



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងឥណទាន

ស្រាវជ្រាវចាប់ពីថ្ងៃទី១៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ដល់ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០

ឈ្មោះស្ថាប័ន ៖ **ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាបដីឃ្លោង**

ស្រាវជ្រាវដោយនិស្សិត៖

ស៊ុន សុបញ្ញារិទ្ធ

នោ វណ្ណៈ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖

លោកស្រី ហេង ច័ន្ទមូលីន

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ ហិរញ្ញវត្ថុ

ជំនាន់ទី ១៣

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៦

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០២០

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ **ស៊ិន សុបញ្ញារិទ្ធ** និង **លោក វណ្ណៈ** ជានិសិត្យថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១៣ ក្រុម ផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

សូមគោរពប្រតិបត្តិដោយសេចក្តីភក្តីស្នូតាចម្រើនចំពោះ

អ្នកមានគុណទាំងពីរ ដែលបានខិតខំចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំ ទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅ និងជាពិសេស ផ្តល់នូវស្ថានភាពគ្រួសារ ដែលអំណោយផលដល់កូន ព្រមទាំង ផ្តល់កំលាំងចិត្ត ស្មារតី និងសម្ភារៈយ៉ាង គ្រប់គ្រាន់ ព្រមទាំងផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់កូនក្នុងការក្រេបយកចំណេះដឹង តាំងពីមត្តេយ្យ រហូតដល់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រដោយជោគជ័យ និងទទួលបាននូវចំណេះដឹងដ៏ថ្លៃថ្លាដូចសព្វថ្ងៃ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ

- ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង លោក លោកស្រីព្រឹទ្ធបុរស ព្រឹទ្ធបុរសរង លោក លោកស្រីប្រធាន អនុប្រធានការិយាល័យ សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានផ្តល់ដំបូន្មានល្អៗ និងបង្ហាត់បង្រៀនយើងខ្ញុំយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងអំឡុងពេល៤ឆ្នាំកន្លងមកនេះ។
- លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ **ហេង ច័ន្ទបូលីន** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃរបស់លោកស្រីក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញផ្តល់ដំបូន្មានល្អៗ សម្រាប់ស្ថាបនា និងជួយកែសម្រួលនូវកំហុសឆ្គង ដើម្បីអោយរបាយការណ៍នេះកាន់តែប្រសើរ។

ជាចុងក្រោយក្រុមខ្ញុំបាទ សូមប្រសិទ្ធពរជ័យ ជូនលោកអ្នកមានគុណទាំងអស់ខាងលើអោយទទួលបាននូវពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការ គឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ ព្រមទាំងទទួលបានជោគជ័យគ្រប់ការៈកិច្ចដែលប៉ងប្រាថ្នានិងទទួលបាននូវសុភមង្គលក្នុងគ្រួសារជានិរន្តរ៍ទៅ។

អារម្ភកថា

នៅក្នុងសម័យបច្ចុប្បន្ន វិស័យធនាគារជាវិស័យមួយដែលមានប្រជាជនជាច្រើនអ្នកបានគាំទ្រ និងជឿជាក់ ក៏ព្រោះតែមានភាពជឿនលឿន និងផ្តល់ទំនុកចិត្ត ដែលបានធ្វើអោយវិស័យនេះមានការរីកលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំងដែលធ្វើអោយមានការអភិវឌ្ឍស្ទើរគ្រប់វិស័យ។ វិស័យធនាគារនេះផងដែរ មានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ សម្រាប់បំពេញតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ អាជីវករ សិប្បករ អ្នកវិនិយោគ សិស្សនិស្សិត និងប្រជាជនគ្រប់ឋានៈ។

ហើយនៅក្នុងនោះក៏មានធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺជាធនាគារមួយដែលឈានមុខគេ និងកិត្តិសព្ទល្អី សម្រាប់ប្រជាជនកម្ពុជា ដែលពួកគាត់មានទំនុកយ៉ាងខ្លាំងទៅលើសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារជាពិសេសគឺ សេវាកម្មផ្តល់ឥណទាន ដែលមានគ្រប់ជម្រើសសម្រាប់អតិថិជនគ្រប់ជាន់ថ្នាក់។ ដោយមើលឃើញថាធនាគារនេះមានសក្តានុពល និងល្បីល្បាញ ទើបយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ នៅសាខា ហ្សាលដឺហ្គោល ក្នុងគោលដៅផ្សារភ្ជាប់រវាងទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមកជាមួយហ្នឹងការអនុវត្តន៍ផ្ទាល់ដើម្បីអោយយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់លាស់ និងពង្រឹងសមត្ថភាពក្នុងការអភិវឌ្ឍនូវចំណេះរបស់ខ្លួនក្នុងវិស័យធនាគារ។

យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ រំពឹងថារបាយការណ៍បញ្ចប់កម្មសិក្សាមួយនេះអាចជាផ្នែកមួយ គន្លឹះ និងជាផ្លូវមួយជំនួយដល់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវដល់ប្អូនៗជំនាន់ក្រោយ នៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន ក្នុងវិស័យធនាគារ ដើម្បីទទួលបានបទពិសោធន៍មួយចំនួនដើម្បីទុកជាចំណេះដឹង។

ជាចុងក្រោយយើងខ្ញុំទាំងពីរ សូមអរគុណ និងសូមអភ័យទោស ពីសំណាក់អ្នកអាន មិត្តភក្តិ និងនិស្សិតជំនាន់ក្រោយ រាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយដែលមានក្នុងរបាយការណ៍នេះដោយអចេតនា ទោះបីជាមានការខិតខំរៀបចំយ៉ាងណា ក៏នៅតែមានចំណុចខ្វះខាត ក៏នៅមានកំហុសឆ្គង នៅលើអក្ខរាវិរុទ្ធ ឬការប្រើប្រាស់ពាក្យពេចន៍របស់យើង។ យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ព្រមទទួលការរិះគន់ពីបងប្អូនក្នុងន័យស្ថាបនាដោយក្តីរីករាយ។

មាតិកា

បញ្ជីតារាង vii
បញ្ជីរូបភាព viii
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ ix

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហា ១
២. ចំនោទបញ្ហា..... ២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ២
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ២
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៤

ជំពូកទី១

លើកទ្រឹស្តី

១.១ និយមន័យធនាគារ..... ៦
 ១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ ៦
 ១.១.២ ប្រភេទធនាគារ ៧
 ១.១.៣ តួនាទីរបស់ធនាគារ..... ៨
 ១.១.៤ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ..... ៩
១.២ សេវាកម្មឥណទាន..... ៩
 ១.២.១ និយមន័យឥណទាន ៩
 ១.២.២ ប្រភេទនៃកម្ចី ឬប្រភេទឥណទាន..... ៩
 ១.២.២.១ ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត..... ៩
 ១.២.២.២ ឥណទានខ្នាតតូច..... ១០
 ១.២.២.៣ ឥណទានខ្នាតមធ្យម ១០
 ១.២.២.៤ ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន..... ១០

១.២.២.៥ ឥណទានវិបារូប័	១០
១.២.២.៦ ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល	១០
១.២.២.៧ ឥណទានបុគ្គលិក	១០
១.៣ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន	១១
១.៣.១ គោលការណ៍នៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន	១១
១.៣.១.១ សន្តិសុខ	១១
១.៣.១.២ សុវត្ថិភាព	១១
១.៣.១.៣ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល	១២
១.៣.១.៤ ភាពសមរម្យ	១២
១.៣.១.៥ ផលចំណេញ	១២
១.៣.១.៦ គោលបំណងនៃអ្នកខ្ចី	១២
១.៣.១.៧ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សង	១៣
១.៤ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន	១៣
១.៤.១ ដំណាក់កាលវាយតម្លៃឥណទាន	១៣
១.៤.២ ដំណាក់កាលត្រួតពិនិត្យលើពាក្យស្នើសុំ	១៣
១.៤.៣ ដំណាក់កាលបញ្ចេញឥណទាន	១៤
១.៥ សារៈសំខាន់នៃការផ្តល់កម្ចី	១៤
១.៥.១ ចំពោះធនាគារ	១៤
១.៥.២ ចំពោះអតិថិជន	១៤
១.៥.៣ ចំពោះសង្គម	១៤

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សានដឺហ្គោល

២.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ	១៥
២.២ ស្ថានភាពដំណើរការបច្ចុប្បន្ន	១៥
២.៣ អត្តសញ្ញាណ និងទីតាំងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា	១៦
២.៣.១ អត្តសញ្ញាណ	១៦

២.៣.១.១ អត្តសញ្ញាណ	១៧
២.៣.១.២ អត្តន័យ	១៨
២.៣.២ ទីតាំងធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គាល.....	១៨
២.៣.៣ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ.....	១៩
២.៤ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅ.....	១៩
២.៤.១ ទស្សនៈវិស័យ	១៩
២.៤.២ បេសកកម្ម.....	២០
២.៤.៣ គោលដៅ	២០
២.៥ វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ	២០
២.៦ ផលិតផល និងសេវាកម្មទូទៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាហ្សាលដឺហ្គាល	២០
២.៦.១ ប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារ	២១
២.៦.២ គណនីបញ្ជី សន្សំរបស់ធនាគារ.....	២១
២.៦.២.១ គណនីសំច័យ	២១
២.៦.២.២ គណនីចរន្ត.....	២១
២.៦.២.៣ គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់.....	២២
២.៦.២.៤ គណនីមានកាលកំណត់	២៣
២.៦.២.៥ គណនីកុមារ.....	២៣
២.៦.២.៦ គណនីវិជន	២៤
២.៦.២.៧ គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍	២៥
២.៦.២.៨ គណនីបញ្ជីតាមផែនការ.....	២៦
២.៦.៣ ប័ណ្ណធនាគារស្វ័យប្រវត្តិ	២៧
២.៦.៣.១ ប័ណ្ណដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិរបស់ធនាគារ	២៧
២.៦.៣.២ ប័ណ្ណឥណទាន VISA និង MASTER	២៨
២.៦.៤ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់	២៨
២.៦.៤.១ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក	២៨
២.៦.៤.២ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធ MONEY GRAM.....	២៨

២.៦.៤.៣ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធ SWIFT.....	២៩
---	----

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទាន

របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សខាហ្សូលដឺហ្គោល

៣.១ គោលបំណងនៃឥណទាន.....	៣០
៣.១.១ គោលបំណង	៣០
៣.១.២ ទីផ្សារគោលដៅ.....	៣០
៣.២ ផលិតផលនៃឥណទាន.....	៣០
៣.២.១ ប្រភេទឥណទាន	៣១
៣.២.១.១ ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	៣១
៣.២.១.២ ឥណទានខ្នាតធំ ឬសារជីវកម្ម.....	៣៣
៣.២.១.៣ ឥណទានផ្ទះ.....	៣៥
៣.៣ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	៣៦
៣.៣.១ នីតិវិធីលើក្រាហ្វិច	៣៦
៣.៣.២ បកស្រាយនីតិវិធី.....	៣៧
៣.៤ បែបបទនៃការផ្តល់ឥណទាន	៤០
៣.៤.១ ពាក្យស្នើសុំចងការប្រាក់.....	៤០
៣.៤.២ របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យឥណទាន.....	៤១
៣.៤.៣ គណកម្មការឥណទាន	៤១
៣.៤.៤ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ	៤១
៣.៤.៥ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក	៤១
៣.៤.៦ ពាក្យសុំចុះបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក.....	៤១
៣.៥ ទ្រព្យធានា.....	៤២
៣.៥.១ កម្រិតសុវត្ថិភាព.....	៤២
៣.៥.២ ការទទួលទ្រព្យដាក់បញ្ចាំផ្សេងៗ.....	៤២
៣.៥.៣ អំពីលទ្ធកម្មនៃទ្រព្យដាក់ធានា.....	៤៣

៣.៦ ការវិភាគឥណទាន.....	៤៣
៣.៦.១ ការសិក្សាលើគម្រោងវិភាគ ៥Cs	៤៣
៣.៦.១.១ អត្តចរិក	៤៣
៣.៦.១.២ សមត្ថភាពសង.....	៤៣
៣.៦.១.៣ ដើមទុន.....	៤៣
៣.៦.១.៤ លក្ខខ័ណ្ឌ	៤៤
៣.៦.១.៥ ទ្រព្យបញ្ចាំ.....	៤៤
៣.៦.២ ការសិក្សាលើប្រវត្តិរបស់អ្នកខ្ចី.....	៤៤
៣.៧ យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារឥណទាន	៤៥
៣.៨ ការគណនាការប្រាក់	៤៥
៣.៩ ដំណើរការនៃការសងត្រឡប់.....	៤៦
៣.១០ ការវាស់វែងគុណភាពឥណទាន.....	៤៦
៣.១០.១ អាត្រាហានិភ័យ	៤៧
៣.១០.២ ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការយឺតយ៉ាវ	៤៧
៣.១០.៣ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី	៤៧
៣.១១ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៤៩
៣.១១.១ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	៤៩
៣.១១.១.១ មូលដ្ឋាននៃការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៤៩
៣.១១.១.២ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៥០
៣.១១.២ ការធ្វើសំវិធានធន.....	៥២
៣.១១.២.១ ការធ្វើសំវិធានធនទូទៅ.....	៥២
៣.១១.២.២ ការធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់.....	៥២
៣.១១.៣ មធ្យោបាយដោះស្រាយហានិភ័យ	៥២
៣.១១.៣.១ ការសិក្សាឥណទាន	៥៣
៣.១១.៣.២ សុពលភាពកិច្ចសន្យា.....	៥៣
៣.១១.៣.៣ ដំណើរការតាមដាន និងដោះស្រាយអតិថិជនយឺតយ៉ាវ.....	៥៣

៣.១២ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៥៣
៣.១២.១ ចំនួនគណនីសរុបរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាសាខាហ្សាលដឺហ្គោល	៥៤
៣.១២.២ សមតុល្យឥណទានសរុបរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាសាខាហ្សាលដឺហ្គោល	៥៥
៣.១២.៣ សមតុល្យឥណទានយឺតចាប់ពី៣០ថ្ងៃ.....	៥៦
៣.១២.៤ សមតុល្យឥណទានយឺតលើសពី៣៦០ថ្ងៃ	៥៧
៣.១៣ ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ	៥៨

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៦០
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍.....	៦១

ឯកសារយោង

កម្រងសំណួរស្រាវជ្រាវ

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីតារាង

តារាង ២.១ ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស.....	២៩
តារាង ៣.១ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល	៣១
តារាង ៣.២ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងតំបន់ប្រតិបត្តិការ.....	៣២
តារាង ៣.៣ រយៈពេលខ្លី និងអាត្រាការប្រាក់	៣២
តារាង ៣.៤ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល	៣៤
តារាង ៣.៥ រយៈពេល និងអាត្រាការប្រាក់	៣៤
តារាង ៣.៦ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល	៣៥
តារាង ៣.៧ រយៈពេលខ្លី និងអាត្រាការប្រាក់(ប្លង់រឹង)	៣៥
តារាង ៣.៨ រយៈពេលខ្លី និងអាត្រាការប្រាក់(ប្លង់ទន់)	៣៦
តារាង ៣.៩ តារាងចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទាន	៥០
តារាង ៣.១០ ចំនួនគណនីឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គោល.....	៥៤
តារាង ៣.១១ សមតុល្យរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គោល.....	៥៥
តារាង ៣.១២ របាយការណ៍សមតុល្យឥណទានដែលសងយឺតចាប់ពី ៣០ថ្ងៃ	៥៦
តារាង ៣.១៣ របាយការណ៍សមតុល្យឥណទានដែលសងយឺតពី ៣៦០ថ្ងៃ.....	៥៧

បញ្ជីរូប

រូបភាព ២.១ រូបសញ្ញា និងពាណិជ្ជនាម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ..... ១៧

រូបភាព ២.២ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គោល..... ១៨

រូបភាព ២.៣ រចនាសម្ព័ន្ធ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គោល ១៩

រូបភាព ២.៤ រូបសញ្ញា ប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ Money Gram..... ២៨

រូបភាព ២.៥ រូបសញ្ញា ប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ SWIFT ២៩

រូបភាព ៣.១ នីតិវិធីផ្តល់ឥណទាន ៣៧

រូបភាព ៣.២ ក្រាហ្វិចបង្ហាញពីគណនីឥណទានសរុប..... ៥៤

រូបភាព ៣.៣ ក្រាហ្វិចបង្ហាញពីសមតុល្យឥណទានសរុប ៥៥

រូបភាព ៣.៤ ក្រាហ្វិចបង្ហាញពីសមតុល្យឥណទានដែលយឺតពី ៣០ថ្ងៃ ៥៦

រូបភាព ៣.៥ ក្រាហ្វិចបង្ហាញពីសមតុល្យឥណទានដែលយឺតពី ៣៦០ថ្ងៃ..... ៥៧

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធ ១ របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធ ២ ពាក្យស្នើសុំឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធ ៣ កិច្ចសន្យាឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធ ៤ វិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ

ឧបសម្ព័ន្ធ ៥.១ របាយការណ៍ឥណទានសាខាហ្សាលដីហ្គោល ឆ្នាំ ២០១៨

ឧបសម្ព័ន្ធ ៥.២ របាយការណ៍ឥណទានសាខាហ្សាលដីហ្គោល ឆ្នាំ ២០១៩

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់

យោងតាមសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ យើងក្រឡេកឃើញថា វិស័យធនាគារ គឺជាវិស័យដែលមានសក្តានុពលនៅក្នុងវិស័យជាច្រើនរបស់វិស័យសេដ្ឋកិច្ច ដែលជាកត្តាមួយ ដែលធ្វើអោយប្រទេសកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនយ៉ាងប្រសើរ ដោយមានការផ្តល់ទំនុកចិត្តពីសំណាក់ប្រជាជន កម្ពុជាជាច្រើនទៅលើប្រព័ន្ធធនាគារ បានធ្វើឲ្យមានចរន្តសាច់ប្រាក់កើតឡើង នៅលើសេដ្ឋកិច្ច។ ដោយសារតែ បែបនេះទើបធ្វើអោយវិស័យធនាគារ រីកដុះដាលជាច្រើនព្រមទាំងមានការវិនិយោគពីអ្នកវិនិយោគទាំងក្នុង និង ក្រៅប្រទេស ដែលធ្វើអោយប្រទេសកម្ពុជាមានធនាគារជាច្រើនកើតឡើងដូចជា៖ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯក ទេស ធនាគារវិនិយោគ យ៉ាងច្រើនកំពុងធ្វើការប្រកួតប្រជែងគ្នានៅលើទីផ្សារ ព្រមទាំងផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជា ច្រើនដល់សេដ្ឋកិច្ច មានដូចជា ផ្តល់ដើមទុនតាមរយៈការផ្តល់កម្ចី ផ្តល់ឱកាសការងារ បង្កើនការវិនិយោគ ពោលគឺជាកន្លែងសម្រាប់ចរាចរណ៍សាច់ប្រាក់ដ៏មានប្រសិទ្ធិភាព នៅក្នុងធនាគារជាច្រើននោះក៏មានធនាគារកា ណាឌីយ៉ាមួយផងដែរ។

