលបានសិក្សានាពេលកន្លងមកទាក់ទងទៅនឹងលក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន និងគោលការណ៍ផ្សេងៗទៀតនៃឥណទាន។
- ជំពូកទី ២៖ បង្ហាញពីស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរោសេទុង (ផ្សារដើមគរ)
- ជំពូកទី ៣៖ បង្ហាញពីទិន្នផលនៃការស្រាវជ្រាវទាក់ទងទៅនឹង ការគ្រប់គ្រងឥណទាន គេហដ្ឋានទាំងមូលដូចជា គោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទាន នីតិវិធី ហានិភ័យ និងវិធីសាស្ត្រដោះស្រាយជាដើម។
- ជំពូកទី ៤៖ បង្ហាញពីការវិភាគទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរោសេទុង (ផ្សារដើមគរ) ដែលទទួលបានក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨ ព្រមទាំង ការវិភាគនូវចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងការគំរាមកំហែង។
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍៖ បង្ហាញពីការសរុបសេចក្តីឡើងវិញទៅលើការស្រាវជ្រាវទាំងមូល និងផ្តល់ជាការយល់ឃើញ និងមតិយោបល់ក្នុងការវិះគន់ដើម្បីស្ថាបនាបន្ទាប់ពីក្រុមយើងខ្ញុំបានធ្វើការចុះផ្ទាល់ដល់ទឹកនៃង។



ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារពាណិជ្ជ^១

ប្រវត្តិដំបូងនៃការកើតពាណិជ្ជនេះ ដំបូងកើតឡើងដោយពាណិជ្ជករនៅសម័យបុរាណ ដែលបង្កើតប្រាក់កម្ចីសម្រាប់កសិករ និង ពាណិជ្ជករ ដែលដឹកជញ្ជូនទំនិញ ពីទីក្រុងមួយទៅទីក្រុងមួយ។ កំនត់ហេតុនៃសកម្មភាពបែបនេះមានតាំងពី ២០០០ ឆ្នាំ មុនគ.សនៅក្នុងតំបន់ Assyria និង Babylonia^១ បន្ទាប់មក នៅប្រទេសក្រិចសម័យបុរាណ និងសម័យរូម៉ាំង លេចឡើងនូវអ្នកផ្តល់កម្ចីដែលមានមូលដ្ឋាននៅព្រះវិហារ បានបង្កើតជាប្រាក់កម្ចី និងបង្កើតនូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ថ្មីៗចំនួនពីរបន្ថែមទៀតគឺ ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និង ការដូររូបិយវត្ថុ។ ដូចគ្នានោះដែរ គេក៏ឃើញមានកំនត់ហេតុ និងភស្តុតាងស្រដៀងគ្នានៃការអភិវឌ្ឍន៍ឯករាជ្យ នៃការខ្ចីប្រាក់ នៅសម័យបុរាណចិន និងសម័យឥណ្ឌាបុរាណ។

នៅក្នុងសម័យក្រោយមកទៀត ធនាគារត្រូវបានរកឃើញនៅមជ្ឈិមសម័យ និងដើមសម័យនៃការរីកចម្រើនរបស់ អ៊ីតាលី នៅក្នុងទីក្រុងអ្នកមាននៅភាគខាងជើងដូចជា Florence, Venice និង Genoa^១ គ្រួសាររបស់ Bardi និង Peruzzi បានគ្រប់គ្រង ធនាគារនៅក្នុងសតវត្សទី ១៤ នៃតំបន់ Florence និងបង្កើតសាខានៅក្នុងផ្នែកផ្សេងៗទៀត នៅទ្វីបអឺរ៉ុប។ ធនាគារ Bardici ប្រហែលជាធនាគារដែលល្បីជាងគេ របស់អ៊ីតាលី ដែលបានបង្កើតឡើងដោយ Giovanni Madici ក្នុងឆ្នាំ ១៣៩៧។

ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារបានរីករាលដាលពាសពេញផ្ទៃទ្វីបអឺរ៉ុប ហើយក៏មានការបង្កើតឡើងនូវធនាគារថ្មីៗសំខាន់មួយចំនួនទៀត នៅក្នុងទីក្រុង Amsterdam នៅសម័យសាធារណៈរដ្ឋហូឡង់ ក្នុងសតវត្សទី ១៧។ អំឡុងសតវត្សទី ២០ ការអភិវឌ្ឍន៍ និងការរីកចម្រើននៃផ្នែកទូរគមនាគមន៍ និងប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា ជាលទ្ធផលបានធ្វើឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរដ៏សំខាន់នៃប្រព័ន្ធធនាគារ ដោយធ្វើឲ្យមានការកើនឡើងនូវទំហំ និងការប្រើប្រាស់តាមតំបន់។ នៅចុងឆ្នាំ ២០០០ វិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញអំពីភាពបរាជ័យ របស់ធនាគារមួយចំនួន ដែលរួមមានធនាគារធំៗរបស់ពិភពលោក។

^១ សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហោង, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ (២០១៦), ទំព័រ ៧៧-៨០

១.១.១.១ ទម្រង់ដំបូងបង្អស់របស់ធនាគារ

ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ មានទំនាក់ទំនងយ៉ាងជិតស្និទ្ធនឹងប្រព័ន្ធរូបិយវត្ថុ ប៉ុន្តែប្រវត្តិរបស់ធនាគារប្រហែលជាមានមុនការបង្កើតរូបិយវត្ថុ។ ការធ្វើប្រាក់ដំបូងរួមមាន ការធ្វើគ្រាប់ធញ្ញជាតិ ហើយបន្ទាប់មកមានជាទំនិញដែលរួមមាន សត្វពាហនៈ សម្ភារកសិកម្ម និងវត្ថុមានតម្លៃដូចជា មាស -ល-។ ព្រះវិហារ និងរាំង គឺជាកន្លែងសុវត្ថិភាពបំផុត សម្រាប់រក្សាទុកមាស ដែលកន្លែងទាំងនេះត្រូវបានសាងសង់យ៉ាងរឹងមាំ។ មួយវិញទៀត ព្រះវិហារ ជាកន្លែងដែលមានសុវត្ថិភាពជាងគេ ដោយសារតែវាជាកន្លែងសាសនា ទើបធ្វើឲ្យជនខ្វល់ខ្វែងមានភាពភ័យខ្លាច។

Mesopotamia

កំណត់ហេតុអំពីប្រាក់កម្ចីមានតាំងពីសតវត្សទី ២ មុនគ.ស ក្នុងតំបន់ Babylon ដែលបានបង្កើតឡើងដោយអាចារ្យ ឬព្រះសង្ឃ ទៅអោយពួកពាណិជ្ជករ។ ចាប់ពីពេល Hammurabi's Code រហូតដល់ Ca ក្នុងឆ្នាំ ១៧៦០ មុនគ.ស ធនាគារមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដែលអភិវឌ្ឍទៅដល់ការកំណត់ច្បាប់គ្រប់គ្រងការរៀបចំធនាគារ។

អេហ្ស៊ីប

ក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប កាលពីមុនគ្រាប់ធញ្ញជាតិត្រូវបានប្រើប្រាស់ ក្នុងទម្រង់ជារូបិយវត្ថុរួមទាំងលោហធាតុមានតម្លៃ និងជង្រុករបស់រដ្ឋដែលមានមុខងារជាធនាគារ។ ពេលដែលប្រទេសអេហ្ស៊ីប ធ្លាក់ចូលក្នុងការគ្រប់គ្រងរបស់ប្រទេសក្រិច Ptolemeis (៣៣២-៣០០ឆ្នាំ មុនគ.ស.) រដ្ឋាភិបាលបានប្រែក្លាយអោយទៅជា ប្រព័ន្ធធនាគារធញ្ញជាតិ ដែលមានទីតាំងនៅ Alexandria ដែលជាកន្លែងកត់ត្រាគ្រប់គណនីទាំងអស់របស់ធនាគារ។ ប្រព័ន្ធធនាគារនេះមានមុខងារ ជាប្រព័ន្ធតំណទានពាណិជ្ជកម្ម ដែលក្នុងនោះរាល់ការចំណាយត្រូវបានផ្ទេរពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀត ដោយគ្មានការបញ្ជូនប្រាក់។ នៅចុងសតវត្សទី ១៣ មុនគ.ស កោះ Aegean ដែលជាកោះគ្មានដីជាតិ នៃតំបន់ Delos ត្រូវបានគេស្គាល់ ដោយសារកំពង់ផែ និងប្រាសាទល្បីល្បាញរបស់ Apollo បានក្លាយទៅជាមជ្ឈមណ្ឌលធនាគារដ៏សំខាន់។ នៅក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ត្រូវបានជំនួសដោយវិក័យបត្រតំណទាន ហើយការចំណាយត្រូវបានធ្វើឡើងដោយផ្អែកទៅតាមការបញ្ជាជាមួយនឹងគណនីអតិថិជននីមួយៗ ។ ដោយសារជ័យជំនះរបស់គូប្រកួតប្រជែង Carthage និង Corinth ដោយជនជាតិរ៉ូម បានធ្វើអោយ Delos កាន់តែមានសារៈសំខាន់ឡើង។ វាជាការពិតណាស់ដែលធនាគារ Delos គួរតែក្លាយជាគម្រូដែលធនាគាររ៉ូមយកតម្រាប់តាម។

ឥណ្ឌា

ក្នុងសម័យបុរាណ អំឡុងរាជវង្ស Maurya (៣២៨-៣២១) មុនគ.ស. ការបង្កាប់មួយត្រូវបានគេហៅ Adesha ត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ដែលជាបញ្ជារបស់ធនាគាររឹក ឲ្យគាត់បង់ក្រដាសប្រាក់ទៅឲ្យតតិយជនដោយឆ្លើយតបទៅនឹងនិយមន័យនៃវិក័យបត្របង់ប្រាក់ដូចយើងប្រើសព្វថ្ងៃនេះ។

ចិន

ចិនបុរាណចាប់ផ្តើមពីរាជវង្ស Quin (២២១-២០៦) មុនគ.ស. រូបិយប័ណ្ណចិនបានរីកចម្រើនដោយសារ ការបង្ហាញស្តង់ដារ ដែលធ្វើឲ្យមានភាពងាយស្រួល ក្នុងការធ្វើពាណិជ្ជកម្មក្នុងប្រទេសហើយនិងអោយមានការអភិវឌ្ឍន៍ទៅជាក្រដាសឥណទាន។ ក្រដាសនេះបានចេញដោយពាណិជ្ជករ ដែលរកស៊ីតាមមធ្យោបាយជាច្រើន ដែលសព្វថ្ងៃនេះយើងយល់ថាដូចជាធនាគារ។

ក្រិច

នៅប្រទេសក្រិចសម័យបុរាណ មានសេវាកម្មបញ្ជីទ្រព្យដែលមានតម្លៃ ទុកក្នុងឃ្នាំងដែលមានសុវត្ថិភាព (Safe-deposit vaults)។ សម័យនោះ ក្រិចក៏បានបង្កើតប្រាក់កាក់ និងប្រព័ន្ធឥណទានផងដែរ។ ចំពោះចក្រភពរ៉ូមវិញ មានការរីកចម្រើនលើវិស័យធនាគារយ៉ាងខ្លាំង ហើយធនាគារនេះមានសេវាកម្មបញ្ជី កម្ចី និងទិញរុក្ខបញ្ជី។ ហើយប្រព័ន្ធធនាគារនៅអឺរ៉ុប មានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងដែរ នៅពេលនោះ។ ប៉ុន្តែ បន្ទាប់ពីមានការដួលរលំ នៃចក្រភពរ៉ូម ប្រព័ន្ធធនាគារនៅអឺរ៉ុប មានការធ្លាក់ចុះវិញ។

នៅសតវត្សទី ១៣ មានការរីកចម្រើនខាងពាណិជ្ជកម្មអឺរ៉ុប បានពង្រីកប្រព័ន្ធធនាគារឡើងវិញ។ អ្នកប្តូរប្រាក់បានកែប្រែប្រព័ន្ធប្តូរប្រាក់ឲ្យមានទាំងអត្រាប្តូរប្រាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិ។ បន្ទាប់មកទៀត ពាណិជ្ជករមានតម្រូវការផ្សេងៗទៀតដូចជា សេវាកម្មកម្ចីសម្រាប់ពាណិជ្ជកម្មជាដើម ហើយធនាគារបានពង្រីកសេវាកម្មរបស់ខ្លួនជាបន្តបន្ទាប់។ ធនាគារដំបូងបង្អស់ដែលបានផ្តល់សេវាកម្មដូចសព្វថ្ងៃនេះ គឺធនាគារក្នុងតំបន់ Babylon ក្នុងប្រទេស Mesopotamia ធនាគារនេះកើតឡើងនៅឆ្នាំ ១៤០១ ដែលផ្តល់សេវាកម្មបញ្ជី ប្តូរប្រាក់ និងផ្តល់កម្ចី។ ធនាគារនេះ ជាធនាគារដែលបង្កើតមូលប្បទានបំត្រមុនគេ។ បន្ទាប់មក មានធនាគារ ៣ ទៀតបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់ គឺ ធនាគារ The Bank of Venice (១៥៨៧) The Bank of Amsterdam (១៦០៩) និង The Bank of Hamburg (១៦១៩)។

ធនាគារប្រទេសបារាំង បង្កើតឡើងដោយ ណាប៉ូឡេអុង ក្នុងឆ្នាំ ១៨០០។ នៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី ១៨ ធនាគារនេះបានក្លាយជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឥទ្ធិពលបំផុត។ នៅអាណ្លីម៉ង់

ប្រព័ន្ធធនាគារមានការអភិវឌ្ឍជាលំដាប់ ហើយនៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី ១៩ មានការបង្កើត ភាគហ៊ុនមួយចំនួនដ៏រឹងមាំទៀតផង។ ប្រព័ន្ធធនាគារនៅប្រទេសអង់គ្លេស បានកើតឡើងដោយ ជាងមាស (London Goldsmiths) ក្នុងសតវត្សទី ១៦។

ធនាគារដំបូងនៅសហរដ្ឋអាមេរិក កើតឡើងនៅសតវត្សទី ១៨ ដើម្បីផ្តល់រូបិយវត្ថុដល់ពួក អាណានិគមដែលត្រូវការប្តូរប្រាក់។ ដំបូងឡើយ ធនាគារផ្តល់សេវាកម្មនិងចេញវិក័យប័ត្រសម្រាប់ ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ គណនីមូលបត្រកើតឡើងនៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី ១៩ បន្ទាប់មកទៀត សេវាកម្មថ្មីៗរបស់ធនាគារបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារ របស់រដ្ឋ។

ដោយសារតែការរីកចម្រើនខាងសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកទេសបានធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ កាន់តែរីកចម្រើនដោយផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និងមធ្យម សម្រាប់អតិថិជន អ្នកវិនិយោគទុន ពាណិជ្ជករ -ល-។ ហើយបង្កើតឡើងនូវសេវាកម្មបញ្ញើគ្រប់ប្រភេទទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ទាំងឡាយ។

១.១.២ ដើមទុនអប្បបរមា និងប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ធនាគារទាំងអស់តែងតែចង់បានភាពងាយស្រួល និងការប្រុងប្រយ័ត្នដើម្បីរក្សាសាច់ប្រាក់ គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងដៃ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់របស់អ្នកធ្វើពីមួយថ្ងៃ ទៅមួយថ្ងៃ។ ដោយ ហេតុនេះហើយទុនបំរុង ពិតជាចាំបាច់ ដើម្បីធានាអ្នកធ្វើប្រាក់អាចដកប្រាក់បញ្ញើរបស់ពួកគេតាម តម្រូវការ។ ដើមទុនរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ អាស្រ័យទៅតាមច្បាប់របស់ប្រទេសនីមួយៗកំនត់។

ចំពោះប្រទេសកម្ពុជាវិញ បច្ចុប្បន្ននេះធនាគារពាណិជ្ជមានដើមទុនអប្បបរមាចំនួន ១៥០.០០០.០០០.០០០ រៀល។ ក្រោយពេលធនាគារពាណិជ្ជទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរួចមក ធនាគារ ពាណិជ្ជត្រូវតម្កល់ប្រាក់ធនាគារលើដើមទុនចំនួន ១០% នៃដើមទុនចុះក្នុងលក្ខន្តិកៈនៅក្នុងគណនី ដែលបានបើកនៅក្នុងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ តម្កល់ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចបញ្ញើជាប្រាក់រៀល៨% ដោយគ្មានការប្រាក់ និង ១២% ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ក្នុងនោះ ៨% ពុំមានការប្រាក់ និង ៤% មាន ការប្រាក់ ដោយគិតតាមអត្រាការប្រាក់អន្តរធនាគារសិង្កបុរីស្ទើ ៣/៤ (SIBOR) គិតមួយខែ។²

១.១.៣ និយមន័យនៃធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជ មាននិយមន័យច្រើនប្រភេទ៖

² សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ (២០១៦), ទំព័រ ៨០

- ធនាគារពាណិជ្ជ៖ ជាអង្គការដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ធនាគារពាណិជ្ជមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលជាច្រើនប្រភេទ។³
- ធនាគារពាណិជ្ជ៖ ជានីតិបុគ្គលដែលមានសម្បទាពិសេសក្នុងការវិសេយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។ ធនាគារពាណិជ្ជអនុវត្តនូវសកម្មភាពមួយចំនួនដូចជា៖
 - ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនតាមរយៈការប្រមូលទុន ដែលនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។
 - ផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជនដោយមានកម្រៃនិងទៅតាមមុខសញ្ញាដែលបានកំណត់ដោយនយោបាយរូបិយវត្ថុ។
 - ប្រព្រឹត្តកម្ម និងការដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុមូលប្បទានប័ត្រ ប័ណ្ណឥណទាន លិខិតឥណទានឱ្យមានដំណើរការរលូន និងមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់បម្រើសេចក្តីត្រូវការនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។⁴
- ធនាគារពាណិជ្ជ៖ គឺជាប្រភេទមួយនៃអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រភេទមួយរបស់ធនាគារដែលផ្តល់គណនីមូលប្បទានប័ត្រ គណនីសន្សំ គណនីទីផ្សាររូបិយវត្ថុ និងទទួលគណនីមានកាលកំណត់ដល់សាធារណៈជន។⁵

១.១.៤ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជមានតួនាទីដូចខាងក្រោម៖

- **តួនាទីអន្តរការី (The intermediation role)៖** ផ្ទេរប្រាក់សន្សំពីគ្រួសារ បង្វែរទៅជាការផ្តល់ឥណទានទៅអោយ បណ្តាអង្គការ អាជីវកម្ម និងបុគ្គល ដើម្បីធ្វើការវិនិយោគជាមួយនិងគោលដៅបង្កើតប្រាក់ចំណេញ ឬលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ។
- **តួនាទីទូទាត់ (The payment role)៖** ធ្វើការជួសមុខអោយអតិថិជនក្នុងការទូទាត់នូវសកម្មភាពទិញទំនិញ និងសេវាកម្មដូចជា ការបង្កើតអោយអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមូលប្បទានប័ត្រ ផ្គត់ផ្គង់នូវប្រព័ន្ធទូទាត់អេឡិចត្រូនិច ឬក៏ការចែកចាយរូបិយវត្ថុជាដើម។
- **តួនាទីជាអ្នកធានា (The guarantor role)៖** ឈរខ្លួន សងបំណុលជំនួសអតិថិជនរបស់ខ្លួន ពេលដែលអតិថិជន គ្មានលទ្ធភាពទូទាត់ដូចជា ការបង្កើតអោយមាន ការទូទាត់

³ សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ (២០១៦), ទំព័រ ៧៧

⁴ សួន ចំរើន, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ (២០១១), ទំព័រ ៨-៩

⁵ ខឹម សារីទូ, និយមន័យរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ, (២០១៦), អាចរកបាននៅ <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/13/និយមន័យរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ/>

តាមរយៈលិខិតឥណទាន (Letter of credit =L/C) ឬស្វ័យការរបស់ធនាគាររឹក (Bank's acceptance) ជាដើម។

- **តួនាទីជាភ្នាក់ងារ (The agency role)៖** ជំនួសមុខអោយអតិថិជនក្នុងការគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ពួកគេ ឬក៏បោះផ្សាយ និងទិញត្រលប់មូលបត្រមកវិញ។
- **តួនាទីអនុវត្តគោលនយោបាយ (The policy role)៖** អនុវត្តនូវគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច របស់រដ្ឋាភិបាល ដោយរួមចំណែក ក្នុងការអភិវឌ្ឍរបស់សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ដើម្បីសម្រេចតាមទិសដៅនៃការអភិវឌ្ឍសង្គមឲ្យបានរីកចម្រើន។

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១ និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន ជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅអោយអ្នកខ្ចី នូវបរិមាណតម្លៃមួយ អាចជាវត្ថុ ឬរូបិយវត្ថុ ជាមួយនឹងការសន្យាសងត្រលប់មកវិញដល់ម្ចាស់ទាំងដើម និងការប្រាក់។^៦

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់ ឬសន្យាផ្តល់ឲ្យនូវមូលនិធិសម្រាប់ទុនអាជីវកម្មត្រូវតែសងវិញដោយមានការប្រាក់ ឬជាការធានាតាមហត្ថលេខាដើម្បីសងជូនកូនបំណុលចំពោះម្ចាស់បំណុល។

១.២.២ សារៈសំខាន់នៃឥណទាន

ឥណទានបានកំពុងក្លាយជាផ្នែកមួយដែលមិនអាចជៀសផុតនៅក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។ ឥណទានបានផ្តល់នូវសារៈសំខាន់ដូចខាងក្រោម៖

- ចំពោះធនាគារ៖ ឥណទានបានផ្តល់នូវការប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់នៅក្នុងធនាគារដែលធ្វើឲ្យធនាគារមានលំហូរសាច់ប្រាក់ចរាចរនៅក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ។
- ចំពោះអតិថិជន៖ ឥណទានបានធ្វើឲ្យអតិថិជនមានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រកបអាជីវកម្ម ធ្វើឲ្យមានចំណូលកើនឡើងនាំអោយកម្រិតជីវភាពកាន់តែប្រសើរឡើង ជួយដោះស្រាយបញ្ហាបន្ទាន់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់។
- ចំពោះសង្គម៖ ឥណទានបានធ្វើឲ្យមានការចរាចរនូវសាច់ប្រាក់ក្នុងទីផ្សារ ផ្ទេរមូលធនពីអ្នកមានធនធាននៅទំនេរ ទៅអោយអ្នកខ្វះដើមទុន ធ្វើអោយវិនិយោគកើនឡើង ធ្វើអោយប្រជាជនមានការងារធ្វើ និកម្មភាពថយចុះ និងធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចមានការរីកចម្រើន។

^៦ សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, មេរៀន លំនាំដើមឥណទាន, (២០១៨), slide ទំព័រទី ៥

១.២.៣ សមាសភាគនៃដំណើរការឥណទាន

កត្តាជាច្រើនគួរសម្រេចដោយម្ចាស់បំណុលមុននឹងទទួលការសន្យារបស់អ្នកខ្ចីស្នើសុំ ដើម្បីសងបំណុលដោយប្រើឥណទានជំនួសសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ក្នុងនោះមានតែប្រតិបត្តិការឥណទានមួយគត់ដែលអាចកំណត់ការកិច្ចទាំងនេះបាន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការទទួលខុសត្រូវពីមន្ត្រីឥណទានរួមមាន៖

១.២.៣.១ ហានិភ័យ

កើតឡើងដោយសារតែអ្នកទិញ ឬកូនបំណុលមិនបានទូទាត់សាច់ប្រាក់នៅចុងគ្រា មិនតែប៉ុណ្ណោះ ប្រសិនបើអ្នកទិញ ឬកូនបំណុលមិនទូទាត់សងនោះអ្នកលក់ ឬម្ចាស់បំណុលនឹងខាតបង់ថ្លៃទំនិញសេវា និងដើមទុនដែលផ្តល់ទៅឲ្យកូនបំណុល។

១.២.៣.២ ពេលវេលា

ក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន អ្នកលក់នឹងត្រូវរង់ចាំទទួលការសងគ្រលប់ពីអតិថិជន។ ក្នុងកំឡុងពេលនេះ អ្នកលក់អាចនឹងត្រូវខាតបង់ចំណូល ដែលទទួលបានពីការវិនិយោគ និងអាចកើតមានតម្រូវការក្នុងការខ្ចីមូលធនបន្ថែមដើម្បីធ្វើការទូទាត់វិក័យបត្ររបស់ខ្លួន។

១.២.៣.៣ ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ

អ្នកលក់ ឬអ្នកផ្តល់កម្ចីអាចនឹងតម្រូវឲ្យមានការធានា ឬដាក់វត្ថុបញ្ចាំជាផ្នែកមួយនៃការរៀបចំឥណទាន។ វត្ថុបញ្ចាំ គឺជារបស់មានតម្លៃដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកខ្ចី សម្រាប់កាត់បន្ថយហានិភ័យដែលបានកើតឡើង។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬមន្ត្រីឥណទានត្រូវតែជាប់ទាក់ទងក្នុងការវាយតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំនានាដែលអ្នកខ្ចីដាក់ធានា។

១.២.៣.៤ ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ

អ្នកផ្តល់កម្ចី ត្រូវចំណាយលើប្រតិបត្តិការបន្ថែមដូចជាការចំណាយលើបុគ្គលិកឥណទាន នីតិវិធីមួយ សម្ភារៈ និងផ្នែកច្បាប់។

១.២.៣.៥ អតិផរណា

អតិផរណា គឺជាបាតុភូតមួយដែលធ្វើឲ្យតម្លៃទីផ្សារឡើងថ្លៃ ដែលបណ្តាលមកពីការហូរចូលនៃរូបិយវត្ថុបរទេសសល់នៅលើទីផ្សារ និងការកើនឡើងនៃថ្លៃដើមផលិតកម្ម។

១.២.៣.៦ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ

ជាចំនួនអាចបង់បន្ថែមដែលត្រូវទូទាត់លើតម្លៃដែលកូនបំណុលឬអ្នកខ្ចីបានទទួលជួយគ្រប់គ្រងចំណាយបន្ថែមលើថ្លៃដើម។

១.៣. ប្រភេទនៃឥណទាន⁷

ឥណទានចែកចេញជា ២ ប្រភេទ៖

១.៣.១ ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន ជាឥណទានដែលប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល និងវិនិយោគិន។ ឥណទាននេះមាន ២ ប្រភេទគឺ ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ និង ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម។

១.៣.១.១ ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

ឥណទាននេះ ជាឥណទានដែលអ្នកប្រើប្រាស់ប្រើប្រាស់សម្រាប់ទិញទំនិញ ឬ សេវាកម្មជាមួយការសន្យាសងត្រលប់មកវិញដោយផ្អែកលើចំណូលរបស់អ្នកទិញនាពេលអនាគត។ ឥណទាននេះចែកចេញជា ៣ ប្រភេទគឺ៖

- ឥណទានរាយ (Retail Credit)៖ ជាឥណទានដែលអ្នកប្រើប្រាស់ទិញទំនិញសម្រេច និងសេវាកម្មដោយផ្ទាល់ពីអ្នកលក់។
- ឥណទានសាច់ប្រាក់ (Cash credit)៖ ជាឥណទានដែលអ្នកខ្ចីទទួលមូលនិធិពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់កម្ចីដោយដោះដូរជាមួយនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងសងត្រលប់វិញរួមជាមួយការប្រាក់ ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។
- ឥណទានអចលនទ្រព្យ (Real estate Credit)៖ ជាឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ក្នុងការទិញអចលនទ្រព្យ ដែលក្នុងនោះមូលនិធិដែលផ្តល់ឲ្យអ្នកខ្ចី ត្រូវធានាដោយអចលនទ្រព្យដាក់បញ្ចាំសម្រាប់កម្ចី។

១.៣.១.២ ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្ម ជាឥណទានសម្រាប់អ្នកផ្គត់ផ្គង់ អ្នកផលិត ដែលត្រូវការវត្ថុធាតុដើម ឬធនធានដើម្បីដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។ គេចែកឥណទានអាជីវកម្មជា ២ ប្រភេទគឺ៖

- ឥណទានសម្រាប់លក់ (Merchandise Credit)៖ ជាឥណទានសម្រាប់ទិញទំនិញ វត្ថុធាតុដើម និងសារពើភ័ណ្ណសម្រាប់លក់បន្ត។ ជាទូទៅ អតិថិជនទទួលបានទំនិញមុនហើយយល់ព្រមទូទាត់តាមលក្ខខណ្ឌលក់របស់អ្នកលក់ និងអនុញ្ញាតអោយអតិថិជនទូទាត់តាមពេលវេលាកំណត់។
- មូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ (Financial Capital for Operations)៖ ជាតម្រូវការចាំបាច់សម្រាប់ការចាប់ផ្តើមថែរក្សា និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។

⁷ សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, មេរៀន លំនាំដើមឥណទាន, (២០១៨), slide ទំព័រទី ១៨-២៨

១.៣.២ ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ ជាប្រភេទកម្ចីកម្រិតរដ្ឋាភិបាលសម្រាប់ធ្វើហិរញ្ញប្បទានទិញទំនិញ សេវាកម្ម និងកម្មវិធីសុខមាលភាពក្នុងការជួយប្រជាពលរដ្ឋក្នុងប្រទេស។

១.៤. ការវាយតម្លៃឥណទាន

ការវាយតម្លៃឥណទាន គឺជាការវិភាគរបស់មន្ត្រីឥណទានមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីជៀសវាងជួបហានិភ័យផ្សេងៗ។ ការវាយតម្លៃនេះ ធ្វើឡើងតាមរយៈការស៊ើបអង្កេត ឥណទាន ដោយមើលទៅតាម ៥Cs មានដូចជា៖

- ចរិតលក្ខណៈ (Characteristic)៖ មើលទៅលើប្រវត្តិកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ភាគីខ្ចី, សុចរិតភាព, ភាពអំណត់ អត់ធន់ ឧស្សាហ៍ព្យាយាម និងមើលឆន្ទៈរបស់គាត់ក្នុងកាតព្វកិច្ចសងបំណុល
- សមត្ថភាព (Capacity) ៖ ប្រាក់ចំណូល លំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងបំណុលប្រចាំខែ។
- ដើមទុន (Capital)៖ សិក្សាទៅលើប្រភពទុន ទ្រព្យសកម្មសរុប ក្នុងការងារ ឬមុខរបររបស់អតិថិជន
- លក្ខខណ្ឌ (Condition)៖
 - មុខរបរ៖
 - ជាផលិតផល សេវាកម្ម ឬការជួញដូរ
 - ភាពស្របច្បាប់៖មានច្បាប់ទម្លាប់ មិនប្រឆាំងនឹងច្បាប់រដ្ឋ
 - ទីតាំង ៖ ចំមុខ នៅទីប្រជុំជន នៅជិតនឹងអតិថិជនងាយស្រួលរក
 - ធម្មជាតិ៖ មិនទទួលឥទ្ធិពលពីការប្រែប្រួលនៃធម្មជាតិ
 - សង្គម៖ បម្រើផលប្រយោជន៍សង្គម ត្រូវតាមនិន្នាការសង្គម
 - នយោបាយ សេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារ៖ ទោះមានការប្រែប្រួលទាំងយ៉ាងណាក៏មិនប៉ះពាល់ដល់ការសងបំណុល
- វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral)៖ វត្ថុបញ្ចាំជាអចលនទ្រព្យដែលមានដូចជាដីធ្លី អគារ ផ្ទះត្រូវធានាបានដោយមានលក្ខណៈសមស្របដូចជាឯកសារសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ឬលិខិតបញ្ជាក់ដែលអាចធានាបាន។

១.៥ លក្ខណៈទូទៅនៃហានិភ័យឥណទាន

១.៥.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាប្រូបាប៊ីលីតេដែលអាចកើតឡើងចំពោះធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ធ្វើឲ្យទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួនមិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើម និងការប្រាក់។ ហានិភ័យឥណទាន អាចនឹងធ្វើឲ្យធនាគារប្រឈមទៅនឹងការក្ស័យធន ដូចនេះ មុននឹងសម្រេចចិត្តបញ្ចេញឥណទាន ធនាគារតែងតែសិក្សាលើហានិភ័យឥណទាននេះជាចម្បង។

១.៥.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន

កត្តា ៣ យ៉ាងដែលបង្កឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន៖

➢ **កត្តាអតិថិជន៖**

- យល់ខុសពីលក្ខខណ្ឌឥណទាន មិនយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើតម្រូវការនៃផលិតផលឥណទាន
- ត្រូវដៃគូ ឬវិនិយោគិនដទៃទៀតបោកប្រាស់
- មានបំណងមិនចង់សងប្រាក់ធនាគារ ទោះបីមានលទ្ធភាពសងក៏ដោយ
- មិនគោរពលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ឥណទាន
- អ្នកខ្ចីរួមគំនិតជាមួយអ្នកធានា បន្លំឯកសារ ដើម្បីទទួលបានដើមទុនយកទៅប្រើប្រាស់ខុសគោលដៅ
- ក្រុមគ្រួសារជួបវិបត្តិទាន់ហាន់ ដូចជាមានជម្ងឺ ឬមុខរបរក្ស័យធុន មិនមានលទ្ធភាពសង

➢ **កត្តាធនាគារ៖**

- បុគ្គលិកពុំមានវិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវិភាគឥណទាន មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឲ្យអតិថិជន
- មិនបានត្រួតពិនិត្យ ឬផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ ឬបង្កើតកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងផ្សេងទៀតដើម្បីជាជំនួយ ឬភស្តុតាង នៅពេលដែលមានបញ្ហាកើតឡើង
- មិនបានធ្វើការតាមដានអតិថិជនឲ្យបានជិតដល់
- ខ្វះការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនូវឥណទានដែលខ្លួនបានបញ្ចេញ

➤ **កត្តាសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ច៖**

- សេដ្ឋកិច្ចជួបវិបត្តិ នាំឲ្យបណ្តាវិនិយោគ ក្រុមហ៊ុន ជួបវិបត្តិ មានបំណុលមិនអាចសងដល់ធនាគារបាន
- ប្រទេស ជួបសង្គ្រាម ចលាចល គ្រោះធម្មជាតិ ធ្វើឲ្យរាំងស្ទះដល់ការប្រកបអាជីវកម្ម មិនមានលទ្ធភាពស្វែងរកប្រាក់ចំណូល

១.៥.៣. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន

វិធីសាស្ត្រដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន៖

❖ **ចំពោះអតិថិជន**

- ត្រូវវាយតម្លៃលើគោលបំណងដែលអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
- ត្រូវវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិចារណាលើប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន
- ផ្តល់ជាយោបល់ដល់អាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ដើម្បីឲ្យមុខរបររបស់គាត់ដំណើរការមានលទ្ធភាពសង

❖ **ចំពោះធនាគារ៖**

- ត្រូវពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិកបន្ថែមទៀត ដើម្បីឲ្យចេះដោះស្រាយបញ្ហា
- កែប្រែនូវគោលនយោបាយណែនាំដែលមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ធ្វើឲ្យនាំហានិភ័យមកឲ្យធនាគារ
- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកណាដែលមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងផលិតផលឥណទាន

ជំពូកទី២

ប្រវត្តិនិងស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុខ

(ង្សារដើមគរ)

២.១ ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី[៖]

២.១.១ ដំណាក់កាលចាប់ផ្តើមដំបូង

អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) និង កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP)។ អេស៊ីលីដា មានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូចតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដោយស្ថាបនិកមួយក្រុម នៅថ្ងៃទី១៩ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ និងបានប្រារព្ធមហាសន្និបាតដំបូងរបស់អេស៊ីលីដា រួចបានបោះឆ្នោតបង្កើត សមាគមទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា (អេស៊ីលីដា) នៅក្នុងថ្ងៃដដែលនោះ។ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដាបានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗជាច្រើន ។ ការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងសមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញដែលធានានូវនិរន្តរភាព គឺជាកត្តាធំពីរ ដែលធ្វើឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងដៃគូអន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ ។ ធ្វើបែបនេះ មិនត្រឹមតែជួយពង្រឹងស្ថិរភាពរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់ សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនពីមុនមកនោះទេ វាថែមទាំងផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើនក្នុងការរកទុនបន្ថែម សម្រាប់គាំទ្រដល់ការពង្រីក ការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន ។

២.១.២ ដំណាក់កាលកម្លាយខ្លួនក្លាយជាធនាគារឯកទេស

ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ក្នុងគម្រោងកម្លាយខ្លួនរយៈពេល ៣ឆ្នាំ ត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យ ដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ។

[៖] ទេស វិត និង យុន យ៉េកលាង, "ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ," (របាយការណ៍កម្មសិក្សា, សាកលវិទ្យាល័យធនធានមនុស្ស, ២០១៣), ១-៥

នៅដំណាច់ឆ្នាំ ២០០០ ធនាគារអេស៊ីលីដាបានពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការរហូតដល់ ៦៨ ការិយាល័យក្នុង ១៤ ខេត្ត-ក្រុង ដែលមានបុគ្គលិកចំនួន ៧៧២ នាក់។ នាពេលនោះ ទឹកប្រាក់កម្ចី សរុបដែលមាននៅក្នុងដៃអតិថិជន កើនឡើងទៅដល់ ១៦ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអតិថិជនសកម្មចំនួន ៦០,៨០០ នាក់។ ក្រៅពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុខ្នាតតូច ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏ជា ភ្នាក់ងាររបស់ក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុ Western Union។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដាដើម បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងដៃអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែលទើបបង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាភាគហ៊ុន ៤៤,៩១% របស់ ធនាគារស្មើនឹង ៤ លានដុល្លារអាមេរិក សមាគមបុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីន្ស) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិក បានទិញភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយ ចំណែកដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឱ្យភាគទុនិកបរទេសចំនួនបួនគឺ សាដឺ រកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូដូស (ប្រទេសហូឡង់) ។

២.១.៣ ដំណាក់កាលកម្លាយខ្លួនក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជ

បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនមួយទ្វេដង ឡើងដល់ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ធនាគារអេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះ មកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី" ។

នៅខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានធ្វើការបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនម្តងទៀត រហូតដល់ ៣០ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលធ្វើឱ្យធនាគារ អេស៊ីលីដាបានក្លាយជាធនាគារដំបូងគេ បង្អស់នៅក្នុងប្រទេស កម្ពុជា ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណមិនកំណត់ពីសុពលភាពពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី ១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀង ទិញសេវាធានារ៉ាប់រងពីក្រុមហ៊ុន Jardine Lloyd Thompson Asia (JLT) ជាក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងធំជាងគេបង្អស់នៅចក្រភពអង់គ្លេស ដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុន និងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាស៊ីប្រចាំនៅកម្ពុជា។ កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ បានផ្តោតទៅលើសេវាធានារ៉ាប់រងផ្នែកធនាគារលើឧក្រិដ្ឋកម្មតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច និងកុំព្យូទ័រ សេវាធានារ៉ាប់រងលើសំណងចំពោះការប្រព្រឹត្តរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងបុគ្គលិក និងសំណងក្រុមហ៊ុនដើម្បីការពារលើហានិភ័យដូចជា ការ

លូចប្រាក់ ឬប្រមូលមូលបត្រហិរញ្ញវត្ថុ ការក្លែងនិងលួចបន្លំសាច់ប្រាក់ ការក្លែងបន្លំឯកសារមាន តម្លៃ ការបន្តនិងការច្នៃព័ត៌មានកុំព្យូទ័រ ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យារបស់ធនាគារ និង ការទទួលខុសត្រូវលើអតិថិជនដែលបណ្តាលមកពីទង្វើរបស់អ្នកដឹកនាំ ឬថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ ខ្ពស់។

នៅថ្ងៃទី០១ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចូលរួមក្នុងកម្មវិធីហិរញ្ញ ប្បទានពាណិជ្ជកម្មពិភពលោករបស់សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ។ នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នឹងផ្តល់ការធានានូវរាល់បែបបទដែលចេញដោយធនាគារ ដើម្បី អនុញ្ញាតឲ្យធនាគារពង្រីកប្រតិបត្តិការហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មរបស់ខ្លួនកាន់តែទូលំទូលាយថែម ទៀត ក្នុងសហគមន៍ពាណិជ្ជកម្មក្នុង និងក្រៅប្រទេស ដើម្បីបើកផ្លូវឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនមានឪកាស ធ្វើពាណិជ្ជកម្មទូទាំងពិភពលោក។

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានធ្វើការប្រកាសផ្តល់ចំណាត់ ថ្នាក់ ជាធនាគារដំបូងគេបង្អស់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់ កម្រិតអន្តរជាតិតីស្ថាប័នធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ Standard&Poor's (SP)។

នៅថ្ងៃទី០៤ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួន បន្ថែមទៀតរហូតដល់ ៥០ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលធ្វើឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្លាយជា ធនាគារទីមួយដែលមានដើមទុនច្រើនជាងគេបង្អស់នៅកម្ពុជា។

នៅខែមករា ឆ្នាំ២០០៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារដំបូងគេនៅព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ដែលធ្វើការវិនិយោគជាផ្លូវការទៅក្រៅប្រទេសមានឈ្មោះថា ធនាគារ អេស៊ីលីដាឡាវ។

នៅថ្ងៃទី១៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលហិរញ្ញប្បទានឥតសំណង ចំនួន ៦១០,០០០ អឺរូ ពីសាធារណរដ្ឋសហព័ន្ធអាល្លឺម៉ង់តាមរយៈ KFW ដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់គាំ ទ្រ មជ្ឈមណ្ឌលបណ្តុះបណ្តាលមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាស៊ាន ដែលចាត់ចែង និងគ្រប់គ្រងដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

នៅថ្ងៃទី២៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារលក់រាយឈានមុខ គេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលបានប្រកាសបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនពី ៥០ ទៅ៦០ លានដុល្លារអា មេរិក។

នៅថ្ងៃទី២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៩ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រម ព្រៀងស្តីពីការទូទាត់ និងវិនិយោគឆ្លងដែន ជាមួយធនាគារ ក្រុងថៃ ភីអិលស៊ី។ កិច្ចព្រមព្រៀង

បានធ្វើឡើងដើម្បីពង្រីកកិច្ចសហប្រតិបត្តិការឲ្យកាន់តែខ្លាំងឡើងថែមទៀតនៅក្នុងវិស័យធនាគារ ជាពិសេសការទូទាត់ក្នុងកិច្ចការពាណិជ្ជកម្ម និងកិច្ចការហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ នៃ ធនាគារទាំងពីរ ព្រមទាំងប្រទេសរបស់ខ្លួនផង។

នៅថ្ងៃទី១២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភី អ៊ុលស៊ី បង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនបន្ថែមរហូតដល់ ៦៨.១៥ លានដុល្លារអាមេរិក។ ជាពិសេស ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអ៊ុលស៊ី មានភាគទុនិកជាច្រើនដូចជា៖ អង្គការអេស៊ីលីដា, ក្រុមហ៊ុន ASA International (ជាសាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ដែលមានសាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (សាខារបស់ KFW នៃសាធារណរដ្ឋសហព័ន្ធអាល្លឺម៉ង់), FMO, Stichting –Does និង Triodos Custody B.V.as Custodian of Triodos Fair Share Fund។

នាដំណាច់ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារអេស៊ីលីដា មានទ្រព្យសកម្មសរុប ៥.២៤៤ លានដុល្លារអាមេរិក ព្រមទាំងកាន់កាប់ទីផ្សារបានប្រមាណ ១៨,១% នៃទំហំទ្រព្យសកម្មសរុប, ១៨,៤% (សមតុល្យ ឥណទាន) និង ៥៥% (ចំនួនអតិថិជន) នៃទំហំទីផ្សារឥណទានសរុប, និង ១៨,៦% (សមតុល្យ ប្រាក់បញ្ញើ) និង ៥៣,១% (ចំនួនគណនី) នៃទំហំទីផ្សារប្រាក់បញ្ញើសរុប នៅក្នុងវិស័យធនាគារនៅ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (មិនរាប់បញ្ចូលស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល) ។ បច្ចុប្បន្ន ធនាគារអេស៊ីលីដា មានសមតុល្យឥណទានសរុបប្រមាណ ៣៥១៣,៦៨លានដុល្លារអាមេរិក នៅ លើដៃអតិថិជនជាង ៣៩៧.២៤៩នាក់ ដែលក្នុងនោះមាន ៥៤,១៥% ជាស្ត្រី។ ធនាគារមាន បុគ្គលិកសរុប ១២,៣០៩នាក់ដែលសុទ្ធសឹងជានិសិត្យ ដែលមកពីមហាវិទ្យាល័យជាច្រើននៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា កំពុងបម្រើការងារនៅក្នុង ២៦២សាខា ដែលគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជ ធានីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

២.២. ប្រវត្តិនៃការពង្រីកបណ្តាញសាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអ៊ុលស៊ី មានបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់ទូទាំងខេត្ត-រាជធានី នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារបានបង្កើតសាខាដំបូងនៅឆ្នាំ ១៩៩៣ ដែលមានសាខានៅ រាជធានីភ្នំពេញ កណ្តាល បន្ទាយមានជ័យ សៀមរាប បាត់ដំបង និងកំពង់ចាម។ នៅចន្លោះឆ្នាំ ១៩៩៤-២០០០ ធនាគារបានបង្កើតសាខានៅតាមបណ្តាខេត្តដូចជា តាកែវ កំពត កែប ក្រុងព្រះ សីហនុ ពោធិ៍សាត់ កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ កំពង់ឆ្នាំង ស្វាយរៀង។ នៅឆ្នាំ ២០០១-២០០៦ ធនាគារបាន បង្កើត សាខាបន្ថែមទៀតដូចជា ព្រៃវែង កោះកុង ប៉ៃលិន ឧត្តរមានជ័យ ព្រះវិហារ ក្រចេះ ស្ទឹង ត្រែង រតនគិរី មណ្ឌលគិរី។

ក្រៅពីនេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនទៅក្រៅប្រទេស ក្នុង ឆ្នាំ ២០០៨ ជាលើកដំបូងនៅប្រទេស ឡាវ និងនៅឆ្នាំ ២០១៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បាន ពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនបន្ថែមទៀតនៅប្រទេស មីយ៉ាន់ម៉ា។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី ១)

២.៣. ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) មានប្រភពមកពី ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ដែលបានប្តូរពីសាខាស្ទឹងមានជ័យ ទៅសាខា ផ្លូវម៉ៅសេទុង នៅថ្ងៃទី ០១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៤ និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ នៅថ្ងៃទី ១៣ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០១៤។

បុគ្គលិកនិយោជិក និយោជិកា នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) មានសរុបចំនួន ១៤០ នាក់ ស្រី ៨១នាក់ ប្រុស ៥៩នាក់។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) មានលោក ជានាយកសាខា។

២.៤. អត្តសញ្ញាណ និងទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវ ម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

២.៤.១. អត្តសញ្ញាណ



រូបភាពទី១ ២.៤.១ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានអត្តសញ្ញាណដូចតទៅ៖

- ❖ រូបសញ្ញា៖
 - ពាក្យអេស៊ីលីដា នៅក្នុងរង្វង់មូលពណ៌ស
 - រង្វង់ព័ទ្ធជុំវិញនៅផ្នែកខាងលើដោយអក្សរខ្មែរថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងព័ទ្ធជារង្វង់នៅផ្នែកខាងក្រោមដោយអក្សរអង់គ្លេសថា ACELEDA Bank Plc.។

❖ អក្ខរន័យនៃពាក្យ **អេស៊ីលីដា**៖

- អ = អភិសមាចារ អភិវឌ្ឍន៍ អច្ឆរិយៈ
- ស = សុខភាព សមត្ថភាព សីលធម៌
- ល = ល្បឿនទាន់ចិត្ត លទ្ធផលល្អ លើសលប់
- ដ = ដឹងយល់ ដុះដាល ដល់គោលដៅ

មូលហេតុដែលធនាគារបានយក អក្សរខ្មែរ **អេស៊ីលីដា** និងអក្សរអង់គ្លេស **ACELEDA** មកធ្វើជា និមិត្តសញ្ញា ក្រៅពីរូបភាពផ្សេងៗ ព្រោះ៖

- អក្សរខ្មែរ៖ **អេស៊ីលីដា** បានចូលរួមផ្សព្វផ្សាយជាសកលឲ្យមហាជនស្គាល់អក្សរខ្មែរ តាមរយៈនិមិត្តសញ្ញានេះ
- អក្សរអង់គ្លេស៖ ACELEDA ដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់សេវាហិរញ្ញ វត្ថុទូលំទូលាយទូទៅទាំងសកលលោក។

២.៤.២. ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) មានអាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ អគារលេខ ២៤៤ មហាវិថី ម៉ៅសេទុង (២៤៥) ភូមិ៣ សង្កាត់ទំនប់ទឹក ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។

- ប្រអប់សំបុត្រលេខ ៖ ១១៤៩
- ទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង ៖ ០២៣ ៨៨៣ ០១៣/៨៨៣ ០១៤/៩៩៧ ៩១០/៩៩៧ ៩១១
- ទូរសារ ៖ ០២៣ ៨៨៣ ០៦១/៩៩៧ ៩១២
- អ៊ីម៉ែល ៖ mtg@aceledabank.com.kh



រូបភាពទី២ ៖ ២.៤.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)



រូបភាពទី៣៖ ២.៥.២ ផែនទីនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

២.៥. ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម គោលបំណង និងដៅ និងវប្បធម៌ការងាររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ)

២.៥.១. ទស្សនវិស័យ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍ ។

២.៥.២. បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម និងសាធារណជន នូវមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមាន ប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដើម្បីលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឱ្យប្រសើរឡើង ដោយអនុវត្តឱ្យបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើននូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគទុនិក កម្មករនិយោជិត ព្រមទាំងសហគមន៍ទាំងអស់ ។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ សង្គម ច្បាប់ និង បរិស្ថាន ប្រកបដោយ កម្រិតខ្ពស់បំផុត ។

២.៥.៣. គោលដៅ

គោលដៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺត្រូវផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារ ដ៏ល្អបំផុត និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់តាមរយៈសាខា និងបណ្តាញដ៏ច្រើនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ជូនដល់អតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់ ដោយប្រមើលមើលតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងត្រៀមលក្ខណៈរួច

ជាស្រេចដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការទាំងនោះ អោយបានរហ័សទាន់ចិត្ត ផ្តល់នូវប្រតិបត្តិការ ខាងហិរញ្ញវត្ថុដ៏រឹងមាំ និងជាក់លាក់ រក្សាបាននូវបរិយាកាសការងារមួយ ដែលអាចទាក់ទាញ ថែ រក្សា និងអភិវឌ្ឍនិយោជិក ដែលមានឆន្ទៈ ការងារខ្ពស់ និងដើម្បីរួមចំណែក ក្នុងការធ្វើអោយ ធនាគារទទួលបានជោគជ័យ និងការគិតគូរដល់សហគមន៍ និងបរិស្ថានផងដែរ។

ក្រៅពីគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុ នៅមានគោលដៅផ្សេងៗទៀតដូចជា៖

- កសាងនូវរូបភាពបច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់បំផុត។
- ពង្រីកនូវបណ្តាញរបស់ធនាគារ ឲ្យមានភាពទូលំទូលាយទាំងក្នុង និងក្រៅតំបន់
- បង្កើតឲ្យមានគ្រប់សេវាកម្ម និងប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យានៅគ្រប់សាខាទាំងអស់
- ធ្វើឲ្យខ្លួនក្លាយជាធនាគារលក់រាយ និងលក់ដុំទៅលើផលិតផលនិងសេវាកម្មដែលឈានមុខគេនៅក្នុងតំបន់
- បង្កើនការហ្វឹកហ្វឺនដល់និយោជិក ដើម្បីឲ្យពួកគេមានលទ្ធភាពក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មបានរហ័ស និងប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់ជូនដល់អតិថិជន។

២.៥.៤. ទិសដៅ

ទិសដៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ជូននូវមូលនិធិដល់អ្នកក្រ ដែលខ្វះខាតក្នុងការធ្វើជំនួញ និងមានគំនិតធ្វើជំនួញដើម្បីពង្រីកសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ ប៉ុន្តែ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មិនមែនជួយដល់អ្នកក្រដែលគ្មានជំនួញ ឬអ្នកក្រដែលរស់រាន់ពីផ្នែកលើអ្នកដទៃនោះទេ ព្រោះថាអ្នកត្រូវការទុនធ្វើជំនួញនោះត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិដូចជា៖

- មានអត្ថចរិតល្អ ទៀងត្រង់ មិនមានប្រវត្តិបោកប្រាស់
- មានជីវិត ឬទ្រព្យសម្បត្តិអ្វីដែលអាចជំនួសបាន
- មានលំនៅដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលទទួលខុសត្រូវរហូតដល់ការសងបំណុលចប់សព្វគ្រប់
- មានមុខរបរ និងចំណូលដែលបង្ហាញពីលទ្ធភាពអាចសងបាន
- អាចគោរពតាមលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.៥.៥. វប្បធម៌ការងារ

វប្បធម៌ការងារ ជាទម្លាប់ដែលយើងប្រតិបត្តិជាប្រចាំថ្ងៃនៅក្នុងសង្គម សហគមន៍ ឬស្ថាប័នណាមួយ។ វប្បធម៌ការងារនេះបានឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីការគ្រប់គ្រងការងាររបស់ក្រុមហ៊ុនទៅលើ

បុគ្គលិកថា តើអាចរក្សាបុគ្គលិកឲ្យនៅបានគង់វង្សដែរទេ និងបង្ហាញអំពីតើបុគ្គលិកជាសាមីខ្លួន ពេញចិត្តការងាររបស់ខ្លួនដល់កម្រិតណា។

ដោយឡែក វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីគី៖

- មិនមើលបំណាំការងាររបស់អ្នកដទៃ
- មានការតាំងចិត្ត ប្តេជ្ញាចិត្ត យ៉ាងមុតមាំ ក្នុងការសម្រេចស្មារតី និងព្យាយាមធ្វើការងារ យ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាព
- ការពេញចិត្តនឹងការងារ
- ការធ្វើការងារមានប្រសិទ្ធភាព
- ស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណាក
- ស្មោះត្រង់ មានសាមគ្គីភាព ឯកភាព
- មានការចូលរួមខ្ពស់ពីគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ និងគ្រប់ផ្នែកការងារ
- សុភាពរាបសា ទន់ភ្លន់ តែម៉ឺងម៉ាត់ចំពោះការងារ
- ម្ចាស់ការលើកតម្លៃការងារ ប្រកបដោយភាពទទួលខុសត្រូវខ្ពស់

២.៦. ភាគទុនិក

យោងតាមអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ០១/BIS ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃ ទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ និងយោងតាមការអនុម័តលេខ០៥២ ដែលចេញផ្សាយនៅថ្ងៃទី១២ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ធនាគារបានបង្កើនដើមទុនជាហ៊ុនចុះបញ្ជីសរុប របស់ខ្លួនពី ៤លានដុល្លារអាមេរិក ទៅ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ដែលតំណាងឱ្យ ១៣លានហ៊ុន ធម្មតា ដែលហ៊ុននីមួយៗមានតម្លៃ ១ដុល្លារអាមេរិក។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី ៣)

២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

សមាជិក-សមាជិកាក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវបានតែងតាំងដោយភាគទុនិកសម្រាប់អាណត្តិ ៣ឆ្នាំ តាមលក្ខន្តិកៈបានបញ្ជាក់ថាសមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមាន ១០ រូប។ ក្រុមប្រឹក្សា ភិបាល បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការចំនួន៦ ដូចជា គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងសម្របសម្រួល កិច្ចការច្បាប់, គណៈកម្មាធិការឥណទាន, គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងអកម្ម, គណៈកម្មាធិការផ្តល់តម្លៃការ និងជ្រើសតាំង, គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, និងគណៈកម្មា ធិការបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន ព្រមទាំងបង្កើតនូវ គណៈកម្មាធិការផ្សេងទៀត អាស្រ័យទៅតាមតម្រូវ ការចាំបាច់ ដើម្បីដំណើរការប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី ៤)

២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្ម

ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានផលិតផល និងសេវាច្រើនដូចជា៖

• **សេវាបញ្ជី-សន្សំ**

សេវាបញ្ជី-សន្សំមានដូចជា គណនីបញ្ជីសំចៃ, គណនីបញ្ជីតាមតម្រូវការ, គណនីចរន្ត, គណនីមានកាលកំណត់, គណនី Euro Flex, គណនីមូលបត្រ, គណនីមូលនិធិសោធននិវត្តន៍, គណនីមូលនិធិគាំពារសុខភាព, គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ, គណនី Trust សម្រាប់ទិញ-លក់ អចលនទ្រព្យ, គណនីព្រះសង្ឃ, គណនីមូលនិធិវត្ត និងគណនីអនាគតកុមារ។

• **សេវាឥណទាន**

សេវាឥណទានមានដូចជា ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច, ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម និង សាជីវកម្ម, ឥណទានវិបារូបរ, ឥណទានវិបារូបរសម្រាប់អតិថិជនបញ្ជី-សន្សំ, ឥណទានសម្រាប់ ទុនបង្វិល, ឥណទានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន, ឥណទានគេហដ្ឋាន, ឥណទានកែលម្អ លំនៅឋាន, ឥណទានរថយន្ត, ឥណទានម៉ូតូ និងឥណទាននិស្សិត។

• **សេវាផ្ទេរប្រាក់**

សេវាផ្ទេរប្រាក់មានដូចជា សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមរយៈប្រព័ន្ធ SWIFT, សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមរយៈ វេសស្ទ័ន យូញៀន និងសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស តាមរយៈ Payone។

• **សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់**

សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់មានដូចជា សេវាលិខិតអះអាងលើគណនី និងព័ត៌មានអតិថិជន, សេវាមូលប្បទានបត្រសាច់ប្រាក់, សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស, សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់, សេវាទូទាត់ឱ្យ អ្នកផ្គត់ផ្គង់, សេវាសម្រួលគណនីអតិថិជន, សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍, សេវាទិញមូលប្បទានបត្រ ទេសចរណ៍, សេវាទិញមូលប្បទានបត្របរទេស, សេវាមូលប្បទានប័ណ្ណ, សេវាបញ្ជីតាមរយៈ ប្រអប់សុវត្ថិភាព, សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធ, សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធលើមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូន និងយានជំនិះគ្រប់ប្រភេទ, សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធលើអចលនទ្រព្យ, សេវាទូទាត់វិក្កយបត្រនៅ តាមបញ្ជូរសាខាធនាគារអេស៊ីលីដា, សេវាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណទុកមុន, សេវាផ្ទេរប្រាក់ទូទាត់ ជាកញ្ចប់ និងសេវាប្តូរប្រាក់។

• **សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម**

សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់មានដូចជា សេវា Documentary Collection, សេវាលិខិតឥណទាន

និងសេវាលិខិតធានា។

• **សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិក**

សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិកមានដូចជា សេវាអេស៊ីលីដាអ៊ិនធើណែត, សេវាអេស៊ីលីដាយូនីដឺ ទាន់ចិត្ត, សេវាអេស៊ីលីដាអ៊ីឌុមមើស, សេវាទូទាត់តាមរយៈសេវាអេស៊ីលីដាអ៊ីឌុមមើស, ប័ណ្ណ ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន, ប័ណ្ណឥណពន្ធអេស៊ីលីដា, ប័ណ្ណឥណទានអេស៊ីលីដា, ម៉ាស៊ីនអេធើ អឹម អេស៊ីលីដា, ម៉ាស៊ីនឆ្លុតកាត អេស៊ីលីដា, សេវាបញ្ជូលទឹកប្រាក់, សេវាបញ្ជាតាមរយៈ E-mail/Fax និង សេវាផ្ញើសារជូនដំណឹងព័ត៌មានគណនី។

• **សេវាកតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ**

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

• **សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ក្នុងនាមជាអ្នកណែនាំអតិថិជន**

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចាប់ដៃគូសហការជាមួយក្រុមហ៊ុន Prudential (Cambodia) Life Insurance ក្នុងការផ្តល់ជូននូវអតិថិជន និងប្រជាពលរដ្ឋទាំងមូលនូវសេវាកម្ម និងផលិតផល ធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ដែលមានបម្រើនៅគ្រប់សាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ម៉ៅសេខុច (ផ្សារដើមគរ) ឆ្នាំ២០១៦-២០១៨

៣.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ

ដោយមើលឃើញពីកំណើនប្រជាជន និងការរីកលូតលាស់នៃវិស័យអចលនទ្រព្យ ជាពិសេសសំណង់ផ្ទះជាសាធារណៈ បានធ្វើឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រៀបចំបង្កើតឡើងនូវឥណទានគេហដ្ឋាន ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការជាសាធារណៈអំពីការកាន់កាប់កម្មសិទ្ធិផ្ទះសំបែង និងតម្រូវការរស់នៅប្រកបដោយសុខុមាលភាពក្នុងសង្គម។

៣.១.១. គោលបំណងនៃឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋានត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណង៖

- ដើម្បីនិរន្តរភាពប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ដើម្បីបំពេញតម្រូវការទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងពង្រីកចំណែកទីផ្សារផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ឲ្យកាន់តែទូលំទូលាយ។
- ជួយទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចសង្គម
- ផ្តល់ឱកាសដល់ពលរដ្ឋកម្ពុជា ដើម្បីមានគេហដ្ឋានជាកម្មសិទ្ធិសមរម្យសម្រាប់រស់នៅ។

៣.១.២. អត្ថប្រយោជន៍នៃឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋាន របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

❖ ចំពោះធនាគារ៖

- បង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ និងតម្លៃភាគហ៊ុន
- ទទួលបានចំណូលការប្រាក់ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ
- រក្សានិរន្តរភាពប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ និងពង្រីកចំណែកទីផ្សារឥណទានឲ្យបានទូលំទូលាយ។
- អាចលក់ផលិតផលសេវាផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ។
- អាចទទួលបាននូវឧត្តមភាពរឹងមាំ ជាមូលដ្ឋានទំនុកចិត្តក្នុងការប្រកួតប្រជែងទាក់ទាញអតិថិជនល្អៗ។

❖ ចំពោះអតិថិជន៖

- ទទួលបានកម្ចីរយៈពេលវែង អត្រាការប្រាក់សមរម្យ ដើម្បីទិញ ឬសាងសង់ គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់
- មានគេហដ្ឋានជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីរស់នៅប្រកបដោយសុខុមាលភាព

❖ ចំពោះសង្គម៖

- រួមចំណែកអភិវឌ្ឍ និងជំរុញឲ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្ម
- រួមចំណែកកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ
- រួមចំណែកអភិវឌ្ឍសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

៣.១.៣. និវត្តន៍គោលដៅ

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ត្រូវបានផ្តោតសំខាន់លើរូបវន្តបុគ្គលដូចជា អាជីវករ, ផលិតករ, សិល្បករ, មន្ត្រីរាជការ, កម្មករនិយោជិកដែលកំពុងបម្រើការងារក្នុងស្ថាប័នសាធារណៈ, ទីភ្នាក់ងារជាតិ-អន្តរជាតិ និងក្រុមហ៊ុនឯកជនដែលមានមុខរបរ និងចំណូលទៀងទាត់ មានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងមានបំណងស្នើសុំ ខ្ចីប្រាក់ដើម្បីយកទៅទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។

៣.១.៤. វិនិច្ឆ័យឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាប្រភេទឥណទានមានរយៈពេលវែង ដែលអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់សម្រាប់តែទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ ដើម្បីជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួនតែប៉ុណ្ណោះ។ ទំហំឥណទានត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

៣.១.៤.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

ឥណទានគេហដ្ឋាន ត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

៣.១.៤.២. ទំហំឥណទាន

- ទំហំឥណទានអតិបរមា ៣០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ប៉ុន្តែមិនត្រូវលើសពី ៧០% នៃតម្លៃសរុបគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់នោះឡើយ
- អ្នកខ្ចីត្រូវមានទឹកប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនយ៉ាងតិច ៣០% នៃតម្លៃសរុបគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់

៣.១.៤.៣. រយៈពេលឥណទាន

- រយៈពេលខ្ចី អតិបរមា ១០ ឆ្នាំ និងចំពោះអតិថិជនជា៖

- កម្មករនិយោជិក កំពុងបម្រើការងារក្នុងស្ថាប័នសាធារណៈ និងទីភ្នាក់ងារជាតិ-អន្តរជាតិ៖ ត្រូវមានអាយុចាប់ពីពេលទទួលប្រាក់កម្ចី រហូតដល់កាលាវសាន្ត នៃរយៈពេលខ្លីប្រាក់ មិនត្រូវលើសពីអាយុចូលនិវត្តន៍ឡើយ
- អតិថិជនផ្សេងទៀត៖ ត្រូវមានកាយសម្បទារឹងមាំ និងមានអាយុចាប់ពីពេលទទួលប្រាក់កម្ចីរហូតដល់កាលាវសាន្តនៃរយៈពេលខ្លីប្រាក់ មិនត្រូវលើសពីអាយុ៦០ឆ្នាំឡើយ។
- រយៈពេលខ្លីផ្សេងពីនេះសម្រេចដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន។