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ជាប្រភេទធនាគារពាណិជ្ជដ៏ធំមួយ ព្រមទាំងមានសក្តានុពល នៅក្នុងប្រទេស កម្ពុជាបច្ចុប្បន្ន ដែលបានបង្កើតឡើងជាយូរឆ្នាំកន្លងមកហើយ។ សព្វថ្ងៃនេះធនាគារកាណាឌីយ៉ា កំពុងតែបន្ត បេសកកម្មរបស់ខ្លួនយ៉ាងមមាញឹក និង ខិតខំស្វែងរកគ្រប់វិធីសាស្ត្រធ្វើយ៉ាងណាដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់ អតិថិជន។ ទាក់ទងទៅនឹងសេវាកម្ម និងផលិតផល ជាច្រើនសម្រាប់បំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជន នៅ ក្នុងនោះក៏មានសេវាកម្មមួយដែលមានការគាំទ្រ ព្រមទាំងជាសេវាកម្មមួយដែលធ្វើអោយអតិថិជនជាច្រើនបាន ស្គាល់ពីកិត្តិសព្ទរបស់ខ្លួនគឺ តាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន។ សេវាកម្មមួយនេះ បានរៀបចំឡើងដោយផ្តល់នូវ ភាពងាយស្រួល បានធ្វើអោយធនាគារកាណាឌីយ៉ាមានចរន្តសាច់ប្រាក់បានយ៉ាងទូលាយតាមរយៈការប្រមូល ការប្រាក់រៀងរាល់ខែ។ ក្នុងផលិតផលនេះ ធនាគារក៏បានធ្វើការបែងចែកឥណទានជាច្រើនប្រភេទធ្វើអោយមាន ភាពងាយស្រួល និងជាជម្រើសដ៏សាកសមទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

ដោយមើលឃើញពីសារៈសំខាន់នៃឥណទាន និងភាពល្អិតល្អាញរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ទើប យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់បានជ្រើសរើសប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដីហ្គាល” យកមកស្រាវជ្រាវ ។

២. បំណែងបញ្ហា

ដោយយោងទៅលើអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើននៃការផ្តល់ឥណទានចំពោះធនាគារ អតិថិជន និង សេដ្ឋកិច្ច របស់ប្រទេស ដែលវាទាមទារអោយមានការគ្រប់គ្រងដោយច្បាស់លាស់ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និង ដោយ ទទួលបានគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនជាច្រើនរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ដែលជាហេតុមួយអោយក្រុមយើងខ្ញុំធ្វើ ការចុះសិក្សាស្រាវជ្រាវពីធនាគារកាណាឌីយ៉ា ដោយចង់ដឹងថា៖ (១) តើធនាគារមាននីតិវិធីបែបណាក្នុងការ ផ្តល់ឥណទាន? (២) តើធនាគារដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហាយ៉ាងដូចម្តេច? (៣) តើការគ្រប់គ្រងឥណទាន នៅ ឆ្នាំ២០១៩ មានប្រសិទ្ធភាពយ៉ាងណាដែរ បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៨?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការជ្រើសរើសយកប្រធានបទនេះមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ គឺក្នុងគោលបំណងដើម្បីស្វែងយល់ បន្ថែមទៅលើទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមក ហើយលើសពីនេះទៀតនោះគឺដើម្បី៖

- ស្វែងយល់ពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាហ្សាលដឺហ្គោល។
- ស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែច្បាស់ ពីសេវាកម្មឥណទាននៅក្នុងធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាហ្សាលដឺហ្គោល។
- ស្វែងយល់ពីនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន នៅក្នុងធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាហ្សាលដឺហ្គោល។
- ស្វែងយល់បន្ថែមអំពីការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលអាចដាក់ក្នុងការស្នើសុំកម្ចី។
- ស្វែងយល់ពីហានិភ័យ និង វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យចំពោះសេវាកម្មឥណទាន។
- ស្វែងយល់ពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាននៅឆ្នាំ២០១៩ បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៨។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា មានបម្រើសេវាកម្ម និងផលិតផល ជាច្រើនជូនដល់អតិថិជន របស់ខ្លួន និងព្រម ទាំងបានបង្កើតសាខាជាច្រើនទូទាំងប្រទេស ក៏ប៉ុន្តែនៅក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ យើងខ្ញុំសូមផ្តោតសំខាន់តែទៅលើ សេវាកម្មឥណទាននៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាហ្សាលដឺហ្គោល នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៨ និងឆ្នាំ២០១៩ តែ ប៉ុណ្ណោះ។ ម្យ៉ាងទៀត នៅក្នុងការសិក្សានេះ មិនបានសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើប្រភេទឥណទានប្រភេទណាមួយទេ គឺសិក្សាលើឥណទានសរុប ដោយសារតែកង្វះខាតទិន្នន័យដែលផ្តល់ដោយស្ថាប័ន។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

- ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា ឯកសារស្រាវជ្រាវនេះនឹងផ្តល់សារៈប្រយោជន៍មួយចំនួនដូចជា៖
- បង្កើនចំណេះដឹងបន្ថែម ទៅលើទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សា ផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។
- ផ្តល់ជាឯកសារសម្រាប់ អ្នកដែលចង់ស្រាវជ្រាវពីសេវាកម្មឥណទាន។

- សម្រាប់ជាឯកសារដល់ អ្នកដែលចង់ស្វែងយល់បន្ថែមទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារ។
- ជាជំនួយដល់ធនាគារក្នុងការកែលំអ្អងចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួន និងពង្រឹងចំណុចខ្លាំងរបស់ខ្លួន ឱ្យកាន់ល្អប្រសើរជាងនេះទៅទៀត។
- បង្កើនការស្វែងយល់ពីសារៈប្រយោជន៍ របស់សេវាកម្មផ្តល់ឥណទាន នៅក្នុងវិស័យធនាគារក៏ដូចជាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ក. ទិន្នន័យ

ដើម្បីអោយការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ ទទួលបានជោគជ័យ ទិន្នន័យត្រូវបានប្រមូលតាមពីរបៀប៖

- ទិន្នន័យដំបូង
តាមរយៈវិធីសាស្ត្រនេះ ពួកយើង បានប្រមូលទិន្នន័យនិងព័ត៌មានពីការសាកសួរអ្នកបុគ្គលិកនៅក្នុងផ្នែកសេវាកម្មឥណទាននេះ ព្រមទាំងលោកនាយក និងអ្នកស្រីនាយិការងារដោយផ្ទាល់តែម្តង។
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ
តាមរយៈវិធីសាស្ត្រនេះ ក្រុមយើងខ្ញុំ បានស្រាវជ្រាវទៅលើឯកសារនានាដែលមានស្រាប់ដូចជា៖
 - ពីប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេត៖ ព័ត៌មានពីឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។
 - ពីរបាយការណ៍របស់និស្សិត ដែលបានសរសេរទាក់ទងនឹង ប្រធានបទការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ជំនាន់មុនៗ។
 - ពីរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា។

ខ. ការវិភាគ

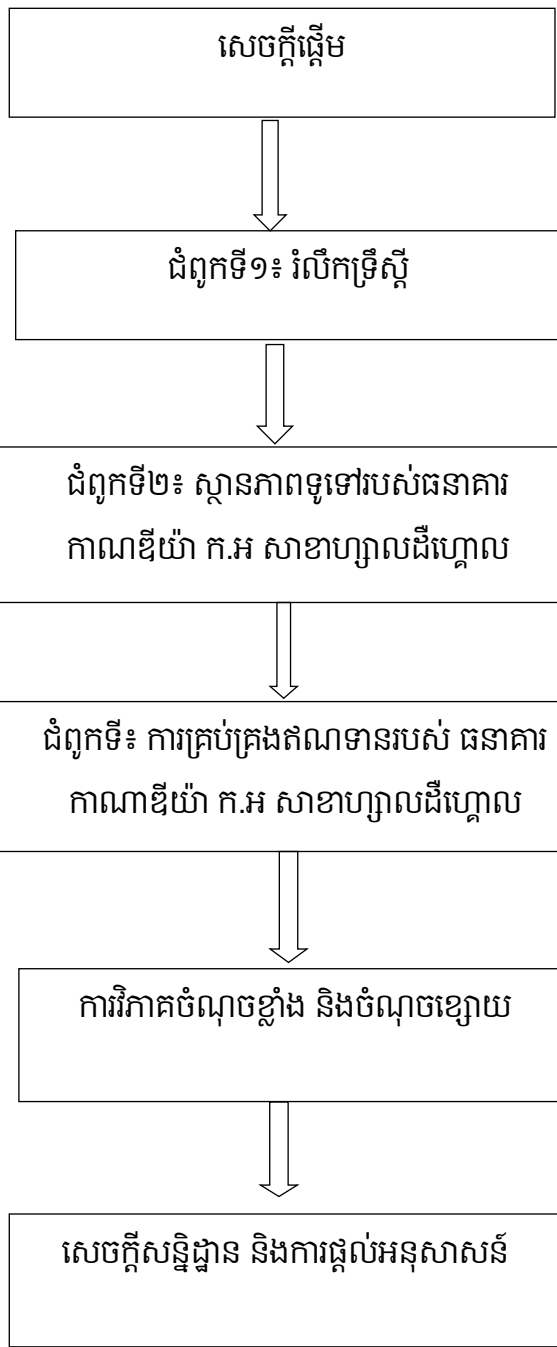
ទិន្នន័យពីចំនួនគណនីឥណទាន និងសមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញចំនួនពីរឆ្នាំ គឺឆ្នាំ ២០១៨ និងឆ្នាំ ២០១៩ ត្រូវបានយកមកវិភាគក្នុងការរកកំណើន ដែលនៅឆ្នាំ ២០១៩ ជាបរិមាណ និងគិតជាភាគរយ។ លើសពីនេះទៅទៀត ក៏បានគណនាអត្រាឥណទានមិនដំណើការ និងគណនាអត្រាឥណទានដែលលុបចេញពីបញ្ជី ដែលអត្រាទាំងនេះត្រូវបានយកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការចូលរួមវាយតម្លៃពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីអោយការរៀបចំរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះអោយមានរបៀបរយនិងមានភាពងាយស្រួល យើងខ្ញុំ បានបែងចែកដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីផ្តើម៖ លំនាំមួយដែលបង្ហាញពីប្រធានបទ ចំណោទបញ្ហា គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តី បង្ហាញពីទ្រឹស្តីដែលទាក់ទងនឹងនិយមន័យធនាគារ សេវាកម្មធនាគារ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន និងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន។
- ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គោល ដែលបង្ហាញពីប្រវត្តិរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ស្ថានភាពដំណើរការបច្ចុប្បន្ន អត្តសញ្ញាណ និងទីតាំងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។
- ជំពូកទី៣៖ ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គោល ដែលបង្ហាញពីគោលបំណងនៃឥណទាន ផលិតផលឥណទាន នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ការវិភាគលើចំនួនអតិថិជន និងសមតុល្យឥណទានពីឆ្នាំ ២០១៨ និងឆ្នាំ ២០១៩ និងការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គោល។
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍ មួយចំនួនដល់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដឺហ្គោល។

របាយការណ៍សង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. និយមន័យធនាគារ

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបើកបម្រើសេវាកម្ម ធំទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការ ខ្លួនជាអន្តការី រវាងអ្នកមានតម្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសធ្វើប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ។ ធនាគារបានបំពេញតួនាទីខ្លួនជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលធនាគារផ្ទេរប្រាក់របស់អតិថិជន ឬ អង្គការពាណិជ្ជកម្មទៅអោយអ្នកដទៃដែលមានតម្រូវការមូលធន ឬ តម្រូវការវិនិយោគផ្សេងៗ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺ ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ធនាគារពាណិជ្ជមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលច្រើនប្រភេទ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមានសម្បទានពិសេសក្នុងការជ្រើសរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។

១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ

នៅប្រទេសក្រិចសម័យបុរាណមានសេវាកម្មបញ្ជីទ្រព្យដែលមានតម្លៃទុកក្នុងឃ្នាំងមានសុវត្ថិភាព។ សម័យនោះប្រទេសក្រិចបានបង្កើតប្រាក់កាក់ និងប្រព័ន្ធតំណទានផងដែរ។ ចំពោះរ៉ូមវិញមានការរីកចំរើនវិស័យធនាគារយ៉ាងខ្លាំងដែរ ហើយធនាគារនោះមានសេវាកម្ម បញ្ជី កម្ចី និងទិញវត្ថុបញ្ចាំផងដែរ។ នៅពេលនោះប្រព័ន្ធធនាគារនៅអឺរ៉ុបវិញ ក៏មានការរីកចម្រើនខ្លាំងណាស់ដែរ។

មួយរយៈកន្លងមកដោយមានការរីកចម្រើនខ្លាំងខាងពាណិជ្ជកម្ម ប្រទេសអ៊ីតាលីបានពង្រីកប្រព័ន្ធធនាគារឡើងវិញ។ ហើយអ្នកប្តូរប្រាក់បានកែប្រែប្រព័ន្ធប្តូរប្រាក់ឡើងវិញ ហើយអោយមានទាំងអត្រាប្តូរប្រាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិ។ បន្ទាប់មកទៀតពាណិជ្ជកម្មមានជាបន្តបន្ទាប់។ ធនាគារដំបូងបង្អស់ដែលបានផ្តល់សេវាកម្មដូចសព្វថ្ងៃនេះ គឺធនាគារ Bar Cilona នៃប្រទេសអេស្ប៉ាញ ធនាគារនេះកើតឡើងនៅឆ្នាំ ១៤០១ ដែលផ្តល់សេវាកម្ម បញ្ជី ប្តូរប្រាក់ និងផ្តល់កម្ចី។ ហើយធនាគារនេះជា ធនាគារដែលបានបង្កើតមូលប្បទានប័ត្រមុនគេ។ បន្ទាប់មកមានធនាគារបីទៀតបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់ គឺ The Bank of Venice (1587) , The Bank of Amsterdam (1608) និង The Bank of Hamburg (1619)។

ប្រព័ន្ធធនាគារប្រទេសអង់គ្លេសបានកើតឡើងដោយជាងមាស (London Gold Smith) ក្នុងសតវត្សទី ១៦។ អ្នកទាំងនេះបានផ្តល់កម្ចី និងទទួលរក្សាវត្ថុមានតម្លៃផ្សេងៗដោយគិតជាថ្លៃសេវា។ នៅសតវត្សទី១៧

ជាងមាសដែលជាម្ចាស់ធនាគារទាំងនេះបានបង្កើតការបង្វិលសាច់ប្រាក់ ដោយប្រាក់ដែលអតិថិជនយកទៅធ្វើទៅផ្តល់ជាកម្ចី។ អតិថិជនបានយកមាសទៅធ្វើនៅជាងមាស ដោយទទួលមកវិញ នូវវិក័យប័ត្រដែលបញ្ជាក់ពីកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ វិក័យប័ត្រទាំងនេះអាចប្រើជាលុយបានពីព្រោះវាបានបញ្ជាក់អំពីចំនួនមាសដែលគេមាន ឬបានធ្វើនៅជាងមាស។ បន្ទាប់មកទៀតជាងមាសបានបោះវិក័យប័ត្របន្ថែមទៀតសម្រាប់ផ្តល់កម្ចីបន្ថែមទៀតសម្រាប់ផ្តល់កម្ចីបន្ថែមដោយប្រើមាសដែលអតិថិជនដែលយកមកធ្វើ។ ប្រតិបត្តិការនោះមានរយៈពេលយូរអង្វែងប្រសិនបើអតិថិជនទាំងនោះមិនមកដកមាសភ្លាមៗនោះទេ។ ការធ្វើបែបនេះហើយធ្វើអោយចំនួនវិក័យប័ត្រកើនឡើងច្រើនជាងចំនួនមាសដែលមាន ដោយសារព្រឹត្តិការណ៍បែបនេះហើយបានធ្វើអោយធនាគារចាប់ផ្តើមបង្កើតក្រដាសប្រាក់។

ក្នុងឆ្នាំ ១៨០០ ធនាគារបារាំងបានបង្កើតឡើងដោយប៉ូឡេអុង នៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៨ ធនាគារបានក្លាយជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឥទ្ធិពលបំផុត។

ចំណែកនៅអាឡឺម៉ង់វិញប្រព័ន្ធធនាគារមានការអភិវឌ្ឍន៍ជាលំដាប់ ហើយនៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៩ មានការបង្កើតឡើងភាគហ៊ុនមួយចំនួនដ៏រឹងមាំទៀតផង។

ធនាគារដំបូងនៅសហរដ្ឋអាមេរិកកើតឡើងនៅសតវត្សទី១៨ដើម្បីផ្តល់រូបិយវត្ថុដល់ពួកអាណានិគមន៍ដែលត្រូវការប្តូរប្រាក់។ ដំបូងឡើយធនាគារផ្តល់កម្ចី និងចេញវិក័យប័ត្រសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ គណនីមូលប័ត្រកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគាររបស់រដ្ឋ។

ដោយសារការរីកចម្រើនសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកទេសបានធ្វើអោយប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែរីកចម្រើនដោយផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និង មធ្យម សម្រាប់អតិថិជន និងអ្នកវិនិយោគទុន ពាណិជ្ជករហើយបង្កើតឡើងនូវសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើគ្រប់ប្រភេទទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនទាំងឡាយ។¹