៣.១.៤.៤. ថ្លៃសេវាឥណទាន

ក. អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេសែន ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ❖ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលទ្រព្យធានាមានឯកសារកម្មសិទ្ធិពុំបានចុះបញ្ជី (ប្លង់ទន់)
 - អត្រាការប្រាក់អប្បបរមា ១២% ក្នុង ១ ឆ្នាំ លើសមតុល្យឥណទានដែលទ្រព្យធានាជាគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចី ដោយមានឯកសារកម្មសិទ្ធិពុំបានចុះបញ្ជី
 - ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីបានធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) រួចរាល់ និងបានរត់ការធ្វើលេខាចារឹកចុះបន្ទុកដាក់ធានាពីរដ្ឋបាលសុរិយោដីថ្នាក់រាជធានី/ខេត្ត ឬរដ្ឋបាលសុរិយោដីថ្នាក់ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌប្រគល់ជូនមកធនាគារ នោះអត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយមកអប្បបរមា ១១% ក្នុង ១ ឆ្នាំ លើសមតុល្យឥណទានគិតចាប់ពីថ្ងៃបានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) រហូតដល់ចប់កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។
- ❖ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលមានទ្រព្យធានាជាប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) និងបានរត់ការធ្វើលេខាចារឹកចុះបន្ទុកដាក់ធានា
 - អត្រាការប្រាក់អប្បបរមា ១១% ក្នុង ១ ឆ្នាំ លើសមតុល្យឥណទានដែលទ្រព្យធានាជាគេហដ្ឋានដែលទិញ/សាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចី ដោយមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ឬទ្រព្យធានាជាដី/គេហដ្ឋានផ្សេងទៀតមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកខ្ចី ហើយបានរត់ការធ្វើលេខាចារឹកចុះបន្ទុកដាក់ធានាពីរដ្ឋបាលសុរិយោដីថ្នាក់រាជធានី/ខេត្ត ឬរដ្ឋបាលសុរិយោដីថ្នាក់ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ។

- ❖ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) មិនទាន់កាត់ឈ្មោះផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ
 - អត្រាការប្រាក់អប្បបរមា ១១.៥% ក្នុង ១ ឆ្នាំ លើសមតុល្យឥណទានដែលទ្រព្យធានាជាគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចីមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) តែមិនទាន់បានកាត់ឈ្មោះផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ពីរដ្ឋបាលសុរិយោដីថ្នាក់រាជធានី/ខេត្ត ឬរដ្ឋបាលសុរិយោដីថ្នាក់ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ។
 - ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីបានកាត់ឈ្មោះផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) រួចរាល់ និងបានរត់ការធ្វើលេខាចារឹកចុះបន្ទុកដាក់ធានាពីរដ្ឋបាលសុរិយោដីថ្នាក់រាជធានី/ខេត្ត ឬរដ្ឋបាលសុរិយោដីថ្នាក់ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ ប្រគល់ជូនមកធនាគារ អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានកាត់បន្ថយមកអប្បបរមា ១១% ក្នុង ១ ឆ្នាំ លើសមតុល្យឥណទានគិតចាប់ពីថ្ងៃដែលបានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) រហូតដល់ចប់កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។

ខ. សោហ៊ុយចំណាយ

សោហ៊ុយចំណាយឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

❖ **សោហ៊ុយចំណាយទទួលឥណទាន**

អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ត្រូវចំណាយលើសោហ៊ុយទទួលឥណទានចំនួន ១% លើទំហំឥណទាន។ អ្នកខ្ចីប្រាក់ត្រូវបង់ប្រាក់សោហ៊ុយចំណាយទទួលឥណទាននេះជូនមកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នៅពេលចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។

❖ **សោហ៊ុយចំណាយគ្រប់គ្រងរដ្ឋបាល**

អតិថិជនត្រូវបង់សោហ៊ុយចំណាយគ្រប់គ្រងរដ្ឋបាលចំនួន ២៥០ ដុល្លារអាមេរិក ជូនមកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នៅពេលដែលគាត់បានចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។

៣.១.៥. លក្ខណៈសម្បត្តិអតិថិជនដែលលេចទទួលឥណទានគេហដ្ឋាន

ដើម្បីទទួលឥណទានគេហដ្ឋានបាន អ្នកខ្ចីត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- រូបវន្តបុគ្គលជានីតិជន (បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិប្រកបការងារតាមផ្លូវច្បាប់) ដែលរស់នៅ និងមានទីតាំងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- មានមុខរបរ ប្រាក់បៀវត្សន៍ ឬប្រភពចំណូលដែលមាននិរន្តរភាព និងមានលទ្ធភាពអាចសងបំណុលបាន
- មានប្រវត្តិ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ អត្តចរិតល្អ និងមានចេតនាសងបំណុល

- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ ដោយមានការបញ្ជាក់ដឹងពីអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់របស់ខ្លួនរស់នៅ
- ធានាផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់ និងទាន់ពេលវេលាជូនធនាគារ
- គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ត្រូវស្ថិតក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារដោយមានការបញ្ជាក់ទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានតាមផ្លូវច្បាប់
- មិនជាប់ពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបទល្មើសផ្សេងៗ
- មិនមានបំណងផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅទៅក្រៅពីតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារ អេស៊ីលី ជា ភីអិលស៊ី ដែលខ្លួនបានជំពាក់បំណុលរហូតដល់ខ្លួនបានសងរួចរាល់

៣.១.៦. ឯកសារតម្រូវសម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន អ្នកខ្ចីត្រូវមានឯកសារដូចខាងក្រោម៖

ក. សម្រាប់អតិថិជនដែលជាអាជីវករ

អតិថិជនត្រូវ៖

- ផ្តល់នូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយឆ្នាំមុន និងឆ្នាំចុងក្រោយ
- ផ្តល់រូបថតទីតាំងអាជីវកម្ម ដែលកំពុងតែប្រតិបត្តិការ (បើមាន)
- មានសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងទៀតដែលអាចជំនួសបាន
- សៀវភៅគណនេយ្យ ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល ៣ខែ ចុងក្រោយ (បើមាន)
- ករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឲ្យអ្នកដទៃ ត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងៗក្នុងរយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់ ១ ឆ្នាំមុន (បើមាន)
- ថតចម្លងវិក័យបត្រថ្លៃទឹក-ភ្លើង រយៈពេល ៣ខែ ចុងក្រោយ
- ច្បាប់ចម្លងឯកសារផ្លូវច្បាប់ទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុនដូចជា៖
 - o ប័ណ្ណប៉ាតង់
 - o វិញ្ញាបនប័ត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន
 - o លិខិតចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
 - o ស្លាកសញ្ញា
 - o វិញ្ញាបនប័ត្រចុះបញ្ជីផលិតផល
 - o លិខិតពិនិត្យគុណភាពទំនិញ -ល-។

ខ. សម្រាប់អតិថិជន ដែលមានប្រាក់បៀវត្សន៍

សំដៅដល់កម្មករនិយោជិក ឬនិយោជក ដែលកំពុងបម្រើការងារក្នុងវិស័យឯកជន សាធារណៈ ស្ថាប័នក្រៅរដ្ឋាភិបាលជាតិ-អន្តរជាតិ ឬក្នុងគម្រោងណាមួយដោយតម្រូវ៖

- មានការបញ្ជាក់ពីអ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់
- ការងារមាននិរន្តរភាព
- បៀវត្សន៍រួមនឹងប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗ អាចសងប្រាក់កម្ចីបានយ៉ាងទៀងទាត់បន្ទាប់ពីបានកាត់កងចំណាយប្រចាំគ្រួសារ និងប្រាក់បម្រុងគ្រាអាសន្នរួចហើយ។

អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មក៖

- ច្បាប់ថតចម្លងសក្ខីបត្រ បៀវត្សន៍រយៈពេល ៣ខែចុងក្រោយ ឬលិខិតបញ្ជាក់ពីនិយោជក អំពីឋានៈតួនាទី រយៈពេលកំពុងបម្រើការងារ និងប្រវត្តិប្រាក់បៀវត្សន៍
- ច្បាប់ថតចម្លងកិច្ចសន្យាការងារ
- ច្បាប់ថតចម្លងសៀវភៅសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងទៀតដែលអាចជំនួសបាន
- សៀវភៅគណនេយ្យ ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល ៣ខែ ចុងក្រោយ (បើមាន)
- ច្បាប់ថតចម្លងវិក័យបត្រទឹក-ភ្លើង និងឯកសារចាយវាយក្នុងគ្រួសាររយៈពេល ៣ខែ ចុងក្រោយ
- ករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឲ្យអ្នកដទៃ ត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងៗក្នុងរយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់ ១ ឆ្នាំមុន (បើមាន)

៣.១.៧. តម្រូវការ និងសុវត្ថិភាពឥណទាន

តម្រូវការសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទានរបស់ធនាគារ ប្រែប្រួលទៅតាមទំហំនិងហានិភ័យនៃឥណទាន។ ដើម្បីកាត់បន្ថយបានជាអតិបរមានូវហានិភ័យ ធនាគារបានបង្កើតលក្ខខណ្ឌធានាដល់សុវត្ថិភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- តម្រូវការសម្រាប់អ្នកខ្ចី
- ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា
- អ្នកធានា

ក. តម្រូវការសម្រាប់អ្នកខ្ចី

អ្នកខ្ចីត្រូវ៖

- យល់ច្បាស់លាស់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- មានលទ្ធភាពសងបំណុលទាន់ពេលវេលា និងយល់ព្រមបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- យល់ច្បាស់រាល់ប្រការលក្ខខណ្ឌ
- មានការព្រមព្រៀងជាមុនគ្រប់ចំណុចលើរាល់លិខិតស្នាម និងផ្តិតមេដៃស្តាំនៅចំពោះមុខ
- គោរពកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា
- យល់ព្រមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិធានាលើប្រាក់កម្ចី រហូតដល់សងបំណុលចប់រួចរាល់ជាស្ថាពរ
- គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់មិនត្រូវស្ថិតក្នុងតំបន់ហាមឃាត់
- យល់ព្រមផ្តល់ឯកសារផ្សេងទៀតដែលជាតម្រូវការរបស់ធនាគារ
- ត្រូវបើកគណនីជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ខ. ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា

១. ទ្រព្យសម្បត្តិដែលទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ធានា

- គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិមានស្រាប់
- ទ្រព្យសម្បត្តិ (ដី, ផ្ទះ) ដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អ្នកខ្ចី ដែលមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់អាចធានាលើប្រាក់កម្ចីបាន អាចត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ធានាជំនួសគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចី។

គ. អ្នកធានា

អាចធានាតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានាអាស្រ័យទៅលើហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ។

៣.២. គោលការណ៍ឥណទានគេហដ្ឋាន

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាដំណើរការនៃការប្រមូលយកទិន្នន័យ វិភាគ និងផ្តល់ឥណទាន ដែលប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ខ្លួនដូចខាងក្រោម៖

៣.២.១. គោលនយោបាយជម្រុញកំណើនឥណទាន

ដើម្បីជម្រុញឲ្យសេវាឥណទានមានការរីកចម្រើន ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវ ម៉ៅសេទុង (ផ្សារដើមគរ) បានដាក់ចេញនូវយុទ្ធសាស្ត្រផ្សព្វផ្សាយដូចខាងក្រោម៖

❖ ការប្រមូលព័ត៌មាន

- ធ្វើការទំនាក់ទំនងយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាននៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការ
- ការគ្រប់គ្រងទិន្នន័យប្រជាជនសរុបក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការ
- ដឹងពីចំនួនអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- រកមូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យអតិថិជនមិនទាន់ប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ធ្វើការសិក្សាលើដៃគូប្រកួតប្រជែង ដែលមាននៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការ

❖ ការប្រមូលឯកសារ និងការទំនាក់ទំនង

- ឯកសារផ្សព្វផ្សាយត្រូវមានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវ
- អត្ថន័យនៅលើឯកសារផ្សព្វផ្សាយងាយយល់ដល់អតិថិជនដែលមានបំណងចង់ ប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន
- ដឹងឲ្យបានច្បាស់ពីទីកន្លែងដែលត្រូវធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ

❖ ការផ្សព្វផ្សាយ

- ត្រូវចូលឲ្យដល់លំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជនតែម្តង
- សុំសេចក្តីអនុញ្ញាតពីអតិថិជនដែលចូលទៅផ្សព្វផ្សាយ
- សាកសួរសុខទុក្ខ សួរពីចំនួនសមាជិកក្នុងបន្ទុក និងពីមុខរបរសមាជិកនីមួយៗ
- ជម្រាបពីគោលបំណងដែលមកធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ
- ជម្រាបពីភាពងាយស្រួល និងអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន ប្រសិនបើអតិថិជនមាន បំណងចង់ប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ជម្រាបពីលក្ខខណ្ឌដែលអាចទទួលបានឥណទានបានពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ធ្វើឲ្យអតិថិជនមានភាពកក់ក្តៅ ទុកចិត្ត ជឿជាក់
- ធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន ដោយប្រើសម្តីសមរម្យ ងាយយល់ ងាយស្តាប់

ដើម្បីឲ្យការផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារមានការជោគជ័យ និងទទួលបានការចាប់អារម្មណ៍ពីសំណាក់អតិថិជន ធនាគារដែលជាប្រតិបត្តិករត្រូវតែប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវការគោរពខ្លួនលំទោនប្រើពាក្យសម្តីសមរម្យ រក្សានូវភាពថ្លៃថ្នូរ ដឹងខ្ពស់ទាប ឲ្យស័ក្តិសមជាបុគ្គលិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

៣.២.២. ការវិភាគឥណទាន

ក. ការវិភាគតាម 5Cs៖

១. Character (ចរិតលក្ខណៈ) ៖ អតិថិជនត្រូវមានប្រវត្តិ និងអាកប្បកិរិយាសមរម្យ រក្សាពាក្យពិត មិនកុហក ត្រូវបង្ហាញពីគោលបំណងសង និងគោរពគោលការណ៍។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ អតិថិជនត្រូវមានសារវត្តមាន មានវប្បធម៌រស់នៅល្អ មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ សុចរិតទៀងត្រង់។ ប្រសិនបើអតិថិជនចាស់ ត្រូវមានប្រវត្តិសងប្រាក់ល្អ និងយល់ច្បាស់ពីគោលការណ៍ឥណទាន។

២. Capacity (មានសមត្ថភាពសង) ៖ អតិថិជនត្រូវមានសមត្ថភាពសង មានប្រាក់ចំណូលប្រភពចំណូលផ្សេងៗ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ច្បាស់លាស់ព្រមទាំងសមត្ថភាពសងពេញលេញទោះក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ។

៣. Capital (ដើមទុនក្នុងមុខរបរ) ៖ អតិថិជនត្រូវបង្ហាញពីគោលបំណងវិនិយោគបន្តទៀត មានទុនបង្វិល, ផលិតផល, ទំនិញ និងសម្ភារផ្សេងៗគ្រប់គ្រាន់ល្អប្រសើរ។

៤. Condition (លក្ខខណ្ឌ) ៖ មន្ត្រីឥណទាននឹងពិនិត្យមើលទៅលើស្ថានភាពជំនួញ រដូវកាលនៃមុខរបរ និងស្ថានភាពទីផ្សារនៃមុខរបរ។ អតិថិជនត្រូវមានទីផ្សារ, ប្រភេទជំនួញស្របច្បាប់, អាជ្ញាប័ណ្ណ, កិច្ចសន្យា និងកំណត់រយៈពេលត្រឹមត្រូវ។

៥. Collateral (ទ្រព្យតម្កល់ធានា) ៖ អតិថិជនត្រូវមានភាពជាម្ចាស់លើទ្រព្យតម្កល់ធានា មានប្រភេទទ្រព្យនិងទីតាំងទ្រព្យច្បាស់លាស់។

ខ. ការវិភាគលើព័ត៌មានតាម 4Rs៖

១. Right people៖ វាយតម្លៃប្រវត្តិអ្នកខ្ចី អ្នករួមខ្ចី អ្នកធានាឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយវិភាគលើគំនិតជំនួញ។ អតិថិជន ត្រូវមានមុខរបរច្បាស់លាស់ស្របច្បាប់, អាជ្ញាប័ណ្ណ, កិច្ចសន្យា និងមានរយៈពេលកំណត់ត្រឹមត្រូវ។

២. Right amount៖ វាយតម្លៃលើមុខរបរ តាមតម្រូវការទីផ្សារ ទំហំប្រាក់កម្ចីសងតាមសមត្ថភាពតម្រូវការឥណទាន និងលទ្ធភាពសងត្រឡប់មកវិញ

៣. Right time៖ វិភាគរយៈពេលយកប្រាក់កម្ចីទៅប្រើប្រាស់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ផ្តល់ទុនឲ្យត្រូវតាមតម្រូវការនៃប្រភេទមុខរបរ និងកំណត់រយៈពេលឲ្យបានសមស្របនឹងពេលអាចប្រកបមុខរបរបានជៀសវាងការផ្តល់ទុននូវពេលដែលគេមិនត្រូវការប្រើប្រាស់ទុន។ លើសពីនេះទៅទៀត ត្រូវដឹងពីបាតុភូតធម្មជាតិ ក្នុងតំបន់ដែលអតិថិជនរស់នៅ។

៤. Right business៖ ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានមុខរបររឹងមាំ ត្រឹមត្រូវស្របច្បាប់ព្រមទាំងមានសក្តានុពល។

៣.៣. ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.៣.១. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបង្កើតនូវនីតិវិធី ដើម្បីបង្កភាពងាយស្រួលដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ដែលមានចំនួន ៨ ដំណាក់កាល៖

ដំណាក់កាលទី ១៖ ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់

- ដំបូង អ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ត្រូវមកកាន់ការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដោយជួបភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬជួបជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានទទួលបន្ទុកនៅតំបន់ប្រតិបត្តិការ។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសាកសួរព័ត៌មានលម្អិតពីអ្នកសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ ដូចជាទីតាំង, ប្រភេទ, តម្លៃគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់, ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់, តម្រូវការខ្ចីប្រាក់។
- ភ្នាក់ងារឥណទាន ឬភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ត្រូវជម្រាបជូនពីចំណុចសំខាន់ៗនៃគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋាន និងលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនអំពីការខ្ចីប្រាក់ (ត្រូវជម្រាបជូនអ្នកខ្ចីត្រូវមានប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់ និងតម្រូវការឯកសារដែលអតិថិជនត្រូវផ្តល់ឲ្យធនាគារ ដែលមានបែងចែកទៅតាមមុខរបរ ឬតួនាទីរបស់អតិថិជន)។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទានជូនទៅអ្នកស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ ដើម្បីបំពេញព័ត៌មាន ឬជួយបំពេញ។ ពេលបំពេញរួចរាល់ ភ្នាក់ងារនឹងឲ្យអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ត្រូវផ្តិតមេដៃស្តាំលើពាក្យស្នើសុំ និងទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ត្រូវបញ្ជូនឯកសារទៅឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីធ្វើការចុះពិនិត្យអង្កេត និងវាយតម្លៃឥណទានគេហដ្ឋាន។

ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញដោយប្រាក់កម្ចី ក្នុងរយៈពេលជាប់បំណុល ដោយពិនិត្យលើគេហដ្ឋានដែលទិញ៖

- ជាទ្រព្យដែលមិនអស់តម្លៃក្នុងរយៈពេលកំពុងជាប់បំណុល
- ជាទ្រព្យមានស្ថិរភាព និងអាចរកបាននូវតម្លៃអនាគតរបស់វា ក្នុងកម្រិតប្រាក់ដ ប្រជាដែលអាចទទួលយកបាន
- ជាទ្រព្យអាចលក់យកប្រាក់បានភ្លាមៗ

ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីមិនមានចំណុះណាមួយដូចខាងលើ ដើម្បីធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន ធនាគារនឹងបន្ថែមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- តម្រូវឱ្យអ្នកខ្ចីបង់ទឹកប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីដាក់ចូលគណនីបន្ថែម ឬកាត់បន្ថយ ទំហំឥណទាន
- តម្រូវឱ្យអ្នកមានអ្នកធានា និងដាក់អចលនទ្រព្យធានាបន្ថែមផ្សេងទៀត។

២. ករណីសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់

ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃដូចតទៅ៖

- វាយតម្លៃដី៖ ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យទីតាំងដីស្របច្បាប់ មិនស្ថិតនៅក្នុងតំបន់ ហាមឃាត់ ឬអនាធិបតេយ្យ ឯកសារកម្មសិទ្ធិ អ្នកពាក់ព័ន្ធ និង ប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃ ដែលអាចទទួលយកបាន។
- វាយតម្លៃគម្រោងសាងសង់៖ ត្រួតពិនិត្យលើគម្រោងចំណាយសាងសង់ តើ របៀបមេការសាងសង់ទាំងស្រុង ឬតាមរបៀបផ្សេងទៀត ដោយធ្វើការប្រៀប ធៀបព័ត៌មានពីអ្នកសាងសង់ ទៅនឹងគម្រោងចំណាយសាងសង់។
- ក្រោយឆ្លងកាត់ការវាយតម្លៃរួចរាល់ ឃើញថាអ្នកខ្ចីមានលទ្ធភាពសងប្រាក់កម្ចី បាន ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់ដើម្បីដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថ កិច្ចអនុម័ត ។

ខ. ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ចំពោះអតិថិជនដែលមានប្រភពសងប្រាក់ ដោយផ្អែកលើប្រាក់ចំណូល មន្ត្រីឥណទាននឹង ធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើមុខរបរ, គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញជាទ្រព្យធានា, ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ, តម្រូវការ នៃប្រាក់កម្ចី, ទំហំប្រាក់កម្ចី, រយៈពេលខ្ចី និងលទ្ធភាពសងប្រាក់។

ចំពោះអតិថិជនដែលមានប្រភពសងប្រាក់ ដោយផ្អែកលើប្រាក់បៀវត្សរ៍ មន្ត្រីឥណទាននឹងធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើកិច្ចសន្យាការងារ, ពិនិត្យសក្ខីប័ត្រ, ប្រាក់បៀវត្សរ៍ រយៈពេល ៣ ខែចុងក្រោយ ឬសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល ៣ខែ ចុងក្រោយ ឬលិខិតបញ្ជាក់ពីនិយោជក អំពីឋានៈ តួនាទី រយៈពេលបម្រើការងារ។ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវវាយតម្លៃលើគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញជាទ្រព្យធានា, តម្រូវការនៃប្រាក់កម្ចី, ទំហំប្រាក់កម្ចី, រយៈពេលខ្ចី និងលទ្ធភាពសងប្រាក់។

ដំណាក់កាលទី ៣៖ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានដែលទទួលបានពេលចូលវាយតម្លៃដល់គេហដ្ឋាន ឬកន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម ជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា”

ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះសិក្សាដល់ទីកន្លែងរបស់អតិថិជន ត្រូវវាយបញ្ចូលក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមមុនសម្រេចចិត្តធ្វើការផ្តល់ឥណទាន។ បន្ទាប់មក មន្ត្រីឥណទានយករបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” យកមកចាត់ចែងប្រគល់ឲ្យ ភ្នាក់ងារនិងថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីយកទៅសិក្សា អំពីហានិភ័យ និងភាពដែលអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជន មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន។

ដំណាក់កាលទី ៤៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់

បន្ទាប់ពីវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី និងគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់ព្រមទាំងមានការព្រមព្រៀងពីភាគីអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ និងភ្នាក់ងារឥណទានរួចរាល់ ភ្នាក់ងារឥណទាននឹងធ្វើការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់ ក្នុងនោះមានព័ត៌មានពីតម្លៃសម្ភារនិងថ្លៃឈ្នួល, គម្រោងជំនួញ និងពាក្យសុំប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន។ ក្នុងករណីអ្នកខ្ចីស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ប្រើប្រាស់សម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋាន ត្រូវភ្ជាប់បន្ថែមនូវគម្រោងសាងសង់ លិខិតអនុញ្ញាតសាងសង់ ឬគំនូសប្លង់ស្ថាបត្យកម្ម (បើមាន)។

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការពិនិត្យឯកសារប្រាក់កម្ចី ឲ្យបានម៉ត់ចត់ត្រឹមត្រូវ ដោយសរសេរយោបល់ និងសំណើ បញ្ជាក់អំពីប្រភេទគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់ពីទំហំទឹកប្រាក់កម្ចី រយៈពេលខ្ចីប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ សោហ៊ុយចំណាយ និងការចំណាយគ្រប់គ្រងរដ្ឋបាល មុននឹងដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត។

ដំណាក់កាលទី ៥៖ ការអនុម័តឥណទាន

១. លំដាប់សាខា ឬនាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន

ផ្នែករដ្ឋបាលទទួលយកឯកសារខ្ចីប្រាក់ពីភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីដាក់ជូនផ្នែកជំនាញ ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ។ បន្ទាប់មក ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទានដែលបានរៀបចំដោយភ្នាក់ងារឥណទានឲ្យប្រាកដថា ពិតជាត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត។ បន្ទាប់ពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័តរួច ផ្នែករដ្ឋបាលត្រូវបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះទៅភ្នាក់ងារឥណទានវិញ ដើម្បីរៀបចំឯកសារអនុម័តបន្ត។

២. លំដាប់ចាប់ពីនាយកដ្ឋានឥណទាន

ក្រោយពីទទួលបានឯកសារសំណើសុំ ដែលបានបញ្ជូនពីសាខា ឬនាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន ផ្នែកវិភាគឥណទាន និងនាយកដ្ឋានឥណទាន ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារឥណទានដើម្បីប្រាកដថាពិតជាត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់ រួចដាក់ជូននាយកប្រតិបត្តិឥណទានដើម្បីអនុម័ត។ បន្ទាប់ពីអនុម័តរួច ផ្នែកវិភាគឥណទាននៃនាយកដ្ឋានឥណទានត្រូវរៀបចំបញ្ជូនឯកសារដែលបានអនុម័តរួចទៅផ្នែករដ្ឋបាល ធ្វើជូនទៅសាខា ឬនាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន ដើម្បីរៀបចំឯកសារអនុម័តបន្ត។

ដំណាក់កាលទី ៦៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន

បន្ទាប់ពីទទួលបានឯកសារឥណទានដែលអនុម័តរួចហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវទៅជួបជាមួយនឹងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីរៀបចំឯកសារឥណទាន និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធដូចជា៖

ក. ករណីអតិថិជនបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក គេហដ្ឋានដែលទិញ

១. ករណីគេហដ្ឋានមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង)

ភាគីអ្នកលក់ ត្រូវធ្វើការផ្តល់នូវឯកសារច្បាប់ថតចម្លងមកធនាគារដូចជាច្បាប់អនុញ្ញាតសាងសង់, គំនូសប្លង់ស្ថាបត្យកម្ម ឬគម្រោងប្លង់សំណង់ (បើមាន) និងកិច្ចសន្យាសាងសង់ជូនមកភាគីធនាគារ។ ភាគីអ្នកលក់ត្រូវរត់ការកាត់ឈ្មោះ ផ្ទេរកម្មសិទ្ធិគេហដ្ឋានក្នុងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ដែលបានទិញជូនមកភាគីអ្នកទិញ និងត្រូវប្រគល់ឯកសារថតចម្លងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិជូនមកភាគីធនាគារដើម្បីរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកជាមួយភាគីអ្នកទិញ។

ភាគីអ្នកទិញ ឬភាគីអ្នកលក់ត្រូវរត់ការបញ្ជាក់លើកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចភូមិ ឃុំ-សង្កាត់ ស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង ឬមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយោដី។ ដើម្បីសម្របសម្រួលក្នុងការរត់ការឯកសារឥណទាន អតិថិជនអាចពឹងពាក់ភ្នាក់ងារឥណទានជួយរត់ការឯកសារបាន ប៉ុន្តែរាល់ការចំណាយក្នុងការរត់ការឯកសារជាចំណាយរបស់អតិថិជន។

២. ករណីគេហដ្ឋានមិនទាន់មានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់ទន់)

❖ មុនពេលរៀបចំបែបបទធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង)

ភាគីអ្នកលក់ត្រូវរៀបចំឯកសារផ្ទេរកម្មសិទ្ធិជូនភាគីអ្នកទិញ ដែលលិខិតផ្ទេរកម្មសិទ្ធិនោះត្រូវចុះហត្ថលេខាដល់អាជ្ញាធរក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ។ បន្ទាប់ពីទទួលបានលិខិតផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ហើយប្រគល់ឯកសារជូនអតិថិជន ដើម្បីយកទៅរត់ការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។ ម្យ៉ាងវិញទៀត អតិថិជនអាចឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានជាអ្នករត់ការឯកសារ ប៉ុន្តែរាល់ចំណាយទាំងអស់ជាបន្ទុករបស់អតិថិជន។

កម្រិតនៃការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច អាស្រ័យទៅតាមកម្រិតនៃហានិភ័យឥណទានដែលប្រតិបត្តិករបានប៉ាន់ស្មាន។

❖ ការរៀបចំបែបបទធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង)

បន្ទាប់ពីបានទទួលបានប្រាក់កម្ចី អ្នកខ្ចីត្រូវរៀបចំបែបបទធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ក្នុងការដាក់ធានា ដោយមិនឲ្យលើសពីរយៈពេល ១២ខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរកម្មសិទ្ធិរួចរាល់ដើម្បីឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានយកមកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក។ ករណីដែលរាជរដ្ឋាភិបាលចុះធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) តាមតំបន់ដែលចុះបញ្ជីជាប្រព័ន្ធ ធនាគារអាចអនុញ្ញាតឲ្យពន្យារពេល ប៉ុន្តែអតិថិជន ត្រូវស្នើសុំមកធនាគារ។

ករណីអតិថិជន មិនអនុញ្ញាតតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគារ ក្នុងការធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ប្រគល់ជូនមកធនាគារដើម្បីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក នឹងត្រូវពិន័យបន្ថែមតាមអត្រា ៣% ក្នុងមួយឆ្នាំលើសមតុល្យឥណទាន គិតចាប់ពីខែទី ១៣ បន្ទាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរកម្មសិទ្ធិរួចរាល់។

❖ ការធ្វើលេខាចារឹកចុះបន្ទុក

ក្រោយទទួលបានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) អ្នកខ្ចីត្រូវរត់ការធ្វើលេខាចារឹកចុះបន្ទុកដាក់ធានាពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងភូមិបាល រាជធានី/ខេត្ត, ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ ប្រគល់ជូនមកធនាគារ។ រាល់ការចំណាយរត់ការធ្វើលេខាចារឹក ជាបន្ទុករបស់អតិថិជន។

ខ. ករណីអតិថិជនមានទ្រព្យសម្បត្តិកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួនបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

១. ករណីអតិថិជនមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) បង្កើតហ៊ីប៉ូតែកជំនួសគេហដ្ឋានដែលទិញ

ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក រួចប្រគល់ឯកសារនោះជូនអតិថិជន ដើម្បីយកទៅរត់ការ ដោយមានការបញ្ជាក់ពី អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។ ករណីគេហដ្ឋានដែលទិញ

ទើបតែសាងសង់ អ្នកលក់គេហដ្ឋានត្រូវផ្តល់ច្បាប់ថតចម្លងឯកសារពាក់ព័ន្ធមកធនាគារដូចជា ច្បាប់អនុញ្ញាតសាងសង់ គម្រោងប្លង់សំណង់ (បើមាន) និងកិច្ចសន្យាសាងសង់។

២. ករណីអតិថិជនសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួន

មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវជូនដំណឹងឲ្យអតិថិជនរត់ការសុំច្បាប់អនុញ្ញាតសាងសង់គេហដ្ឋាន រួច ហើយថតចម្លងប្រគល់ជូនមកធនាគារ បន្ទាប់ពីឥណទានបានអនុម័ត។ ក្រោយពីបានទទួលច្បាប់ អនុញ្ញាតសាងសង់គេហដ្ឋាន អតិថិជនអាចរៀបចំដំណើរការសាងសង់បាន ដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់ ផ្ទាល់ខ្លួន។ ខណៈពេល ដែលអតិថិជនប្រើប្រាស់ប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនជិតអស់លើការសាងសង់ មន្ត្រី ឥណទានត្រូវរៀបចំចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក រួចប្រគល់ឯកសារនោះជូនអតិថិជនដើម្បីយក ទៅរត់ការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។

មន្ត្រីឥណទាន អាចរៀបចំចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ជាមួយអតិថិជនមុនពេលប្រើប្រាស់អស់នូវ ប្រាក់ដែលមានផ្ទាល់ខ្លួន ក្នុងការសាងសង់គេហដ្ឋាន ហើយតម្រូវឲ្យអតិថិជនបើកគណនីសន្សំនៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដើម្បីផ្ទេរប្រាក់កម្ចីចូលក្នុងគណនី។

ដំណាក់កាលទី ៧៖ ការបញ្ចូលទិន្នន័យឥណទាន

ភ្នាក់ងារបម្រើឥណទាន ពិនិត្យឯកសារទិញ-លក់ ឯកសារផ្ទេរកម្មសិទ្ធិកាត់ឈ្មោះលើប័ណ្ណ កម្មសិទ្ធិ ឯកសារកម្មសិទ្ធិ ដែលបញ្ជាក់ដោយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ការិយាល័យ ឬមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី។ បន្ទាប់មក ភ្នាក់ងារបម្រើឥណទាន ត្រូវពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់ រវាងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និងឯកសារកម្មសិទ្ធិឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។ ក្រោយពី ពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់រួច ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះទៅឲ្យគណនេយ្យករ ដើម្បីពិនិត្យ និងបញ្ចូលទិន្នន័យក្នុងប្រព័ន្ធ។