១.១.២ ប្រភេទនៃធនាគារ

ធនាគារត្រូវបានគេបែងចែកជា៤ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ធនាគារកណ្តាល ៖ គឺជាស្ថាប័នរដ្ឋដែលជាធម្មតាមានអំណាចក្នុងការគ្រប់គ្រងធនាគារពាណិជ្ជកម្មបង្កើតគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុនិងផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ពួកគេជួយធ្វើឱ្យរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមានស្ថេរភាពទប់ស្កាត់អតិផរណានិងរក្សាអត្រាគ្មានការងារធ្វើឱ្យទាប។ ធនាគារកណ្តាលនៃសហរដ្ឋអាមេរិកត្រូវបានគេហៅថាសហព័ន្ធបម្រុង។²

¹ ជា គីមឡេង (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ ទំព័រ៦៦-៦៧
² <https://www.bankrate.com/glossary/c/central-bank/>(ចូលមើលថ្ងៃទី ០៤ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

និស្សិត៖ ស៊ុន សុបញ្ញាវិទ្ធី និង នៅ វណ្ណៈ ៧ សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ លោកស្រី ហេង ថ័ន្ទបូលីន

- ធនាគារពាណិជ្ជៈ ធនាគារពាណិជ្ជអាចត្រូវបានពិពណ៌នាថាជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលផ្តល់ជូននូវផលិតផលវិនិយោគមូលដ្ឋានដូចជាគណនីសន្សំគណនីចរន្តជាដើមសម្រាប់បុគ្គលនិងសាជីវកម្ម។ ទន្ទឹមនឹងនោះវាផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដល់សាធារណជនទូទៅ ដូចជាការទទួលយកប្រាក់បញ្ញើផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានដល់អតិថិជន។³
- ធនាគារឯកទេសៈ គឺជាធនាគារដែលផ្តោតសំខាន់លើការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់សកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងសង្គមឯកទេស។ សកម្មភាពជំនាញអាចជាហិរញ្ញប្បទានខស្សាហកម្មខ្នាតតូចនិងមធ្យម។⁴
- ធនាគារវិនិយោគៈ ដើរតួជាអន្តរការីនិងជាទីប្រឹក្សា សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនធំ ៗ រដ្ឋាភិបាលមូលនិធិការពារហានិភ័យនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។ ធនាគារវិនិយោគបម្រើឱ្យអង្គការធំ ៗ ទាំងនេះដោយជួយពួកគេគ្រប់គ្រងការងារហិរញ្ញវត្ថុស្មុគស្មាញ។ មុខងារចម្បងមួយចំនួនរបស់ពួកគេគឺដើម្បីជួយក្រុមហ៊ុនផ្តល់មូលប័ត្រដល់សាធារណជនបង្កើនប្រាក់សម្រាប់ការពង្រីកសម្រួលដល់ការរួមបញ្ចូលគ្នាដ៏ធំហើយពេលខ្លះថែមទាំងធ្វើជាទីប្រឹក្សាហិរញ្ញវត្ថុទៀតផង។⁵

១.១.៣ តួនាទីរបស់ធនាគារ (Role of Bank)

មុខងារចម្បងរបស់ធនាគារគឺជាអ្នកប្រមូលមូលធនតាមរយៈបញ្ញើពីអ្នកដែលមានសាច់ប្រាក់លើសទៅកាន់ភាគីខ្វះខាតមូលធនតាមរយៈការផ្តល់កម្ចី។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារមានតួនាទីជាច្រើនដូចជា៖

- ធនាគារមានមុខងារជាអ្នកផ្សារភ្ជាប់គ្នារវាងអ្នកខ្ចី និង អ្នកអោយខ្ចី។
- មុខងារជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ
- មុខងារជាកន្លែងបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់
- មុខងារជាកន្លែងផ្តល់សេវាកម្មប្តូរប្រាក់
- មុខងារជាកន្លែងផ្តល់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ពីធនាគារមួយទៅធនាគារមួយទៀត
- មុខងារជាកន្លែងដកសាច់ប្រាក់
- ជាកន្លែងផ្តល់សេវាកម្មប្រឹក្សាយោបល់
- ផ្តល់សេវាកម្មមូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍។⁶

³ <https://businessjargons.com/commercial-bank.html> (ចូលមើលថ្ងៃទី ០៥ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

⁴ <https://the-definition.com/term/specialized-banks> (ចូលមើលថ្ងៃទី ០៦ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

⁵ <https://www.thestreet.com/personal-finance/education/types-of-banks-14934713> (ចូលមើលថ្ងៃទី ០៧ ឧសភា ២០២០)

⁶ SANG Somony, (2015), Introduction to Bank 2015, Page4

១.១.៤ ផលិតផល និង សេវាកម្មរបស់ធនាគារ

នៅក្នុងធនាគារមានផលិតផល និង សេវាកម្ម មានដូចជា៖

- សេវាកម្មទូទាត់ និង ផ្ទេរប្រាក់
- សេវាកម្មបញ្ជី
- សេវាកម្មប្តូរប្រាក់
- សេវាកម្មឥណទាន
- ធនាគារអេឡិចត្រូនិក (E-banking)។⁷

១.២ សេវាកម្មឥណទាន

មូលហេតុដ៏សំខាន់ក្នុងការបង្កើតសេវាឥណទានអោយអតិថិជនខ្ចីប្រាក់គឺ ភាគច្រើននៃធនាគារប្រាក់កម្ចីមានចំនួនប្រហែលពាក់កណ្តាល ឬជាងពាក់កណ្តាលនៃទ្រព្យសកម្មសរុប ហើយផ្តល់ចំណូលប្រហែលពីរភាគបី នៃប្រាក់ចំណូលសរុបរបស់ធនាគារ។ តែទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយហានិភ័យច្រើនតែកើនឡើងពីប្រតិបត្តិការឥណទាននេះដែរ ដូចនេះធនាគារគួរតែធ្វើការគ្រប់គ្រងអោយបានល្អ។

១.២.១ និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់ ឬ សន្យាផ្តល់អោយនូវមូលធនសម្រាប់ជាទុនអាជីវកម្មត្រូវតែសងវិញដោយមានការប្រាក់ ឬជាការធានាតាមហត្ថលេខាដើម្បីសងជូនកូនបំណុលចំពោះម្ចាស់បំណុល។

១.២.២ ប្រភេទនៃកម្ចី ឬ ប្រភេទឥណទាន

ធនាគារអនុញ្ញាតអោយ ខ្ចីប្រាក់ច្រើនប្រភេទចំពោះអតិថិជន សម្រាប់គោលបំណងផ្សេងៗដូចជាការវិនិយោគ ការទិញរថយន្ត ទិញលំនៅដ្ឋាន សម្រាប់ការសិក្សាបន្តមហាវិទ្យាល័យ។ ដូច្នេះហើយទើបធនាគារបានបែងចែកនូវប្រភេទនៃកម្ចីទៅតាមគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់របស់អតិថិជន។

១.២.២.១ ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត

ឥណទានខ្នាតតូចបំផុតជាប្រភេទឥណទានដែលមានប្រាក់កម្ចីតូចៗ ត្រូវគ្នានឹងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដែលស្ថិតនៅក្នុងតម្លៃទាបបំផុត ជាពិសេសប្រជាជននៅតាមជនបទ និងទីប្រជុំតូចៗ នៃបណ្តាខេត្តក្រុងនានាដែលមានតម្រូវការយកទៅប្រកមមុខរបរ រឺពង្រីកអាជីវកម្ម ដូចជា ពាណិជ្ជករ សិប្បករខ្នាតតូច និងជំនាញខ្នាតតូចជាដើម។

⁷ <https://www.thebalance.com/what-is-a-commercial-bank-315196>(ចូលមើលថ្ងៃទី ០៨ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

១.២.២.២ ឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានប្រភេទនេះសម្រាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជន ដែលមានគំនិតចង់ពង្រីក អាជីវកម្មដែលចង់ បង្កើតចំណូលបន្ថែមដូចជាអតិថិជនមានមុខរបររួចមហើយ។ ឥណទានប្រភេទនេះផ្តល់ជូនអាជីវកម្មពាណិជ្ជករ ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ ដែលមានមុខរបរខ្នាតតូចហើយឥណទាននេះអាចស្នើខ្ចីបានជាលក្ខណៈឯកជនតែប៉ុណ្ណោះ។

១.២.២.៣ ឥណទានខ្នាតមធ្យម

គឺជាប្រភេទឥណទានជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីដែលមានគោលបំណងបំពេញតម្រូវការ អាជីវកម្ម រឺ សហគ្រាសខ្នាតតូច។ តាមរយៈឥណទាននេះពួកគេអាចមានលទ្ធភាពពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដូចជា៖ បង្កើតទុន បង្វិល ផ្លាស់ប្តូរគ្រឿងម៉ាស៊ីន រឺបន្ថែមមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូនជាដើម។

១.២.២.៤ ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

ឥណទាននេះគឺជាផលិតផលមួយប្រភេទ សម្រាប់ផ្តល់អោយទៅអតិថិជនមានតម្រូវការ ក្នុងគោលបំណងកែប្រែជីវភាពរស់នៅរបស់ខ្លួនកាន់តែប្រសើរឡើងមួយកម្រិតទៀត។ អតិថិជនគោលដៅអាចជាអ្នកជំនួញ អាជីវករ សិប្បករ និងយោជិករបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ អង្គការស្ថាប័ននានា មន្ត្រីរាជការជាដើម។

១.២.២.៥ ឥណទានវិបារម្ម

ឥណទាននេះ គឺជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតិអោយអតិថិជនដកសាច់ប្រាក់លើសពីសមតុល្យក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួនក្នុងចំនួនជាក់លាក់ក្នុងកំឡុងពេលសុពលភាពនៃកិច្ចសន្យា។

១.២.២.៦ ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល

ឥណទាននេះ គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតិអោយអ្នកខ្ចីអាចដកសាច់ប្រាក់រហូតដល់កម្រិតឥណទានមួយដែលអាចកំណត់ជាក់លាក់ និងមានកិច្ចសន្យា ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងរវាងធនាគារ និងធនាគារ និងអតិថិជន។ ហើយអ្នកខ្ចីត្រូវសងត្រលប់មកវិញទាំងអស់ ឬ មួយផ្នែកតាមបំណងរបស់អតិថិជន។

១.២.២.៧ ឥណទានបុគ្គលិក

ឥណទាននេះ គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារបង្កើតឡើង ដើម្បីបំពេញតម្រូវការក៏ដូចជាជួយសម្រួលដល់ជីវភាពរស់នៅរបស់បុគ្គលិកទាំងអស់ដែលបាន និងកំពុងបំរើការងារនៅក្នុងធនាគារ។

ឥណទាននេះផ្តល់ជូនទៅបុគ្គលិកបំរើការងារដែលមិនរាប់បញ្ចូលពេលសាកល្បង។ក្នុងគោលបំណងលើកទឹកចិត្ត ជំរុញកម្រិតជីវភាព បំពេញការខ្វះខាតរបស់បុគ្គលិក ដូចជា៖ យានយន្ត ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់។^៥

^៥ ជា គីមឡេង (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ ទំព័រ ៧៧-៨០

១.៣ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន

ការគ្រប់គ្រងឥណទាន គឺជាដំណើរការនៃការត្រួតពិនិត្យនិងប្រមូលការទូទាត់ពីអតិថិជន។ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងឥណទានល្អកាត់បន្ថយហានិភ័យជាមួយកូនបំណុល។

វាមានសារៈសំខាន់ខ្លាំងណាស់ដែលតម្រូវអោយមានការគ្រប់គ្រងឥណទានល្អ សម្រាប់តាមដានលំហូរសាច់ប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ឧទាហរណ៍នៅពេលដែលផែនការ ទទួលបានផលចំណេញនៅពេលសន្មតតាមទ្រឹស្តី ប៉ុន្តែការប្រតិបត្តិជាក់ស្តែងមិនអាចធ្វើទៅបានទេដោយសារតែថវិកាមិនគ្រប់គ្រាន់។ ដើម្បីជៀសវាងពីស្ថានភាពបែបនេះជម្រើសល្អបំផុតគឺត្រូវកំណត់លទ្ធភាពនៃបំណុលមិនល្អ។ វាអាចសម្រេចទៅបានតែតាមរយៈការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងឥណទានអោយបានល្អ។

១.៣.១ គោលការណ៍នៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន

ការគ្រប់គ្រងឥណទានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងវិស័យធនាគារ។ ដូចដែលយើងបានដឹងហើយថាធនាគារគឺជាប្រភពដ៏សំខាន់មួយនៃដើមទុនតាមរយៈការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។ ដូច្នេះហើយធនាគារត្រូវអនុវត្តតាមគោលការណ៍មួយចំនួនដូចខាងក្រោមសម្រាប់ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី៖

១.៣.១.១ សន្តិសុខ (Security)

សន្តិសុខមានន័យថា រាល់តំលៃដែលផ្តល់អោយសម្រាប់ធ្វើជាកម្ចី ត្រូវត្រួតពិនិត្យជាមុន។ ភាពខុសគ្នានៃ មូលបត្រ ប្រាក់កម្ចីជាមាស ឬប្រាក់ និង ជាអចលនវត្ថុ។ មូលបត្រទទួលយកដោយធនាគារគឺជាគម្របប្រាក់កម្ចីមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ងាយស្រួលដោះស្រាយនិងងាយស្រួលរកទីផ្សារបាន។ ម្ចាស់ធនាគារម្នាក់ត្រូវដឹងថាវាគ្រាន់តែជាខ្លឹមដើម្បីត្រឡប់មកវិញនៅពេលមានតម្រូវការ។

១.៣.១.២ សុវត្ថិភាព (Safety)

នេះគឺជាគោលការណ៍ណែនាំសំខាន់បំផុតរបស់ធនាគារ។ កិច្ចព្រមព្រៀងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារជាមួយនឹងប្រាក់បញ្ញើសាធារណៈ។ ធនាគារត្រូវតែធានានូវសុវត្ថិភាពនៃប្រាក់កម្ចីដែលបានផ្តល់អោយ សុវត្ថិភាពមានន័យថាអ្នកខ្ចីគួរតែមានកាតព្វកិច្ចដើម្បីសងប្រាក់កម្ចីជាមួយ នឹងការប្រាក់បើមិនដូច្នោះទេធនាគាររក នឹងមិនមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងប្រាក់បញ្ញើ ហើយធនាគារអាចបាត់បង់ទំនុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ធនាគារអនុវត្តតាមគោលការណ៍ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនេះគឺ ដើម្បីរកប្រាក់ចំណូលបានច្រើនបំផុត ដូចនេះត្រូវតែការពារជានិច្ចក្នុងពេលតែមួយពីព្រោះវាមិនអាចបាត់បង់បានលុយរបស់អតិថិជន។ ជាមុនគួរតែត្រូវបានផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកខ្ចីដែលអាចទុកចិត្តបាន។

១.៣.១.៣ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (Liquidity)

សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដើរតួយ៉ាងសំខាន់នៅពេលធនាគារកំពុងអោយប្រាក់កម្ចីអោយទៅអតិថិជន។ ជាធម្មតាធនាគារផ្តល់ប្រាក់កម្ចីក្នុងរយៈពេលណាមួយ នេះក៏ព្រោះតែប្រាក់ដែលពួកគេអោយខ្លីជាលុយសាធារណៈដែលបានមកពីការដាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ ហើយប្រាក់នេះអាចត្រូវបានដកដោយអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារនោះវិញនៅពេលដល់ពេលវេលាកំណត់ណាមួយ។

ដូច្នេះដើម្បីជៀសវាងភាពរីករនេះធនាគារផ្តល់ប្រាក់កម្ចីបន្ទាប់ ពីអ្នកស្វែងរកប្រាក់កម្ចីបង្កើតបាននូវទ្រព្យសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់នៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលអាចធ្វើទីផ្សារបានយ៉ាងងាយស្រួល និងអាចប្តូរទៅជាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងរយៈពេលខ្លី។ ធនាគារមានសិទ្ធិ កាន់កាប់ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះ ប្រសិនបើដល់ថ្ងៃកំណត់ដែលអ្នកខ្លីប្រាក់ខកខានមិនបានសងចំនួនប្រាក់ដែលបានកម្ចីមកធនាគារ បានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្លីនោះ។ នេះមានសារៈសំខាន់ណាស់ព្រោះធនាគារត្រូវការថវិកាដើម្បីឆ្លើយតបនឹងតម្រូវការបន្ទាន់របស់អតិថិជនឬអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។

១.៣.១.៤ ភាពសមរម្យ

ធនាគារត្រូវតែផ្តោតសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី តាមគោលបំណងដែលចង់បានពីចំនុចនេះ ទិដ្ឋភាពសុខភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិ និងស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកស្នើសុំខ្លី។ ការពិចារណាអោយបានត្រឹមត្រូវត្រូវតែត្រូវបានផ្តល់ឱ្យដើម្បីគ្រប់គ្រងអតិផរណានិង លើកស្ទួយកំរិតជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជន។

១.៣.១.៥ ផលចំណេញ

ធនាគារពាណិជ្ជកម្មទទួលបានប្រាក់ចំណេញពិតមែន តែវាជាភ្នាក់ងារមួយដែលធនាគារត្រូវតែរកប្រាក់ចំណូលអោយបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបង់ការប្រាក់ដល់អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ សាច់ប្រាក់សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងគ្រឹះស្ថាននិងប្រាក់ខែបុគ្គលិកទទួលបានប្រាក់ចំណូលសម្រាប់អនាគតនិងចែកចាយភាគលាភដល់អ្នកកាន់ភាគហ៊ុន។ ល។

ភាពខុសគ្នារវាងអត្រាផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងអត្រាប្រាក់កម្ចីបង្កើត បានជាសាច់ប្រាក់ចំណេញ របស់ធនាគារ។ ធនាគារត្រូវតែមានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដោយប្រាក់ដថាប្រាក់ចំណេញ ធនាគារមិនគួរព្រងើយកន្តើយចំពោះសុវត្ថិភាពឬសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