គណនេយ្យករ ត្រូវពិនិត្យឯកសារឥណទានម្តងទៀតដើម្បីប្រាកដថាត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់ រួចបញ្ចូលទិន្នន័យទៅក្នុងប្រព័ន្ធ។ បន្ទាប់មក គណនេយ្យករ រៀបចំ បង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យ ធ្វើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ឬឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ។ ក្រោយមកទៀត ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវបញ្ជូនសំណុំឯកសារអតិថិជនទៅថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីត្រួតពិនិត្យនិងចុះហត្ថលេខា។

ដំណាក់កាលទី ៨៖ ការបើកប្រាក់

ក្រោយពីទទួលបានឯកសារចុះហត្ថលេខាពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចចប់សព្វគ្រប់ និងមានគ្រប់ គ្រាន់ ធនាគារនឹងបើកប្រាក់កម្ចី ដោយផ្ទេរចេញពីគណនីធនាគារតែម្តងឬច្រើនលើក តែមិនលើស

ពី៣ដងឡើយ ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន ដើម្បីបន្តការទូទាត់ជូនភាគីអ្នកលក់ ដោយផ្អែកតាមកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់គេហដ្ឋាន និងកិច្ចសន្យាកក់ប្រាក់ ឬការសាងសង់អនុលោមតាមការព្រមព្រៀង។

មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវរៀបចំឯកសារឥណទានឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវហើយថតចម្លងជូនអតិថិជននូវ ឯកសារដែលចាំបាច់ មួយ ច្បាប់។ ធនាគារនឹងធ្វើការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ ឬផ្ទេរចូលគណនីរបស់អ្នកលក់តាមបញ្ជារបស់អ្នកទិញ។ ក្នុងករណី អ្នកលក់ប្រើប្រាស់ប្រភេទគណនីរបស់ធនាគារផ្សេង ត្រូវគិតកម្រៃផ្ទេរប្រាក់។ ចំពោះ ប្រាក់កម្ចីដែលផ្ទេរចូលក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន ត្រូវគិតការប្រាក់តាមអត្រាដែលបានព្រមព្រៀងក្នុងកិច្ចសន្យា ហើយអតិថិជនត្រូវបង់ការប្រាក់និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែ លើសមតុល្យឥណទាន និងរយៈពេលដែលបានប្រើប្រាស់។

៣.៤. គោលការណ៍ត្រួតពិនិត្យ និងការតាមដានឥណទាន

៣.៤.១. មុនពេលបើកប្រាក់

៣.៤.១.១. ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ដើម្បីវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចីទទួលបានលទ្ធផលល្អ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសិក្សាស្វែងយល់ពីអតិថិជននូវគ្រប់ចំណុចដូចជា៖

- + អត្តចរិត៖ ត្រូវសិក្សាពីប្រវត្តិ, អាកប្បកិរិយា, បំណងសង, វប្បធម៌រស់នៅ, កេរ្តិ៍ឈ្មោះ, ប្រវត្តិសងប្រាក់, ជំនាញ និងបទពិសោធន៍ផ្នែកជំនួញ។
- + សមត្ថភាពរកប្រាក់ចំណូល៖ ត្រូវសិក្សាពីអតិថិជនមានប្រភពចំណូលផ្សេងទៀតទេនៅពេលដែលមុខរបរនេះដួលរលំ និងមានសមាជិកក្នុងបន្ទុកសងបំណុលជំនួសទេ នៅពេលដែលគាត់បាត់បង់សមត្ថភាពសង។
- + ដើមទុន៖ ត្រូវមើលពីដើមទុនរបស់គាត់ដែលចង់ពង្រីកមុខរបរ តើគាត់មានដើមទុនស្រាប់ប៉ុន្មាន និងត្រូវការដើមទុនបន្ថែមប៉ុន្មាន ដើម្បីមន្ត្រីឥណទានងាយស្រួលក្នុងការវិភាគថាគួរផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនប៉ុន្មានថែមទៀត ចៀសវាងផ្តល់ឥណទានដល់គាត់មិនគ្រប់គ្រាន់ និងហួសលទ្ធភាពសងរបស់គាត់។
- + ទ្រព្យដាក់ធានា៖ ត្រូវសិក្សាពីប្រភេទទ្រព្យធានារបស់អតិថិជនតើ ស្របច្បាប់ និងជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដែរឬទេ ដែលអាចដាក់ធានាលើប្រាក់កម្ចី និងងាយស្រួលលក់បាន។

+ លិខិតកម្មសិទ្ធិ៖ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឈ្មោះម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ស្នាមមេដៃអ្នកផ្ទេរសិទ្ធិ និងឈ្មោះ និងស្នាមមេដៃអ្នកទទួលសិទ្ធិឲ្យបានច្បាស់លាស់ជៀសវាងអតិថិជនបន្តិ ដោយផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។

មួយវិញទៀត មន្ត្រីឥណទានត្រូវសន្និដ្ឋានពីចរិករបស់អតិថិជន ប្រសិនបើទទួលបានប្រាក់កម្ចីហើយ គាត់មានគំនិតសង និងគួរឲ្យទុកចិត្តបានទេ។

៣.៤.១.២. ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា ធ្វើឡើងដើម្បីការពារធានាឲ្យបាននូវសុវត្ថិភាពឥណទាន, ធ្វើឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានអាចគ្រប់គ្រងបានទាំងតម្លៃទីផ្សារ និងតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទាន ដើម្បីជៀសវាងការផ្តល់ឥណទានលើសលទ្ធភាពនៃការសង ធានាថាឥណទានដែលផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជន និងសងត្រលប់មកវិញ១០០% ព្រមទាំងផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដោយមិនមានភាពលម្អៀង និងទៅតាមលទ្ធភាពជាក់ស្តែង។

ដើម្បីវាយតម្លៃការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាឲ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់និងទទួលបានភាពជោគជ័យ ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការចុះវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាដល់ទីតាំងផ្ទាល់ តាមរយៈវិធីសាស្ត្រ REALTOR៖

- R (Right of Collateral)៖ ជាទ្រព្យដែលមានភាពច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវស្របច្បាប់, មានការទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរដែនដី និងមិនមានជាប់ពាក់ព័ន្ធភាគីណាមួយឡើយ។
- E (Estimated Value of Collateral)៖ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណលើទ្រព្យដាក់ធានាឲ្យបានត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍ឥណទាន និងត្រឹមត្រូវតាមតម្លៃទីផ្សារជាក់ស្តែងបច្ចុប្បន្ន ព្រមទាំងងាយស្រួលក្នុងការចាត់ចែងលក់នៅពេលមានបញ្ហា។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែយល់ដឹងឲ្យបានច្បាស់លាស់អំពីតម្លៃនៃទ្រព្យដាក់ធានាក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។
- A (Ability to Sell of Collateral)៖ ជាទ្រព្យដែលងាយស្រួលបង្វិលជាសាច់ប្រាក់បានលឿន រហ័ស។ ក្នុងករណីអតិថិជនមានមុខរបរដួលរលំដោយហេតុ ធនាគារនឹងទទួលបានប៉ុន្មានភាគរយនៃទ្រព្យដាក់ធានានោះ។

- L (Location of Collateral)៖ ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវតែយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើចំណុចដូចជា ដីបឹង, ដីស្រែ, ដីចំការ, ដីផ្ទះ, ដីជាប់ផ្លូវជាតិ, ដីជាប់ផ្លូវលំ មានសំនឹក រិចរិល ស្របច្បាប់ ច្បាស់លាស់ និងមានហានិភ័យកម្រិតណា។
- T (Type of Collateral)៖ មន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យឲ្យបានច្បាស់លាស់អំពីលិខិតកម្មសិទ្ធិ, ប្លង់ទន់, ប្លង់រឹង, មានហានិភ័យកម្រិតណា ហើយអាចទទួលយកបានដែរឬទេ។
- O (Owner of Collateral)៖ ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ, ស្នាមមេដៃស្តាំឬឆ្វេងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធ តើអ្នកណាជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពិតប្រាកដ ហើយមានការទទួលស្គាល់ និងការហាមឃាត់ដល់កម្រិតណា។
- R (Risk of Collateral)៖ ចំពោះហានិភ័យទ្រព្យដាក់ធានាបំណុលមានកម្រិតណា បើធៀបជាមួយនឹងប្រាក់កម្ចីក្រោយកែសម្រួលភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវសិក្សាអំពីកត្តាពេលវេលា កាលៈទេសៈពិសេស និងកត្តាតំបន់។

៣.៤.២. ក្រោយពេលបើកប្រាក់

៣.៤.២.១. ការប្រមូលឥណទាន

បន្ទាប់ពីបើកប្រាក់ជូនអតិថិជន មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យរាល់ឥណទានដែលបានបញ្ចេញឲ្យបានជាប់លាប់ ដើម្បីបង្ការនូវបញ្ហាណាមួយដែលអាចកើតឡើងជាយថាហេតុដែលអាចរកដំណោះស្រាយបានទាន់ពេលវេលា។ លើសពីនេះទៅទៀត ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះតាមដានត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពមុខរបរ ទ្រព្យធានា របស់អតិថិជនដល់លំនៅដ្ឋាន ឬទីតាំងប្រកបអាជីវកម្មជាប្រចាំ (រៀងរាល់ ៦ខែ ម្តងចំពោះឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ១០,០០០ ដុល្លារឡើងទៅ)។

មួយវិញទៀត ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវដឹងពីចំនួនអតិថិជនរបស់ខ្លួនដែលត្រូវបង់ប្រាក់ត្រលប់មកវិញចំនួនប៉ុន្មាននាក់ និងបង់ក្នុងរយៈពេលណាខ្លះ។ ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការតាមដានជាប្រចាំពីការសងត្រលប់ របស់អតិថិជនដោយផ្អែកលើរបាយការណ៍ Payment in Area។ ករណីអតិថិជនមានការយឺតយ៉ាវ ឬខកខានសងត្រលប់ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវចាត់វិធានការដោះស្រាយ ឲ្យបានទាន់ពេលវេលា និងការពារទប់ស្កាត់កុំឲ្យមានបញ្ហាឆ្លងគ្នា ពីតំបន់មួយទៅតំបន់មួយដោយ៖

- ចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋានអតិថិជន ដើម្បីសាកសួរពីមូលហេតុដែលនាំឲ្យមានការយឺតយ៉ាវ ក្នុងការសងប្រាក់ត្រលប់មកធនាគារវិញ
- ធ្វើការរំលឹកពីគោលការណ៍ កិច្ចសន្យា ដល់អតិថិជនសាជាថ្មី ដោយនិយាយពីផលលំបាក ដែលកើតឡើងពីការយឺតយ៉ាវ ដោយត្រូវធ្វើការពិន័យជាសាច់ប្រាក់, ត្រូវភ្នាក់ងារចុះទៅ ដល់លំនៅដ្ឋាន ដែលនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ កិត្តិយស និងមានប្រវត្តិសងប្រាក់មិន ល្អ ជាហេតុធ្វើឲ្យមានការពិបាកនៅពេលមានបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុចង់ខ្ចីលើកក្រោយ។

ចំពោះអតិថិជនដែលយឺតយ៉ាវសងប្រាក់លើសពី ៣ ថ្ងៃឡើងទៅ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើ កំណត់ហេតុដោះស្រាយបញ្ហាដាក់ជូនអ្នកគ្រប់គ្រងពិនិត្យ និងធ្វើការសហការជាមួយអាជ្ញាធរមូល ដ្ឋាន ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហា។

៣.៤.៣. គោលការណ៍សងប្រាក់ត្រលប់មកវិញ

ក. របៀបសងប្រាក់

អតិថិជនអាចធ្វើការជ្រើសរើសថ្ងៃសងប្រាក់លើកទីមួយបានតាមតម្រូវការ និងរបៀបសង ប្រាក់ ទៅតាមស្ថានភាពនៃប្រភពចំណូលរបស់ខ្លួន៖

- សងរំលស់ប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ (Constant Amortizing Mortgage/CAM)
- សងរំលស់ប្រាក់សើម និងការប្រាក់ថេររៀងរាល់ខែ (Constant Payment Mortgage/CPM)

ឧទាហរណ៍៖ លោកចំរើនបានប្រើប្រាស់កម្ចីឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិល ស៊ីដែលមានចំនួន ៨០,០០០ ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក នៅថ្ងៃទី០១ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៩ ដោយអត្រា ការប្រាក់ ១១% ប្រចាំឆ្នាំ រយៈពេល ១០ឆ្នាំ។

ចូរសង់តារាងបង់ប្រាក់ប្រចាំខែដែលត្រូវបង់ទៅឲ្យធនាគារតាមវិធី៖

- ក. សងប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់ (CAM)
- ខ. សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ថេរ (CPM)

ចម្លើយ

របៀបគណនាប្រាក់ដែលត្រូវបង់ក្នុងខែទី១៖

ក. តាមវិធីសងប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់ (CAM)

- គណនាប្រាក់ដើមថេរដែលត្រូវបង់ (Principal payment)

តាមរូបមន្ត៖

$$Principal = \frac{PV}{T}$$

$$Principal = \frac{80,000}{12 \times 10} = \$666.67$$

ដូចនេះ: អតិថិជនត្រូវធ្វើការបង់រំលស់ប្រាក់ចេរប្រចាំខែនីមួយៗចំនួន \$666.67

• គណនាការប្រាក់ដែលត្រូវបង់ (Interest payment)

តាមរូបមន្ត៖

$$Interest = Opening\ balance \times \frac{r}{12}$$

$$Interest = 80,000 \times \frac{11\%}{12} = \$733.33$$

ដូចនេះ: អតិថិជនត្រូវធ្វើការបង់រំលស់ការប្រាក់ក្នុងខែទី១ចំនួន \$733.33

• គណនាប្រាក់សរុបដែលត្រូវបង់ (Monthly payment)

តាមរូបមន្ត៖

$$Monthly\ payment = Principal\ payment + Interest\ payment$$

$$Monthly\ payment = 666.67 + 733.33 = \$1,400$$

ដូចនេះ: អតិថិជនត្រូវធ្វើការបង់រំលស់ប្រាក់សរុបក្នុងខែទី១ចំនួន \$1,400

• គណនាប្រាក់នៅសមតុល្យចុងគ្រាដែលត្រូវបង់ (Ending balance)

តាមរូបមន្ត៖

$$Ending\ balance = Opening\ balance - Principal\ payment$$

$$Ending\ balance = 80,000 - 666.67 = \$79,333.33$$

ដូចនេះ: សមតុល្យចុងគ្រារបស់អតិថិជនក្នុងខែទី១មានចំនួន \$79,333.33

តារាងសង់រំលស់តាម CAM

No	Date	Opening Balance	Principle Payment	Interest Payment	Monthly Payment	Ending Balance
1	01-Mar-19	\$80,000.00	\$666.67	\$733.33	\$1,400.00	\$79,333.33
2	01-Apr-19	\$79,333.33	\$666.67	\$727.22	\$1,393.89	\$78,666.67
3	01-May-19	\$78,666.67	\$666.67	\$721.11	\$1,387.78	\$78,000.00
4	01-Jun-19	\$78,000.00	\$666.67	\$715.00	\$1,381.67	\$77,333.33
5	01-Jul-19	\$77,333.33	\$666.67	\$708.89	\$1,375.56	\$76,666.67
6	01-Aug-19	\$76,666.67	\$666.67	\$702.78	\$1,369.44	\$76,000.00
7	01-Sep-19	\$76,000.00	\$666.67	\$696.67	\$1,363.33	\$75,333.33
8	01-Oct-19	\$75,333.33	\$666.67	\$690.56	\$1,357.22	\$74,666.67
9	01-Nov-19	\$74,666.67	\$666.67	\$684.44	\$1,351.11	\$74,000.00
10	01-Dec-19	\$74,000.00	\$666.67	\$678.33	\$1,345.00	\$73,333.33
11	01-Jan-20	\$73,333.33	\$666.67	\$672.22	\$1,338.89	\$72,666.67
12	01-Feb-20	\$72,666.67	\$666.67	\$666.11	\$1,332.78	\$72,000.00
13	01-Mar-20	\$72,000.00	\$666.67	\$660.00	\$1,326.67	\$71,333.33
14	01-Apr-20	\$71,333.33	\$666.67	\$653.89	\$1,320.56	\$70,666.67
15	01-May-20	\$70,666.67	\$666.67	\$647.78	\$1,314.44	\$70,000.00

...

115	01-Sep-28	\$4,000.00	\$666.67	\$36.67	\$703.33	\$3,333.33
116	01-Oct-28	\$3,333.33	\$666.67	\$30.56	\$697.22	\$2,666.67
117	01-Nov-28	\$2,666.67	\$666.67	\$24.44	\$691.11	\$2,000.00
118	01-Dec-28	\$2,000.00	\$666.67	\$18.33	\$685.00	\$1,333.33
119	01-Jan-29	\$1,333.33	\$666.67	\$12.22	\$678.89	\$666.67
120	01-Feb-29	\$666.67	\$666.67	\$6.11	\$672.78	\$0.00

ខ. តាមវិធីសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ថេរ (CPM)

- គណនាប្រាក់សរុបដែលត្រូវបង់ (Monthly payment)

តាមរូបមន្ត៖

$$\text{Monthly payment} = PMT = \frac{PV}{\frac{1 - (1 + r)^{-n}}{r}}$$

$$PMT = \frac{80,000}{\frac{1 - (1 + \frac{11\%}{12})^{-12 \times 10}}{\frac{11\%}{12}}} = \$1,102$$

ដូចនេះ

អតិថិជនត្រូវធ្វើការបង់រំលស់ប្រាក់សរុបប្រចាំខែចំនួន \$1,102

• គណនាការប្រាក់ដែលត្រូវបង់ (Interest payment)

តាមរូបមន្ត៖

$$Interest = Opening\ balance \times \frac{r}{12}$$

$$Interest = 80,000 \times \frac{11\%}{12} = \$733.33$$

ដូចនេះ អតិថិជនត្រូវធ្វើការបង់រំលស់ការប្រាក់ក្នុងខែទី១ចំនួន \$733.33

• គណនាប្រាក់ដើមថេរដែលត្រូវបង់ (Principal payment)

តាមរូបមន្ត៖

$$Principal\ payment = Monthly\ payment - Interest\ payment$$

$$Principal\ payment = 1,102 - 733.33 = \$368.67$$

ដូចនេះ អតិថិជនត្រូវធ្វើការបង់រំលស់ប្រាក់ថេរប្រចាំខែនីមួយៗចំនួន \$368.67

• គណនាប្រាក់នៅសមតុល្យចុងគ្រាដែលត្រូវបង់ (Ending balance)

តាមរូបមន្ត៖

$$Ending\ balance = Opening\ balance - Principal\ payment$$

$$Ending\ balance = 80,000 - 368.67 = \$79,631.33$$

ដូចនេះ សមតុល្យចុងគ្រារបស់អតិថិជនក្នុងខែទី១មានចំនួន \$79,631.33

តារាងសង់រំលស់តាម CPM

No	Date	Opening Balance	Principle Payment	Interest Payment	Monthly Payment	Ending Balance
1	01-Mar-19	\$80,000.00	\$368.67	\$733.33	\$1,102.00	\$79,631.33
2	01-Apr-19	\$79,631.33	\$372.05	\$729.95	\$1,102.00	\$79,259.29
3	01-May-19	\$79,259.29	\$375.46	\$726.54	\$1,102.00	\$78,883.83
4	01-Jun-19	\$78,883.83	\$378.90	\$723.10	\$1,102.00	\$78,504.93
5	01-Jul-19	\$78,504.93	\$382.37	\$719.63	\$1,102.00	\$78,122.56
6	01-Aug-19	\$78,122.56	\$385.88	\$716.12	\$1,102.00	\$77,736.68
7	01-Sep-19	\$77,736.68	\$389.41	\$712.59	\$1,102.00	\$77,347.27
8	01-Oct-19	\$77,347.27	\$392.98	\$709.02	\$1,102.00	\$76,954.29
9	01-Nov-19	\$76,954.29	\$396.59	\$705.41	\$1,102.00	\$76,557.70
10	01-Dec-19	\$76,557.70	\$400.22	\$701.78	\$1,102.00	\$76,157.48
11	01-Jan-20	\$76,157.48	\$403.89	\$698.11	\$1,102.00	\$75,753.59
12	01-Feb-20	\$75,753.59	\$407.59	\$694.41	\$1,102.00	\$75,346.00
13	01-Mar-20	\$75,346.00	\$411.33	\$690.67	\$1,102.00	\$74,934.67
14	01-Apr-20	\$74,934.67	\$415.10	\$686.90	\$1,102.00	\$74,519.57
15	01-May-20	\$74,519.57	\$418.90	\$683.10	\$1,102.00	\$74,100.67

...

115	01-Sep-28	\$6,404.95	\$1,043.29	\$58.71	\$1,102.00	\$5,361.66
116	01-Oct-28	\$5,361.66	\$1,052.85	\$49.15	\$1,102.00	\$4,308.81
117	01-Nov-28	\$4,308.81	\$1,062.50	\$39.50	\$1,102.00	\$3,246.30
118	01-Dec-28	\$3,246.30	\$1,072.24	\$29.76	\$1,102.00	\$2,174.06
119	01-Jan-29	\$2,174.06	\$1,082.07	\$19.93	\$1,102.00	\$1,091.99
120	01-Feb-29	\$1,091.99	\$1,091.99	\$10.01	\$1,102.00	\$0.00

ខ. កម្រិតនៃការសងប្រាក់

អតិថិជនដែលសងប្រាក់ផ្អែកលើប្រាក់បៀវត្សរ៍ត្រូវបង់លើសពី ៥០% នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍សុទ្ធ ប្រចាំខែ និងចំពោះអតិថិជនផ្អែកលើប្រភពចំណូលក្រៅពីប្រាក់បៀវត្សរ៍ ត្រូវបង់ ៦៧% នៃប្រភព ចំណូលរបស់ខ្លួន។

គ. ការបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់

អតិថិជននឹងត្រូវពិន័យ ១% នៃប្រាក់ដើម ប្រសិនបើគាត់ចង់បង្វែរប្រាក់កម្ចីសងផ្តាច់សម តុល្យឥណទានមុនកាលកំណត់។

ឃ. ការធ្វើកាលវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញ

ចំពោះការធ្វើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញ ដោយពន្យារពេលសងប្រាក់ត្រូវបាន ហាមឃាត់។

១. រយៈពេលអនុគ្រោះ

រយៈពេលអនុគ្រោះ មិនត្រូវបានផ្តល់ជូនឡើយ ប្រសិនបើយើងយ៉ាវលើសពី ៣ថ្ងៃឡើងទៅ ធនាគារនឹងធ្វើការពិន័យ។

២. ការពិន័យលើការខកខានសង

ចំពោះការខកខានសងបំណុលចាប់ពីរយៈពេល ០៤ ថ្ងៃ ត្រូវបានគិតពិន័យ។ អត្រាពិន័យ ត្រូវបានគិតស្មើនឹង ២៤% ក្នុង ១ ឆ្នាំ។

❖ រូបមន្តគណនាទឹកប្រាក់ពិន័យ

$$P = \frac{A \times T \times N}{360}$$

- P ជាចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យ
- A ជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានសង
- T ជាអត្រាពិន័យក្នុង ១ ឆ្នាំ (២៤ %)
- N ជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងក្នុងកិច្ចសន្យាគិតចាប់ពីថ្ងៃទី ០៤ នៃការយឺតយ៉ាវសងឡើងទៅ
- 360 ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុង ១ ឆ្នាំ

៣.៥. កត្តាដែលបណ្តាលឱ្យឥណទានមានបញ្ហា

កំឡុងពេលប្រើប្រាស់ឥណទាន ភ្នាក់ងារឥណទាន និងអតិថិជនអាចនឹងជួបប្រទះនូវបញ្ហាជាច្រើន ដែលអាចឱ្យឥណទានរបស់ធនាគារមានហានិភ័យដោយសារតែ៖

- ❖ អតិថិជន៖
 - បំប្លែងទ្រព្យធានា
 - មានមុខរបរដួលរលំ
 - គ្មានទ្រព្យដាក់ធានា
 - មើលបំណាំគ្នា
- ❖ ភ្នាក់ងារឥណទាន៖
 - ខ្វះការប្រមូលព័ត៌មាន
 - ផ្តល់ឥណទានជាន់ច្រើនស្ថាប័ន
 - ផ្តល់ឥណទានលើសលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន
 - ខ្វះការសហការជាមួយអាជ្ញាធរ

- ផ្តល់ឥណទានជាន់គ្នាក្នុងគ្រួសារតែមួយ
- ចុះដោះស្រាយបញ្ហាមិនទាន់ពេលវេលា

៣.៧. ការដោះស្រាយនៅពេលឥណទានមានបញ្ហា

៣.៧.១. ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឡើងវិញ

នៅពេលដែលអតិថិជនខកខាន ឬយឺតយ៉ាវក្នុងការសងប្រាក់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវពិនិត្យឡើងវិញ និងត្រូវសង្ខេបព័ត៌មានមុននឹងចុះទៅជួបអតិថិជនដូចជា៖

- ការវិភាគហិរញ្ញវត្ថុ និងវាយតម្លៃឡើងវិញលើការគ្រប់គ្រង
- ការវាយតម្លៃឡើងវិញលើវត្ថុដាក់បញ្ចាំ
- ការវាយតម្លៃឡើងវិញលើហានិភ័យ និងបញ្ហាផ្សេងៗទៀត
- សន្និដ្ឋានលើកដំបូងលើជំហររបស់ធនាគារ និងជំហររបស់អតិថិជន
- ពិនិត្យឯកសារខ្ចីប្រាក់កម្ចី ត្រូវស្គាល់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់ តាមរយៈឯកសារ
- ពិនិត្យរាល់ឯកសារ ត្រៀមរៀបចំឯកសារសំខាន់ៗឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
- ពិនិត្យប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធដូចជា អ្នករួមខ្ចី និងអ្នកធានា
- ពិនិត្យសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់
- ធ្វើការណាត់ជួបជាមួយអតិថិជនដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយបំណុល

៣.៧.២. ការជួបជាមួយអតិថិជន

ពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទាន ចុះជួបអតិថិជនត្រូវ៖

- កំណត់គោលបំណងឲ្យបានច្បាស់លាស់សម្រាប់ការជួបជាមួយអតិថិជន
- ចុះជួបអតិថិជនដល់ផ្ទះ ឬដល់ទីតាំងអាជីវកម្ម
- តាំងស្មារតីឲ្យបាននឹងនរ កុំសម្តុត កុំគំរាម កុំប្រមាថ
- ស្តាប់ និងប្រមូលព័ត៌មានពីអតិថិជនឲ្យបានច្រើនពីបញ្ហាយឺតយ៉ាវ
- ស្តាប់ព័ត៌មានពីអ្នកដទៃ ដើម្បីធ្វើការវិភាគ និងពិចារណា
- វាយតម្លៃអាកប្បកិរិយា ពាក្យសម្តី កាយវិការចិត្តរបស់អតិថិជន
- ពន្យល់ណែនាំ រំលឹកពីកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា
- ពិនិត្យមើលមុខរបរឡើងវិញ ទំនិញ ការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន
- វាយតម្លៃប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្នឡើងវិញ សកម្មភាពជំនួញ ផែនការជំនួញ
- ពិនិត្យទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ ចលនវត្ថុ អចលនវត្ថុឡើងវិញ

- មិនត្រូវចាកចេញ ប្រសិនបើមិនទាន់មានការព្រមព្រៀងរបស់អតិថិជន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការ
- កំណត់ការទទួលខុសត្រូវរបស់អតិថិជន
- ការត្រួតពិនិត្យ និងការរាយការណ៍ ជូនថ្នាក់ដឹកនាំ

ក្រៅពីជួបអតិថិជន ភ្នាក់ងារឥណទានក៏ត្រូវទៅជួបជាមួយនឹងអ្នកធានាដើម្បី៖

- ប្រាប់ពីបញ្ហារបស់អ្នកខ្លី បញ្ចុះបញ្ចូលឲ្យដោះដូរទ្រព្យដាក់បញ្ចាំរបស់អ្នកខ្លី
- បញ្ជាក់ពីកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកធានាដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា ឬដោះដូរទ្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់ខ្លួន
- ឲ្យអ្នកធានារួមសហការស្វែងរកដំណោះស្រាយ និងពិនិត្យលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកធានា។

៣.៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

៣.៨.១. ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន

ការចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងលម្អិត ច្បាស់លាស់ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការវាយតម្លៃលើសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អតិថិជន តាមរយៈប្រភពចំណូលជាក់ស្តែង។ លក្ខណៈក្នុងការវិនិច្ឆ័យសម្រាប់វាយតម្លៃរបស់អតិថិជនត្រូវមានយ៉ាងតិចនូវចំណុចដូចខាងក្រោម៖

- ប្រវត្តិទូទាត់សង
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន និងការព្យាករណ៍/អនាគត
- ចក្ខុវិស័យអាជីវកម្ម និងការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ដោយផ្អែកលើការសន្មតដែលមានលក្ខណៈជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន
- លទ្ធភាព និងឆន្ទៈទូទាត់សង
- ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច
- គុណភាពនៃសំណុំឯកសារ

ក្នុងករណី ហេតុការណ៍ណាមួយដែលប៉ះពាល់ដល់ប្រភពចំណូលចម្បងក្នុងការទូទាត់សងរបស់អតិថិជន អាចនាំឲ្យមានការចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានទាបជាងមុន ទោះបីចំណូលនោះស្ថិតក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ល្អ ឬត្រូវបានការពារដោយទ្រព្យធានាក៏ដោយ។ ការចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញក៏អាចត្រូវបានធ្វើឡើង ប្រសិនបើអតិថិជនមិនអាចបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទាន ឬទទួលបុរេប្រទានបន្ថែម។ ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានចែកចេញជា ៥ ប្រភេទដូចជា ធម្មតា, ឃ្នាំមើល, ក្រោមស្តង់ដារ, សង្ស័យ និងបាត់បង់។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី ៥)

៣.៨.២. ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

“ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ” ជាឥណទានដែលមានលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាដើមត្រូវបានកែប្រែ ដើម្បីផ្តល់ការអនុគ្រោះដល់អតិថិជនដែលមានស្ថានភាពលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន។ ក្នុងករណីដែលលក្ខខណ្ឌថ្មីនៃកិច្ចសន្យាមិនបានធ្វើឡើងជាផ្លូវការឥណទាននោះមិនមែនជាឥណទានរៀបចំឡើងវិញទេ និងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាឥណទានដែលមានអ៊ុយកែរមិន។

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ អាចធ្វើបានសម្រាប់អតិថិជនណា ដែលស្ថានភាពអាជីវកម្ម និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅតែមានចីរភាព ហើយធនាគាររំពឹងថាអតិថិជនជួបប្រទះការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងការទូទាត់សងតែក្នុងរយៈពេលបណ្តោះអាសន្នតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះការកំណត់លក្ខខណ្ឌថ្មី នៃឥណទានរៀបចំឡើងវិញត្រូវផ្អែកលើសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អតិថិជន តាមរយៈការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ថ្មី ដោយមានការប្រុងប្រយ័ត្នចំពោះស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។ ការអនុគ្រោះដែលត្រូវចាត់ទុកថាជា “ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ” មានដូចខាងក្រោម៖

- ការកាត់បន្ថយចំនួនប្រាក់ដើមឥណទាន ឬចំនួនដែលត្រូវសងនៅឥណប្រតិទាន
- ការបន្ថយអត្រាការប្រាក់ទាបជាងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាដើម
- ការពន្យារពេលទូទាត់សងប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ ឬការធ្វើមូលធនកម្មការប្រាក់
- ការពន្យារពេលឥណប្រតិទាន
- ការបន្ថែម ឬការផ្លាស់ប្តូរអ្នករួមខ្ចី ឬអ្នកធានា ប្រសិនបើមាន

ឥណទាននីមួយៗ មិនអាចធ្វើការរៀបចំឡើងវិញលើសពីមួយដងឡើយ។ ប្រសិនបើមានការរៀបចំឡើងវិញលើសពីមួយដង ឥណទាននោះត្រូវចាត់ថ្នាក់យ៉ាងហោចណាស់ជាឥណទាន “ក្រោមស្តង់ដារ”។ ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញត្រូវ ធ្វើការសិក្សា-វិភាគ និងត្រួតពិនិត្យការវាយតម្លៃឥណទានដោយឯករាជ្យដាច់ដោយឡែក ពីការងារវាយតម្លៃរបស់នាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន និងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និងសាខាដែលធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទានផ្ទាល់។ ក្នុងដំណើរការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ អាចអនុញ្ញាតឲ្យពន្យារពេលសងដោយមិនត្រូវលើសរយៈពេល ៦ខែឡើយ។

៣.៨.៣. បុនហិរញ្ញប្បទាន

បុនហិរញ្ញប្បទាន មិនអនុញ្ញាតឲ្យអនុវត្ត ដើម្បីប្រែក្លាយឥណទានដែលមិនល្អទៅជា “ឥណទានល្អជានិច្ច” ក្នុងគោលបំណងគេចវេះពីការធ្វើសំវិធានធន ឬលុបចោលឥណទាននោះ