១.៣.១.៦ គោលបំណងនៃអ្នកខ្លី

ធនាគារត្រូវតែសាកសួរអំពីគោលបំណងរបស់អ្នកស្នើសុំប្រាក់កម្ចី។ សុវត្ថិភាពនិងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនៃប្រាក់កម្ចី អាស្រ័យលើគោលបំណងនៃប្រាក់កម្ចី។ ប្រាក់កម្ចីអាចត្រូវបានស្នើសុំសម្រាប់គោលបំណងផលិតភាព ពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្មដឹកជញ្ជូន។ ល។ ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់គោលបំណងផលិតភាពនឹង

បង្កើនឱកាសនៃការងារឡើងវិញ។ ម៉្យាងវិញទៀតប្រាក់កម្ចីសម្រាប់គោលបំណងមិនមែនផលិតកម្មនឹងមាន ភាពមិនប្រាកដប្រជាឡើយ។

១.៣.១.៧ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សង

សមត្ថភាពសង គឺចំនួនប្រាក់ដែលអតិថិជនអាចសន្សំពីប្រាក់ចំណូលសរុបរបស់ពួកគេដើម្បីសងប្រាក់ កម្ចី បន្ទាប់ពីបានទូទាត់លើការចំណាយ។ សមត្ថភាពក្នុងការសងប្រាក់កម្ចីត្រូវបានជះឥទ្ធិពលដោយសមត្ថ ភាពបង្កើតប្រាក់ចំណូល។ ប្រាក់ចំណូល រឹងមាំ ដែលត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងដោយតារាងតុល្យភាព និងលំហូរសាច់ ប្រាក់ (ដោយការពិចារណាលើកាតព្វកិច្ចក្នុងគ្រួសារ) ។ លើសពីនេះទៀតសមត្ថភាពក្នុងការសងប្រាក់អាចត្រូវ បានជះឥទ្ធិពលដោយកត្តាជាច្រើនប៉ុន្តែមានឆន្ទៈក្នុងការសងប្រាក់កម្ចីគឺចាំបាច់ណាស់។^៩

១.៤ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

ដំណើរការ ឥណទានចាប់ផ្តើមដោយការកំណត់ ពីតម្រូវការនៃការផ្តល់ឥណទានដោយអ្នកខ្ចីនាពេល អនាគតនិងបញ្ចប់ជាមួយនឹងការទទួលបានចំនួនទឹកប្រាក់ដែលចង់បាន។ គឺឆ្លងកាត់ដំណាក់កាលផ្សេងៗគ្នា ដែលអាចសិក្សាយ៉ាងទូលំទូលាយនូវចំណុចទាំងបីខាងក្រោមនេះ

១.៤.១ ដំណាក់កាលវាយតម្លៃឥណទាន

ដំណាក់កាលនេះរួមមានដូចជា៖

- ការស្វែងយល់ពីតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់
- ការរៀបចំរបាយការណ៍គំរោង រឺគំរោងអាជីវកម្ម

១.៤.២ ដំណាក់កាលការត្រួតពិនិត្យលើពាក្យស្នើសុំ

គោលបំណងនៃការវាយតម្លៃតែងតែត្រូវធ្វើឡើង ដើម្បីសម្រេចចិត្តថា ឥណទាននោះអាចទទួលយក ឬ បដិសេធមិនព្រមទទួលសំណើ។

- ដូច្នេះហើយត្រូវធ្វើតាមជំហានដូចខាងក្រោម៖
- ស្វែងរកការណែនាំពីអ្នកដាក់ពាក្យ
- ប្រគល់ពាក្យសុំប្រាក់កម្ចីនិងទំរង់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតដល់អ្នកដាក់ពាក្យ
- ការពិនិត្យមើលពាក្យសុំប្រាក់កម្ចី និងឯកសារភ្ជាប់មកជាមួយ
- ការធ្វើទស្សនកិច្ច និងសម្ភាសន៍ជាមុនជាមួយអ្នកដាក់ពាក្យ

^៩ https://shodhganga.inflibnet.ac.in/bitstream/10603/130558/11/11_chapter%202.pdf (ចូលមើលថ្ងៃទី ១១ ខែ ឧសភាឆ្នាំ ២០២០)

- អនុម័តលើសំណើរស្នើសុំកម្ចី
- បន្ទាប់មកត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទៅអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំ

១.៤.៣ ដំណាក់កាលបញ្ជាក់ឥណទាន

- នៅក្នុងដំណាក់កាលនេះមានជំហានដូចខាងក្រោម៖
- ការប្រមូលឯកសារ
- ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី
- ការត្រួតពិនិត្យនិងការតាមដានការផ្តល់ឥណទាន។¹⁰

១.៥ សារៈសំខាន់នៃការផ្តល់កម្ចី

១.៥.១ ចំពោះធនាគារ

- ការទទួលបានការប្រាក់
- សាច់ប្រាក់នៅក្នុងធនាគារអាចចរាចរបាន

១.៥.២ ចំពោះអតិថិជន

- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រកបអាជីវកម្ម
- ចំណូលកើនឡើងនាំអោយមានកម្រិតជីវភាពប្រសើរ

១.៥.៣ ចំពោះសង្គម

- មានការចរាចរសាច់ប្រាក់នៅលើទីផ្សារ
- ផ្ទេរលុយពីអ្នកមានសាច់ប្រាក់លើសទៅកាន់អ្នកខ្វះដើមទុន
- ផ្តល់ឱកាសការងារជាច្រើន
- ធ្វើអោយសេដ្ឋកិច្ចមានដំណើរការ ឬ ធ្វើអោយសេដ្ឋកិច្ចរីកចម្រើន
- ធ្វើអោយការវិនិយោគកើនឡើង
- មានកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។¹¹

¹⁰ G.S Popli and S.K puri PHL(2014) Learning Private Limited Delhi-110092

¹¹ ជា គឹមឡេង (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ ទំព័រ៧៨

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គាល

២.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី ១១ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩១ ដែលមានឈ្មោះថា "Canadia Gold & Trust Corporation Ltd" ដោយមានការចូលរួមរវាងភាគីកម្ពុជា កាណាដា និងធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ គឺមានការចូលរួមពីបុគ្គលិកជំនាញៗ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងម្ចាស់ភាគហ៊ុនទាំងសងខាង កម្ពុជា កាណាដា។

គោលដៅសំខាន់របស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺសំដៅទៅលើប្រតិបត្តិការមាស ដូចជាការផលិតមាស និងការផ្តល់កម្ចីដល់ពាណិជ្ជកម្មទាំងឡាយ។ នៅថ្ងៃទី១៩ ខែមេសា ឆ្នាំ ១៩៩៣ ធនាគារត្រូវបានផ្ទេរទៅជា ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ដោយទទួលបានសិទ្ធិជាធនាគារពាណិជ្ជ ពីធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា និងត្រូវបានចុះក្នុងបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ ១៩៩៨ ធនាគារបាន ក្លាយជាធនាគារក្នុងស្រុកដ៏ធំជាងគេ ជាមួយបណ្តាញដ៏ធំជាងគេទូទាំងពិភពលោក ហើយមានការទទួលស្គាល់យ៉ាងមុតមាំពីសំណាក់ប្រជាជនក្នុងស្រុកក៏ដូចជាក្រៅប្រទេស។ ធនាគារផ្តោតទៅលើទីផ្សារភាគហ៊ុនក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ក៏ដូចជាការទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ ធនាគារផ្តល់ជូននូវសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុនៅទីស្នាក់ការកណ្តាល និងគ្រប់ ៥៧ សាខាក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ និងបណ្តាលខេត្តផ្សេងៗទៀតក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។¹²

ជាមួយគ្នានេះដែលធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដឺហ្គាល ក៏បានចាប់កំនើតជាសាខាទី៦ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដែលចាប់ដំណើរការតាំងពីឆ្នាំ ១៩៩៨ និងបច្ចុប្បន្នតំណាងពេញច្បាប់ដោយឈ្មោះ ម៉ឹង សុវណ្ណដា ភេទ ប្រុស អាយុ ៣៨ ឆ្នាំ សញ្ជាតិ ខ្មែរ ដែលបានបើកដំណើរការបំរើអតិថិជនប្រមាណជាង ២២ ឆ្នាំមកហើយ។

២.២ ស្ថានភាពដំណើរការបច្ចុប្បន្ន

ក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានភាពរឹងមាំ និងស្ថេរភាព។ ក្នុងនាមជាធនាគារដែលមានដើមទុនដ៏រឹងមាំបំផុតក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងជាធនាគារដែលមានភាពល្បីល្បាញនិងបង្កើនប្រាក់ចំណេញជូនភាគទុនិក ប្រកបដោយទំនុកចិត្ត ជាមួយនឹងចក្ខុវិស័យច្បាស់លាស់។

¹² www.canadiabank.com.kh/kh/about_canadia_kh.aspx (ចូលមើលថ្ងៃទី ១២ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

ថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារ និងបុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់តែងតែផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មដ៏ល្អបំផុតជូនអតិថិជនរបស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ។

វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានក្នុងប្រទេសកម្ពុជាបន្តស្ថេរភាពដែលមានលិទ្ធភាពនៃការរីក ចម្រើនលើគ្រប់វិស័យ និងគោលនយោបាយដ៏ប្រសើរបានជួយដល់កំណើនចំពោះប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីបាន យ៉ាងឆាប់រហ័ស និងគួរអោយកត់សំគាល់ជាខ្លាំងដោយហេតុថា ចំនួនប្រជាជនប្រមាណ ៧១% ទទួលបាន សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងនោះមានប្រមាណចំនួន ៥៩% ប្រើប្រព័ន្ធធនាគារផ្លូវការ គិតត្រឹមឆ្នាំ ២០១៦។¹³ វិស័យ នេះរំពឹងទុកថា នឹងបន្តការប្រើប្រាស់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមទៀតនាពេលអនាគត។ ជាមួយនិងកំណើនសេដ្ឋ កិច្ចយ៉ាងឆាប់រហ័សនៅប្រទេសកម្ពុជា និងការទុកចិត្តរបស់សាធារណៈជនគ្រប់រូប និងផ្តល់ទំនុកចិត្តដល់សា ធារណៈជនទូទៅ នៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារដែលអាចរំពឹងទុកជាស្ថេរភាព ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានដំណើរ ការយ៉ាងល្អប្រសើរនាពេលបច្ចុប្បន្នផងដែរ។

ដោយអនុវត្តនូវយុទ្ធសាស្ត្ររឹងមាំ និងមានប្រវត្តិជោគជ័យកន្លងមក ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ អាច ធានាបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ឈានមុខគេ តាមរយៈនៃការផ្តោតលើយុទ្ធសាស្ត្រ បំពេញតាមតម្រូវការរបស់ទីផ្សារ។ យើងអាចបន្តអោយប្រសើរឡើងនូវប្រាក់ចំណូល តាមរយៈការធ្វើវិសោធនកម្មប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារនៅ ខណៈពេល ដែលយើងត្រូវកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់យើង តាមរយៈការគ្រប់គ្រងផលបត្រឥណទាន ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ធនាគារនូវបន្តស្វែងរកឱកាសដើម្បីរីកលូតលាស់ និងកំណែទម្រង់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលឈានមុខគេ។¹⁴

២.៣ អត្តសញ្ញាណ និងទីតាំងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា

២.៣.១ អត្តសញ្ញាណ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដើម្បីបង្ហាញនូវអត្តសញ្ញាណ និងពង្រីកវិសាលភាពរបស់ខ្លួននៅលើទីផ្សារ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានអត្តសញ្ញាណរួមមួយដូចដែលស្ថាប័នដទៃទៀតបានអនុវត្តផងដែរនោះ គឺ ពាណិជ្ជនាម និងផ្លាកសញ្ញា ដែលមានលក្ខណៈខុសប្លែក និងងាយកត់សម្គាល់ថាជាកម្មសិទ្ធិ ធនធាន ឬប្រើ ប្រាស់សម្រាប់ដាក់លើក្បាលលិខិតតុបតុបករណ៍ផ្លូវការនានា ដែលចេញដោយធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។

¹³ www.southeastasiaglobe.com/how-cambodia-can-capitalise-on-strides-in-financial-inclusion (ចូលមើលថ្ងៃទី ១៣ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

¹⁴ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៣ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

ពាណិជ្ជនាម និងស្នាក់សញ្ញានេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាផ្លូវការ សម្រាប់ធ្វើការកំណត់សម្គាល់អត្តសញ្ញាណ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដែលរូបសញ្ញាទាំងនោះត្រូវបានបំពាក់លើអាគារដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ ក្បាលលិខិតផ្លូវការ ខិតប័ណ្ណ ឬព្រឹត្តិប័ត្រនានា ប័ណ្ណបុគ្គលិក និងសូម្បីតែលើសំលៀកបំពាក់ របស់បុគ្គលិក និយោជិតគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ជាដើម។ ជាក់សញ្ញា និងអត្តសញ្ញាណ មិនត្រឹមតែជាគ្រឿងសម្គាល់តែមួយមុខនោះទេ តែបានបង្ហាញកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ឬកត្តិនាមរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬធនាគារដែលមានប្រវត្តិយូរយារមកហើយក្នុងការបម្រើសេវាកម្ម និងសកម្មភាពជួយដល់សង្គមរបស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ ដើម្បីស្វែងយល់អោយកាន់តែច្បាស់នូវស្ថានភាព និងការរៀបចំដំណើរការផ្នែកឥណទាន និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត របស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ យើងគួរស្វែងយល់អំពី អត្តសញ្ញាណដែលមានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។

២.៣.១.១ អត្តសញ្ញាណ



រូបភាព ២.១ រូបសញ្ញា និងពាណិជ្ជនាម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានស្នាក់សញ្ញាដូចតទៅ ៖

នៅផ្នែកខាងឆ្វេងមានរូបសញ្ញា កាក់បុរាណ ពណ៌ទឹកមាស ដែលបានបង្ហាញអំពីទ្រព្យសម្បត្តិ និងវិបុលភាព (ការរីកចម្រើន)។ កាក់បុរាណ និងមានចន្លោះជាកាត់មានជ្រុងជិតទាំងបួនដែលចិនបុរាណ មានជំនឿថាជា ចន្លោះនៃឋានសួគ៌ និងនាំមកនូវសំណាងជូនអតិថិជន និង ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និង បុគ្គលិកនិយោជិតរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ដូចមានបង្ហាញក្នុងទស្សនៈវិស័យរបស់ធនាគារ។

នៅផ្នែកខាងស្តាំនៃរូបសញ្ញាមានចារិកអក្សរសម្គាល់ថា “**ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ**” ជាអក្សរផុសពណ៌ ក្រហម និងមានចារិកជាពាក្យភាសាចិន ព្រមទាំងអក្សរអង់គ្លេសពណ៌ក្រហម នៅពីក្រោមថា “CANADIA BANK PLC” ដែលពាក្យថា **ក.អ** ជាអក្សរបំព្រួញនៃពាក្យថា ក្រុមហ៊ុនអាណាមីក ឬមានន័យជាភាសាអង់គ្លេសថា Public Limited Company (PLC.) ។

២.៣.១.២ អត្ថន័យ

រូបកាក់ គឺបង្ហាញពីធនធានទាំងឡាយ ជាពិសេសសំដៅលើ សេវាកម្ម របស់ធនាគារ ដែលទាក់ទងនឹង សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានដូចជា ប្រាក់បញ្ញើ និងអចលនទ្រព្យជាដើម។ វិធានណែនាំសំដៅលើដំណើរការផ្តល់ សេវាកម្មដ៏ល្អឥតខ្ចោះ ដូចមាស និងជាធនាគារដំបូងគេដែលបានផ្តល់ សេវាហិរញ្ញវត្ថុនូវកម្ពុជា ចាប់ពីឆ្នាំ ១៩៩១ មកដូចមានបង្ហាញក្នុងគោលដៅរបស់ធនាគារ។ អក្សរពណ៌ក្រហមជាពណ៌ដែលនាំសំណាងដល់អង្គភាព អតិថិជន បុគ្គលិកនិយោជិក និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន។ សរុបមកផ្លាកសញ្ញានោះចង់បង្ហាញអំពីការអភិវឌ្ឍកិត្យសំណាង វិបុលភាព ដែលឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យក្នុងអាជីវកម្ម។

២.៣.២ ទីតាំងធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដីហ្គោល

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដីហ្គោល មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ១២៦ ផ្លូវហ្សាលដីហ្គោល សង្កាត់អូរឫស្សីទី៤ ខណ្ឌព្រៃកក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។



ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដីហ្គោល
១១ សីហា ២០១៨

រូបភាព ២.២ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដីហ្គោល

អាសយដ្ឋាន អគារលេខ១២៦ ផ្លូវហ្សាលដឺហ្គោល សង្កាត់អូរឫស្សីទី៤ ខណ្ឌព្រៃសែន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

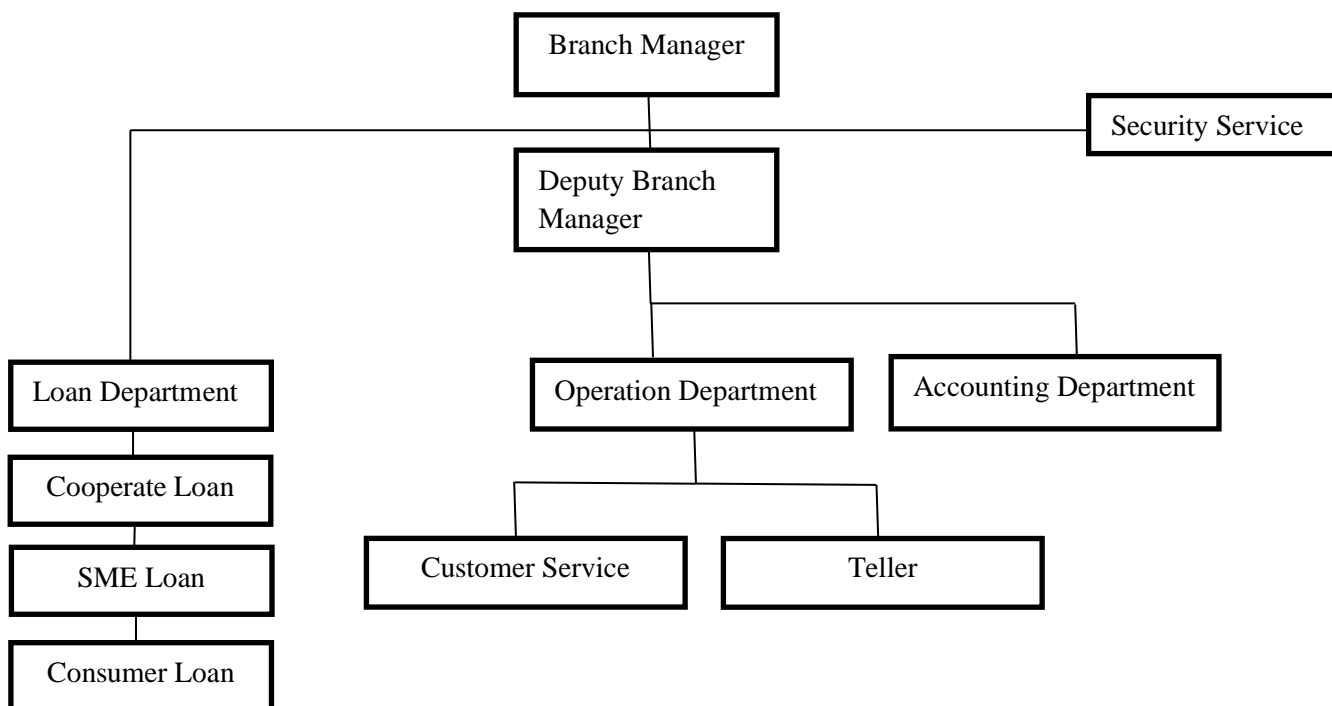
ទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង (855) 23 214 898

ទូរសារ (855) 23 214 288

គេហទំព័រ www.canadiabank.com.kh

កូដ SWIFT CADI KH PP

២.៣.៣ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ



រូបភាព ២.៣ រចនាសម្ព័ន្ធ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដឺហ្គោល

២.៤ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅ

២.៤.១ ទស្សនៈវិស័យ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ និងធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ ជាស្ថាប័នមួយដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងស្រុកជាពិសេសបង្កើតតម្លៃខ្ពស់សម្រាប់អតិថិជន ភាគទុនិក និងនិយោកជិកដោយបង្កើតនូវអត្ថប្រយោជន៍និងការអភិវឌ្ឍន៍ ក្នុងរយៈពេលវែង។

២.៤.២ បេសកកម្ម

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានបេសកកម្ម រៀបចំអោយមានការចូលរួមជាក្រុម ដើម្បីសេចក្តីត្រូវការឥតស្រាក និងការរំពឹងទុក ដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់របស់អតិថិជន របស់ខ្លួនដោយផ្តល់ដំណោះស្រាយនៅពេលដែលមានស្ថានភាពចាំបាច់ណាមួយ។

២.៤.៣ គោលដៅ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានគោលដៅធ្វើយ៉ាងណាអោយក្លាយទៅជា ធនាគារនាំមុខគេក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់កម្ពុជា។ ដើម្បីសំរេចបានគោលដៅនេះ ធនាគារបានបន្តពង្រីកបន្ថែមនូវសេវាកម្មផ្នែកអតិថិជនដោយបង្ហាញបន្ថែមនូវផលិតផលថ្មី ក៏ដូចជាការបង្កើតអោយមាននូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុ និងសេវាកម្មដើម្បីផ្តល់ជូនតាមនូវតម្រូវការរបស់អតិថិជន ដោយមានការចូលរួមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងម្ចាស់ផ្តល់ជំនួយផ្សេងទៀត សំណង់អាគារ និងធនធានមនុស្សត្រូវបានពង្រឹង និងបង្កើនបន្ថែម ដើម្បីឈានអោយដល់ស្តង់ដារអន្តរជាតិ។

២.៥ វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ

វប្បធម៌ការងារជាក្រុម ឬបទបញ្ញត្តិសំដៅធ្វើការរៀបចំគោលនយោបាយ ដើម្បីអោយធនាគារមួយនេះមានដំណើរការល្អប្រសើរនៅក្នុងសង្គម សហគមន៍ ក្នុងប្រទេសនិងឆាកអន្តរជាតិ។ ក្នុងនោះធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ក៏បានធ្វើការរៀបចំនូវបញ្ញត្តិដើម្បី រក្សាគុណភាព បច្ចេកទេស និងវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងអង្គការនេះផងដែរ ក្នុងនោះរួមមាន៖

- ❖ ការប្តេជ្ញាចិត្តប្រកបដោយឆន្ទៈក្នុងការងារប្រកបដោយប្រសិទ្ធិភាព។
- ❖ ស្មោះត្រង់ ភាពស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ និងប្រកបដោយសាមគ្គីភាព និងឯកភាព។
- ❖ ទន់ភ្លន់សុភាពរាបសា តែមានភាពម៉ត់ចត់ក្នុងការងារ។
- ❖ មានភាពម្ចាស់ការលើការងារ និងប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ។

២.៦ ផលិតផល និងសេវាកម្មទូទៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាហ្សាប៊ូនដ៍ឃ្លោល

បច្ចុប្បន្ននេះធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានផ្តល់នូវសេវាកម្មជាច្រើន និងឈានមុខគេក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលជួយសម្រួលក្នុងការបំពេញ នូវតម្រូវការឥតឈប់ឈរ របស់អតិថិជន លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារ ក៏បាននឹងកំពុងបង្កើត និងអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផលបន្ថែមជាច្រើន។ ជាពិសេសគឺការសម្រួលបរិបទរស់នៅ អោយកាន់តែងាយស្រួល និងជឿនលឿន ដែលនាំមកនូវសេវាកម្មដូចខាងក្រោម។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	៖ ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាតថៃ ប្រាក់យ៉ន និងដុល្លារអាមេរិក។
ទឹកប្រាក់ដាក់បញ្ញើដំបូង	៖ ១.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល
សមតុល្យអប្បបរមា	៖ ២០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល
មូលប្បទានបំត្រ	៖ ប្រើប្រាស់មូលប្បទានបំត្រសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីប្រតិបត្តិការទូទាត់ផ្សេងៗ។
ការប្រាក់	៖ គ្មាន

អត្ថប្រយោជន៍

ភាពងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីតាមរយៈសេវាធនាគារ តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត ប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ ឬប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិក ដូចជា ប័ណ្ណវិសា ប័ណ្ណម៉ាស៊ីន ជាដើម។

២.៦.២.៣ គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ (Premium Business Account)

គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ ជាប្រភេទគណនីចរន្តសម្រាប់នីតិបុគ្គលដែលទទួលបានការប្រាក់ ហើយផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដែលគាំទ្រដល់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	៖ ដុល្លារអាមេរិក
ទឹកប្រាក់ដាក់បញ្ញើដំបូង	៖ ៥.០០០ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យប្រចាំខែ	៖ ៥.០០០ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យអប្បបរមា	៖ ១.០០០ដុល្លារអាមេរិក
អត្រាការប្រាក់	៖ ០,៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ
ថ្លៃសេវាថែទាំគណនី	៖ ៥០ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយខែ (ថ្លៃសេវានេះ ត្រូវបានគិតនៅពេលសមតុល្យប្រចាំខែ ធ្លាក់ក្រោម ៥.០០០ដុល្លារអាមេរិក)
សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ	៖ ផ្តល់ជូនមួយក្បាល ក្នុងខែដោយឥតគិតថ្លៃ

អត្ថប្រយោជន៍

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីចរន្តទូទៅ
- ផ្តល់ជូនថ្លៃសេវាពិសេសលើសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក និងក្រៅប្រទេស សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និងសេវាកម្មជាច្រើនទៀត។
- ផ្តល់ជូនអត្រាពិសេសលើកម្រៃសេវាធនាគារ
- ឥតគិតថ្លៃ លើការប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត បើងយើង

លក្ខខណ្ឌ

- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូង ៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
- សម្រាប់គណនីក្រុមហ៊ុន និងស្ថាប័នប៉ុណ្ណោះ។

២.៦.២.៤ គណនីមានការកំណត់ (Fixed Deposit Account)

គណនីមានការកំណត់ គឺជាប្រភេទគណនីដែលមានលក្ខណៈជាកិច្ចសន្យា ដោយមានកំណត់ពេលវេលាជាក់លាក់ក្នុងការដកប្រាក់ដើមត្រលប់វិញ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	៖ ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាតថៃ ប្រាក់យ៉ន និងដុល្លារអាមេរិក។
ទឹកប្រាក់ដាក់បញ្ញើ	៖ ១.០០០ដុល្លារឡើងទៅ ឬសមមូល
ប្រភេទគណនី	៖ ប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ អាចដកបាននៅពេលដល់កាលកំណត់ ប្រាក់ដើមដកនៅពេលដល់កាលកំណត់ និងការប្រាក់ដករៀងរាល់ខែ។
រយៈពេលដាក់ប្រាក់បញ្ញើ	៖ ១ខែ, ២ខែ, ៣ខែ, ៦ខែ, ៩ខែ, ១២ខែ
ការបន្តគណនី	៖ អាចបន្តទៅមួយវគ្គទៀតដោយស្វ័យប្រវត្តិ
ត្រូវមានគណនីប្រភព	៖ គណនីសំច័យ គណនីចរន្ត

២.៦.២.៥ គណនីកុមារ (Junior Account)

គណនីកុមារ គឺជាប្រភេទគណនីសន្សំសម្រាប់កុមារ ដែលមានអាយុក្រោម ១៥ឆ្នាំ ហើយទឹកប្រាក់ដែលបានសន្សំនៅក្នុងគណនីនេះ ត្រូវរក្សាទុករហូតដល់ពេលពួកគេមានអាយុ ១៨ឆ្នាំ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	៖ ដុល្លារអាមេរិក
ទឹកប្រាក់ដាក់បញ្ញើដំបូង	៖ ២០០ដុល្លារ
ទឹកប្រាក់តម្កល់អប្បបរមា	៖ ២.០០០ដុល្លារ
សៀវភៅគណនីសំច័យ	៖ ផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ
អត្រាការប្រាក់	៖ ៥,៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ
របៀបគណនាការប្រាក់	៖ ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាប្រចាំថ្ងៃ រួចបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីកុមាររៀងរាល់ដំណាច់ឆ្នាំ។

អត្ថប្រយោជន៍

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសលើសេវាកម្មធានារ៉ាប់រងជាន់ខ្ពស់របស់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត សុវណ្ណភូមិ ឡាយហ្វ
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃពិសេស ៥% នៅសាលារៀនអន្តរជាតិដ៏ល្អឈ្មោះ ភ្នំពេញកាណាដាលក្ខខណ្ឌ

លក្ខខណ្ឌ

- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូង ២០០ ដុល្លារអាមេរិក

២.៦.២.៦ គណនីវិសេស (Elite Account)

គណនីវិសេស គឺជាប្រភេទគណនីចរន្តសម្រាប់ឯកត្តបុគ្គល ដែលទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់ និងប្រើប្រាស់ជាមួយមូលប្បទានបត្រវិសេស ឬអាចជ្រើសរើសប្រើប្រាស់ជាមួយសៀវភៅសំច័យវិសេសបាន។

ទឹកប្រាក់ដាក់បញ្ញើដំបូង	៖ ២០.០០០ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យរួមប្រចាំខែ	៖ ២០.០០០ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យអប្បបរមា	៖ ២.០០០ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃសេវាថែទាំគណនី	៖ ១០ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយខែ (ថ្លៃសេវានេះ ត្រូវបានគិតនៅពេលសមតុល្យរួមប្រចាំខែ ធ្លាក់ក្រោម ២០.០០០ដុល្លារអាមេរិក)
សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ	៖ ផ្តល់ជូនមួយក្បាល ក្នុងមួយខែដោយឥតគិតថ្លៃ
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	៖ ១,២% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

អត្ថប្រយោជន៍

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់តាមកម្រិតទឹកប្រាក់ក្នុងគណនី
- ទទួលបានការបញ្ចុះថ្លៃសេវាពិសេស លើរាល់ប្រតិបត្តិការសេវាធនាគារ
- បញ្ចុះថ្លៃហូតដល់ ៥០% លើកម្រៃសេវាធនាគារនៃឥណទានទិញផ្ទះ
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសជាមួយ កាណាឌីយ៉ា គ្រុប។

លក្ខខណ្ឌ

- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូង ២០.០០០ដុល្លារអាមេរិក
- សម្រាប់គណនីឯកត្តបុគ្គលប៉ុណ្ណោះ។

- កាដូទី៣៖ ទទួលបានកញ្ចប់កាដូពិសេសដែលមានតម្លៃ២.៩៩៩ដុល្លារ ប្រសិនបើលោកអ្នកសន្សំប្រាក់ ២០.០០០ដុល្លារក្នុងរយៈពេល៣៦ខែ
 - ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសលើសេវាកម្មបង់រំលោះរថយន្ត។
- លក្ខខណ្ឌ
- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូង៥០០ដុល្លារ
 - បុគ្គលនៅលីវមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើង។

២.៦.២.៨ គណនីបញ្ញើតាមផែនការ (Installment Account)

គណនីបញ្ញើតាមផែនការ ជាគណនីសន្សំមួយប្រភេទដែលអតិថិជន អាចដាក់ប្រាក់សន្សំថេរជារៀងរាល់ខែក្នុងកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ណាមួយ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	៖ ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រាក់ដាក់បញ្ញើ	៖ ដាក់ប្រាក់ថេរប្រចាំខែ យ៉ាងតិច៥០ដុល្លារ មិនគិតកំរៃសេវា ករណីខកខានដាក់ប្រាក់តាមកាលវិភាគ មិនអនុញ្ញាតអោយដាក់ប្រាក់ខុសពីកាលវិភាគឡើយ ការដាក់ប្រាក់ត្រូវតែផ្ទេរប្រាក់ដែលត្រូវផ្ទេរប្រាក់ចេញ
ការដកប្រាក់បញ្ញើ	៖ ដកមុនកាលកំណត់បាននៃថាម្ចាស់គណនីបានសម្រេចចិត្តបិទ គណនីបញ្ញើតាមផែនការ។
រយៈពេលសន្សំនិងការប្រាក់	៖ ១ឆ្នាំ = ៣,៧៥% ២ឆ្នាំ = ៤,៥% ៣ឆ្នាំ = ៥%
លក្ខខណ្ឌបើកគណនី	៖ ជាប្រភេទគណនីឯកត្តជន
លក្ខខណ្ឌបិទគណនី	៖ បិទមុន៣ខែការប្រាក់ផ្តល់ជូនតាមអត្រាការប្រាក់របស់គណនី សំច័យ ហើយបង់សេវា១០ដុល្លារ។ បិទបន្ទាប់ពី៣ខែការប្រាក់ផ្តល់ ជូនតាមអត្រាការប្រាក់របស់គណនីសំច័យ។
ការបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិ	៖ មិនមាន

អត្ថប្រយោជន៍

- អាចបើកបានជាប្រាក់ដុល្លារ

- ការប្រាក់ខ្ពស់
- ទូទាត់ការប្រាក់រាល់ថ្ងៃ និងបូកសរុបការប្រាក់ចូលគណនីរបស់អ្នកនៅពេលគណនីដល់កាលកំណត់
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន (១ ២ ៣ឆ្នាំ)
- ផ្តល់ជូននូវប័ណ្ណគណនីបញ្ជីតាមផែនការជាមួយលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់នៅពេលអតិថិជនបើកគណនីដំបូង
- មិនគិតសេវា បើដាក់ប្រាក់មានការខកខាននៃកាលវិភាគដាក់ប្រាក់

លក្ខខណ្ឌ

- ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរនិងជនបរទេសមានអាយុ១៨ឆ្នាំឡើងអាចបើកគណនីនេះបាន។

២.៦.៣ ប័ណ្ណធនាគារស្វ័យប្រវត្តិ

២.៦.៣.១ ប័ណ្ណដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិរបស់ធនាគារ

ក្នុងពេលបច្ចុប្បន្នធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានបំពាក់នូវម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ចំនួន ១៤៩ គ្រឿងនៅតាមសាខានានាទូទាំងប្រទេស ។¹⁶ លោកអ្នកមិនត្រឹមតែអាចដកប្រាក់នៅក្នុងម៉ោងធ្វើការតែប៉ុណ្ណោះទេ តែលោកអ្នកអាចធ្វើការដកប្រាក់បានពីម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ពេញ២៤ម៉ោងទោះជាថ្ងៃឈប់សម្រាកក៏ដោយ ។ លើសពីនេះទៅទៀត លោកអ្នកក៏អាចធ្វើការដកប្រាក់ពីម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ដោយប្រើប្រាស់ ម៉ាស៊ីន វីសា កាត ក៏បានដែរ ។ ក្នុងនោះផងដែរសម្រាប់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដឺហ្គាល ក៏មានម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ចំនួន ៣ គ្រឿង ដែលបើកបំរើ ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង ១សប្តាហ៍ ៧ថ្ងៃ។ អេ ធី អឹម គឺជាម៉ាស៊ីនដែលផ្តល់សេវាកម្មដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយអតិថិជនមិនចាំបាច់ធ្វើការរង់ចាំជាជួរដើម្បីដកប្រាក់នោះទេ ។ ជារួមគឺលោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនបានយ៉ាងឆាប់រហ័ស ។ ចំពោះអតិថិជនទាំងអស់របស់ធនាគារតំរូវអោយមានគណនីសន្សំ គណនីសន្សំមានកាលកំណត់ និងគណនីមូលប្បទានប័ត្រ។ ជាមួយគណនីមានកាលកំណត់ និងមូលប្បទានប័ត្រ រាល់អតិថិជនទាំងអស់អាចដកបានតែ ប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ សារៈប្រយោជន៍ប្រើប្រាស់ ម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម មានដូចជា មិនចាំបាច់ឈររង់ចាំ ឬក៏ឈរជាជួរនៅក្នុងធនាគារ។

ការដកប្រាក់យ៉ាងឆាប់រហ័ស, បែបផែនជីវិតថ្មីមួយទៀត ,និងកិត្តនាមរបស់លោកអ្នកដែលមានប័ណ្ណ អេ ធី អឹម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា។

¹⁶ www.canadiabank.com.kh/kh.atm_kh.aspx (ចូលមើលថ្ងៃទី ១៤ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