ទេ។ បុរេហិរញ្ញប្បទាន អាចត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីឲ្យអតិថិជនដែលពុំមានស្ថានភាពលំបាកផ្នែក ហិរញ្ញវត្ថុអាចទទួលបានផលប្រយោជន៍អំពីលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាឥណទានប្រសើរជាងមុនដូច ជា៖

- អត្រាការប្រាក់ល្អជាងមុន
- ការផ្លាស់ប្តូររវាងអត្រាការប្រាក់ថេរ និងអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល
- ការកាត់បន្ថយចំនួនប្រាក់សងប្រចាំខែ
- ការកែប្រែរយៈពេលនៃកិច្ចសន្យា
- ការកើនឡើងទំហំប្រាក់កម្ចី ឬការគូបសរុបបំណុល

ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចដែលមានសិទ្ធិអនុញ្ញាតលើការធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន និងរៀបចំឥណទាន ឡើងវិញរួមមាន៖

១). គណៈកម្មាធិការឥណទាន៖

- កម្រិតក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖ ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ៨,០០០,០០០,០០០ រៀល ឬសមមូលឡើងទៅ
- កម្រិតប្រតិបត្តិ៖ ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ១,២០០,០០០,០០០ រៀល ឬសមមូល រហូតដល់ ៨,០០០,០០០,០០០ រៀល ឬ សមមូល

២). នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន៖

ឥណទានដែលមានទំហំរហូតដល់ ១,២០០,០០០,០០០ រៀល ឬសមមូល

៣). នាយកប្រតិបត្តិសេវាឥណទាន និងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និងនាយក-នាយិកាសាខា ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទានផ្ទាល់ មិនត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន និង រៀបចំឥណទានឡើងវិញឡើយ។

៣.៨.៤. ការធ្វើសំវិធានធនតាមបទបញ្ញត្តិ

ធនាគារត្រូវរក្សាសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការ ខាតបង់ក្នុងសំណុំឥណទានដែលអាចកើតឡើង។ ការគណនាកម្រិតសំវិធានធនសរុបតាមបទ បញ្ញត្តិស្មើនឹងសំវិធានធនទូទៅ បូកនឹងសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលក្នុងនោះ៖

ក. សំវិធានធនទូទៅ

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ធម្មតា” ៖ ១% នៃឥណទានដុល។

ខ. សំវិធានធនជាក់លាក់

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ឃ្នាំមើល” ៖ ៣% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ក្រោមស្តង់ដារ” ៖ ២០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “សង្ស័យ” ៖ ៥០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “បាត់បង់” ៖ ១០០%នៃឥណទានដុល

៣.៩. ការវាស់ស្ទង់ហានិភ័យ

គុណភាពឥណទាន ត្រូវវាស់វែងដោយប្រើអត្រានៃហានិភ័យឥណទាន និងអត្រានៃការសងមកវិញនៃឥណទាន។

❖ អត្រាហានិភ័យឥណទាន

អត្រាហានិភ័យឥណទាន (PAR)

$$PAR (\%) = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា (ប្រាក់ដើម)}}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប (ប្រាក់ដើម)}} \times 900$$

ការកំណត់បទដ្ឋានវាយតម្លៃគុណភាពឥណទាន ដូចខាងក្រោម៖

- ត្រឹមកម្រិត ០%ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តបានល្អណាស់
- ធំជាង ០% ដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តបានល្អ
- ធំជាង ១% ដល់ ៣% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តបានមធ្យម
- ធំជាង ៣% ដល់ ៥% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តនៅមានការខ្វះខាត ត្រូវកែលម្អ
- ធំជាង ៥% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ

❖ អត្រានៃការសងមកវិញ

ឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងគុណភាពនៃការសងត្រលប់មកវិញតាមអត្រា ដោយគណនាតាមរូបមន្ត៖

$$\text{អត្រានៃការសងត្រលប់វិញ} = \frac{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងហើយបានសង(ឥណទានសកម្ម)}}{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសង(ឥណទានសកម្ម)}} \times 900$$

❖ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី (Write-Off)

បំណុលបាត់បង់ (Loss) ដែលបានធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់ ១០០% នឹងត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី (Write-Off) ដោយស្វ័យប្រវត្តិ បន្ទាប់ពីហួសរយៈពេល ៣៦០ ថ្ងៃ នៃកាលបរិច្ឆេទសងប្រាក់ចុងបញ្ចប់។ ទោះជាយ៉ាងណា បំណុលអាចត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីក្រោមការវិនិច្ឆ័យរបស់

នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន ក្នុងករណីដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាលើការគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬពេលដែលរកឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូល មិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ។ ជាទូទៅករណីដូចខាងក្រោមជាសញ្ញាណអាចនាំទៅដល់ការលុបចោលនូវឥណទាន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទាន ៖

- ធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកដូចដែលបានសម្រេចដោយតុលាការ
- គ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាដែលត្រូវបានរឹបអូស និងលក់បញ្ចេញ ប៉ុន្តែមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់សងឥណទានទាំងមូល
- ធនាគារមិនអាចប្រមូល ឬលែងមានមូលហេតុសមស្រប ក្នុងការធានាថានឹងប្រមូលឥណទានគ្រប់ចំនួនដែលត្រូវបានស្របតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាឥណទាន និងបុរេប្រទាន
- អ្នកខ្ចីប្រាក់បានក្ស័យធន ឬកំពុងស្ថិតនៅក្នុងដំណាក់កាលស្ដារនីតិសម្បទាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងកំពុងតែជួបការលំបាកក្នុងការសងបំណុល។

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

ការកំណត់បទដ្ឋានវាយតម្លៃគុណភាពបំណុលលុបបញ្ជីដូចខាងក្រោម៖

- អត្រាស្មើ 0% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តបានល្អណាស់
- អត្រាធំជាង 0% ដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តបានល្អ
- អត្រាធំជាង ១% ដល់ ១.៥% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តបានមធ្យម
- អត្រាធំជាង ១.៥% ដល់ ២% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តនៅមានការខ្វះខាត ត្រូវកែលម្អ
- អត្រាធំជាង ២% ត្រូវបានចាត់ទុកជា ការអនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ

ជំពូកទី៤

ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុន (ផ្សារដើមគរ) ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨

៤.១. ទិន្នន័យនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុន (ផ្សារដើមគរ) ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨ ឃើញថារងនូវការថយចុះបន្តិចបន្តួច។

ទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៦, ២០១៧ និង ២០១៨(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៦)៖

Credit Report of Public Housing Loan
31-December-2016

សរុបឥណទានគេហដ្ឋានដែលស្ថិតក្នុងដៃ អតិថិជន ឆ្នាំ ២០១៦	\$១១,៩៤២,៣០៥
ឥណទានខូច	\$0.00
សរុបចំនួនអតិថិជន	៤៩០ នាក់
អត្រាហានិភ័យ (PAR)	0.00%

តារាងទី១៖ ៤.១ របាយការណ៍នៃឥណទានគេហដ្ឋាន ឆ្នាំ ២០១៦

Credit Report of Public Housing Loan
31-December-2017

សរុបឥណទានគេហដ្ឋានដែលស្ថិតក្នុងដៃ អតិថិជន ឆ្នាំ ២០១៧	\$១០,០៨២,១៦៦
ឥណទានខូច	\$៦៨,៩០៨
សរុបចំនួនអតិថិជន	៤៣១ នាក់
អត្រាហានិភ័យ (PAR)	0.៦៨%

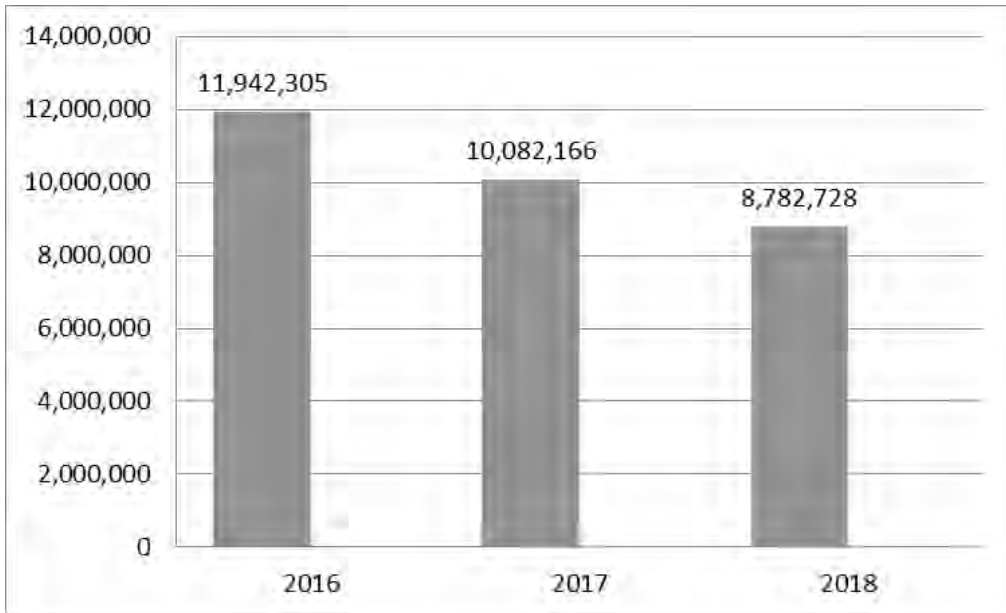
តារាងទី២៖ ៤.១ របាយការណ៍នៃឥណទានគេហដ្ឋាន ឆ្នាំ ២០១៧

Credit Report of Public Housing Loan
31-December-2018

សរុបឥណទានគេហដ្ឋានដែលស្ថិតក្នុងដៃ អតិថិជន ឆ្នាំ ២០១៨	\$៨,៧៨២,៧២៨
ឥណទានខូច	\$៥៦,១១៦
សរុបចំនួនអតិថិជន	៣៦៨ នាក់
អត្រាហានិភ័យ (PAR)	០.៦៤%

តារាងទី ៣៖ ៤.១ របាយការណ៍នៃឥណទានគេហដ្ឋាន ឆ្នាំ ២០១៨

៤.២. ក្រាហ្វិចឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨



ក្រាបទី ១៖ ៤.២ ក្រាហ្វិចឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨

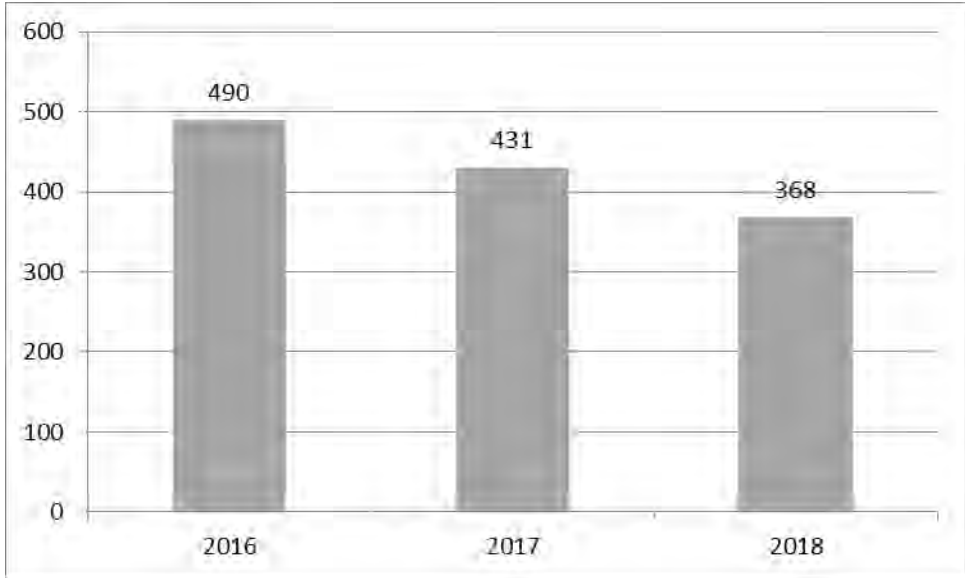
បំណកស្រាយក្រាហ្វិច៖

- ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមគរ បានផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ឲ្យអតិថិជនចំនួន ១១,៩៤២,៣០៥ ដុល្លារអាមេរិក
- ក្នុងឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមគរ បានផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ឲ្យអតិថិជនចំនួន ១០,០៨២,១៦៦ ដុល្លារអាមេរិក
- ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមគរ បានផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ឲ្យអតិថិជនចំនួន ៨,៧៨២,៧២៨ ដុល្លារអាមេរិក។

៤.២.១ ការវិភាគទិន្នន័យដែលបានផ្តល់ឥណទានឱ្យអតិថិជនឆ្នាំ២០១៦-២០១៨

យោងតាមបំណកស្រាយដែលបានបង្ហាញខាងលើ យើងអាចវិភាគបានថាពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំធនាគារបានផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានទៅអោយអតិថិជនរបស់ខ្លួនមានការធ្លាក់ចុះបន្តិចបន្តួចជារៀងរាល់ឆ្នាំ ស្ទើរតែអាចនិយាយបានថាមានការធ្លាក់ចុះនេះមានចំនួនប្រមាណ២លានដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយឆ្នាំ។ ប្រសិនបើមើលទៅលើការប្រៀបធៀបនៅលើក្រាហ្វិចក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារបានផ្តល់ឥណទានអោយអតិថិជនចំនួន១១,៩៤២,៣០៥ ដុល្លារអាមេរិកគត់ និងក្នុងឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារបានផ្តល់ឥណទានអោយអតិថិជនចំនួន១០,០៨២,១៦៦ ដុល្លារអាមេរិក មានការធ្លាក់ចុះជាសាច់ប្រាក់ចំនួន១,៨៦០,១៣៩ ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ១៥.៥៧៦ភាគរយ។ បើប្រៀបធៀបឆ្នាំ២០១៧ ទៅ ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារបានផ្តល់ឥណទានអោយអតិថិជនបានចំនួន ៨,៧៨២,៧២៨ ដុល្លារអាមេរិកមានការធ្លាក់ចុះ ១,៤៩៩,៤៣៨ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ១៤.៧៩ភាគរយ។

៤.៣ ក្រាហ្វិចអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទាន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨



ក្រាបទី ២៖ ៤.៣ ក្រាហ្វិចអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទាន ឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨

ចំណកស្រាយក្រាហ្វិច៖

- ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមគរ បានផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ឱ្យអតិថិជនចំនួន ៤៩០នាក់

- ក្នុងឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមគរ បានផ្តល់ឥណទាន គេហដ្ឋាន ឲ្យអតិថិជនចំនួន ៤៣១នាក់
- ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមគរ បានផ្តល់ឥណទាន គេហដ្ឋាន ឲ្យអតិថិជនចំនួន ៣៦៨នាក់។

៤.៣.១ ការវិភាគទិន្នន័យអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់សេវាឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៦-២០១៨

យោងតាមបំណកស្រាយខាងលើយើងសង្កេតឃើញថាចំនួនអតិថិជនដែលបានមកប្រើប្រាស់ សេវាកម្មឥណទានគេហដ្ឋានមានការធ្លាក់ចុះបន្តិចពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ចំនួន អតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋានមានចំនួន ៤៩០នាក់ ហើយនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៧ ចំនួនអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់ឥណទានបានធ្លាក់ចុះ ៥៩នាក់ នៅសល់ត្រឹមតែ ៤៣១នាក់ដែល ស្មើនឹង ១៣.៦៩ ភាគរយ។ រីឯឆ្នាំ២០១៨ចំនួនអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទានមានចំនួន ៣៦៨នាក់ ប្រសិនបើយើងប្រៀបធៀបជាមួយឆ្នាំ២០១៧ អតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទាន មានការធ្លាក់ចុះចំនួន ៦៣នាក់ស្មើនឹង ១៧.១១ ភាគរយ។

បន្ទាប់ពីបានបង្ហាញទិន្នន័យ និងធ្វើការវិភាគរួចមកយើងអាចសរុបបានថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមគរមានការធ្លាក់ចុះនូវរយៈពេល៣ឆ្នាំចុងក្រោយនេះទៅលើឥណទាន គេហដ្ឋាន ទោះបីជាធនាគារមានបុគ្គលិកដែលទទួលបានការហ្វឹកហ្វឺនបានយ៉ាងល្អស្ទាត់ជំនាញ មាន នីតិវិធីនិងគោលការណ៍ល្អឥតខ្ចោះក៏ដោយសារ ប៉ុន្តែធនាគារពុំមានដៃគូសហប្រតិបត្តិការណ៍ និង រយៈពេលនៃការខ្ចីមានរយៈពេលរៀងខ្លីបន្តិច។

៤.៤ ការវិភាគ SWOT

៤.៤.១. ចំណុចខ្លាំង (Strengths)

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជឈ្មោះមុខគេ និងមានបណ្តាញប្រតិបត្តិ ការច្រើនជាងគេទូទាំងប្រទេស និងមានតំបន់ប្រតិបត្តិការនៅក្រៅប្រទេសដូចជាប្រទេស ឡាវ និងប្រទេស មីយ៉ាន់ម៉ា។
- ធនាគារបានផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋាន ដោយមានការបត់បែនទៅតាមលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដែលអតិថិជនមាន ព្រោះអតិថិជន អាចទទួលយកឥណទានគេហដ្ឋានបាន ទោះបីជាគាត់ពុំមានវិញ្ញាណប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់ អចលនវត្ថុ ដោយធនាគារនឹងបន្ថែមនូវលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀត។

- អតិថិជនមានភាពងាយស្រួលក្នុងការបង់ប្រាក់ជូនធនាគារនៅជិតពួកគាត់ ព្រោះធនាគារមានបណ្តាញប្រតិបត្តិការច្រើនស្ទើរតែគ្រប់ទីកន្លែង។
- បុគ្គលិកមានភាពរួសរាយរាក់ទាក់ទាក់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងយកចិត្តទុកដាក់ម៉ត់ចត់ក្នុងការធ្វើការងារដោយបានទទួលការហ្វឹកហ្វឺនយ៉ាងត្រឹមត្រូវពីធនាគារ។
- ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារមានគោលការណ៍ប្រតិបត្តិ និងនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់យ៉ាងច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមានការចុះពិនិត្យ និងអង្កេតតាមដានយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ បន្ទាប់ពីផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីការពារឥណទានកុំឲ្យមានបញ្ហា។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមានភាពអំណត់ក្នុងការដោះស្រាយ និងចរចាជាមួយអតិថិជន នៅពេលដែលអតិថិជនខកខាន ឬយឺតយ៉ាវក្នុងការសងបំណុលដោយប្រើស្មារតីនឹងនរ និងដោះស្រាយដោយសន្តិវិធី។
- ធនាគារមានការពិនិត្យ និងវាយតម្លៃលើទ្រព្យដាក់ធានាយ៉ាងម៉ត់ចត់ មុននឹងធ្វើការផ្តល់ឥណទាន
- មន្ត្រីឥណទាន មានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានតាមតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ជាហេតុធ្វើឲ្យធនាគារមានភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្សព្វផ្សាយសេវាឥណទានរបស់ខ្លួនទៅអតិថិជន និងទទួលបានការទុកចិត្តពីអតិថិជន។
- ធនាគារមានប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាជឿនលឿន ដោយអតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីរបស់ខ្លួន ដើម្បីសងប្រាក់ជូនធនាគារតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិចបានតាមរយៈ អេស៊ីលីដាទាន់ចិត្ត។
- ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានការរៀបចំបញ្ជីស្នាមត្រឹមត្រូវស្របច្បាប់ និងទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន។
- ព័ត៌មានផ្ទៃក្នុងទាំងអស់របស់អតិថិជន ត្រូវបានរក្សាទុកជាសម្ងាត់។
- ធនាគារមានការពិនិត្យលើលក្ខណសម្បត្តិ និងលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជនយ៉ាងច្បាស់លាស់ដោយមានវិធីសាស្ត្រវិភាគច្រើនដំណាក់កាលនិងម៉ត់ចត់ ដើម្បីជៀសវាងផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដែលពុំមានលទ្ធភាពសង។

៤.៤.២. ចំណុចខ្សោយ (Weaknesses)

- ធនាគារផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ចំពោះឥណទានគេហដ្ឋាននៅខ្ពស់នៅឡើយបើធៀបជាមួយធនាគារដទៃ
- ធនាគារមានរយៈពេលអនុគ្រោះខ្លីលើការសងប្រាក់យឺត ត្រឹមតែ ៤ថ្ងៃប៉ុណ្ណោះ។
- ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារមានរយៈពេលខ្លី អតិបរមាត្រឹមតែ ១០ ឆ្នាំប៉ុណ្ណោះ ដោយធ្វើឲ្យអតិថិជនមានការពិបាកក្នុងសងត្រលប់ ដោយសាររយៈពេលខ្លីពេក។ ធនាគារផ្សេងទៀតមានរយៈពេលដល់ ១៨ ឆ្នាំ។

៤.៤.៣. ឱកាស (Opportunities)

- ធនាគារមានដើមទុនច្រើន អាចពង្រីកទំហំឥណទានគេហដ្ឋាន ដោយបំពេញតម្រូវការអតិថិជនបានច្រើន។
- ធនាគារមានការប្រតិបត្តិតាមប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា ដែលអាចជួយពន្លឿនប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនប្រកួតប្រជែងជាមួយធនាគារដទៃបាន។
- ធនាគារជាស្ថាប័នមានឈ្មោះល្បីល្បាញដែលជាឱកាសអាចទាក់ទាញអ្នកវិនិយោគក្នុងនិងក្រៅប្រទេស ក៏ដូចជាប្រជាជនគ្រប់ស្រទាប់ឲ្យប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ខ្លួនដោយទទួលបានការជឿជាក់ខ្ពស់ពីពួកគាត់។
- ធនាគារមានបណ្តាញប្រតិបត្តិការច្រើនទូទាំងប្រទេស និងក្រៅប្រទេសដែលអាចជាកត្តាមួយទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យជ្រើសរើសធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ខុសពីធនាគារដទៃ។

៤.៤.៤. ការគំរាមកំហែង (Threats)

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់មួយខ្ពស់ជាងធនាគារដទៃ ដែលអាចធ្វើឲ្យធនាគារដទៃបន្តបន្ថយអត្រាការប្រាក់ និងទាញយកអតិថិជនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
- ការកើនឡើងនៃធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អាចធ្វើឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានដៃគូប្រកួតប្រជែងច្រើនដែលអាចប៉ះពាល់ដល់ចំនួនអតិថិជនរបស់ខ្លួន។
- ការប្រែប្រួលនៃគោលនយោបាយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចជាហានិភ័យមួយសម្រាប់ធនាគារ ដោយត្រូវសម្របទៅតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលអាចនឹងមានការប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

-
- ការកើនឡើងនៃអតិផរណា អាចបណ្តាលឲ្យមានការកើនឡើងនៃអត្រាការប្រាក់ ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់អតិថិជនរបស់ធនាគារ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីបានចុះកម្មសិក្សាអស់រយៈពេល ៥ សប្តាហ៍ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) ក្រោមប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន” កន្លងមក ក្រុមយើងខ្ញុំសង្កត់ឃើញថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងឥណទាន គេហដ្ឋានរបស់ខ្លួនមានលក្ខណៈម៉ត់ចត់ច្បាស់លាស់ដោយមានជានីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ច្រើនដំណាក់កាល គោលការណ៍សងត្រលប់មកវិញ នាំឲ្យធនាគារទទួលបានការគាំទ្រពី សំណាក់អតិថិជនច្រើនដោយសារតែភាពច្បាស់លាស់របស់ធនាគារ។ មួយវិញទៀត ធនាគារនឹង ព្យាយាមពន្យល់ណែនាំពីគោលនយោបាយឥណទានរបស់ខ្លួនឲ្យអតិថិជនយល់ច្បាស់មុននឹង សម្រេចចិត្តធ្វើការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ធនាគារ។ ទោះបីជាអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណ ទានរួចហើយក៏ដោយ ធនាគារនៅតែធ្វើការពន្យល់ចំពោះគោលការណ៍ឥណទានរបស់ខ្លួន ដោយ ភាពរូសរាយនិងសេចក្តីអត់ធន់ចំពោះអតិថិជន។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារក៏មានការ គ្រប់គ្រងបុគ្គលិក ភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ខ្លួនបានយ៉ាងតឹងរឹង ដោយមានជាការបណ្តុះបណ្តាល ហ្វឹកហ្វឺនពួកគាត់បន្ថែមមុននឹងប្រកបការងារ។ តាមរយៈការបណ្តុះបណ្តាលហ្វឹកហ្វឺននេះ បានធ្វើ ឲ្យមន្ត្រីឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈក្រមសីលធម៌ខ្ពស់ មាន ទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់ក្នុងការងារ និងមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជននិងមិត្តរួមការងាររបស់ខ្លួន ដែលនាំឲ្យបរិយាកាសការងារនៅក្នុងធនាគារមានភាពកក់ក្តៅ។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស ការគំរាមកំហែង រួចមក ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវមេរៀសេទុង (ផ្សារដើមគរ) ក្រុមយើងខ្ញុំសូមផ្តល់ជាមតិ យោបល់មួយចំនួន ក្នុងន័យកែលម្អសកម្មភាព និងការប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋានដូចខាង ក្រោម៖

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គួរតែធ្វើការបន្ទាបនូវអត្រាការប្រាក់ក្នុងបរិមាណមួយដែល អាចទទួលយកបានដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកប្រើប្រាស់នូវឥណទានរបស់ខ្លួនឲ្យ បានច្រើន

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គួរតែកំណត់រយៈពេលខ្លីឲ្យបានវែងជាមុន ដើម្បីឲ្យអតិថិជនមានរយៈពេលសមរម្យក្នុងការការសង និងទំហំនៃសំណងប្រចាំខែតិចជាងមុន ងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការសង
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គួរតែបន្ថែមរយៈពេលអនុគ្រោះឲ្យវែងជាងរយៈពេល ៣ថ្ងៃដល់អតិថិជនក្នុងការសង ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ភាពលំបាកក្នុងការសងត្រឡប់យឺតយ៉ាវ
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គួរតែធ្វើការផ្សព្វផ្សាយណែនាំពីផលិតផលសេវាកម្ម ឬគោលការណ៍ថ្មីៗ ដើម្បីឲ្យអតិថិជនយល់កាន់តែច្បាស់ក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផលរបស់ធនាគារ
- ដោយសារតែមើលឃើញពីភាពជឿនលឿននៃវិស័យអចលនទ្រព្យ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គួរតែសហការជាមួយដៃគូគម្រោងសាងសង់គេហដ្ឋានបន្ថែម និងសិក្សាពីដៃគូសហប្រតិបត្តិការឲ្យបានច្បាស់លាស់មុននឹងចាប់ផ្តើមគម្រោង ដើម្បីជៀសវាងការខាតបង់ជាយថាហេតុ។ ការសហការនេះអាចនឹងជួយជម្រុញឲ្យឥណទានគេហដ្ឋានមានការរីកចម្រើនថែមមួយកម្រិតទៀត។

សរុបសេចក្តីមក ទោះបីជាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នៅមានចំនុចខ្វះខាតមួយចំនួនក៏ដោយ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ធនាគារនៅតែទទួលបានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជន ទៅលើគ្រប់ផលិតផលនិងសេវាកម្មគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាននានា។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារបានធ្វើឲ្យអតិថិជនមានជំនឿចិត្តជឿជាក់ និងពុំមានចិត្តប្រែប្រួលទៅប្រើប្រាស់ផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ ជាពិសេស ផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋាន ពិតជាមានសារៈសំខាន់ខ្លាំងណាស់ ក្នុងការជួយទ្រទ្រង់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី, ចូលរួមចំណែកជួយសម្រួលដល់ការរស់នៅរបស់ប្រជាជនឲ្យមានគេហដ្ឋានសមរម្យ ជួយអោយក្រុមហ៊ុនសាងសង់អាចពង្រីកគម្រោងបានច្រើន និងជួយជម្រុញឲ្យសេដ្ឋកិច្ចមានការរីកចម្រើន។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

- សៀវភៅ គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានគេហដ្ឋាន, (២០១៦), ធនាគារអេស៊ីលី ជា ភីអិលស៊ី
- សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, (២០១៦), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- សាស្ត្រាចារ្យ សួន ចំរើន, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ, (២០១១), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, លំនាំដើមឥណទាន, (២០១៨), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- សាស្ត្រាចារ្យ ពេ ប៊ុណ្ណា, មូលដ្ឋានគ្រឹះនៃម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច, (២០០៤), វិទ្យាស្ថានអន្តរ ជាតិនៃកម្ពុជា (អាយ អាយ ស៊ី)
- ទេស រិត និង យុន យ៉ែកលាង, របាយការណ៍កម្មសិក្សា "ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ីសាខាស្ទឹងមានជ័យ", (២០១៣),សាកលវិទ្យាល័យ ធនធានមនុស្ស
- ខឹម សារីទូ, និយមន័យរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ, (២០១៦), អាចរកបាននៅ <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/13/និយមន័យរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ/>
- ធនាគារអេស៊ីលីជាភីអិលស៊ី,អាចរកបាននៅ <https://www.acledabank.com.kh/kh/eng/> ដកស្រង់ចេញពីថ្ងៃទី ០២ ខែ មិនា ឆ្នាំ២០១៩

ଅଧ୍ୟାୟ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១

សាលារបស់បណ្ឌិត អេស្តេ

លីដា ភីអ៊ុលស៊ី

ឆ្នាំ	ឈ្មោះខេត្តនិងក្រុងដែលបានពង្រីកទៅតាមឆ្នាំ
ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
១៩៩៣	ភ្នំពេញ កណ្តាល បន្ទាយមានជ័យ សៀមរាប បាត់ដំបង កំពង់ចាម
១៩៩៤	តាកែវ កំពត កែប
១៩៩៥	ក្រុងព្រះសីហនុ
១៩៩៦	ពោធិ៍សាត់
១៩៩៧	កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ
២០០០	កំពង់ឆ្នាំង ស្វាយរៀង
២០០១	ព្រៃវែង
២០០៣	កោះកុង
២០០៤	ប៉ៃលិន ឧត្តរមានជ័យ ព្រះវិហារ ក្រចេះ
២០០៥	ស្ទឹងត្រែង
២០០៦	រតនគិរី មណ្ឌលគិរី
សាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ	
២០០៨	រដ្ឋធានីវៀងច័ន្ទ សាក់រណ្ណខេត ចំប៉ាសាក់
២០០៩	សាឡាវ៉ាន់
២០១០	ខាំមួន
២០១១	វៀងច័ន្ទ
២០១២	បលីខាំសៃ សេកង លួងដាក់បាង អាត់តាពើ
២០១៣	បកែវ សៃញាក់ប៊ូលី សៀងយ៉ុង អ៊ុយសៃ លួងណាំថា
សាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា	
២០១៣	ភូមិភាគឃ្មុំក្នុង ភូមិភាគបាភូ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២

អាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា

ភីអិលស៊ី សាខាផ្សេងៗទៀត

ទូទាំង (ជ្រុងដើមឆ្នេរ)



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
KINGDOM OF CAMBODIA
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ
Nation Religion King



ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា
National Bank of Cambodia
ទូរស័ព្ទ : ១០២-៩២១១០៤០៩
លេខ : ២០៦-១២០១០៨០១

អាជ្ញាប័ណ្ណប្រតិបត្តិការធនាគារ
LICENSE TO CARRY OUT BANKING OPERATIONS

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

អនុញ្ញាតឱ្យ **ធនាគារ អេស៊ីយ៉ា ភីអិលស៊ី អាចាផ្តួចផ្តើមសេដ្ឋកិច្ច** (ឧទ្ធរណ៍សេដ្ឋកិច្ច) ធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារដែលបានរៀបចំស្តាប់ការកាត់បន្ថយការគ្រប់គ្រង (ឧទ្ធរណ៍សេដ្ឋកិច្ច) របស់ខ្លួន ចាប់ពីថ្ងៃចេញផ្សាយនេះតទៅ រហូតដល់ថ្ងៃចេញផ្សាយនេះតទៅ ។

ធនាគារ អេស៊ីយ៉ា ភីអិលស៊ី អាចាផ្តួចផ្តើមសេដ្ឋកិច្ច (ឧទ្ធរណ៍សេដ្ឋកិច្ច) ត្រូវតែរក្សាទុកប្រាក់កម្ចីក់តាមច្បាប់ស្តីពីការប្រតិបត្តិការធនាគារ និងប្រតិបត្តិការសាងសង់ប្រាក់កម្ចីក់ តាមច្បាប់ស្តីពីការប្រតិបត្តិការធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ។

THE NATIONAL BANK OF CAMBODIA

allows **ACLEDA Bank Plc. Mao Tee Tung Blvd., (Phsar Daeum Kor) Branch** to carry out banking operations at N° 244, Mao Tee Tung Blvd. (245), Phum 3, Sangkat Tumkoc Tupek, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh.

ACLEDA Bank Plc. Mao Tee Tung Blvd., (Phsar Daeum Kor) Branch shall abide by the Law on Banking and Financial Institutions and all rules, regulations, circulars, and conditions issued by the National Bank of Cambodia.



រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៤
ជា. ចាន់ឌី

Phnom Penh, March 10, 2014
Government

Signed and sealed

៖ អាជ្ញាប័ណ្ណនេះ មានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃចេញផ្សាយនេះតទៅ
 ៗ អាជ្ញាប័ណ្ណនេះ ត្រូវតែត្រូវបានបង្ហាញឱ្យមើលឃើញ

- This license is valid from the signing date.
 - This license shall be displayed in public at all times.

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣
ការងារដើមទុន

ការបង្កើតដើមទុនពីឆ្នាំ ២០០០ ដល់ ២០១៨

ល.រ.	កាលបរិច្ឆេទ	ដើមទុន
១	ខែតុលា ឆ្នាំ២០០០	៥.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
២	ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣	១៣.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៣	ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៦	៣០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៤	ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧	៥០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៥	ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៨	៦០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៦	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩	៦៨.១៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៧	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១១	៧៨.៣៧២.៥០០ ដុល្លារអាមេរិក
៨	ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១១	៨៨.៣៧២.៥០០ ដុល្លារអាមេរិក
១០	ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១២	១១៣.១៦៩.៥៦០ ដុល្លារអាមេរិក
១០	ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៣	១៨៥.៦៧១.៨៥៧ ដុល្លារអាមេរិក
១១	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៤	២២៥.៥៣៥.៦០៥ ដុល្លារអាមេរិក
១២	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៥	២៦៥.៧២៦.០៥០ ដុល្លារអាមេរិក
១៣	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦	៣០៧.៧៦៣.៩១១ ដុល្លារអាមេរិក
១៤	ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៧	៣៥៨.៥៤៤.៩៥៦ ដុល្លារអាមេរិក

ភាគទុនិកនៅថ្ងៃទី០៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨

ភាគទុនិក	ភាគរយនៃកម្មសិទ្ធិ	មូលធនភាគហ៊ុន (ដុល្លារអាមេរិក)	ចំនួនភាគហ៊ុន
អេស៊ីលីដា ហ្វាយ ណាន់ហ្សូល ត្រាស់	២៦,០០០០%	១០២.៧៥៨.២៦៧\$	១០២.៧៥៨.២៦៧
ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ ភីអិលស៊ី	២៥,០០០០%	៩៨.៨០៦.០៣៤\$	៩៨.៨០៦.០៣៤
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	១៨,២៥០០%	៧២.១២៨.៣៩៦\$	៧២.១២៨.៣៩៦
COFIBRED	១២,២៥០០%	៤៨.៤១៤.៩៥២\$	៤៨.៤១៤.៩៥២
ORIX Corporation	១២,២៥០០%	៤៨.៤១៤.៩៥២\$	៤៨.៤១៤.៩៥២
Triodos Microfinance Fund	២,៥៥០៨%	១០.០៨១.៤១៨\$	១០.០៨១.៤១៨
Triodos Fair Share Fund	២,១៨១៤%	៨.៦២១.៣៤៣\$	៨.៦២១.៣៤៣
Triodos Sustainable Finance Foundation	១,៥១៧៨%	៥.៩៩៨.៧៤៣\$	៥.៩៩៨.៧៤៣
សរុប	១០០%	៣៩៥.២២៤.១០៥\$	៣៩៥.២២៤.១០៥

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤

ចេតនាសម្ព័ន្ធនៃ ធនាគារ

អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី

គោលនយោបាយ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ



២៦១ សាខា គ្រប់ដំណុល់ទូទាំងប្រទេស

* បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៥

ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យ

កំណែទម្រង់

ចំណាត់ថ្នាក់	ដំណើរការសង្ខេប	
	ឥណទានមានកាលកំណត់ លើសពីមួយឆ្នាំ	ឥណទានមានកាល កំណត់ដំបូងតិចជាង ឬ ស្មើមួយឆ្នាំ
<p>១. ធម្មតា (Normal)</p> <p>ឥណទានមានការទូទាត់សងតាម កាលកំណត់ និងមិនមានការ សង្ស័យ លើការទូទាត់សងនា ពេលអនាគត។ ការទូទាត់សងត្រូវ បានធ្វើឡើងទៀងទាត់ស្របតាម កិច្ចសន្យា ។</p>	<p>- ទៀងទាត់</p>	<p>- ឥណទានដែល ហួសកាលកំណត់សង អតិបរមានរយៈ ពេល ១៤ ថ្ងៃ នឹងត្រូវ ចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន “ធម្មតា”</p>
<p>២. ឃ្លាំមើល (Special Mention)</p> <p>ឥណទានប្រភេទនេះ កំពុងស្ថិត នៅក្រោមកិច្ចគាំពារ និងមិនទាន់ ហួសកាលកំណត់ទូទាត់សង ប៉ុន្តែ បង្ហាញពីសញ្ញាចុះខ្សោយដែល អាចជះឥទ្ធិពលដល់ការទូទាត់ សងរបស់អតិថិជននាពេលអនាគត ។ សញ្ញាចុះខ្សោយនេះមានដូច ជា ស្ថានភាពធ្លាក់ចុះជាបណ្តើរៗ នៃអាជីវកម្ម ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់អតិថិជន និងការធ្លាក់ចុះនៃ ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងទីផ្សារ ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាព រកប្រាក់ចំណេញ និងសមត្ថភាព</p>	<p>- ឥណទាន ដែលហួស កាលកំណត់សងរយៈ ពេល ៣០ ថ្ងៃ រហូតដល់ ៤៩ ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា បំណុល “ឃ្លាំមើល”។</p>	<p>- ឥណទាន ដែល ហួសកាលកំណត់សង អតិបរមានរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ ថ្នាក់ជាឥណទាន “ឃ្លាំ មើល”។</p>

<p>ទូទាត់សងនាពេលអនាគតតាមការ ធ្លាក់ចុះតម្លៃទ្រព្យធានា។</p>		
<p>៣. ក្រោមស្តង់ដារ (Sub- standard) បំណុលប្រភេទនេះ បង្ហាញពីភាព ទន់ខ្សោយគួរឱ្យកត់សម្គាល់ និង មិនត្រូវបានគាំពារគ្រប់គ្រាន់ដោយ ស្ថានភាពអាជីវកម្ម ឬហិរញ្ញវត្ថុ បច្ចុប្បន្ន និងសមត្ថភាពទូទាត់សង របស់អតិថិជន។ ជាពិសេស ប្រភពចំណូលចម្បងមិនគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទូទាត់សងបំណុល ដោយ មិនគិតពីប្រភពចំណូលបន្ទាប់បន្សំ ផ្សេងៗទៀតដូចជា ការលក់ទ្រព្យ ធានាជាដើម។</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានដែលហួស កាលកំណត់សង ចំនួន ៩០ថ្ងៃ ឬលើស ពីនេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ ជាឥណទាន “ក្រោម ស្តង់ដារ” 	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានណា ដែលហួសកាល កំណត់សងអតិបរ មារយៈពេល ៦០ ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ ថ្នាក់ជាឥណទាន “ក្រោមស្តង់ដារ”។
<p>៤. សង្ស័យ (Doubtful) ឥណទានប្រភេទនេះ បង្ហាញពី ភាពទន់ខ្សោយធ្ងន់ធ្ងរជាងចំណាត់ ថ្នាក់ “ក្រោមស្តង់ដារ” ដោយសារ មានភាពសង្ស័យខ្លាំង ឬមិនមាន ភាពច្បាស់លាស់ ចំពោះការ ប្រមូលមកវិញនូវបំណុលទាំងអស់ ផ្អែកលើតថភាពជាក់ស្តែង លក្ខខណ្ឌ ឬតម្លៃទ្រព្យធានា។</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទាន ដែលហួស កាលកំណត់សង ចំនួន ១៨០ថ្ងៃ ឬ លើសពីនេះនឹងត្រូវ ចាត់ថ្នាក់ជា ឥណ ទាន “សង្ស័យ”។ 	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទាន ដែល ហួសកាលកំណត់ សងអតិបរមារយៈ ពេល ៩០ថ្ងៃ នឹង ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ឥណទាន “សង្ស័យ”។
<p>៥. បាត់បង់ (Loss) ឥណទានប្រភេទនេះ ត្រូវចាត់ថ្នាក់ ជាឥណទាន “បាត់បង់” នៅពេល ធនាគារមិនអាចប្រមូលមកវិញ</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានដែលហួស កាលកំណត់សង ចំនួន ៣៦០ថ្ងៃ ឬ 	<ul style="list-style-type: none"> - ឥណទានដែល ហួសកាលកំណត់ សងរយៈពេល

<p>បាន ហើយធនាគារក៏គ្មាន ឬមាន មធ្យោបាយតិចតួច ក្នុងការប្រមូល មកវិញនូវសមតុល្យឥណទានដក សល់ពីអតិថិជន។</p>	<p>លើសពីនេះនឹងត្រូវ ចាត់ថ្នាក់ជា ឥណ ទាន“បាត់បង់”។</p>	<p>លើសពី ៩០ ថ្ងៃនឹង ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ឥណទាន “បាត់បង់”។</p>
---	---	--

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៦
ទិន្នន័យកេរណាទាន
គេហដ្ឋានឆ្នាំ
២០១៦-២០១៨

ទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៦

ACLEDA Bank Plc. MTG Branch Date from 01-12-16 Date to 31-12-16		Consolidate in USD						
Code	Name	# OS	V OS	PAR	at risk	V at risk	# Dis	V Dis
Total		2,981	54,225,382	0.75%	43	407,850	139	2,481,551
25010	PHL(Annuity)	397	9,551,016	0.00%	-	-	9	343,200
21050	PHL(Linear)	93	2,391,289	0.00%	-	-	1	20,000
21052	Car Loan	-	-	0.00%	-	-	-	-
21055	Home Impr	28	164,618	0.00%	-	-	-	-
21062	Staff Loan	271	1,270,802	0.22%	1	2,847	11	95,530
21063	Revolving Loan	63	3,107,600	0.00%	-	-	8	35,000
21065	Trade Loan	42	738,855	0.00%	-	-	9	168,768
21067	Personal Loan	356	432,789	2.52%	9	10,924	16	1,500
21072	Micro	137	243,967	0.85%	1	2,083	6	20,500
21073	Small	819	8,078,931	0.00%	-	-	37	533,100
21074	Medium	564	23,729,557	1.48%	8	351,268	23	1,249,000
21054	ST Medium	-	-	0.00%	-	-	-	-
25001	Staff H loan	18	368,445	7.18%	2	26,452	-	-
25002	Home Impr Annuity	3	50,392	0.00%	-	-	-	-
B31	Informal loan (CL)	28	10,544	48.70%	13	5,135	-	-
B31	Visa Credit Card	-	171,484	0.37%	-	630	-	-
B31	OD (OVERDRAFT)	26	3,733,210	0.00%	-	-	-	-
B31	OD DEPOSITE (ADV)	4	-	0.00%	-	-	-	-
6001	Overdraf Retail trade	82	133,611	5.77%	5	7,711	5	5,873
700	Consumer Credit Card	50	48,273	1.66%	1	801	14	9,080

ទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៧

ACLEDA Bank Plc. MTG Branch Date from 01-12-17 Date to 31-12-17		Consolidate in USD						
Code	Name	# OS	V OS	PAR	N at risk	V at risk	# Dis	V Dis
Total		2,656	62,131,367	0.84%	75	523,712	55	2,061,876
25010	PHL(Annuity)	343	8,004,905	0.67%	2	53,550	3	96,000
21050	PHL(Linear)	88	2,077,261	0.74%	1	15,358	4	99,000
21052	Car Loan	-	-	0.00%	-	-	-	-
21055	Home Impr	22	124,478	0.00%	-	-	-	-
21062	Staff Loan	135	1,012,800	0.00%	-	-	8	59,200
21063	Revolving Loan	48	1,374,000	0.00%	-	-	7	174,000
21065	Trade Loan	2	90,000	0.00%	-	-	-	-
21067	Personal Loan	280	312,621	4.53%	18	14,147	3	1,500
21072	Micro	88	136,308	4.75%	3	6,472	4	9,500
21073	Small	702	6,718,338	1.29%	8	86,351	14	231,800
21074	Medium	572	33,922,295	0.95%	10	321,813	11	1,346,000
21054	ST Medium	-	-	0.00%	-	-	-	-
25001	Staff H loan	11	220,443	0.00%	-	-	-	-
25002	Home Impr Annuity	4	47,720	0.00%	-	-	-	-
B31	Informal loan (CL)	23	9,162	90.61%	19	8,302	-	-
B31	Visa Credit Card	-	205,274	0.00%	-	-	-	-
B31	OD (OVERDRAFT)	41	6,723,558	0.00%	-	-	-	-
B31	OD DEPOSITE (ADV)	-	-	0.00%	-	-	-	-
900	Staff Credit Line	4	793,420	-0.10%	1	803	1	44,876
6001	Overdraf Retail trade	228	309,194	5.47%	10	16,911	-	-
700	Consumer Credit Card	65	49,590	3.25%	2	1,611	-	-

USD

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៧

ពាក្យចុះឈ្មោះស្នើសុំ

កំណែទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៨

គណៈកម្មាធិការសម្រាប់

អភិបាល

តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អភិវឌ្ឍន៍

ឧបសម្ព័ន្ធ

តារាងនេះប្រើសម្រាប់តែផ្តល់ព័ត៌មានប៉ុណ្ណោះ ។ តារាងនេះកំណត់ចេញនូវផ្លូវដើមទៅដល់បច្ចុប្បន្ន និងកម្រៃផ្សេងៗសម្រាប់ ឥណទានដែលទទួលបាន ហើយធនាគារអាចកែប្រែផ្លូវដើម និងកម្រៃទាំងនេះ ក្នុងករណីចាំបាច់ ។ សូមមេត្តាកត់សម្គាល់ថា ការផ្តល់នូវតារាងនេះមិនត្រូវចាត់ទុកថាជាការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដោយធនាគារនោះទេ ។

ឈ្មោះធនាគារ / និមិត្តសញ្ញា _____ ឈ្មោះអ្នកស្រាវជ្រាវ _____

១- សាខា: _____ ប្រភេទនៃឥណទាន _____

ចំនួនឥណទាន និងការប្រាក់/កម្រៃផ្សេងៗរបស់ធនាគារ

- _____ (គិតជាប្រាក់រៀល)
- ២- ចំនួនស្នើសុំខ្ចី (ចំនួនប្រាក់ដើម) _____
- ៣- (ដក: ចំនួនត្រូវទូទាត់ក្នុងគ្រាទី១ ឬការប្រាក់បានបង់មុន) (_____)
- ៤- ចំនួនសុទ្ធដែលអតិថិជនទទួលបាន _____
- ៥- អត្រាដែលស្នើសុំ _____ % ក្នុង១ឆ្នាំ
- ៦- អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព _____ % ក្នុង១ឆ្នាំ
- ៧- ការទូទាត់ប្រចាំខែ _____
- ៨- ចំនួនដងដែលត្រូវទូទាត់សង _____
- ៩- ការប្រាក់សរុប _____
- ១០- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ _____
- ១១- កម្រៃផ្សេងៗរបស់ធនាគារ (សូមបញ្ជាក់ ប្រសិនបើមាន) _____

- _____
- ១២- កម្រៃផ្សេងៗសរុប (ជួរទី១០+ជួរទី១១) _____
- ១៣- ការប្រាក់សរុបបូកកម្រៃផ្សេងៗសរុប (ជួរទី៩+ជួរទី១២) _____
- ១៤- សរុបចំនួននៅចំពាក់ (ជួរទី២+(៣) ឬជួរទី៤ +ជួរទី១៣) _____
- ១៥- កាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមទូទាត់សងប្រាក់ _____

កម្រៃបន្ថែម

- ធនាគារនឹងគិតកម្រៃសម្រាប់
- | | | |
|--|---------------------|-------------------|
| (ក) ការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់: | ការទូទាត់សងដោយផ្នែក | ការទូទាត់សងពេញលេញ |
| ១៦- ប្រសិនបើសងក្នុងកំឡុងពេល _____ ឆ្នាំ | _____ ឆ្នាំ | _____ |
| ១៧- ចំនួននៃការទូទាត់សងអប្បបរមាគឺ _____ | _____ | _____ |
| ១៨- កម្រៃលើការទូទាត់សងមុនពេលកំណត់ _____ | _____ | _____ |
| ១៩- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ _____ | _____ | _____ |
| ២០- កំឡុងពេលជូនដំណឹងដែលតម្រូវ _____ | _____ | _____ |
| (ខ) ការទូទាត់យឺតយ៉ាវតាមគ្រានីមួយៗ _____ | _____ | _____ |
| ២១- ការប្រាក់ដែលត្រូវគិតគឺ _____ %ក្នុង១ឆ្នាំ(សម្រាប់ចំនួនដែលចំពាក់) | _____ | _____ |
| ២២- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ _____ | _____ | _____ |
| ២៣- កម្រៃផ្សេងៗ _____ | _____ | _____ |

កម្រៃសម្រាប់ភតិយជន

២៤- ព័ត៌មានខាងលើមិនរាប់បញ្ចូលកម្រៃសម្រាប់ភតិយជន មានដូចជាតែម្សិ កម្រៃផ្នែកច្បាប់ កម្រៃលើការវាយតម្លៃ បុព្វលាភ ធានារ៉ាប់រង ។ល។ សូមមេត្តាត្រួតពិនិត្យជាមួយគ្រូភតិយជនលើស្តីពីកម្រៃទាំងឡាយ ។

គោលនយោបាយធានារ៉ាប់រងដែលទាមទារឲ្យមាន _____

មន្ត្រីដែលមានវត្តមាន _____ ហត្ថលេខា: _____

កាលបរិច្ឆេទ: _____

ଉପସର୍ଜ୍ଜିତୀ ଚ

କ୍ରୋଧଲଞ୍ଜିତା

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ
គម្រោងជំនួយ (.....)

លេខអតិថិជន

I- ផ្នែកគុណភាព (Qualitative Information)

ក- ភាគីស្នើសុំឥណទាន

- ឈ្មោះ:.....ភេទ.....សញ្ជាតិ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....និងឈ្មោះ:.....
 ភេទ.....សញ្ជាតិ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....ក្រុមជា.....
- ស្ថានភាពគ្រួសារ: ០លីវ ០មានគ្រួសារ ០មេម៉ាយ/ពោះម៉ាយ, ចំនួនមនុស្សក្នុងបន្ទុក.....នាក់ អ្នករកចំណូល.....នាក់ ។
- ឈ្មោះ:.....ភេទ.....សញ្ជាតិ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....និងឈ្មោះ:.....
 ភេទ.....សញ្ជាតិ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....ក្រុមជា.....
- អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន:.....

ខ- ស្ថានភាពមុខរបរ : (មិនមែនប្រើស្រូវ)

- ១-មុខរបរ ឬអាជីវកម្មរបស់ :
- ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន/មុខរបរ :
 - ប្រភេទមុខរបរជំនួញ :
 - ស្ថានភាព: ០ល្អណាស់ ០ល្អ ០មធ្យម ០អន់, ដំណើរការអាជីវកម្ម ០ចាប់ផ្តើម ០ពង្រីក
 - ទីតាំងក្រុមហ៊ុន/មុខរបរ: ០ល្អណាស់ ០ល្អ ០មធ្យម ០អន់
 - ទ្រង់ទ្រាយក្រុមហ៊ុន/មុខរបរ: ០ម្ចាស់តែមួយ ០សហគម្មសិទ្ធិ ០សហគម្ម
 - ថ្ងៃខែឆ្នាំដែលចាប់ផ្តើមមុខរបរជំនួញ :
 - អាជ្ញាប័ណ្ណ ច្បាប់អនុញ្ញាតលេខ :ចុះថ្ងៃទី.....
 - ចំនួនកម្មករនិយោជិត: សរុបចំនួន.....នាក់, ប្រុស.....នាក់, ស្រី.....នាក់
 - អាសយដ្ឋាន :

២- ផលិតផល សេវាកម្ម ទំនិញ

- ផលិតផល ទំនិញ សេវាកម្ម ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន:

៣- ទីផ្សារ

- អតិថិជន

- គូប្រកួតប្រជែង.....

- បណ្តាញចែកចាយ

- ការបម្រើអតិថិជន

- យុទ្ធសាស្ត្រ

៤- ទស្សនវិស័យនៃក្រុមហ៊ុន-អាជីវកម្ម

.....

៥-បរិស្ថាន

- សកម្មភាពមុខរបរប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន៖ ធានាបាន, ធានាបាន, ធានាបាន
កម្រិតនៃការប៉ះពាល់: ទាប មធ្យម ទាប, ទៅលើ.....
- សកម្មភាពមុខរបរប៉ះពាល់ច្បាប់ហាមឃាត់របស់ថ្នាក់ជាតិ ឬអន្តរជាតិ: ធានាបាន, ធានាបាន

II - ទិន្នន័យវិទ្យាសាស្ត្រ (Quantitative Information) "ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ"

ក- របាយការណ៍ចំណូល-ចំណាយលើមុខរបរជំនួញ

	ឆ្នាំកន្លងទៅ	បច្ចុប្បន្ន	ការប៉ាន់ស្មាន
	ចុងឆ្នាំ.....	ខែ.....ឆ្នាំ.....	ចុងឆ្នាំ.....
- ចំណូលពីមុខរបរ			
- ចំណាយលើវិទ្យុស៊ីមសរុប			
- ចំណេញជុំវិញ			
- ចំណូលផ្សេងៗពីមុខរបរ			
- ការចំណាយលើថាមពល រៀបចំឧទ្ធរណ៍ ទឹក ភ្លើង			
- ការចំណាយលើប្រាក់ប្រាក់ប្រកប និងសុខុមាលភាព			
- ថ្លៃជួលដី, ផ្ទះ, អគារ			
- ការចំណាយលើការដឹកជញ្ជូន			
- ការចំណាយលើការចូលរួម ថែទាំ			
- ការចំណាយលើការធានារ៉ាប់រង			
- ការចំណាយលើការយោគយល់គ្នាជាមួយភ្នាក់ងារ			
- ការចំណាយលើវិសាលភាព			
- ការចំណាយផ្សេងៗ			
- សរុបចំណាយប្រតិបត្តិការ			
- ចំណេញមុនពេលបង់ការប្រាក់ និងបង់ពន្ធ			
- ចំណាយលើការប្រាក់			
- ចំណេញមុនពេលបង់ពន្ធ			
- ចំណាយបង់ពន្ធ			
- ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ			

ខ- តារាងកុល្យការសម្រាប់មេដឹកនាំ

	ឆ្នាំកន្លងទៅ	បច្ចុប្បន្ន	ការប៉ាន់ស្មាន
	ចុងឆ្នាំ.....	ខែ.....ឆ្នាំ.....	ចុងឆ្នាំ.....
A- ទ្រព្យសកម្ម			
១- មធ្យមទ្រព្យ (Fixed Assets)			
- ដី			
- ផ្ទះ, អគារ			
- ម៉ាស៊ីន ឧបករណ៍សម្រាប់ផ្សេងៗ			
- មធ្យោបាយដឹកជញ្ជូន			
- ផ្សេងៗ			
២- ទ្រព្យសកម្មចរន្ត (Current Assets)			
- សាច់ប្រាក់			
- គណនីត្រូវទទួល			
- សន្និដ្ឋាន			
- ប្រាក់បង់មុន			
- ផ្សេងៗ			
សរុបទ្រព្យសកម្ម (A)			
B- ទ្រព្យអកម្ម			
១- ទំនាស់ (Liabilities)			
ក- បំណុលរយៈពេលវែង			
- ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ/ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ			
- ឥណទានផ្សេងៗ			
ខ- បំណុលរយៈពេលខ្លី			
- ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ			
- ឥណទានផ្សេងៗ			
- គណនីត្រូវសង			
- ចំណូលពីការបង់ប្រាក់មុន			

ប-ដើមទុន (Equity)			
- ដើមទុម			
- ទុនបន្ថែម			
- ទុនបម្រុង			
- ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក			
សរុបទ្រព្យអគម្ម (B)			

គ-អនុវត្តហិរញ្ញវត្ថុ	ឆ្នាំកន្លងទៅ	បច្ចុប្បន្ន	ប៉ាន់ស្មាន
Current ratio = (CA / CL)			
Quick ratio = (CA – Inventory) / C L			
Total debt to total assets = (TD / TA)			
Net Profit Margin = (Net Profit / Sale)			
Cash Throw Off to CL			

ឃ-តារាងត្រូវតុល្យការ (Off Balance Sheet)

ឧទាហរណ៍

ឧទាហរណ៍ "សូមបំពេញព័ត៌មានខាងក្រោម"

	ឆ្នាំកន្លងទៅ	បច្ចុប្បន្ន	ប៉ាន់ស្មាន
កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានធនាគារ អស្មិលវិជ្ជា ភីអិលស៊ី			
កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានធនាគារផ្សេងៗ			
កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានផ្សេងៗ			
សរុបកម្រិតបន្ទាត់ឥណទានទាំងអស់			
កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានដែលមិនជាប់កាតព្វកិច្ច ៖			
- ការជញ្ជូន			
- ការអនុវត្តគម្រោង			
- ការលើកប្រាក់មុន			
- ចេញលិខិតឥណទាន			
- ការធានាផ្សេងៗទៀត			
កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានដែលមិនជាប់កាតព្វកិច្ច			

ង-មុខងារដែលកំពុងបម្រើការងារក្នុងស្ថាប័នធនាគារ: (ករណីអភិវឌ្ឍន៍មានមុខងារផ្សេងក្រៅពីមុខបេកេស៊ី)

- ១- ឈ្មោះ:.....មុខងារ/ឋានៈ/តួនាទី.....
 អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណការងារលេខ:..... ទីកន្លែងបម្រើការងារ:.....
 បម្រើការងាររយៈពេល..... រៀបចំប្រតិបត្តិការងារ :..... គណនីនៅធនាគារ.....
- ២- ឈ្មោះ:.....មុខងារ/ឋានៈ/តួនាទី.....
 អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណការងារលេខ:..... ទីកន្លែងបម្រើការងារ:.....
 បម្រើការងាររយៈពេល..... រៀបចំប្រតិបត្តិការងារ :..... គណនីនៅធនាគារ.....

ច-មុខបេកេស៊ីផ្សេងៗក្រៅពីមុខបេកេស៊ី:

- ១- មុខបេកេស៊ីផ្សេងៗ (ក្រៅពីរៀបចំ) :.....
- ឈ្មោះ:
 - ប្រាក់ចំណូលពីមុខបេកេស៊ីក្នុងមួយខែ :
 - ប្រាក់ចំណាយលើមុខបេកេស៊ីក្នុងមួយខែ :
 - ប្រាក់ចំណេញពីមុខបេកេស៊ីក្នុងមួយខែ :
- ២- រៀបចំ
- ឈ្មោះ:..... មុខងារ/ឋានៈ/តួនាទី.....
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណការងារលេខ:..... បម្រើការងារនៅ:.....
 - បម្រើការងាររយៈពេល..... រៀបចំប្រតិបត្តិការងារ :..... គណនីនៅធនាគារ.....

III- លទ្ធភាព និងការប្រើប្រាស់ឥណទាន

១-លទ្ធភាពសងក្នុងមួយខែ

☐ ឥណទានតាមរដ្ឋកាលៈ : ពិនិត្យមើលការវាស់វែងកំណត់ប្រាក់ងាយស្រួល (Liquidity Measures)

- Current Ratio :
- Quick Ratio :

២ ឥណទានមិនមែនតាមរដ្ឋកាល :

របាយការណ៍ចំណូល-ចំណាយសរុបជាមធ្យមក្នុងមួយខែ :

	បច្ចុប្បន្ន
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធពីមុនរយ	
ប្រាក់ចំណេញពីមុនរយផ្សេងៗ	
សរុបប្រាក់ចំណូលជាប្រៀបធៀប	
សរុបប្រាក់ចំណេញ	
ចំណាយមូលដ្ឋាន និងគ្រឿងទេស	
ចំណាយលើសម្លៀកបំពាក់	
ចំណាយលើការកម្សាន្ត	
ចំណាយលើការធានារ៉ាប់រង	
ចំណាយជាមធ្យម ប្រេងឥន្ធនៈ ទឹក ភ្លើង	
ចំណាយលើការថែទាំ	
ចំណាយផ្សេងៗ	
សរុបចំណាយក្នុងខ្លួនសារ	
ប្រាក់ចំណូល	

- ក)- ប្រាក់ចំណូលក្នុងមួយខែលើមុខរបរជំនួញ និងផ្សេងៗ :
- ប៉ាន់ស្មានលទ្ធភាពសងក្នុងមួយខែលើមុខរបរជំនួញ និងផ្សេងៗ :
- ខ)- សរុបប្រាក់ចំណូលពីប្រៀបធៀប ក្នុងមួយខែ :
- ប៉ាន់ស្មានលទ្ធភាពសងក្នុងមួយខែពីចំណូលប្រៀបធៀប :
- គ)- ប៉ាន់ស្មានលទ្ធភាពសងសរុបក្នុងមួយខែ :

២- សំណើសុំឥណទាន:

ក)- កំពុងប្រើប្រាស់ : ឥណទាន កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន កតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ សរុបចំនួន.....

ប្រភេទ				
ទំហំ				
សមតុល្យឥណទាន				
រយៈពេលខ្លី				
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់				
អត្រាការប្រាក់				
សេហ៊ីយឥណទាន/ប្រេងសាច់ប្រាក់				
សេហ៊ីយរៀបចំឯកសារ				
សេហ៊ីយផ្លូវច្បាប់				
ចំណាយ.....				
របៀបសងប្រាក់				
គោលបំណងប្រើប្រាស់				

ខ)- ឆ្លើយសុំ: ឥណទាន កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន កតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ សរុបចំនួន.....

ប្រភេទ	ធនវត្ថុ ធនវត្ថុបន្ថែម ធនវត្ថុ	ធនវត្ថុ ធនវត្ថុបន្ថែម ធនវត្ថុ	ធនវត្ថុ ធនវត្ថុបន្ថែម ធនវត្ថុ
ទំហំ			
រយៈពេលខ្លី			
អត្រាការប្រាក់			
សេហ៊ីយឥណទាន/ប្រេងសាច់ប្រាក់			
សេហ៊ីយរៀបចំឯកសារ			
សេហ៊ីយផ្លូវច្បាប់			
ចំណាយ.....			
របៀបសងប្រាក់			
គោលបំណងប្រើប្រាស់			

គ)- តម្រូវការឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន/កតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ សរុប (Aggregate Amount) :

ឃ)- គម្រោងវិនិយោគ

១- គម្រោងវិនិយោគសរុបលម្អិត :

ល.រ	ឈ្មោះគម្រោងដែលត្រូវវិនិយោគ	ចំនួន	តម្លៃមួយឯកតា	ទឹកប្រាក់វិនិយោគសរុប
១-				
២-				
៣-				
សរុបទឹកប្រាក់វិនិយោគ				

២- ទឹកប្រាក់វិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួនសរុប :

ង)- ការប្រើប្រាស់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ

១- ការប្រើប្រាស់សេវារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី :

មិនធ្លាប់ប្រើប្រាស់ ។

ធ្លាប់/កំពុងប្រើប្រាស់: ឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន, **កតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ**, ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ,

សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍, សេវាផ្ទេរប្រាក់, សេវាផ្សេងៗ....., នៅសាខា.....

២- ការប្រើប្រាស់សេវារបស់ស្ថាប័នផ្សេង :

ឈ្មោះស្ថាប័ន..... ទីកន្លែង.....

ឈ្មោះសេវាដែលបានប្រើប្រាស់..... ។

IV- ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា

ក- ប្រាក់ប្រតិភោគ (Security or Margin Deposit) ឬទ្រព្យធានាជាសាច់ប្រាក់ :

ខ- អចលនទ្រព្យ (Real Estate)

ប្រភេទទ្រព្យដាក់ធានា	ទី១	ទី២	ទី៣
ការដាក់ធានាឥណទាន	ចំនួន ចំនួន	ចំនួន ចំនួន	ចំនួន ចំនួន	ចំនួន ចំនួន
	ចាស់ ថ្មី ចាស់ និងថ្មី	ចាស់ ថ្មី ចាស់ និងថ្មី	ចាស់ ថ្មី ចាស់ និងថ្មី	ចាស់ ថ្មី ចាស់ និងថ្មី
លេខបង្កាន់ដៃគម្រោងទ្រព្យធានា Serial Number				
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
ទីតាំងទ្រព្យ				
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ				
ទំហំ				
តម្លៃ				
ការចុះកាប៊ីបន្ត	ចុះបន្ត ចំនួនចុះបន្ត	ចុះបន្ត ចំនួនចុះបន្ត	ចុះបន្ត ចំនួនចុះបន្ត	ចុះបន្ត ចំនួនចុះបន្ត

គ- ចលនទ្រព្យ (Movable Assets)

ប្រភេទទ្រព្យដាក់ធានា	ទី១	ទី២	ទី៣
ការដាក់ធានាឥណទាន	ចំនួន ចំនួន	ចំនួន ចំនួន	ចំនួន ចំនួន	ចំនួន ចំនួន
	ចាស់ ថ្មី ចាស់ និងថ្មី	ចាស់ ថ្មី ចាស់ និងថ្មី	ចាស់ ថ្មី ចាស់ និងថ្មី	ចាស់ ថ្មី ចាស់ និងថ្មី
លេខបង្កាន់ដៃគម្រោងទ្រព្យដាក់ធានា Serial Number				
ម៉ាក				
ស៊េរីណូ-ណូ				
លេខម៉ាស៊ីន				
លេខតួ				
កម្លាំងម៉ាស៊ីន				
បង្កាន់ដៃ/លិខិតសម្គាល់				

ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ				
ភស្តុតាង				
រយៈពេលបានប្រើប្រាស់រួច				

យ- សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

យ.១- សរុបទ្រព្យដាក់ធានា ជាសាច់ប្រាក់ (Security or Margin Deposit) :.....

យ.២- សរុបទ្រព្យដាក់ធានាជាចលន និងអចលនទ្រព្យ ៖

សរុបតម្លៃទ្រព្យធានា ប្រភេទជាអចលនទ្រព្យ (Real Estate)	
សរុបតម្លៃទ្រព្យធានា ប្រភេទជាចលនទ្រព្យ (Movable Assets)	
សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាជាចលន និងអចលនទ្រព្យ	

V- គណនាទតាមប្រភេទក្រុមហ៊ុន និងខ្នាតកម្មសិទ្ធិក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច (Credit By Industry And Ownership in the Economic Sector) សូមមើលឧបសម្ព័ន្ធក្នុងតារាង

VI- អ្នកធានា ៖

- មាន, សូមបំពេញទម្រង់ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា (តម្លៃ Ind-7.1) និងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា (តម្លៃ Ind-7.2) ។
- គ្មាន ។

យើងខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថា រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនខាងលើនេះ ជាព័ត៌មានពិតប្រាកដ ប្រសិនបើពុំពិតដូចសេចក្តីបញ្ជាក់ខាងលើនេះទេ យើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់ ។

យើងខ្ញុំសូមចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រា ឬផ្តិតមេដៃស្តាំ ទុកជាកសុភាព ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ ភាគីស្នើសុំឥណទាន

ឈ្មោះ:.....

ព័ត៌មាននេះពិតជាត្រឹមត្រូវ ពុំមានការភ្លេងបន្លំឡើយ និងសូមអនុញ្ញាត ប្រើប្រាស់ ACLEDA Fund , Other Fund:
ហត្ថលេខាភ្នាក់ងារឥណទាន

ឈ្មោះ:.....

Note: សូមភ្ជាប់មកជាមួយនូវទម្រង់ ឧបសម្ព័ន្ធ ទី២ ខែតម្រាងជំនួញនេះ ។

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១០

ពាក្យស្នើសុំឥណទាន

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ការប្រកាសស្តីពីការបញ្ជាក់ (.....)

១- អ្នកស្នើសុំ ៖

១.១- ឈ្មោះ:..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... និងរយៈពេល:..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ..... Email:.....
 ស្នើសុំក្នុងនាមជា ៖ ឲ្យបម្រើបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....

១.២- អ្នកចាត់ដោយវត្តមាន:..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... និងរយៈពេល:..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ.....
 ចាត់ដោយវត្តមានជា ៖ ឲ្យបម្រើបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....

២- បញ្ជាក់បន្ថែម ៖

សូមគោរពបូលមក

លោកនាយកដ្ឋានស្តីពីការងារសាងសង់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាភ្នំពេញសេដ្ឋកិច្ច (ផ្សារដើមកង)

ក្រោយពិចារណាយល់ច្បាស់លាស់ពីការណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌរួមនៃធនាគាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី យើងខ្ញុំសន្យាអនុវត្តតាមទាំងស្រុង ។

- សំណើសុំ: ឥណទាន កម្រិតបញ្ចាំឥណទាន សរុបចំនួន.....
 ភ្ជាប់សេវាអេស៊ីលីដាយូនីតិ ភ្ជាប់សេវាអេស៊ីលីដាយូនីតិទានចិត្ត ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា [ACLEDA Card, Gold Card, Visa Debit Card, Visa Credit Card MasterCard Debit, MasterCard Credit.....]

	□សុំផ្តល់, □សុំបន្ថែម, □សុំបន្ត	□សុំផ្តល់, □សុំបន្ថែម, □សុំបន្ត
ប្រភេទផលិតផល		
ប្រភេទរូបិយវត្ថុរូបិយប័ណ្ណ		
ទំហំ		
រយៈពេលខ្លី		
អត្រាការប្រាក់		
សេវាប្រើប្រាស់/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
សេវាប្រើប្រាស់/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
ចំណាយ.....		
របៀបសងប្រាក់		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		
ការបញ្ជាក់បន្ថែម		

- **ឥណទាន/កម្រិតបញ្ចាំឥណទាន/ភតិសន្យាបញ្ជូនក្នុងកុំព្យូទ័រ/ប្រើប្រាស់:**.....

ប្រភេទផលិតផល		
ប្រភេទរូបិយវត្ថុរូបិយប័ណ្ណ		
ទំហំ		
សមតុល្យ/ភតិសន្យាប្រើប្រាស់ (Funded)		
រយៈពេលខ្លី		
ប្រើប្រាស់ (Issued)		
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់		
អត្រាការប្រាក់		
សេវាប្រើប្រាស់/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
សេវាប្រើប្រាស់/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
ចំណាយ.....		
របៀបសងប្រាក់		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		

សរុបឥណទាន/កម្រិតបញ្ចាំឥណទាន/ភតិសន្យាបញ្ជូនក្នុងកុំព្យូទ័រ (Aggregate Amount):.....

Im-4B

- **ការបញ្ជាក់ពីការសម្របសម្រួលអតិថិជន (CIF) និងរបាយការណ៍ពីការបញ្ជាក់**

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១១

ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា

ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា

ក- ព័ត៌មានទូទៅ

- ឈ្មោះ..... ឈ្មោះហៅក្រៅ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
មុខរបរ..... និង ឈ្មោះ.....
ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ក្រុមជា..... មុខរបរ.....
- ទីលំនៅបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ផ្លូវ..... ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់.....
ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ..... រាជធានី/ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ/ វីដេអូ ទាក់ទងលេខ.....

ខ- ការចាត់ចែងហិរញ្ញវត្ថុ

ខ.១-ចំណូលជាមធ្យមក្នុងមួយខែ ៖

- ចំណូលពីមុខរបរចំនួនៗ :
 - ចំណូលពីការផ្ទេរ :
 - ចំណូលពីប្រាក់បៀវត្សរ៍ :
 - ចំណូលផ្សេងៗ :
- សរុបចំណូល** :

ខ.២-ចំណាយជាមធ្យមក្នុងមួយខែ ៖

- ចំណាយផ្លែដើម :
 - ចំណាយប្រតិបត្តិការ :
 - ចំណាយផ្សេងៗ :
- សរុបចំណាយ** :

ខ.៣-ប្រាក់ចំណេញជាមធ្យមក្នុងមួយខែ ៖

- ចំណេញមុនពេលបង់ការប្រាក់ និងពន្ធ :
- ចំណាយការប្រាក់ :
- ចំណាយបង់ពន្ធ :
- ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ :

គ- ទុន និងប្រភពទុនក្នុងមុខរបរ

គ.១- ទ្រព្យសកម្ម

- អចលនទ្រព្យ :
 - ទ្រព្យសកម្មចរន្ត :
- សរុបទ្រព្យសកម្ម** :

គ.២- ទ្រព្យអកម្ម

- ទុនមានផ្ទាល់ខ្លួន :
 - ចំណូលរយៈពេលខ្លី :
 - ចំណូលរយៈពេលវែង :
- សរុបទ្រព្យអកម្ម** :



အပတ်စပျစ်ခွက် ၅၂

ကျွန်ုပ်တို့၏အဖွဲ့အစည်း

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ACLEDA Bank Plc.

សំខា..... ទម្រង់សម្ភាសន៍ (ឥណទាន.....)

ឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់អតិថិជន

- អតិថិជនឈ្មោះ:..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬសៀវភៅគ្រួសារលេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ចេញដោយ.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន ផ្ទះលេខ..... ផ្លូវ..... ក្រុមទី..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង..... រាជធានី-ខេត្ត..... ។
- ម្ចាស់ ឬតំណាងក្រុមហ៊ុន..... មុខរបរ/មុខងារ..... ទូរស័ព្ទលេខ.....
 ទីកន្លែងប្រកបមុខរបរ/ ទីតាំងក្រុមហ៊ុន.....
- តម្រូវការសេវាឥណទាន..... រយៈពេលស្នើសុំខ្ចី.....

I- លក្ខណវិនិច្ឆ័យបរិស្ថាន			
ក-ព័ត៌មានអាជីវកម្ម			
- សូមគូសក្នុងប្រអប់ខាងក្រោមដែលត្រឹមត្រូវបញ្ជាក់ពីអាជីវកម្ម (អាចគូសលើសពី ១ ប្រអប់)			
<input type="checkbox"/> ការដាំដុះ	<input type="checkbox"/> គម្រោងសាងសង់	<input type="checkbox"/> រុក្ខកម្ម	<input type="checkbox"/> សិប្បកម្មផលិតកែវ
<input type="checkbox"/> ទេសចរណ៍	<input type="checkbox"/> ចិញ្ចឹមសត្វ	<input type="checkbox"/> នេសាទ	<input type="checkbox"/> ទំនិញលក់រាយ <input type="checkbox"/> ទំនិញលក់ដុំ
<input type="checkbox"/> ថែទាំសុខភាព	<input type="checkbox"/> សេវាជីកដីពូន	<input type="checkbox"/> ភោជនីយដ្ឋាន	<input type="checkbox"/> ផ្គត់ផ្គង់ទឹក
<input type="checkbox"/> ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	<input type="checkbox"/> ស្ថានីយ៍ប្រេងឥន្ធនៈ	<input type="checkbox"/> ជួសជុលយានយន្ត	<input type="checkbox"/> ផលិតសម្លៀកបំពាក់
<input type="checkbox"/> ផលិតអាហារ	<input type="checkbox"/> បោះពុម្ព	<input type="checkbox"/> ផលិតឥដ្ឋ/ក្រៀម	<input type="checkbox"/> ផលិតគ្រឿងដែក-ក្រឡឹង និងក្រមេ
<input type="checkbox"/> សិប្បកម្មដោយដៃ	<input type="checkbox"/> ផលិតទឹកកក/ទឹកបរិសុទ្ធ	<input type="checkbox"/> ពាងម៉ាស៊ីនកំដៅស្រូវ	<input type="checkbox"/> សិប្បកម្មកែច្នៃឈើ និងគ្រឿងដែក
<input type="checkbox"/> កែច្នៃកៅស៊ូ	<input type="checkbox"/> ផលិតកំពង់កាយនគរ	<input type="checkbox"/> កែច្នៃស្បែកសត្វ	<input type="checkbox"/> ផលិតសេរ៉ាមិក ឆ្នាំងដី កាត់កញ្ជក់
<input type="checkbox"/> ពីកដី	<input type="checkbox"/> ព្រៃឈើ	<input type="checkbox"/> ឧស្ម័ន/ប្រេង	<input type="checkbox"/> ថាមពលកកើតឡើងវិញ
- តើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនតម្រូវឱ្យមានលិខិតអនុញ្ញាតលិខិតបទដ្ឋានណាមួយពីក្រសួង ឬមន្ទីរណាមួយដែរឬទេ? បើបាទ/ចាស រាយឈ្មោះលិខិតទាំងនោះនិងឈ្មោះអង្គភាពរបស់រដ្ឋាភិបាលដែលចេញ.....	<input type="checkbox"/> បាទ/ចាស	<input type="checkbox"/> ទេ	
- តើអាជីវកម្មមានគោលការណ៍ ឬផែនការគ្រប់គ្រងបរិស្ថានជាផ្លូវការដែរ ឬទេ? បើបាទ/ចាសសូមបញ្ជាក់.....	<input type="checkbox"/> បាទ/ចាស	<input type="checkbox"/> ទេ	
- ចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យបរិស្ថាននិងសង្គមដែលបង្កដោយអាជីវកម្មអតិថិជន	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C
- តើមានការបញ្ចេញសំណល់ជាឧស្ម័នទៅក្នុងខ្យល់ដែរ ឬទេ?	<input type="checkbox"/> បាទ/ចាស		<input type="checkbox"/> ទេ
	<input type="checkbox"/> ខ	<input type="checkbox"/> ម	<input type="checkbox"/> ទ
- តើមានការបញ្ចេញសំណល់រាវទៅក្នុងលូទឹកស្អុយសាធារណៈដែរ ឬទេ?	<input type="checkbox"/> បាទ/ចាស		<input type="checkbox"/> ទេ
	<input type="checkbox"/> ខ	<input type="checkbox"/> ម	<input type="checkbox"/> ទ
- តើអាជីវកម្មនេះបង្កើតឱ្យមានការកាត់សំណល់គ្រោះថ្នាក់ដែរ ឬទេ?	<input type="checkbox"/> បាទ/ចាស		<input type="checkbox"/> ទេ
	<input type="checkbox"/> ខ	<input type="checkbox"/> ម	<input type="checkbox"/> ទ
- តើអាជីវកម្មនេះធ្លាប់ត្រូវបានអ្នកជិតខាងប្តឹង ពីការបង្កសំឡេងរំខានដែរ ឬទេ?	<input type="checkbox"/> បាទ/ចាស		<input type="checkbox"/> ទេ
	<input type="checkbox"/> ខ	<input type="checkbox"/> ម	<input type="checkbox"/> ទ
- តើអាជីវកម្មនេះធ្លាប់ត្រូវបានអ្នកជិតខាងប្តឹង ពីការមានក្លិនអាក្រក់ដែរ ឬទេ?	<input type="checkbox"/> បាទ/ចាស		<input type="checkbox"/> ទេ
	<input type="checkbox"/> ខ	<input type="checkbox"/> ម	<input type="checkbox"/> ទ
- តើអាជីវកម្មនេះងាយនឹងមានហានិភ័យក្នុងការកើតមានគ្រោះថ្នាក់ធ្ងន់ធ្ងរ (ដូចជា អគ្គិភ័យ ការផ្ទុះ ការបញ្ចេញសារធាតុ គីមីពុល ឬបង្កឱ្យមានគ្រោះថ្នាក់) ដែរ ឬទេ?	<input type="checkbox"/> បាទ/ចាស		<input type="checkbox"/> ទេ
	<input type="checkbox"/> ខ	<input type="checkbox"/> ម	<input type="checkbox"/> ទ

សំគាល់: A: អាជីវកម្មមានផលប៉ះពាល់បរិស្ថាននិងសង្គមធ្ងន់ធ្ងរ, B: អាជីវកម្មមានផលប៉ះពាល់បរិស្ថាននិងសង្គមមធ្យម, C: អាជីវកម្មមានផលប៉ះពាល់បរិស្ថាននិងសង្គមតិចតួចបន្តិច, ខ: ហានិភ័យខ្ពស់, ម: ហានិភ័យមធ្យម, ទ: ហានិភ័យទាប ។

- ផែនការសកម្មភាពកែតម្រូវបរិស្ថាននិងសង្គម(ប្រសិនបើមិនសមស្រប).....	
..... កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់.....	
- តើមានកម្លាំងពលកម្មប៉ុន្មាននាក់?.....នាក់	
- តើអាយុអប្បបរមាប៉ុន្មានឆ្នាំដែលអនុញ្ញាតឲ្យបម្រើការងារ?..... ឆ្នាំ	
ខ-លក្ខខណ្ឌបរិស្ថាន	
<p>- ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំនឹងទទួលខុសត្រូវលើអាជីវកម្មរបស់ខ្ញុំ ក្នុងរបៀបមួយដែលចៀសវាង និងកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យបរិស្ថាន សង្គម និងផ្តល់ជាសំណង ចំពោះការខូចខាតដល់ធម្មជាតិ សេវាសាធារណៈ ឬសុខុមាលភាពរបស់បុគ្គលដែលធ្វើការជាមួយខ្ញុំ និងដែលរស់នៅក្នុងតំបន់ជិតខាង ដោយបន្តអនុវត្ត ឬចាត់វិធានការដូចខាងក្រោម :</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ប្រើប្រាស់ និងថែទាំគ្រឿងម៉ាស៊ីន និងបរិក្ខារប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងមានវិធានការ (ការពារសុវត្ថិភាព) ត្រឹមត្រូវ ។ <input type="checkbox"/> ប្រើប្រាស់សារធាតុគីមីពុលដោយមានកិច្ចការពារត្រឹមត្រូវ ព្រមទាំងទុកដាក់សារធាតុគីមីទាំងនោះឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ។ <input type="checkbox"/> កាត់បន្ថយបរិមាណសំណល់ដោយកែលម្អដំណើរការកែច្នៃ ឬការប្រើប្រាស់ធនធានឡើងវិញ ។ <input type="checkbox"/> គ្រប់គ្រងការបញ្ចេញចោលសំណល់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ (សំណល់រឹង, រាវ) ដោយមិនបញ្ចេញចោលនៅទីកន្លែងសាធារណៈ ។ <input type="checkbox"/> ចៀសវាង ឬកាត់បន្ថយការបំពាយឧស្ម័នចូលក្នុងបរិយាកាស ។ <input type="checkbox"/> អនុវត្តតាមបទបញ្ញត្តិរបស់អាជ្ញាធររាជធានី-ខេត្ត ទាក់ទងនឹងការការពារបរិស្ថាន សុខភាព អនាម័យ និងសុវត្ថិភាពការងារ ។ <input type="checkbox"/> អនុវត្តតាមបទបញ្ញត្តិទាំងឡាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ។ <p>- ក្នុងករណីខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំមិនបានអនុវត្តទៅតាមវិធានការបរិស្ថានដូចខាងលើ ធនាគារមានសិទ្ធិសម្រេចក្នុងការពិចារណាផ្តល់ដល់ការបន្តដល់អាជីវកម្ម/ ក្រុមហ៊ុនយើងខ្ញុំ ។</p>	
II- លក្ខណវិនិច្ឆ័យអាជីវកម្ម	
ក-ប្រភេទសិទ្ធិអាជីវកម្ម	
១-ប្រភេទនៃមុខជំនួញ និងសកម្មភាពបង្កើន : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> រចនាសម្ព័ន្ធនៃមុខជំនួញ : ឯកកម្មសិទ្ធិ សហកម្មសិទ្ធិ ក្រុមហ៊ុនសហជីវកម្ម សាខាក្រុមហ៊ុន ។ <input type="checkbox"/> ប្រភេទនៃមុខជំនួញ : ផលិតកម្ម សេវាកម្ម កសិកម្ម ឬពាណិជ្ជកម្ម ។ <input type="checkbox"/> សកម្មភាពមុខជំនួញដ៏សំខាន់៖ ផលិតផលកសិកម្ម សម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់-កសិកម្មសំណង់ ទំនិញប្រើប្រាស់ ការអភិវឌ្ឍន៍ វិស្វកម្ម ស្បៀង គ្រឿងចក្រ ឱសថ សេវាកម្ម (ច្បាប់ គណនេយ្យ ការឃោសនា និង ផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម ដឹកជញ្ជូន ការពិគ្រោះយោបល់ ប្តូរប្រាក់.....) ទេសចរណ៍ ។ ល។ 	សេចក្តីបញ្ជាក់
២-របាយការណ៍ និងគណនី <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> គណនីបានធ្វើសវនកម្មដោយកម្រិតស្តង់ដារជាតិ ឬអន្តរជាតិ ព្រមទាំងបញ្ជាក់ឈ្មោះក្រុមហ៊ុនសវនកម្ម ។ <input type="checkbox"/> មិនបានធ្វើសវនកម្ម ។ 	សេចក្តីបញ្ជាក់
៣-ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល <p>ក-ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ភាគទុនិកដ៏សំខាន់ និងភាគរយនៃហ៊ុនរបស់ភាគទុនិក ។ <p>ខ-ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ចំនួន និងសមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល 	សេចក្តីបញ្ជាក់
៤-ភាពជឿជាក់លើគុណភាពនៃការងារ <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> យុទ្ធសាស្ត្រមុខជំនួញសម្រាប់ផលចំណេញ ។ <input type="checkbox"/> ប្រភពចំណូលសំខាន់ៗ ។ 	សេចក្តីបញ្ជាក់

ស្ថាប័នដៃគូ ឬហត្ថលេខា	

<p>៥-ការចាត់ចែង</p> <p><input type="checkbox"/> តើលោក-អ្នកមានការចាត់ចែងពិសេស ឬជំនាញឯកទេស ដើម្បីធ្វើឲ្យមុខជំនួញទទួលបានជោគជ័យដែរ ឬទេ?</p>	សេចក្តីបញ្ជាក់
<p>ខ-ហានិភ័យ</p>	
<p>១-ហានិភ័យនីមួយៗ</p> <p><input type="checkbox"/> តើស្ថានភាពគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធដែងយ៉ាងដូចម្តេច?</p> <p><input type="checkbox"/> តើអនុញ្ញាត ឲ្យអតិថិជនទិញជឿច្រើនជាងគ្រប់គ្រង ឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើលោក-អ្នកមានរយៈពេលខ្លី ឬវែង ដើម្បីសងបំណុលទៅអ្នកផ្គត់ផ្គង់?</p> <p><input type="checkbox"/> តើគម្រោងការលើទីផ្សារកើនឡើង ឬថយចុះ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើមានអ្នកផ្គត់ផ្គង់ច្រើនទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើមានអ្នកប្រើប្រាស់ផលិតផលច្រើនទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើលោក-អ្នកមានផលិតផលសមស្រប សម្រាប់ទ្រទ្រង់គម្រោងការ ទីផ្សារ ឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើលោក-អ្នកផ្អាកនឹងទីផ្សាររបស់ខ្លួនដែរឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើផលិតផលអាចឆ្លើយតបទៅនឹងការផ្លាស់ប្តូរ យ៉ាងឆាប់រហ័ស នៃគម្រោង ការទីផ្សារដែរឬទេ? (រួចជា ម្នាក់ សេដ្ឋកិច្ច តម្លៃសំបកដេកខ្ទប់.....។ល។</p>	សេចក្តីបញ្ជាក់
<p>២-ហានិភ័យការគ្រប់គ្រង</p> <p><input type="checkbox"/> តើបទពិសោធន៍ , ភ្ញើវិញ្ញាណៈ យ៉ាងណា?</p> <p><input type="checkbox"/> តើកម្រិតប្រធានរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងសិក្សាដល់ណា?</p> <p><input type="checkbox"/> តើចំណេះដឹងការដឹកនាំ និងការប្រាស្រ័យទាក់ទងយ៉ាងណា?</p> <p><input type="checkbox"/> តើម្ចាស់អាជីវកម្មមានអ្នកទទួលខុសត្រូវជំនួសដែរឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> ក្នុងករណីម្ចាស់អាជីវកម្ម បាត់បង់ការទទួលខុសត្រូវ (ស្លាប់ ឬពិការធ្ងន់ធ្ងរ) តើម្ចាស់អាជីវកម្មបានហ្វឹកហ្វឺនដល់អ្នកបន្តដេកក្នុងការគ្រប់គ្រងដែរឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើម្ចាស់អាជីវកម្មមានអាយុប៉ុន្មាន?</p> <p><input type="checkbox"/> តើម្ចាស់អាជីវកម្មមានសុខភាពយ៉ាងដូចម្តេច?</p>	សេចក្តីបញ្ជាក់
<p>៣-ហានិភ័យផ្នែកឧស្សាហកម្ម</p> <p><input type="checkbox"/> តើមានមុខរបរតាមរដូវ ឬរដូវវិវឌ្ឍន៍នៃផលិតផលក្នុងឧស្សាហកម្ម ឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើឧស្សាហកម្មនេះងាយនឹងទទួលរងគ្រោះ ឬពឹងផ្អែកទៅលើកត្តា ខាងក្រៅ ក្រៅពីការគ្រប់គ្រងរបស់ខ្លួន ឬទេ? (បរិស្ថាន អាកាសធាតុ ភាពប្រែប្រួលក្នុងសង្គម ឬការប្តូរច្បាប់ រឹតតែខ្លាំងស្រាប់) ។</p>	សេចក្តីបញ្ជាក់
<p>៤-ហានិភ័យផ្នែកពាណិជ្ជកម្ម</p> <p><input type="checkbox"/> តើលោក-អ្នកមានសមត្ថភាពផលិតដើម្បីផ្គត់ផ្គង់គ្រប់គ្រាន់តាមតម្រូវការ ឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើកិច្ចសន្យាអ្វីខ្លះដែលលោក-អ្នកធ្វើជាមួយអ្នកទិញ និងអ្នកផ្គត់ផ្គង់? តើសក្ខីភាពនោះផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដល់លោក-អ្នក? (ភ្នាក់ងារ ឥណទានគ្រប់គ្រងលើកិច្ចសន្យាសំខាន់ៗ)</p> <p><input type="checkbox"/> តើអតិថិជនរបស់លោក-អ្នកមានការពេញចិត្ត ឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើលោក-អ្នកមានតម្រង់ជំនួញត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់ ឬទេ?</p>	សេចក្តីបញ្ជាក់
<p>៥-ហានិភ័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ</p> <p><input type="checkbox"/> តើស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់ មានភាពច្បាស់លាស់ និងមានភាពរៀងរាល់ ដូចការប៉ាន់ប្រមាណដែរឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើលោក-អ្នករក្សាបាននូវឯកសារហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវដែរឬទេ?</p> <p><input type="checkbox"/> តើលោក-អ្នកមានបំណុលផ្សេងទៀតដែរឬទេ?</p>	សេចក្តីបញ្ជាក់

៦-ហានិភ័យផ្នែកនយោបាយ-បញ្ញត្តិ <input type="checkbox"/> តើជំនួញទាក់ទងនឹងការប្រែប្រួលនយោបាយយ៉ាងណា? (ការរកឃើញប្រវត្តិ អំពើពុករលួយ តឹងរ៉ឹងទៅលើការគាំទ្រផ្នែកនយោបាយ.....។ល។) <input type="checkbox"/> តើមុខជំនួញត្រូវបានបញ្ញត្តិគ្រឹមណា? ដោយនរណា? <input type="checkbox"/> តើក្រុមហ៊ុន គាត់មានផលចំណូលដោយសារការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់ទម្លាប់ដែរ ឬទេ? <input type="checkbox"/> តើក្រុមហ៊ុនមានក្រុមតំណាងដែរឬទេ?(សភាពណ៍រដ្ឋកម្ម សមាគម។ល។)	សេចក្តីបញ្ជាក់
៧-ហានិភ័យផ្នែកទ្រព្យ <input type="checkbox"/> ទ្រព្យបង្កើតឃុំឃ្នក/ភាគចេញ (ដី អគារ ម៉ាស៊ីន ទូរស័ព្ទ) តើធនាគារអាច ដកយក ស្របច្បាប់បានឬទេ? <input type="checkbox"/> តើទ្រព្យធានាក្រៅបានទៅម្ចាស់បំណុលមួយណា នៅពេលមុខជំនួញដួល រលំ? <input type="checkbox"/> តើទ្រព្យសកម្មក្នុងមុខជំនួញអាចធានាបន្ថែមឬទេ? (ដូចជាបំណុលត្រូវទារ សន្និធិ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នៅធនាគារ.....។ល។) <input type="checkbox"/> តើទ្រព្យរចនាសម្ព័ន្ធតាមស្ថិតិអាចធានាបានឬទេ? <input type="checkbox"/> តើម្ចាស់ជំនួញមានការធានាផ្ទាល់ខ្លួនបន្ថែមផ្សេងទៀតឬទេ?	សេចក្តីបញ្ជាក់
គ-យោបល់	
១-ភាពខ្លាំងរបស់អ្នកស្មើស្ម័គ្រច្រាន (Strengths)	២-ភាពខ្សោយរបស់អ្នកស្មើស្ម័គ្រច្រាន (Weaknesses)
៣-ឱកាស (Opportunities)	៤-ការគំរាមកំហែង (Threats)
ព័ត៌មានបន្ថែម <input type="checkbox"/> ព័ត៌មានដទៃទៀត ដែលអាចជាប្រយោជន៍: (ព័ត៌មានពីអតិថិជនរបស់ អ្នកខ្ចី ហើយនិងគ្រូប្រឹក្សាប្រយោជន៍ដទៃទៀត កម្រិតគុណភាពការរីកលូតលាស់ នៃ ឧស្សាហកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ និងកម្រិតនៃការប្រកួតប្រជែង) ។	សេចក្តីបញ្ជាក់
កាលបរិច្ឆេទ	
អនុសាសន៍របស់គ្រូបង្រៀន ហត្ថលេខា	អ្នកស្មើស្ម័គ្រច្រានសេវាធានា ស្ថាប័នដៃ ឬហត្ថលេខា និងត្រា ឈ្មោះ ឈ្មោះ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៣

**ពាក្យស្នើសុំទុកលិខិត
សម្គាល់កម្មសិទ្ធិលើ
ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា
ភារកិច្ចសុំ**

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យស្នើសុំរក្សាទុកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិនៃវេនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

យោងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ្វីឌ័រតែក ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

នាងខ្ញុំ/ខ្ញុំបាទឈ្មោះ:.....ភេទ.....ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ:..... ចុះថ្ងៃទី.....ចេញដោយ.....
 និងឈ្មោះ:.....ភេទ.....ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ.....ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....មានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....
 ផ្លូវលេខ.....ក្រុមទី.....ភូមិ.....ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....រាជធានី- ខេត្ត.....
 ដែលបង្កើតហ្វីឌ័រតែកក្នុងនាមជា ប្រធានបុគ្គល ជំនាញពេញច្បាប់ឲ្យ..... ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមជម្រាបជូន លោក សូ ប៊ុណ្ណារិទ្ធិ ជា នាយកដ្ឋានខ្ពស់ នៃវេនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ផ្លូវម៉ៅសេឌុង(ផ្សារដើមគោ) មេត្តាទទួលជ្រាបថា: ដើម្បីការពារហានិភ័យផ្សេងៗដែលអាចកើតមាន, ចៀសវាងការបាត់បង់ លិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ ដើម្បីធានា និងបញ្ជាក់អះអាងបន្ថែម លើការខ្ចីប្រាក់ពីវេនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមស្នើសុំប្រគល់ដោយស្ម័គ្រចិត្តជូនវេនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រក្សាទុកនូវលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិអចលនវត្ថុ រហូតដល់សងបំណុលទាំងឡាយដែលមានជាមួយវេនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រួចរាល់ ដូចមានបញ្ជាក់ នៅចំណុច ខាងក្រោម ៖

	ប្រភេទទី១	ប្រភេទទី២	ប្រភេទទី៣	ប្រភេទទី៤
ប្រភេទលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ				
លេខលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ				
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិត				
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត				

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមអះអាងថាលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិខាងលើនេះពិតជាកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំពិតប្រាកដ ដោយពុំមាន ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វី ឬ ជនណាមួយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់នូវភាពជាកម្មសិទ្ធិករឡើយ បើផ្ទុយពីនេះ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំហ៊ានទទួល ខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

លក្ខខណ្ឌនៃការប្រគល់-ការដកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ លើការស្នើសុំរក្សាទុកនៅវេនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងបន្ទាប់ពីការសងបំណុលរួចរាល់ ដូចខាងក្រោម ៖

ភាគីអ្នកប្រគល់:

- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ទាំងអស់គ្នានៃភាគីខ្ចី មានតែឈ្មោះ:
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ្វីឌ័រតែក ទាំងអស់គ្នានៃភាគីបង្កើតហ្វីឌ័រតែក

ភាគីអ្នកជួល:

- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ទាំងអស់គ្នានៃភាគីខ្ចី មានតែឈ្មោះ:
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ទាំងអស់គ្នានៃភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី និងម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ឬម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

អាចមកស្នើសុំរក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ឬមកទទួលយកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ ដែលរក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បាន ។

អាស្រ័យដូចបានជ្រាបជូនខាងលើ សូមលោក/លោកស្រីតំណាងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មេត្តាទទួលនិងរក្សាទុកនូវលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិរបស់ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដោយអនុគ្រោះ ។

ធ្វើនៅ.....ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

ភាគីអ្នកស្នើសុំ

ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....

បានឃើញ និងយល់ព្រម

ទទួលយកការស្នើសុំរក្សាទុកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិរបស់លោក/លោកស្រី.....

..... មករក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

សាខាផ្លូវម៉ៅសែទុង(ផ្សារជើមគរ) តាមការស្នើសុំ ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ហត្ថលេខា

(ភាគីធនាគារ អេស៊ីលីដា)

.....

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៤

កិច្ចសន្យាធានា

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៥

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ្វីម៉ូតែក

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក

ធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ខោច

១- ភាគីបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក :

- ឈ្មោះ.....ភេទ.....ឯកសារអត្តសញ្ញាណ :.....លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....
និងឈ្មោះ.....ភេទ.....ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....ត្រូវជា.....
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....ក្រុមទី.....ផ្លូវលេខ.....ភូមិ.....
ឃុំ-សង្កាត់.....ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....រាជធានី-ខេត្ត.....។
តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី«**ក**» ដែលបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកក្នុងនាមជា ០១ប័ណ្ណបុគ្គល ០១នីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....