២.៦.៣.២ ប័ណ្ណឥណទាន VISA និង MASTER

ប័ណ្ណឥណទាន VISA និង MASTER គឺជាប្រភេទប័ណ្ណដែលត្រូវបានពេញនិយម និងទទួលស្គាល់ ទូទាំងពិភពលោក។ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺជាធនាគារមួយក្នុងចំណោមធនាគារធំៗក្នុងស្រុកដែលទទួលបានសិទ្ធិក្នុងការចេញអោយប្រើប្រាស់ និងទទួលយកប័ណ្ណឥណទាន VISA និង MASTER ដោយអតិថិជនគ្រាន់តែបំពេញនូវទម្រង់បែបបទស្នើសុំ នោះលោកអ្នកនឹងអាច ទទួលបាននូវប័ណ្ណនេះសម្រាប់ប្រើប្រាស់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពខ្ពស់ រាល់ពេលដែលអ្នកធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោក។

២.៦.៤ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់

២.៦.៤.១ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក

ប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកអាចជួយលោកអ្នកក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ពីសាខាមួយទៅ សាខាមួយផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ានៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ការផ្ទេរប្រាក់ពីសាខាខេត្តមួយទៅសាខានៅខេត្តមួយផ្សេងទៀត ឬពីសាខាក្នុងខេត្តទៅសាខានៅភ្នំពេញ ឬសាខានៅភ្នំពេញទៅសាខាក្នុងខេត្ត។

ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវផ្ទេរ	ថ្លៃសេវាកម្ម
តិចជាង ២.០០០ ដុល្លារអាមេរិក	២ ដុល្លារអាមេរិក
ច្រើនជាង ២.០០០ ដុល្លារអាមេរិក	០,១%
តិចជាង ១០០.០០០ បាតថៃ	១៥០ បាតថៃ
ច្រើនជាង ១០០.០០០ បាត	០,១៥%
តិចជាង ១០.០០០.០០០ រៀល	២០.០០០ រៀល
ច្រើនជាង ១០.០០០.០០០ រៀល	០,២%

* ចំពោះការផ្ទេរប្រាក់ពីសាខានៅភ្នំពេញទៅសាខានៅភ្នំពេញមិនត្រូវបានបង់ថ្លៃសេវាកម្មទេ ។

២.៦.៤.២ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធ MONEY GRAM



រូបភាព ២.៤ រូបសញ្ញា ប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ MONEY GRAM

ប្រព័ន្ធ MONEY GRAM គឺជាប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ដ៏ឆាប់រហ័សជាទីបំផុតតាមទូរលេខទៅកាន់គ្រប់តំបន់ ទូទាំងពិភពលោក ជាមួយនឹងប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុននៅអាមេរិក ។ វាជាប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ដែលឆាប់រហ័ស មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ងាយស្រួល និងទុកចិត្តបានក្នុងការផ្ញើ និងទទួលយកក្នុងរយៈពេលដ៏ខ្លី តាមរយៈបណ្តាញសាខារហូតដល់ ១៥២,០០០សាខា ។ ជាមួយបណ្តាញដែលភ្ជាប់ជាមួយកុំព្យូទ័រ និងផ្ទេរប្រាក់ជូនដល់លោកអ្នកយ៉ាងមានសុវត្ថិភាព និងជឿជាក់ថា និងដល់ដៃលោកអ្នកដោយមិនមានការយឺតយ៉ាវ ។ ជាមួយសេវានេះ លោកអ្នកអាចផ្ញើ និងទទួលប្រាក់ក្នុងរយៈពេលត្រឹមតែ១០នាទី ដែលសេវាផ្សេងៗទៀតត្រូវការពេលច្រើនថ្ងៃ ឬច្រើនសប្តាហ៍ ។ ចំពោះសេវានេះ លោកអ្នកមិនចាំបាច់មានគណនីសន្សំ ឬដំណើរការស្មុគស្មាញឡើយ ។

២.៦.៤.៣ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធ SWIFT



រូបភាព ២.៥ រូបសញ្ញា ប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ SWIFT

តាមរយៈប្រព័ន្ធ SWIFT ធនាគារយើងខ្ញុំផ្តល់នូវសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់គ្រប់ប្រភេទជូនដល់អតិថិជននូវ ការផ្ទេរប្រាក់ចេញ-ចូល មានរយៈពេលរហ័សទាន់ចិត្ត ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពខ្ពស់ និង តំលៃសមរម្យ។

លេខកូដ SWIFT របស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា៖ CADI KH PP

ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

ចំនួនទឹកប្រាក់ផ្ទេរ (ដុល្លារអាមេរិក)	ថ្លៃសេវាកម្ម (ដុល្លារអាមេរិក)
តិចជាង ឬ ស្មើ ២.០០០	១៥
ច្រើនជាង ២.០០០ ឬ តិចជាង ១០.០០០	១៨
ស្មើ ឬ ច្រើនជាង ១០.០០០	០,១៧% + ១៥ (ថ្លៃសេវាក្លាប់)

តារាង ២.១ ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

ជំពូកទី ៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទាន

របស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាណដឺឃ្លោល

៣.១ គោលបំណងនៃឥណទាន

៣.១.១ គោលបំណង

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានបង្កើតនូវឥណទានឡើងដើម្បីលើកកម្ពស់ជីវភាពប្រជាជនកម្ពុជា តាមរយៈការផ្តល់ទុនសម្រាប់ពង្រីកនូវ អាជីវកម្ម សិប្បកម្ម និង ឧស្សាហកម្ម ក្នុងគោលបំណងចូលរួមក្នុងសកម្មភាព រាជរដ្ឋាភិបាលក្នុងការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ។ លើសពីនេះទៅទៀត ដើម្បីបង្កើននិរន្តរភាពរបស់ធនាគារដែលអាចបម្រើនូវសេវាកម្មឥណទាន ដែលមានលក្ខខណ្ឌការប្រាក់ និងរយៈពេលកម្ចីសមស្របតាមអតិថិជនដែលមានតម្រូវការក្នុងកាលៈទេសៈចាំបាច់ណាមួយ។ ការផ្តល់ឥណទានបានចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ និងជម្រុញអោយមាននិរន្តរភាព អាជីវកម្មពេលមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុជាពិសេសទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍន៍ សេដ្ឋកិច្ច សង្គមកិច្ច តាមរយៈការប្រមូលផ្តុំមូលធន និងការដាក់អោយចរាចរក្នុងផ្នែកផលិតកម្មដល់សង្គម ដើម្បីស្រូបយកផលប្រយោជន៍ពីប្រភពធនធានដែលមានក្នុងប្រទេស ដើម្បីបង្កើតការងារ និងបង្កើនប្រាក់ចំណូល។

៣.១.២ ទីផ្សារគោលដៅ

តាមរយៈគោលការណ៍ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ឥណទានត្រូវបានផ្តល់អោយអតិថិជនដែលមានតម្រូវការ ជាពិសេសស្ថាប័នដែលមានតម្រូវការចង់វិនិយោគបន្ថែម ដែលមានដូចជា អង្គការពាណិជ្ជកម្ម ឧស្សាហកម្ម ទេសចរណ៍ សិប្បកម្ម កសិកម្ម ជាដើម។ ជាពិសេសជាងនេះទៅទៀត ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានការផ្តោត សំខាន់ត្រឹមតែលក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អាជីវកម្ម ឬអង្គការនិងបទពិសោធន៍ ក្នុងការប្រើប្រាស់ទុនជៀសវាងការប្រើប្រាស់ឥណទានខុសគោលដៅនាំអោយជួបហានិភ័យទៅថ្ងៃអនាគត ដែលជាកត្តាមិនល្អដល់អតិថិជន ក៏ដូចជាភាគីធនាគារផងដែរ។

៣.២ ផលិតផលនៃឥណទាន

ឥណទានសម្រាប់ទីផ្សារនៃអ្នកដែលមានអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនឯង និងអ្នកដែលធ្វើការមានប្រាក់បៀវត្ស ត្រូវបានផ្តល់ជូនជាប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានបំណងចង់ពង្រីកអាជីវកម្ម ទិញទ្រព្យសកម្ម ឬប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ដោយផ្អែកទៅលើរូបិយប័ណ្ណ និងទំហំឥណទានដូចខាងក្រោម៖

៣.២.១ ប្រភេទឥណទាន

៣.២.១.១ ឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យម

ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គឺជាដំណោះស្រាយសម្រាប់តម្រូវការដើមទុនរបស់លោកអ្នក ក្នុងការពង្រីកមុខជំនួញ ឬការបញ្ជាទិញបរិក្ខារកិច្ច ឬជាទុនបង្វិលក្នុងអាជីវកម្ម ឬសម្រាប់ជាធនធានក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍គម្រោងអាជីវកម្មរយៈពេលវែង ។ ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមត្រូវបានផ្តល់ជម្រើសឥណទាន និងសេវាជាច្រើនប្រភេទ ។ ធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានគាំទ្រយ៉ាងពេញទំហឹងដល់ សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ជាមួយឥណទានប្រាក់រៀល និងដុល្លារដែលមានអត្រាការប្រាក់ទាបសមរម្យ និងមានលក្ខខណ្ឌងាយស្រួល ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល

ឥណទានរូបវន្តបុគ្គលសម្រាប់ទីផ្សារនៃអ្នកដែលមានអាជីវកម្មខ្លួនឯង ឬអ្នកដែលចង់ពង្រីកអាជីវកម្មបន្ថែម ដែលមានទីតាំងភូមិសាស្ត្រផ្សេងគ្នា ឬរបបនៃការប្រកបអាជីវកម្មផ្សេងគ្នា ទើបធនាគារកាណាឌីយ៉ារៀបចំប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលតាមតម្រូវការអតិថិជនដូចខាងក្រោម៖

តារាង ៣.១ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល¹⁷

ផលិតផល	ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ទំហំឥណទានអប្បបរមា	ទំហំឥណទានអតិបរមា
ឥណទានខ្នាតតូច បំផុត	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	២០.០០០.០០០	៨០.០០០.០០០
	ប្រាក់បាតថៃ	១៥៥.០០០	៦២០.០០០
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥.០០០	២០.០០០
ឥណទានខ្នាតតូច	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	២០.០០១	៥០.០០០
	ប្រាក់រៀល	៨០.០០០.០០១	២០០.០០០.០០០
ឥណទានខ្នាតមធ្យម	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥០.០០១	២០០.០០០
	ប្រាក់រៀល	២០០.០០០.០០១	៨០០.០០០.០០០

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងតំបន់ប្រតិបត្តិការ

ឥណទានសម្រាប់ទីផ្សារនៃអ្នកដែលមានអាជីវកម្មខ្លួនឯង និងអ្នកដែលដែលធ្វើការមានប្រាក់បៀវត្សចង់ពង្រីកមុខរបរបន្ថែម ដែលដំណើរការអាជីវកម្មជាប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់ថៃបាត ទៅតាមតម្រូវការជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន និងទៅតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រដូចខាងក្រោម៖

¹⁷ គោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យម ២០១៤ ទំព័រទី២

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	តំបន់ប្រតិបត្តិការ
ប្រាក់រៀលខ្មែរ	ទូទាំងប្រទេស
ប្រាក់ថៃបាត	សម្រាប់តែខេត្តបន្ទាយមានជ័យ ខេត្តមានជ័យ ក្រុងប៉ោយប៉ែត ក្រុងប៉ៃលិន កោះកុង
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ទូទាំងប្រទេស

តារាង ៣.២ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងតំបន់ប្រតិបត្តិការ

រយៈពេលខ្លីនិងអាត្រាការប្រាក់

អាត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគេកំណត់ទៅតាមទំហំនៃឥណទាន ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ និងរយៈពេលនៃឥណទាននីមួយៗដូចខាងក្រោម៖

ប្រភេទឥណទាន	ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ទំហំអប្បបរមា	ទំហំអតិបរមា	រយៈពេលអតិបរមា	អាត្រាការប្រាក់អប្បបរមាប្រចាំខែ
ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	២០.០០០.០០០	៨០.០០០.០០០	៦០ខែ	១,២០%
	ប្រាក់ថៃបាត	១៥៥.០០០	៦២០.០០០	៣២ខែ	១,៥០%
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥.០០០	២០.០០០	៤២ខែ	១,៥០%
ឥណទានខ្នាតតូច	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	៨០.០០០.០០១	២០០.០០០.០០០	៦០ខែ	១,១០%
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	២០.០០១	៥០.០០០	៤២ខែ	១,២០%
ឥណទានមធ្យម	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	២០០.០០០.០០១	៨០០.០០០.០០០	១២០ខែ	១,០០%
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥០.០០១	២០០.០០០	១២០ខែ	១,០៥%

តារាង ៣.៣ រយៈពេលខ្លី និងអាត្រាការប្រាក់

សោហ៊ុយឥណទាន

គ្រប់អតិថិជនទាំងអស់ ដែលត្រូវបានផ្តល់ឥណទានចាប់ពីទំហំ ១០.០០០ដុល្លារអាមេរិកឬសមមូល នឹងរូបិយប័ណ្ណអនុម័តខាងលើ ត្រូវយល់ព្រមបង់សោហ៊ុយឥណទានចំនួន១% នៃទំហំឥណទានដែលអនុម័ត មុនពេលទទួលឥណទាន។

កំរិតសុវត្ថិភាព

តម្រូវអោយមានទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ ដាក់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន។ ចំពោះអចលន ទ្រព្យជាប្លង់រឹង អាគ្រាឥណទានធៀបនឹងទ្រព្យធន គឺមិនលើសពី៨០% ឬជាអចលនទ្រព្យជាប្លង់ទន់ អាគ្រា ឥណទានធៀបនឹងទ្រព្យធន គឺមិនលើសពី៧០%។

កំរិតនៃការបញ្ជាក់កិច្ចសន្យា

ទ្រព្យដាក់ធានាទាំងអស់ តម្រូវអោយចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដែលមានការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ មូលដ្ឋាន ភូមិ ឃុំ/សង្កាត់ អាស្រ័យតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង។ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ៣០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ត្រូវអោយបន្តនីតិដាក់បន្ទុកហ៊ីប៉ូតែកបន្តនៅ មន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី-ខេត្ត ហើយនីតិវិធីនេះអនុវត្តបានលុះត្រាតែទ្រព្យបញ្ចាំជា ប្រភេទប័ណ្ណ កម្មសិទ្ធិដែលចុះបញ្ជី។

៣.២.១.២ ឥណទានខ្នាតធំ ឬសារថ្លៃកម្ម

ឥណទានខ្នាតធំ ជាប្រភេទឥណទានដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងជួយគាំទ្រដល់រូប វន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលដែលជាម្ចាស់សហគ្រាស ឧស្សាហកម្ម ឬក្រុមហ៊ុនធំៗ ដែលមានកង្វះខាតដើមទុនក្នុង ការពង្រីក អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដែលស្របតាមលក្ខខណ្ឌនៃការខ្ចី ការសង និងមានទ្រព្យសម្បត្តិធានាសុវត្ថិភាព ឥណទាន។

ផលិតផលឥណទានសារថ្លៃកម្ម គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជូនសម្រាប់ រូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល ប្រើ ប្រាស់ក្នុងវិស័យពាណិជ្ជកម្ម។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល

ឥណទានរូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គលសម្រាប់ទីផ្សារនៃអ្នកដែលមានអាជីវកម្មខ្លួនឯង ឬអ្នកដែលចង់ ពង្រីកអាជីវកម្មបន្ថែមទើបធនាគារកាណាឌីយ៉ា រៀបចំប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលតាមតម្រូវការអតិថិ ជនដូចខាងក្រោម៖

ផលិតផល	ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ទំហំឥណទានអប្បបរមា	ទំហំឥណទានអតិបរមា
ឥណទានសារជីវកម្ម	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	៨០០.០០០.០០១	មិនកំណត់
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	២០០.០០១	មិនកំណត់

តារាង ៣.៤ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល

រយៈពេលខ្លីនិងអាត្រាការប្រាក់

អាត្រាការប្រាក់ត្រូវបានកំណត់ទៅតាមទំហំនៃឥណទាន ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ និងរយៈពេលនៃឥណទាននីមួយៗដូចខាងក្រោម៖

ប្រភេទឥណទាន	ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ទំហំអប្បបរមា	ទំហំអតិបរមា	រយៈពេលអតិបរមា	អាត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
ឥណទានសារជីវកម្ម	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	៨០០.០០០.០០១	មិនកំណត់	១២០ខែ	ការសម្រេចរបស់គណកម្មការណ៍ឥណទាន
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	២០០.០០១	មិនកំណត់	១២០ខែ	ការសម្រេចរបស់គណកម្មការណ៍ឥណទាន

តារាង ៣.៥ រយៈពេល និងអាត្រាការប្រាក់

សោហ៊ុយឥណទាន

គ្រប់អតិថិជនទាំងអស់ ដែលត្រូវបានផ្តល់ឥណទានអនុម័តខាងលើ ត្រូវយល់ព្រមបង់សោហ៊ុយឥណទានចំនួន១% នៃទំហំឥណទានដែលអនុម័តមុនពេលទទួលឥណទាន។

កំរិតសុវត្ថិភាព

តម្រូវអោយមានទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ ជាក់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន។ ចំពោះអចលនទ្រព្យ ជាប្លង់រឹង អាត្រាឥណទានរៀបរឹងទ្រព្យធន គឺមិនលើសពី៨០%។ ចំពោះអចលនទ្រព្យជាប្លង់ទន់ នឹងត្រូវតម្រូវ អោយធ្វើការបំលែងជាអចលនទ្រព្យ ជាប្លង់រឹងជាមុនសិន មុននឹងបញ្ចេញឥណទាន។

កំរិតនៃការបញ្ជាក់កិច្ចសន្យា

ទ្រព្យដាក់ធានាទាំងអស់ តម្រូវអោយចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដែលមានការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ភូមិ ឃុំ/សង្កាត់ អាស្រ័យតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង និងតម្រូវបន្តនីតិដាក់បន្ទុកហ៊ីប៉ូតែកបន្តនៅ មន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី-ខេត្ត មុននឹងបញ្ចេញឥណទាន។

៣.២.១.៣ ឥណទានផ្ទះ

ឥណទានខ្នាតផ្ទះ ជាប្រភេទឥណទានដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងជួយគាំទ្រដល់រូបវន្តបុគ្គល ក្នុងការទិញគេហដ្ឋានក្នុងក្តីស្រមៃ ដោយជួយគាំទ្រលើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល

ផលិតផល	ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ទំហំឥណទានអប្បបរមា	ទំហំឥណទានអតិបរមា
ឥណទានផ្ទះ	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	៤០.០០០.០០០	មិនកំណត់
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	១០.០០០	មិនកំណត់

តារាង ៣.៦ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល

រយៈពេលខ្លីនិងអាត្រាការប្រាក់

អាត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគេកំណត់ទៅតាមទំហំនៃឥណទាន ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ និងរយៈពេលនៃឥណទាននីមួយៗដូចខាងក្រោម៖

លក្ខខណ្ឌអចលទ្រព្យប្លង់រឹង					
ប្រភេទឥណទាន	ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ទំហំអប្បបរមា	ទំហំអតិបរមា	រយៈពេលអតិបរមា	អាត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
ឥណទានផ្ទះ	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	៤០.០០០.០០០	មិនកំណត់	៣០០ខែ (តម្រូវអោយទិញធានារ៉ាប់រង)	-៦%សម្រាប់ឆ្នាំទី១ - ៧,៥០%សម្រាប់ឆ្នាំទី២ឡើងទៅ
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	១០.០០០	មិនកំណត់	៣០០ខែ (តម្រូវអោយទិញធានារ៉ាប់រង)	-៦%សម្រាប់ឆ្នាំទី១ - ៧,៥០%សម្រាប់ឆ្នាំទី២ឡើងទៅ

តារាង ៣.៧ រយៈពេលខ្លី និងអាត្រាការប្រាក់ (ប្លង់រឹង)

លក្ខខណ្ឌអចលទ្រព្យប្លង់ទន់					
ប្រភេទ ឥណទាន	ប្រភេទ រូបិយប័ណ្ណ	ទំហំអប្បបរមា	ទំហំ អតិបរមា	រយៈពេល អតិបរមា	អត្រាការប្រាក់ អតិបរមាប្រចាំឆ្នាំ
ឥណទាន ផ្ទះ	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	៤០.០០០.០០០	៤០០.០០០.០០០	១២០ខែ	១១%
	ប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក	១០.០០០	១០០.០០០	១២០ខែ	១១%

តារាង ៣.៨ រយៈពេលខ្លី និងអត្រាការប្រាក់ (ប្លង់ទន់)

សោហ៊ុយឥណទាន

គ្រប់អតិថិជនទាំងអស់ ដែលត្រូវបានផ្តល់ឥណទានអនុម័តខាងលើ ត្រូវយល់ព្រមបង់សោហ៊ុយឥណទានចំនួន១% នៃទំហំឥណទានដែលអនុម័តមុនពេលទទួលឥណទាន។

កំរិតសុវត្ថិភាព

តម្រូវអោយមានទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ ដាក់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន។ ចំពោះអចល-ទ្រព្យ ជាប្លង់រឹង អត្រាឥណទានធៀបនឹងទ្រព្យធន គឺមិនលើសពី៨០%។ ចំពោះអចលនទ្រព្យជាប្លង់ទន់ អត្រាឥណទានធៀបនឹងទ្រព្យធន គឺមិនលើសពី៧០%។

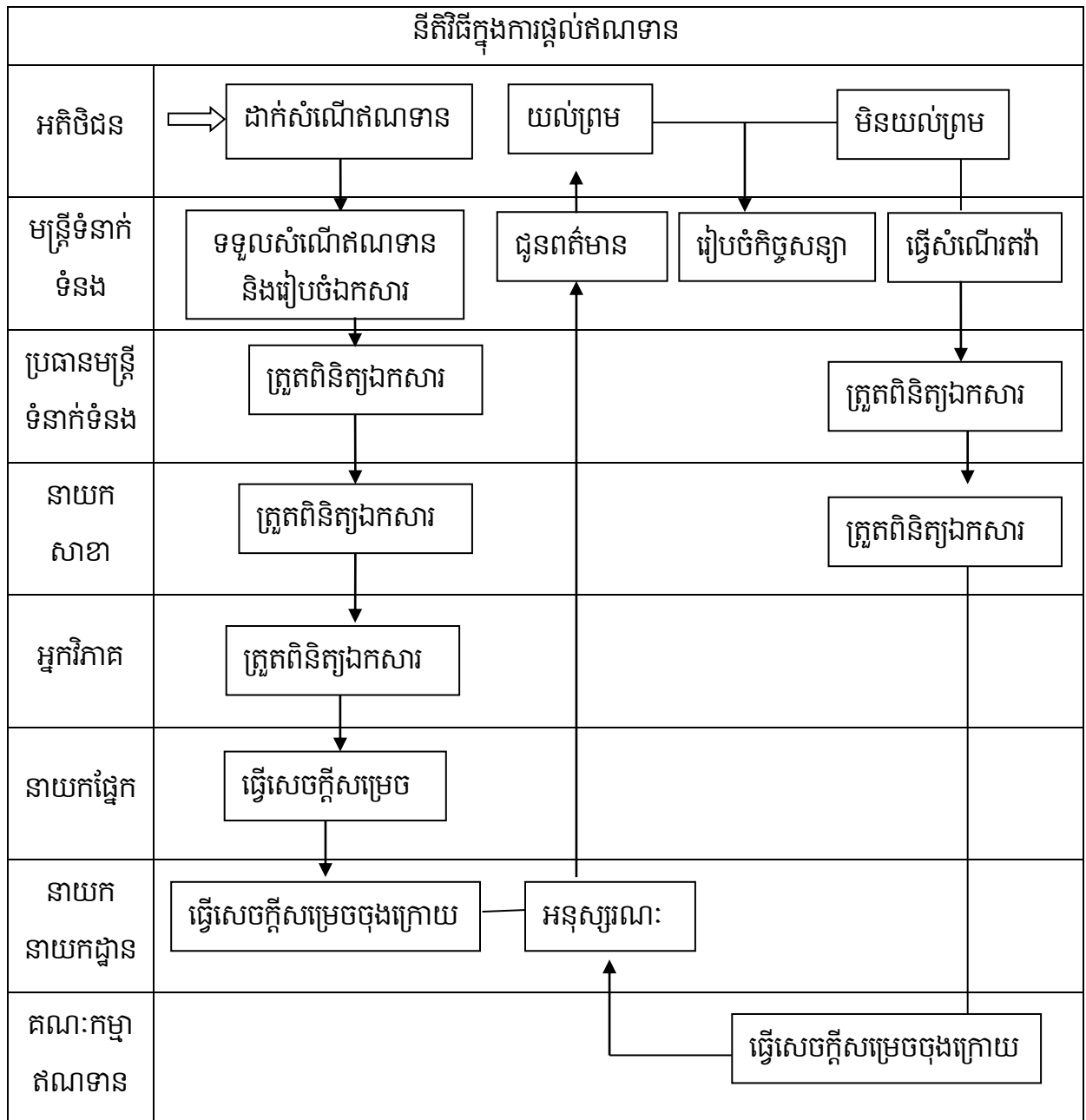
កំរិតនៃការបញ្ជាក់កិច្ចសន្យា

ទ្រព្យដាក់ធានាទាំងអស់ តម្រូវអោយចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដែលមានការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ភូមិ ឃុំ/សង្កាត់ អាស្រ័យតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង។ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ៣០,០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ត្រូវអោយបន្តនីតិវិធីដាក់បន្ទុកហ៊ីប៉ូតែកបន្តនៅ មន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី-ខេត្ត ហើយនីតិវិធីនេះអនុវត្តបានលុះត្រាតែទ្រព្យបញ្ចាំជា ប្រភេទប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិដែលចុះបញ្ជី។

៣.៣ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

៣.៣.១ នីតិវិធីលើក្រាហ្វិច

ដំណាក់កាលនៃការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវមានការរៀបចំឡើងដូចមានបង្ហាញក្នុងក្រាហ្វិចខាងក្រោម ដែលជានីតិវិធីរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ និងមានការបង្ហាញការបកស្រាយនៅចំណុចបន្ទាប់នៅផ្នែកខាងក្រោមនេះ៖



រូបភាពទី ៣.១ នីតិវិធីផ្តល់ឥណទាន

៣.៣.២ បកស្រាយនិវាទន៍

ដំណាក់កាលទី១ ៖ ការស្នើសុំប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន

អតិថិជនដែលមានបំណងប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្មឥណទាន ត្រូវអញ្ជើញមកដល់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាក.អ សាខាហ្សាលដីហ្គោលដោយផ្ទាល់ ឬអាចទាក់ទងមកផ្ទាល់មកមន្ត្រីទំនាក់ទំនង។ អតិថិជនត្រូវបង្ហាញឯកសារបឋមដល់មន្ត្រីទំនាក់ទំនង ដើម្បីរៀបចំពាក្យស្នើសុំឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាឥណទាន។

អតិថិជនត្រូវបំពេញពាក្យស្នើសុំឥណទានដូចមានការបង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ ត្រង់ចំនុចនេះអតិថិជនត្រូវបង្ហាញអំពីព័ត៌មាន ទ្រព្យបញ្ចាំ ទំហំឥណទាន រយៈពេល និងគោលបំណងជាដើម និងត្រូវភ្ជាប់មកនូវឯកសារមួយចំនួនដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរបស់អ្នកស្នើសុំជាច្បាប់ថតចម្លង ឬលិខិតឆ្លងដែន (ត្រូវមានបញ្ជាក់ពីក្រសួងការបរទេសនៃប្រទេសណាមួយបើសិនមិនមែនជាជនជាតិខ្មែរ) សៀវភៅគ្រួសារ ឬសៀវភៅស្នាក់នៅ ព្រមទាំងលិខិតបញ្ជាក់ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ចុះបញ្ជី ឬមិនទាន់ចុះបញ្ជីនៅក្រសួងដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី)។

សម្គាល់ ៖ ក្នុងការស្នើសុំឥណទានមួយអាចមានការប្រើប្រាស់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនពីប្រលើសពីនេះ បើសិនជាទ្រព្យបញ្ចាំមិនមែនជាកម្មសិទ្ធិឯកបុគ្គល ឬចូលរួមខ្លីជាឥណទានក្រុម។

ដំណាក់កាលទី២ ៖ ការចុះវាយតម្លៃ និងសិក្សាពីអតិថិជន

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះ និងជួបផ្ទាល់ទៅដល់ផ្ទះអតិថិជន ដើម្បីពិនិត្យសាកសួរព័ត៌មានមកបំពេញក្នុងទម្រង់ របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន ដូចមានបង្ហាញនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ១ ដែលបានរៀបចំរួចជាស្រេចដោយក្រុមធុរកិច្ចរបស់ធនាគារ ដែលកាប់កាប់ដោយផ្នែកឥណទានខ្នាតតូច និង មធ្យម។ ក្រៅពីនេះត្រូវសាកសួរព័ត៌មាន មានពីប្រភពខាងក្រៅដូចជា អាជ្ញាធរមូលដ្ឋានដើម្បីទទួលព័ត៌មានបន្ថែម និងដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យក្រោយពេលសិក្សាឥណទាន។

មិនត្រឹមតែចុះវិភាគផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជន ដែលមានតម្រូវការឥណទាននោះទេ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងត្រូវរៀបចំ ទម្រង់បែបបទដែលមានចុះហត្ថលេខាពីអតិថិជន សម្រាប់ការអនុញ្ញាតិអោយមានការត្រួតពិនិត្យប្រវត្តិឥណទានដោយប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា(CBC)ដែលតម្កល់ទុកប្រវត្តិបឋមឥណទាន ដើម្បីពិនិត្យប្រវត្តិបន្តិចម្តងៗ និងមានបង្ហាញថាអតិថិជនដែលកំពុងសិក្សា ធ្លាប់មានឥណទានផ្សេងឬទេ ឬមានប្រវត្តិបង់សងទៀងទាត់ឬទេ?

ក្នុងដំណាក់កាលនេះប្រសិនបើអតិថិជនមានទ្រព្យបញ្ចាំមិនសមស្របដែលមិនអាចធានាលើឥណទាន ឬប្រវត្តិបឋមរបស់អតិថិជនស្នើសុំឥណទាន ជាបុគ្គលជាប់បំណុលធនាគារផ្សេងទៀតច្រើនពេក ឬធ្លាប់មានប្រវត្តិបង់សងយឺតយ៉ាវខ្លាំងនោះឥណទាននឹងត្រូវបដិសេធនិងជូនដំណឹងទៅអតិថិជនវិញដោយមន្ត្រីទំនាក់ទំនង។

តែបើក្នុងដំណាក់កាលនេះ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងវិភាគឃើញថា អតិថិជនមានស្ថានភាពអាជីវកម្មល្អហើយ ទ្រព្យបញ្ចាំនៅទីតាំងល្អហើយ ឬប្រវត្តិអ្នកស្នើសុំឥណទានល្អហើយពុំមានការបង់សងយឺតយ៉ាវហើយ នោះមន្ត្រីទំនាក់ទំនង ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ជូន ប្រធានមន្ត្រីទំនាក់ទំនង និង នាយកសាខាធ្វើការពិនិត្យ និងចរចារយៈពេល, អាត្រាការប្រាក់ មុននឹងប្រគល់ឯកសារទៅស្នាក់ការកណ្តាល ជូនគណកម្មការឥណទានធ្វើការពិនិត្យ និងការអនុម័ត ឬបដិសេធសំណើរសាខា។

ដំណាក់កាលទី៣ ៖ ការចរចាអត្រាការប្រាក់ និងរយៈពេលបង់សងត្រឡប់

ក្នុងដំណាក់កាលនេះ សំណើត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយផ្នែកនៅស្នាក់ការកណ្តាល។ ចំពោះ ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយ នាយកដ្ឋានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមសម្រាប់ការសំរេចចិត្តអនុម័ត ឬ បដិសេធ។ ការសំរេចត្រូវធ្វើឡើងចំនួន ដោយបុគ្គល ០៣រូប ដែលដំបូងត្រូវត្រួតពិនិត្យដោយ អ្នកវិភាគឥណទាន ដែលមានតួនាទី ត្រូវពិនិត្យឡើងវិញលើទ្រព្យបញ្ចាំ លទ្ធិភាពសងបំណុល ប្រភេទអាជីវកម្មប្រវត្តិបក្សបំណុល ព្រមទាំងឯកសារពាក់ព័ន្ធមួយចំនួនទៀត។ បន្ទាប់ពីដំណាក់កាលនេះទៅ ឯកសារត្រូវពិនិត្យបន្តដោយនាយកផ្នែកឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមក្នុងការសំរេចអនុម័ត។ នៅដំណាក់កាលបន្ទាប់ជាដំណាក់កាលសម្រេចចុងក្រោយ ដែលធ្វើការសម្រេចចិត្តដោយ នាយកនាយកដ្ឋានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមធ្វើការសម្រេចចិត្ត អំពីទំហំឥណទាន រយៈពេលឥណទាន ការប្រាក់ សោហ៊ុយទម្រង់ការ និង លក្ខខណ្ឌនៃការអនុម័ត ទើបបញ្ជូនទៅក្រុមការងារបន្ត ក្នុងការរៀបចំអនុស្សរណៈ។

ចំពោះឥណទានសារជីវកម្ម ឬឥណទានខ្នាតធំត្រូវបានពិនិត្យដោយ ក្រុមពិភាក្សាគណកម្មការឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ ក្នុងនោះដែល ការប្រជុំគណកម្មការឥណទានត្រូវធ្វើឡើងនៅរៀងរាល់ថ្ងៃព្រហស្បតិ៍ ដែលមានសមាជិកពី ១០ ទៅ ១២ រូបក្នុងការសម្រេច ដោយឈរលើគោលការណ៍មតិភាគច្រើន និងសម្រេចទៅតាមគោលការណ៍ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ ក្រោយចេញអនុស្សរណៈឥណទានរួចរាល់ ក្រុមការងារត្រូវធ្វើការស្តុកទុកជាឯកសារយោង និងផ្ញើសំណើច្បាប់ដើមមកសាខាវិញ។

ដំណាក់កាលទី៣ ៖ ការផ្តល់ព័ត៌មានក្រោយការអនុម័ត

ការផ្តល់ព័ត៌មានអាចមានទម្រង់សំរេចចិត្ត ៣ករណីកើតឡើង៖

- ក. ប្រសិនបើមានការអនុម័តចុងក្រោយត្រូវបានយល់ព្រមពីអតិថិជន នោះនីតិវិធីត្រូវបានបញ្ជូនទៅកាន់ដំណាក់កាលចុងក្រោយ (ដំណាក់កាលទី ៤) គឺការធ្វើកិច្ចសន្យាឥណទាន និងផ្តល់ឥណទាន។
- ខ. ប្រសិនបើការអនុម័តចុងក្រោយនៅតែមិនត្រូវបានយល់ព្រមសំរេចចិត្តសំណើដែលអនុម័តខាងលើ អតិថិជនអាចស្នើសុំធ្វើសំណើរតវ៉ាឡើងវិញ និងភ្ជាប់មកនូវឯកសារយោងបន្ថែមនូវលក្ខខណ្ឌដែលអតិថិជនចង់បានដើម្បីប្រជុំសម្រេចម្តងទៀតដោយគណៈកម្មាឥណទាន ធ្វើការពិនិត្យនិងសម្រេចឡើងវិញបាន មុននឹងឈានចូលដំណាក់កាលទី៤ ដែលជាដំណាក់កាលចុងក្រោយ។
- គ. ប្រសិនបើការអនុម័ត និងការស្នើសុំនៅតែមិនអាចរកចំណុចប្រសព្វគ្នាបានទេ ឬមានការស្នើសុំ ឬករណីលើកអង្គប្រជុំច្រើនដងហើយនៅតែពុំមានចំណុចប្រសព្វដោយសារតែការស្នើសុំឥណទានមានហានិភ័យ

ខ្ពស់ ឬអតិថិជនយល់ថាទ្រព្យបញ្ចាំអាចមានលទ្ធភាពកម្ចីច្រើនជាងនេះ ឬក៏អាត្រាការប្រាក់ ឬរយៈពេលឥណទានមិនសមស្របឥណទានមួយនេះ ក៏អាចឈានទៅដល់ការបដិសេធផងដែរ។