និង

២- ភាគីទទួលយកការបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក : ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវលេខ១៧ (ផ្សារដើមគរ) ជាគ្រឹះស្ថានឯកជន
តំណាងពេញច្បាប់ដោយ លោក **សូ ប៊ុណ្ណារិទ្ធិ** នាទីជា នាយកជាន់ខ្ពស់សាខា តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី«**ខ**»

ភាគី«**ក**» និងភាគី«**ខ**» បានព្រមព្រៀងចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក ដោយអនុវត្តតាមរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម :

ប្រការ ១ : **អំពីលក្ខខណ្ឌរួម**

លើមូលដ្ឋាននៃសំណុំឯកសារស្នើសុំឥណទាន ភាគី«**ខ**» យល់ព្រមទទួលយកការបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក ហើយភាគី«**ក**» ក៏ព្រមបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក
ដោយស្ម័គ្រចិត្ត ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងចំណុចខាងក្រោម ដើម្បីបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ពាក់ព័ន្ធ :

១.១- អចលនទ្រព្យដែលមានឯកសារកម្មសិទ្ធិ

	ប្រភេទទី០១	ប្រភេទទី០២	ប្រភេទទី០៣	ប្រភេទទី០៤
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
ប្រភេទទ្រព្យ				
ទីតាំងទ្រព្យ				
ទំហំ				
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិត				
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត				

១.២- ភាគី«**ក**» ត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើការបាត់បង់គុណភាព បម្រែបម្រួលទ្រង់ទ្រាយដើម ហានិភ័យការប្រែប្រួលតម្លៃទីផ្សារ
ការគ្រប់គ្រងអចលនទ្រព្យ ដូចជាការបាត់បង់មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុងនៃភាពជាម្ចាស់ និងអត្តសញ្ញាណអចលនទ្រព្យដែលបានបង្កើត
ហ៊ុំប៉ូតែកឲ្យភាគី«**ខ**» ។

១.៣- ភាគី«**ក**» យល់ព្រមទិញធានារ៉ាប់រងទៅតាមប្រភេទអចលនទ្រព្យ ពេញមួយរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី និងអាចតម្រូវឲ្យមានការបញ្ជាក់ពី
មេធាវី ករណីមានតម្រូវការពីភាគី«**ខ**» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី«**ក**» ។

ប្រការ ២ : **អំពីលក្ខខណ្ឌពិសេស**

២.១- ភាគី«**ក**» អះអាងថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកនេះពិតជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់ខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុន ដោយពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វី
ឬជនណាមួយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់កាតព្វកិច្ចជាកម្មសិទ្ធិករឡើយ បើដូច្នោះនេះខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុនហ៊ានទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

២.២- ភាគី«**ក**» សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថា ធានាមិនទាញវិធានការណាមួយ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិលើទ្រព្យបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកដោយធ្វើការដោះដូរ លក់
ផ្ទេរ ហើយសន្យាថែរក្សា ជូនសេចក្តី គ្រប់គ្រង ឲ្យបានគង់វង្សរហូតសងបំណុលរួច ទើបភាគី«**ក**» មានសិទ្ធិពេញលេញលើកម្មសិទ្ធិ

ឡើងវិញ ។

២.៣-ករណីទ្រព្យដាក់ធានាដែលបានបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១ ខាងលើ ត្រូវបានរៀបចំចុះបញ្ជីដើម្បីឡើងវិញ តាមរយៈការចុះបញ្ជីដីដាច់ដោយដុំ ឬការចុះបញ្ជីដីជាប្រព័ន្ធ ភាគី«ក» ត្រូវយកបង្កាន់ដៃដែលបានធ្វើការចុះបញ្ជីនោះ មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» បន្ទាប់ពីបានរៀបចំចុះបញ្ជីរួចរាល់ ។ នៅដំណាក់កាលប្រគល់ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ភាគី«ក» យល់ព្រមសហការជាមួយភាគី«ខ» ទៅដកយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ពីរដ្ឋបាលសុរិយោដី មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» និងយល់ព្រមរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកឡើងវិញតាមតម្រូវការភាគី«ខ» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ដើម្បីធ្វើជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងធានាបំណុលរហូតដល់ទូទាត់ចប់សព្វគ្រប់ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី«ក» ។ ករណីភាគី«ក» បានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ប៉ុន្តែភាគី«ក» មិនបានប្រគល់ប័ណ្ណនោះជូនភាគី«ខ» ដើម្បីដាក់ធានាបំណុលដែលនាំឲ្យទូចប្រយោជន៍ភាគី«ខ» នោះភាគី«ក» ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។

២.៤- ក្នុងករណី**គ្មានបំណុល** គ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ណាមួយ ភាគី«ក» សុខចិត្តយល់ព្រមឲ្យភាគី«ខ» ប្តឹងទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដែលបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកលក់ឡាយឡង ដើម្បីទូទាត់សងគ្រប់បំណុលទាំងអស់រួមទាំងប្រាក់ដើមការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យឲ្យបានគ្រប់ចំនួន ។ ករណីទឹកប្រាក់ទូទាត់សងមិនទាន់គ្រប់ចំនួន **គ្មានបំណុល** ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែសងគ្រប់ចំនួន ។

២.៥- ក្នុងករណីទ្រព្យដែលបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកត្រូវបានលក់ ឬបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកបំណុលផ្សេងដោយប្រការណាមួយ ភាគី«ក» យល់ព្រមទូទាត់គ្រប់បំណុលទាំងអស់ឲ្យភាគី«ខ» រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ ទាំងអស់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួនដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ។

ប្រការ ៣ : អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន

ភាគី«ក» និងភាគី«ខ» សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃ ខ សន្យានានាខាងលើ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។ រាល់សេចក្តីយល់ព្រមក្នុងការដោះស្រាយលើវិវាទជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគីរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា ។ កិច្ចសន្យានេះ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃតទៅ ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ៣ច្បាប់ ជាភាសាខ្មែរ (០១ច្បាប់ដើម និង០២ច្បាប់ថតចម្លង) ដើម្បីតម្កល់ទុកនៅ ៖

- ភាគី«ខ»..... ០១ច្បាប់ដើម និង០១ច្បាប់ថតចម្លង
- ភាគី«ក»..... ០១ច្បាប់ថតចម្លង

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ **តំណាងភាគី«ខ»**
ហត្ថលេខា និងត្រា
ភាគី«ក»

ឈ្មោះ:.....
 ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃសាក្សី

ឈ្មោះ:.....

លេខ:.....

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា : សេចក្តីបញ្ជាក់របស់លោក/លោកស្រីមេភូមិ.....

ខាងលើនេះពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

មេឃុំ-ចៅសង្កាត់.....

ហត្ថលេខា និងត្រា

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា :

ហត្ថលេខានិងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំខាងលើនេះពិតជារបស់ភាគី«ក»

ពិតប្រាកដមែន ។ អចលនទ្រព្យដូចខាងលើពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហា

អ្វីឡើយ ហើយភាគី«ក» បានយល់ព្រមបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកឲ្យធានា

អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី ពិតប្រាកដមែន ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

មេភូមិ.....

ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ:.....

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៦

កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លេខកិច្ចសន្យា (MG).....
លេខអតិថិជន (CIF).....

កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ (ឥណទានគេហដ្ឋាន)

ធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

រវាង

១- ភាគីខ្ចីប្រាក់ :

ឈ្មោះ..... ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ.....
លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... និងឈ្មោះ..... ភេទ.....
ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ក្រុមប្រឹក្សា.....
កាលបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន: ថ្ងៃលេខ..... ក្រុមប្រឹក្សា..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ.....
ឃុំ-សង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត.....
តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី **កូនចំណុល** ដែលខ្ចីប្រាក់ក្នុងនាមជា រូបវន្តបុគ្គល ។

និង

ប- ភាគីឲ្យខ្ចីប្រាក់: ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី..... ជាគ្រឹះស្ថានឯកជន ដែលមានកាលបរិច្ឆេទ: ថ្ងៃលេខ.....
ក្រុមប្រឹក្សា..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....
រាជធានី-ខេត្ត..... ចុះបញ្ជីក្រោមលេខ: ០០០០៣០៧៧ ចុះថ្ងៃទី០៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០០ តំណាងគេហដ្ឋានដោយ
លោក/លោកស្រី..... នាមជា..... តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី **ម្ចាស់ចំណុល** ។
ភាគី **កូនចំណុល** និងភាគី **ម្ចាស់ចំណុល** បានព្រមព្រៀងចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ដោយអនុវត្តតាមរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម ៖

ប្រការ ១:

អំពីលក្ខខណ្ឌខ្ចីប្រាក់

លើមូលដ្ឋាននៃពាក្យស្នើសុំឥណទាន លេចក្តីណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌរួមនៃឥណទាន ភាគី **ម្ចាស់ចំណុល** យល់ព្រមផ្តល់ឥណទាន
ឲ្យភាគី **កូនចំណុល** ហើយភាគី **កូនចំណុល** ក៏ព្រមទទួល និងសន្យាគោរពតាមគោលការណ៍ និងរាល់លក្ខខណ្ឌនៃឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
ព្រមទាំងបានព្រមព្រៀងគ្នា ដូចតទៅនេះ ៖

១.១- ប្រាក់កម្ចី :

- ភាគី **កូនចំណុល** បានទទួលប្រាក់កម្ចីចំនួន: ជាលេខ..... ជាអក្សរ.....
ត្រូវបានបើកសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់ ឬផ្ទេរចូលគណនីលេខ.....របស់ភាគី **កូនចំណុល** ។
- រយៈពេលខ្ចីប្រាក់:.....ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃបានទទួលប្រាក់តទៅ ឬគិតចាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់ភាគី **កូនចំណុល** ។
- អត្រាការប្រាក់:..... គិតចាប់ពីថ្ងៃបានទទួលប្រាក់តទៅ ឬគិតចាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់ភាគី **កូនចំណុល** ។
ការគណនាការប្រាក់ផ្អែកលើមូលដ្ឋាន ៣៦០ថ្ងៃ(បីរយហុកសិបប្រាំបួន) ក្នុងមួយឆ្នាំ លើប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ ។
- សោហ៊ុយឥណទាន:..... ភាគរយលើទំហំឥណទាន ។ ភាគី **កូនចំណុល** ត្រូវបង់នៅពេលចុះកិច្ចសន្យា ឬអនុញ្ញាតឲ្យកាត់ចេញពីគណនី
របស់ភាគី **កូនចំណុល** ។
- សោហ៊ុយចំណាយគ្រប់គ្រងដើម្បីប្រាក់ចំនួន:..... ភាគី **កូនចំណុល** ត្រូវបង់នៅពេលចុះកិច្ចសន្យា ឬអនុញ្ញាតឲ្យកាត់ចេញពីគណនីរបស់
ភាគី **កូនចំណុល** ។
- ភាគី **កូនចំណុល** បានស្នើសុំឲ្យភាគី **ម្ចាស់ចំណុល** ហើយភាគី **ម្ចាស់ចំណុល** បានព្រមព្រៀងធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរធនាគារ (T24) ជាក់
ប្រាក់..... ចំនួនជាលេខ:..... ជាអក្សរ.....
ចូលក្នុងគណនីអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីលេខ:..... របស់ភាគី **កូនចំណុល** ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការលោកអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទី៣១៣ ភ្នំពេញ ។
- របៀបសងប្រាក់: អនុវត្តតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ដោយបង់ប្រាក់ផ្ទាល់ ឬកាត់ចេញពីគណនីរបស់ភាគី **កូនចំណុល** ។

១.២- ការលើកប្រាក់ : ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរចេញពីគណនីរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចូលទៅគណនីរបស់អតិថិជននូវទឹកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់
តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាល (មិនលើសពី៣លើក) បន្ទាប់ពីបានព្រមព្រៀង និងផ្តិតមេដៃលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ៖

- ចំពោះការទិញគេហដ្ឋានដែលមានស្រាប់: ការលើកប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរទឹកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាល
ដោយផ្អែកលើកិច្ចសន្យាទិញ-លក់ និងកិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់គេហដ្ឋាន ។ ការលើកប្រាក់កម្ចីតាមដំណាក់កាល អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់
និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែ តាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយដំណាក់កាលផ្ទេរប្រាក់កម្ចីនៅលើកចុងក្រោយ គឺនៅពេលគេហដ្ឋានដែលទិញបាន
ផ្ទេរម្ចាស់ទិញចាស់ជាស្ថាពរ ។
- ចំពោះការទិញគេហដ្ឋានកំពុងសាងសង់ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ ជាមូលដ្ឋានរបស់ភាគីកូនចំណុល: ការលើកប្រាក់កម្ចី
ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរទឹកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាល ដោយផ្អែកលើកិច្ចសន្យាទិញ-លក់/សាងសង់ និងកិច្ចព្រមព្រៀង
ទូទាត់លើការទិញ-លក់/សាងសង់ និងការវិនិយោគរបស់សំណង់ ។ ការលើកប្រាក់កម្ចី តាមដំណាក់កាល អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែ
តាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយដំណាក់កាលផ្ទេរប្រាក់កម្ចីនៅលើកចុងក្រោយ គឺនៅពេលគេហដ្ឋានបាននឹងកំពុងដំណើរការសាងសង់លើស
ពី ៧០% (ចិតសិបភាគរយ) ។

១.៣- លក្ខខណ្ឌលើកប្រាក់ : ភាគី **កូនចំណុល** បានយល់ព្រម និងស្នើសុំភាគី **ម្ចាស់ចំណុល** លើកប្រាក់ឲ្យតាមលក្ខខណ្ឌ ៖
 ប្រាក់កំពុងចំណាយភាគី **កូនចំណុល** , ទាំងអស់គ្នានៃភាគី **កូនចំណុល** , តាមលក្ខខណ្ឌលើកគណនីខាងលើ, មានតែឈ្មោះ.....

១.៤- គោលបំណងប្រើប្រាស់ :

ភាគី **កូនចំណុល** យល់ព្រមប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីឲ្យបានសម្របតាមគោលបំណងប្រើប្រាស់ក្នុងពាក្យស្នើសុំឥណទាន ពុំនោះសោតទេភាគី **កូនចំណុល**
ត្រូវបង្វែរសងភាគី **ម្ចាស់ចំណុល** វិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់មិនឲ្យឆ្គងពីរយៈពេលមួយខែ បន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងពីភាគី **ម្ចាស់ចំណុល** ។

១.៥- បរិស្ថាន សង្គម និងសហគមន៍ :

ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** មានកាតព្វកិច្ចត្រួតពិនិត្យការងាររបស់បរិស្ថាន និងសង្គមដោយផ្អែកទៅលើអនុសាសន៍ និងរយៈពេលនៃផែនការសកម្មភាពតែឈមរបស់ភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងទម្រង់ សម្ភាសន៍បរិស្ថាន ឬរបាយការណ៍ស្តីអំពីការងារតម្លៃហេតុប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ។

១.៦- ទឹកផ្លែឈើបង្កាត់ និងឧបសម្ព័ន្ធ :

- ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ត្រូវមកបង្ហាញដល់ការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ឬផ្ទះចូលគណនីរបស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ។
- ការងារការិយាល័យបង្កាត់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ្វីឡែត/បង្កាត់បញ្ជាក់/ដាក់ធានា និងបំណុលបង្កាត់ និង/ឬលិខិតបញ្ជាក់លើការបង្កាត់ ជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យានេះ ។
- ទម្រង់សម្ភាសន៍បរិស្ថាន ឬរបាយការណ៍ស្តីអំពីការងារតម្លៃហេតុប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់ ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** (ប្រសិនបើមាន) ។

ប្រការ ២:

អំពីលក្ខខណ្ឌទូទៅ

២.១- ទ្រព្យដាក់ធានា :

- ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** យល់ព្រមដាក់ធានាបំណុលទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងសេវាហ៊ុយផ្សេងៗនៃទ្រព្យសម្បត្តិដូចខាងក្រោម ៖
- ប្រាក់បញ្ញើ និងសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ជាក់បញ្ញើចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... លិខិតជូនដំណឹងធ្វើសុក្រិតកម្មសិទ្ធិប្រាក់កោត (Notice Number) លេខ:..... គណនីប្រាក់កម្ចីរបស់ឈ្មោះ..... គណនីលេខ..... លេខកិច្ចសន្យាMM..... ជំនួនទឹកប្រាក់..... ជាអក្សរ..... ។
 - អចលនទ្រព្យដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ្វីឡែត/បង្កាត់លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... បញ្ជាក់ដោយ..... ប្រាក់កម្ចីរបស់ឈ្មោះ..... ។
 - ចលនទ្រព្យសម្បត្តិដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ជាក់/ដាក់ធានាសន្តិធំ ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... លិខិតជូនដំណឹងធ្វើសុក្រិតកម្មសិទ្ធិប្រាក់កោត (Notice Number) លេខ:..... ។

២.២- ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** អះអាងថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានបង្កើតហ្វីឡែត/បង្កាត់/ដាក់ធានា មានបញ្ជាក់ក្នុង ចំណុច២.១ ខាងលើពិតជាកម្មសិទ្ធិរបស់ប្រឡប់របស់ខ្លួន ឬអ្នកបង្កើតហ្វីឡែត/បង្កាត់/ដាក់ធានា ឬអ្នកធានាអះអាងបំណុល ដោយពុំមានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វីមួយ ឬជនណាមួយឡើយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់ភាពជាកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ហើយបើដូច្នោះនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។ ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថា ធានាមិនចាត់វិធានការណាមួយដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិលើទ្រព្យបង្កើតហ្វីឡែត/បង្កាត់ដោយធ្វើការដោះដូរ លក់ ធ្វេរ ហើយសន្យាថែរក្សា ជួសជុល គ្រប់គ្រង ឲ្យបានគង់វង្សរហូតដល់បំណុលរួច ទើបភាគី-**គុណប័ណ្ណ** មានសិទ្ធិពេញលេញលើកម្មសិទ្ធិឡើងវិញ ។

២.៣- ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** អះអាងថាខ្លួន និងទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានបង្កើតហ្វីឡែត/បង្កាត់/ដាក់ធានា ដូចមានចែងក្នុងចំណុច២.១ ខាងលើ ឬទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀតដូចជា សន្តិធំ/ទំនិញ ចលនទ្រព្យ អចលនទ្រព្យក្រៅពីទ្រព្យបង្កើតហ្វីឡែត/បង្កាត់/ដាក់ធានា មិនមានអត់យកសិទ្ធិដែលជាហេតុធ្វើឲ្យភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** បាត់បង់សិទ្ធិ ក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិលើបំណុលចំពោះភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ឡើយ ។

២.៤- ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** យល់ព្រមឲ្យភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ទាក់ទងដោយផ្ទាល់ជាមួយអ្នកផ្គត់ផ្គង់, អតិថិជន, កូនបំណុលផ្សេងទៀតរបស់ខ្លួន ដើម្បីផ្សេងផ្គត់ផ្គង់នូវគណនីវិញ្ញាបនបត្រទឹកប្រាក់, ពិនិត្យមើលឃ្លាំងទំនិញ ដើម្បីផ្សេងផ្គត់ផ្គង់ទំនិញក្នុងស្តុក និងត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងដំណើរការច្បាប់ផលិតកម្ម/អាជីវកម្ម និងហេតុប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមរបស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ។ ការត្រួតពិនិត្យនេះ អាចត្រូវធ្វើឡើងរៀងរាល់ ០៦ខែ (ប្រាំមួយខែ) ម្តង ឬញឹកញាប់ជាងនេះ អាស្រ័យលើតម្រូវការរបស់ភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ។

២.៥- ក្នុងករណីពិសេស ឬឧសភាពចាំបាច់ភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** មានឧទ្ធរណ៍សិទ្ធិពេញលេញក្នុងការបញ្ឈប់ ផ្អាក ឬតម្រូវឲ្យភាគី-**គុណប័ណ្ណ** បង់ប្រាក់ដែលបានជក់ចូលក្នុងគ្រឿងបរិក្ខារភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** វិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក ឬដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមអាស្រ័យទៅលើការវាយតម្លៃរបស់ភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ មិនឲ្យលើសពីរយៈពេល ០១(មួយ) សប្តាហ៍ នៃថ្ងៃធ្វើការឡើយ បន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងពីភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ។

២.៦- ករណីភាគី-**គុណប័ណ្ណ** មិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យានេះ ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** មានទំនោរអន់ថយ ឬមាននិរន្តរភាពយ៉ាងខ្លាំងទៅរកភាពមិនប្រក្រតី ភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** និងប្រើឧទ្ធរណ៍សិទ្ធិរបស់ខ្លួនដើម្បីចាត់វិធានការ ឬតម្រូវឲ្យភាគី-**គុណប័ណ្ណ** សងត្រឡប់ជាបន្ទាន់នូវទំនិញណាមួយ ឬទាំងអស់នូវបំណុលដែលភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ជំពាក់ (ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ និងទឹកប្រាក់ដទៃទៀតដែលអាចកើតមាន) មិនឲ្យលើសពីរយៈពេល ០១(មួយ) សប្តាហ៍ នៃថ្ងៃធ្វើការឡើយ បន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងពីភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ឬភាគី-**គុណប័ណ្ណ** យល់ព្រមឲ្យភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ធ្វើការបង្កុត និងកាត់កងសាច់ប្រាក់ពីគ្រប់គណនីទាំងអស់របស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ដែលមានជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គ្រប់ការិយាល័យ និងគ្រប់ប្រភេទរូបិយវត្ថុ/រូបិយប័ណ្ណ ដោយមិនចាប់បំពេញបែបបទអ្វីមួយទៀត និងពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ ហើយភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** មានសិទ្ធិចាត់វិធានប្តូររូបិយប័ណ្ណ តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ទីផ្សារដាក់ស្តែង ក្នុងគោលបំណងទូទាត់បំណុលរបស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ។

២.៧- ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** យល់ព្រមឲ្យភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ប្រមូលព័ត៌មានគណនី និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ ព្រមទាំងបើកហត្ថលេខាព័ត៌មានទាំងនេះទៅឲ្យគេតិយជនសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៤ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានគណនី ហើយភាគី-**គុណប័ណ្ណ** យល់ព្រមឲ្យក្រុមហ៊ុន ក្រុមហ៊ុន ប្រឹក្សា ខេមបូឌា និងភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យទាំងនេះ ដោយស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ។ ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** មានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្លួន និងមានសិទ្ធិតវ៉ា ដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬប្តូរចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់តាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានគណនីរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងក្រុមប្រតិបត្តិ ។

២.៨- ការទទួលបានគណនីរបស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** នៅគ្រប់ការិយាល័យ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** មិនតម្រូវឲ្យភាគី-**គុណប័ណ្ណ** បង់កម្រៃដើរសា ក្រៅពីអត្រាការប្រាក់ និងសេវាហ៊ុយចំណាយ (ប្រសិនបើមាន) ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។ ករណីភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** ពិនិត្យឃើញថា ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** មានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងមេឌុប (Key Person) និងកម្មករនិយោជិតរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដោយចែករំលែកគណនី, ផ្តល់រង្វាន់, កម្រៃដើរសា ឬផ្តល់សំណូកតាមគ្រប់រូបភាព ដែលធ្វើឲ្យភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** បាត់បង់អត្ថប្រយោជន៍ ឬប៉ះពាល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** និងប្រើឧទ្ធរណ៍សិទ្ធិរបស់ខ្លួនដើម្បីចាត់វិធានការដូចមានចែងក្នុងចំណុច២.៥ និង២.៦ ខាងលើ ហើយភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** មិនទទួលខុសត្រូវលើការខូចខាត បាត់បង់របស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ដែលកើតចេញពីករណីទាំងនេះឡើយ ។

២.៩- ការរក្សាព័ត៌មានសម្ងាត់

ភាគី-**ម្ចាស់ប័ណ្ណ** នឹងរក្សាព័ត៌មាន និងទិន្នន័យសម្ងាត់របស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិច្បាប់ពាក់ព័ន្ធជាធរមាន ។ ព័ត៌មាន ឬទិន្នន័យ សម្ងាត់ទាំងនោះនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ (១)- ក្នុងគោលបំណងដូចមាន បញ្ជាក់នៅក្នុងប្រមូលព័ត៌មាន (២)- មានការយល់ព្រមរបស់ភាគី-**គុណប័ណ្ណ** ជាមុន ឬ (៣)- សម្រាប់គោលបំណងដែលអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ ឬតម្រូវការរបស់អាជ្ញាធរ/ស្ថាប័ន មានសមត្ថកិច្ច ។

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តីពី- គុណប័ណ្ណ	

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៧

កិច្ចព្រមព្រៀងលើការ

ទិញ-លក់ គេហដ្ឋាន

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់ គេហដ្ឋាន

ធ្វើនៅ..... ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

១- កិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់ គេហដ្ឋាន ត្រូវបានធ្វើឡើងរវាង :

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី..... តំណាងពេញច្បាប់ដោយលោក-លោកស្រី..... នាទីជា..... តទៅនេះហៅថា **ភាគីធនាគារ** ។

- អ្នកលក់ : លោក-លោកស្រី..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ

:.....លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ចេញដោយ.....

និងឈ្មោះ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:

.....លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ចេញដោយ..... ត្រូវជា.....

អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....

ស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង..... ខេត្ត-រាជធានី..... តទៅនេះហៅថា **ភាគីអ្នកលក់** ។

- អ្នកទិញ : លោក-លោកស្រី..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ

:.....លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ចេញដោយ.....

និងឈ្មោះ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ

.....លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ចេញដោយ..... ត្រូវជា.....

អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....

ស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង..... ខេត្ត-រាជធានី..... តទៅនេះហៅថា **ភាគីអ្នកទិញ** ។

២- ភាគីទាំងពីរបានយល់ព្រមចុះកិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់ ដោយអនុវត្តតាមរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម :

ប្រការ ១ : **អំពីលក្ខខណ្ឌទូទាត់**

- យោងពាក្យស្នើសុំឥណទានចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ដែលបានអនុម័តដល់ជូនលោក-លោកស្រី..... និង..... ។

- យោងកិច្ចសន្យា..... ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... រវាងភាគីអ្នកលក់ និងភាគីអ្នកទិញ ។

ភាគីធនាគារ យល់ព្រមទូទាត់ប្រាក់ឱ្យភាគីអ្នកលក់ ជំនួសភាគីអ្នកទិញ ។ ភាគីអ្នកលក់ យល់ព្រមទទួលការទូទាត់ជាមួយ ភាគីធនាគារ ទៅតាមកិច្ចសន្យា ហើយភាគីអ្នកទិញ សន្យាសងប្រាក់មកភាគីធនាគារ វិញគ្រប់ចំនួនទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ទៅតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ។

ភាគីទាំងពីរព្រមព្រៀងគ្នាតាមលក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម :

១.១- ភាគីធនាគារ ព្រមព្រៀងទូទាត់ទឹកប្រាក់ឱ្យភាគីអ្នកលក់ ចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខ:..... ជាអក្សរ:.....

ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....

ស្ថាប័នបណ្ឌិតសិក្សា

ឈ្មោះ:.....

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៨

លិខិតបញ្ជាក់លើការដេញ

ប្រាក់

លិខិតបញ្ជាក់លើការដកប្រាក់

យោងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់លេខ: ចុះថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា..... បានព្រមព្រៀងដកប្រាក់តាមដំណាក់កាល ជូនលោក-លោកស្រី.....សម្រាប់ឥណទាន.....ចំនួន.....

□ បើកផ្ទាល់ □ ផ្ទេរចូលគណនីលេខ:..... តាមដំណាក់កាលនីមួយៗ ដូចខាងក្រោម :

១-	ដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី.....	ចំនួន.....	ស្នាមមេដៃ.....
២-	ដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី.....	ចំនួន.....	ស្នាមមេដៃ.....
៣-	ដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី.....	ចំនួន.....	ស្នាមមេដៃ.....
៤-	ដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី.....	ចំនួន.....	ស្នាមមេដៃ.....

សរុបចំនួន :

ថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....
ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ :
មុខងារ :



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
ACLEDA Bank Plc.

HEADQUARTERS
លេខ (N°) : 0150 /19

លិខិតបញ្ជាក់
TO WHOM IT MAY CONCERN

និស្សិតឈ្មោះ :	ប៉ុន សុនីសា	Student's Name :	Pun Sonisa
ភេទ :	ស្រី	Sex :	Female
សញ្ជាតិ :	ខ្មែរ	Nationality :	Khmer
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត :	១៦ កុម្ភៈ ១៩៩៩	Date of birth :	February 16, 1999
ទីកន្លែងកំណើត :	រាជធានីភ្នំពេញ	Place of birth :	Phnom Penh
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន :	រាជធានីភ្នំពេញ	Current Address :	Phnom Penh

និស្សិត នៃ **សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច** បានមកធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី **ការគ្រប់គ្រងឥណទានកម្មប្រាក់** នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅតេតុង (ផ្សារដើមគរ) ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ រហូតដល់ថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ។

The Student of **Royal University of Law and Economics** Conducted an internship on **Housing Loan Management** at Mao Tse Tung Blvd., (Phsar Daeum Kor) Branch, ACLEDA Bank Plc. from March 01 to 29, 2019.

សូមបញ្ជាក់ថានិស្សិតឈ្មោះ **ប៉ុន សុនីសា** បានមកធ្វើកម្មសិក្សាចប់សព្វគ្រប់ប្រកបដោយជោគជ័យ ។

We confirm that **Ms. Pun Sonisa** completed an internship successfully.

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចេញលិខិតបញ្ជាក់នេះទុកឲ្យសាមីខ្លួនប្រើប្រាស់តាមការដែលអាចប្រើបាន ។

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

ថ្ងៃអង្គារ ១៣ រោច ខែផល្គុន ឆ្នាំច សំរឹទ្ធិស័ក ព.ស.២៥៦២
 រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី០២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩



Phnom Penh, April 02, 2019
នាយកវិបុលវិទ្យាសាស្ត្រធនធានមនុស្ស
SVP & Head of Human Resources Division

[Signature]

ហ្វូ រតនៈ
Ho Rattanak

ចុះបញ្ជីក្រោមលេខ អគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
 Registration No. #61, Preah Monivong Blvd., Sangkat Srah Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.
 00003077 ទូរស័ព្ទ Tel: +855 (0) 23 998 777 / 430 999, ទូរសារ Fax: +855 (0) 23 430 555, ប្រអប់សំបុត្រ P.O.Box: 1149
 E-mail: acledabank@acledabank.com.kh, Website: www.acledabank.com.kh, SWIFT Code: ACLBKHPP



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
ACLEDA Bank Plc.

HEADQUARTERS
លេខ (N°) : 0151 /19

លិខិតបញ្ជាក់
TO WHOM IT MAY CONCERN

និស្សិតឈ្មោះ :	អឿង គីមហ្សួន	Student's Name :	Aing Kimzourng
ភេទ :	ស្រី	Sex :	Female
សញ្ជាតិ :	ខ្មែរ	Nationality :	Khmer
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត :	១៣ កញ្ញា ១៩៩៨	Date of birth :	September 13, 1998
ទីកន្លែងកំណើត :	ខេត្តកំពង់ធំ	Place of birth :	Kampong Thom Province
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន :	រាជធានីភ្នំពេញ	Current Address :	Phnom Penh

ជានិស្សិត នៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទភីសាក្រូ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច បានមកធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី ការគ្រប់គ្រងឥណទានកេហ្សាន ទៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាផ្លូវម៉ៅសេទុង (ផ្សារជើមគរ) ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ រហូតដល់ថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ។

The Student of Royal University of Law and Economics Conducted an internship on **Housing Loan Management** at Mao Tse Tung Blvd., (Phsar Daeum Kor) Branch, ACLEDA Bank Plc. from March 01 to 29, 2019.

សូមបញ្ជាក់ជានិស្សិតឈ្មោះ អឿង គីមហ្សួន បានមកធ្វើកម្មសិក្សា ចប់សព្វគ្រប់ប្រកបដោយជោគជ័យ ។

We confirm that Ms. Aing Kimzourng completed an internship successfully.

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចេញលិខិតបញ្ជាក់នេះទុកឲ្យសាមី ខ្លួនប្រើប្រាស់តាមការដែលអាចប្រើបាន ។

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

ថ្ងៃអង្គារ ១៣ រោច ខែផល្គុន ឆ្នាំច សំរឹទ្ធិស័ក ព.ស.២៥៦២
 រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី០២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩
 Phnom Penh, April 02, 2019

ធនាគារ អេស៊ីលីដា
 SVP & Head of Human Resources Division
អេស៊ីលីដា
 ACLEDA
 កាកបាលីយកកាណូន
 ACLEDA Bank Plc.

ហូ រតនាក់
Ho Rattanak

ចុះបញ្ជីក្រោមលេខ	អគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
Registration No.	#61, Preah Monivong Blvd., Sangkat Srah Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.
00003077	ទូរស័ព្ទ Tel: +855 (0) 23 998 777 / 430 999, ទូរសារ Fax: +855 (0) 23 430 555, ប្រអប់សំបុត្រ P.O.Box: 1149
	E-mail: acledabank@acledabank.com.kh, Website: www.acledabank.com.kh, SWIFT Code: ACLBKHPP