ដំណាក់កាលទី៤ ៖ ការធ្វើកិច្ចសន្យាឥណទាន ហ៊ីប៉ូតែកទ្រព្យបញ្ចាំ និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី

ដំណាក់កាលនេះត្រូវធ្វើបន្តពីដំណាក់កាលទី៣ ក្នុងករណី (ក) និងករណី (ខ) តែប៉ុណ្ណោះ និងមិនអាចបន្តក្នុងករណី(គ) បាននោះទេ។ ដំណាក់កាលនេះ គូភាគីធនាគារ និងអតិថិជនត្រូវធ្វើកិច្ចសន្យាឥណទានដែលមានស្រាប់នៅឧបសម្ព័ន្ធ ៣ ដោយមានបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់អំពី ទំហំឥណទាន អត្រាការប្រាក់ និងរយៈពេលឥណទាន ដែលបានចែងនៅក្នុងអនុស្សរណៈឥណទាន។ រីឯទ្រព្យបញ្ចាំ ធនាគារត្រូវតម្កល់ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិច្បាប់ដើម សម្រាប់ជាការធានាលើឥណទាន និងដាក់សំណើធ្វើហ៊ីប៉ូតែកនូវទ្រព្យបញ្ចាំទៅកាន់ សង្កាត់នៃទ្រព្យបញ្ចាំ (សម្រាប់ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិមិនទាន់ចុះបញ្ជី) និងបន្តនីតិវិធីបន្តទៅកាន់មន្ទីរដែនដីសំណង់ និងនគរបន្ថែមកម្ម និងសុរិយោដី រាជធានី/ខេត្ត ដើម្បីទប់ស្កាត់ការទិញ-លក់នូវទ្រព្យបញ្ចាំ។

៣.៤ មេបធននៃការផ្តល់ឥណទាន

ដំណើរការនៃការរៀបចំឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងរវាងអតិថិជន និងភ្នាក់ងារឥណទាន ដោយមាន ភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារមួយចំនួនដែលអាចចេញកន្លែងអត្តសញ្ញាណសម្រាប់អតិថិជន ដែលមានបំណង ស្នើសុំការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម យ៉ាងណាមិញឆ្លងតាមការបកស្រាយនូវនីតិវិធីដូច មានបង្ហាញក្នុងចំនុច ៣.៣.១ ខាងលើនេះជាដំណើរការនៃការរៀបចំឥណទានជាលក្ខខណ្ឌដែល អាចធានាចំពោះធនាគារ នៅពេលមានហានិភ័យបំណុលមិនតាមកិច្ចសន្យា (Loan Default)។ ក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ឬមុនពេលដែលផ្តល់សាច់ប្រាក់សុទ្ធដល់អតិថិជនធនាគារត្រូវ មានការរៀបចំនូវសំណុំបែបបទមួយចំនួនដូចខាងក្រោម។

៣.៤.១ ពាក្យស្នើសុំបធនប្រាក់

ជារបាយការណ៍ដែលរៀបចំដោយបុគ្គលិកសេវាកម្ម តាមការស្នើសុំរបស់អតិថិជនដែលមានបំណង សុំចងការប្រាក់ពីធនាគារកាណាធីយ៉ា ក.អ។ ពាក្យស្នើសុំខ្លីចងការប្រាក់ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយការចុះ ហត្ថលេខា ឬស្នាមមេដៃទទួលស្គាល់សម្រាប់ការស្នើសុំឥណទាន។ ជាពិសេសដូចមានចែង ក្នុងប្រការ៨ ស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដូចកិច្ចសន្យាខ្លីបរិភោគ ប័ណ្ណឥណទាន កាតឥណទាន ការធានា លិខិតធានា និងព័ត៌មានផ្សេងៗដែលទាក់ទងនឹងពាក្យសុំឥណទាន ដើម្បីអោយបុគ្គលជាអ្នកទទួលសេវាកម្មយល់ព្រមក្នុងការចែករំលែកព័ត៌មានជូនធនាគារ ត្រូវត្រួតពិនិត្យប្រវត្តិបធនឥណទាន របស់ខ្លួនដែលមានតំកល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៣.៤.២ របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យឥណទាន

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យឥណទាន ជាសំណុំបែបបទដែលចេញដោយភ្នាក់ងារឥណទាន ដែលជាគោលការណ៍របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដែលរាប់រងផ្នែកឥណទានខ្នាតតូច និង មធ្យម។ ឯកសារនេះរៀបរាប់ពីអត្តសញ្ញាណអតិថិជនសុំខ្ចីប្រាក់ ឬប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរួមទាំង ប្រព័ន្ធទំនាក់ទំនងនានាដែលអាចភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងទៅកាន់អតិថិជន។

៣.៤.៣ គណនេយ្យការឥណទាន

ជាមូលដ្ឋានដែលបង្ហាញពីការសម្រេចព្រមព្រៀង នីតិវិធីដំណាក់ទី៣ ដែលបានសម្រេចព្រម ព្រៀងផ្តល់ឥណទានក្នុងទំហំឥណទាន អត្រាការប្រាក់ និងរយៈពេលបង់សងត្រឡប់មកវិញដូច មានព្រមព្រៀងរវាងអតិថិជន និងធនាគារ។

៣.៤.៤ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

ជាទម្រង់កិច្ចសន្យាដែលបង្ហាញពី ការព្រមព្រៀងនូវលក្ខខណ្ឌរវាងគូភាគីសម្រាប់ការរៀបចំ នូវសំណុំឯកសារស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ ដោយមានបង្ហាញនូវទំហំទឹកប្រាក់អត្រាការប្រាក់ និងរយៈពេលបង់ សងត្រឡប់ ទីតាំងទ្រព្យបញ្ជាំ (អាសយដ្ឋាន ទំហំ ព្រំប្រទល់ លេខសម្គាល់អចលនទ្រព្យជាដើម-ល-។ និងមានលម្អិតនូវលក្ខន្តិកៈផ្សេងទៀតដែលមានចែងនូវក្នុងកិច្ចសន្យា។

៣.៤.៥ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ជាទម្រង់លិខិតដែលបង្ហាញពីការព្រមព្រៀងដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំ ជូនធនាគារជាច្រើនទៅនឹងការ ទទួលបានប្រាក់កម្ចីដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ហើយកិច្ចសន្យានេះត្រូវមានការយល់ ព្រមពីភាគីអតិថិជនដែលក្នុងកិច្ចសន្យាហៅថា ភាគីដាក់បញ្ជាំ និងភាគីធនាគារដែលកិច្ចសន្យាហៅថា ភាគីទទួលយកការដាក់បញ្ជាំ ជាពិសេសរាល់ឯកសារទាំងអស់នេះត្រូវមានការបញ្ជាក់ពីមេឃុំ/សង្កាត់ និងអភិបាលស្រុក និងខណ្ឌជាដើម។

៣.៤.៦ ពាក្យសុំចុះបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

លិខិតស្នើសុំធ្វើប្រតិភោគ អចលនទ្រព្យ ជាលិខិតដែលដាក់ស្នើសុំពីអគ្គនាយក ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ដែលតាំងនាមអោយធនាគារជាអ្នកផ្តល់កម្ចី ទៅកាន់ក្រសួង ឬមន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី ដែលមានដែនសមត្ថកិច្ចកំណត់បញ្ជាក់លើអចលនទ្រព្យរបស់អតិថិជន ដែលទ្រព្យបញ្ជាំតាំងនៅដើម្បីទប់ស្កាត់ និងធានាការជួញដូរផ្ទេរសិទ្ធិអចលនទ្រព្យទៅកាន់បុគ្គលផ្សេងៗ ទៀត ព្រោះទ្រព្យសម្បត្តិនេះត្រូវបានស្ថិតនៅជាទ្រព្យបញ្ជាំដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

៣.៥ ទ្រព្យធានា

៣.៥.១ កម្រិតសុវត្ថិភាព

ទំហំឥណទានដែលកំណត់ផ្អែកតាមទ្រព្យធានា ឬបញ្ចាំត្រូវបានកំណត់តាមប្រភេទទ្រព្យដាក់ធានា ឬបញ្ចាំដូចខាងក្រោម ៖

- ករណីធានាជា ដី និងផ្ទះ ឬអាគារមានលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិជាប្រភេទប្លង់រឹង ៖
 - ទំហំឥណទានធៀបជាមួយទ្រព្យដាក់ធានា : មិនត្រូវលើស ៨០% នៃតម្លៃប៉ាន់ស្មានប្រមាណទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ធានា។
 - កម្រិតបញ្ជាក់លើកិច្ចសន្យាដាក់ធានាពីអាជ្ញាធរដែនដី : តម្រូវអោយមានចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រាបញ្ជាក់ដឹងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ភូមិ ឃុំ-សង្កាត់ ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ ទៅតាមកម្រិតហានិភ័យដែលបានប៉ាន់ស្មាន។
 - កម្រិតលិខិតបញ្ជាក់កិច្ចសន្យាដាក់ធានាពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច : អាចតម្រូវ ឬមិនតម្រូវឲ្យចុះការបន្តដាក់ធានាពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយោដី និងចំពោះទំហំឥណទានចាប់ពី ៣០,០០០ ដុល្លារឡើងទៅតម្រូវអោយចុះការបន្តដាក់ធានាពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និង សុរិយោដី។
- ការដាក់ទឹកប្រាក់ក្នុងគណនី
 - ទំហំឥណទានមិនលើសពី ១០០% នៃទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីដែលបានដាក់បញ្ចាំ។
 - រយៈពេលខ្លីមិនលើសពីរយៈពេលរបស់គណនីប្រាក់បញ្ញើនោះឡើយ។
 - ករណីរយៈពេលប្រាក់បញ្ញើជារយៈពេលកម្ចី អតិថិជនត្រូវយល់ព្រមជាមុនក្នុងបន្តរយៈពេលគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនយ៉ាងតិចស្មើរយៈពេលកម្ចី។
 - ទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើ ដែលបានដាក់បញ្ចាំនៅធនាគារ និងត្រូវបានបង្ហាងទុកក្នុងប្រព័ន្ធ រហូតដល់ឥណទានត្រូវបានបញ្ចប់។

៣.៥.២ ការទទួលទ្រព្យដាក់ធានាផ្សេងៗ

ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀតក្រៅពីការរៀបរាប់ខាងលើ អាចទទួលយកមកដាក់បញ្ចាំបានដោយផ្តល់ផ្សំជាមួយទ្រព្យដាក់ធានាជា ដី ផ្ទះ អគារ គណនីប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ឥណទានរូបវន្តបុគ្គលដែលមានទំហំ ធំជាង ៦.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ប៉ុន្តែទ្រព្យសម្បត្តិនោះទោះជាមានតម្លៃខ្ពស់យ៉ាងណាក៏ ដោយប្រតិបត្តិករ

ត្រូវវាយតម្លៃឲ្យបានច្បាស់លាស់ អំពីអាយុកាលប្រើប្រាស់ បម្រែបម្រួលហានិភ័យ ដើម្បីប៉ាន់ស្មានលើការធានា សុវត្ថិភាពឥណទានធៀបនឹងរយៈពេលនៃឥណទាន។

៣.៥.៣ អំពីលទ្ធកម្មនៃទ្រព្យជាវិភាគ

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលធានារបស់អតិថិជនអាចជាកម្មវត្ថុនៃការធ្វើលទ្ធកម្មសម្រាប់បុគ្គលទូទៅ លើក លែង តែបុគ្គលធនាគារមួយចំនួនត្រូវបានហាមឃាត់ដូចជា មន្ត្រីឥណទាន មន្ត្រីដោះស្រាយបំណុល ដែលទទួលខុស ត្រូវផ្ទាល់ចំពោះអតិថិជននោះដោយត្រូវធ្វើឡើងតាមលក្ខខណ្ឌដូចជា ៖

- ព្រមព្រៀងប្រកាសលក់ទ្រព្យធានា
- មានការលក់ឡើងវិញជាសាធារណៈ ដោយតុលាការការធ្វើលទ្ធកម្មនៃទ្រព្យធានាដោយ កម្មករនិយោជិកធនាគារ ត្រូវតែបង្ហាញអំពីតម្លាភាពយ៉ាង ច្បាស់លាស់។

៣.៦ ការវិភាគឥណទាន

៣.៦.១ ការសិក្សាលើគម្រោងវិភាគ ៥Cs

ក្នុងការវិភាគលើលក្ខណៈសម្បត្តិនៃអ្នកស្នើសុំឥណទាន ត្រូវមានកាលវិភាគដោយប្រើប្រាស់នូវវាយតម្លៃ សាស្ត្រ៥Cs រួមទាំងប្រវត្តិរូបរបស់អតិថិជន។ ការវាយតម្លៃតាមរយៈការប្រើប្រាស់វាយតម្លៃសាស្ត្រ នេះត្រូវបានប្រើ ប្រាស់យ៉ាងទូលំទូលាយក្នុងប្រព័ន្ធឥណទាន ដែលអាចនិយាយបានថាធនាគារទាំងឡាយ ដែលមានវត្តមានរួម ទាំងធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ត្រូវប្រើប្រាស់សំរាប់វាយតម្លៃលក្ខណសម្បត្តិនៃ អតិថិជន ឬអ្នកស្នើសុំឥណ- ទាន ទោះបីជាប្រើប្រាស់វិធីផ្សេងៗ តែស្ថិតនៅក្នុងកម្រងវិភាគ ៥Cs តែមួយ។ ពាក្យថា ៥Cs សំដៅលើយុទ្ធ សាស្ត្រប្រាំចំណុចជាភាសាអង់គ្លេសដែលផ្តើមដោយអក្សរ (C) ដូចមានការបកស្រាយខាងក្រោម។

៣.៦.១.១ អត្តចរិត (Characteristic)

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវយកចិត្តទុកដាក់លើលក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អ្នកខ្ចី អ្នកធានា និងអ្នកចូលរួមខ្ចី មួយ ចំនួនដែលមានដូចជា កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ការទទួលខុសត្រូវលើកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ចំពោះអ្នកធានាត្រូវមាន ទ្រព្យ- សម្បត្តិ មុខរបរ មានលទ្ធភាពសងជំនួសអ្នកខ្ចី។

៣.៦.១.២ សមត្ថភាពសង (Capacity)

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសាកសួរអតិថិជនពីប្រភពចំណូល លំហូរសាច់ប្រាក់ ដើម្បីឲ្យប្រាកដ ថា ពួកគាត់មានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបង់បំណុលត្រលប់។

៣.៦.១.៣ ដើមទុន (Capital)

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវិភាគអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដែលមានដូចជាទុនចល័ត(លុយ)ឬក៏

ទុនអចល័តផ្ទាល់ខ្លួន (យ៉ាងតិច ២០% នៃទុនសរុប) និងរកឲ្យឃើញប្រភពហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ។

៣.៦.១.៤ លក្ខខណ្ឌ (Condition)

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវពិនិត្យរាល់កត្តាទាំងអស់ដែលបានទាក់ទងមុននិងផ្តល់ឥណទានដូចជា ប្រភេទអាជីវកម្ម ទ្រព្យបញ្ចាំ កត្តាអំណោយផលធម្មជាតិទៅថ្ងៃអនាគត កត្តាសង្គម នយោបាយ សេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារដើម្បីអោយប្រាកដថា ទោះបីជាកត្តាណាមួយមានការប្រែប្រួលធ្ងន់ធ្ងរ ក៏បានជះឥទ្ធិពលដល់ អតិថិជនដែរ។

៣.៦.១.៥ ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)

ការវិភាគលើទ្រព្យបញ្ចាំ ដើម្បីធានាឲ្យបានថាមានភាពសមស្របណាមួយនិងទំហំប្រាក់កម្ចីអាចរក្សាតម្លៃទៅថ្ងៃអនាគត។ ការវាយតម្លៃលើទ្រព្យបញ្ចាំ ត្រូវវាយតម្លៃត្រឹមចន្លោះ ៧០% ទៅ ៨០% នៃទ្រព្យបញ្ចាំដើម្បីធានាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែគិតគូរផងដែរលើទ្រព្យបញ្ចាំនោះថាពិតជាកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជននោះដែរឬទេ?

៣.៦.២ ការសិក្សាលើប្រវត្តិរូបរបស់អ្នកខ្ចី

ការសិក្សាលើប្រវត្តិរូបរបស់អ្នកស្នើសុំប្រាក់កម្ចីមាន សារៈសំខាន់ណាស់ សំរាប់ធនាគារ មុនធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានជូនដល់អតិថិជន។ ដូចអ្វីដែលមានការរៀបចំ និងគិតគូរខ្ពស់នៃរចនាសម្ព័ន្ធ និងនីតិវិធីធានាសំរាប់ការអនុវត្តន៍នូវកាតព្វកិច្ចក្នុងការសហការយ៉ាងជិតស្និទ្ធ របស់ធនាគារក្នុងស្រុកចំពោះការសិក្សាប្រវត្តិរូបរបស់អតិថិជនដែលមានតម្រូវការឥណទាន។ ធនាគារកណ្តាលបានរក្សានូវឯកសារគោល ដែលត្រូវបានបញ្ជូនពីធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់តម្កល់ទុកក្នុងប្រព័ន្ធទិន្នន័យរបស់ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដែលជាធនាគារធំបំផុតរបស់ជាតិ ដែលធានាហានិភ័យចំពោះអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលមានវត្តមានក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ជាការពិតណាស់ប្រវត្តិរូបនេះមិន ត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារធ្វើការពិនិត្យមុនពេលមានការយល់ព្រមពីសំណាក់អតិថិជននោះទេ អាស្រ័យហេតុនេះហើយពេលដែលអតិថិជនមានតម្រូវការឥណទានពីធនាគារមួយ អតិថិជនត្រូវមានចុះនូវហត្ថលេខាយល់ព្រមលើទម្រង់បែបបទដូចបានបង្ហាញក្នុងទម្រង់ ឧបសម្ព័ន្ធទី២ ដែលអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ អាចពិនិត្យមើលលើប្រវត្តិរូបអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទានរបស់ខ្លួន ដែលតម្កល់ទុកនៅធនាគារ កណ្តាលជាមុនសិន និងអាចបញ្ជាក់បានថាអតិថិជនមានការបង់ត្រលប់ទៀងទាត់ ឬមានការបង់យឺតយ៉ាវ ក្នុងកម្រិតណាមួយ ហើយផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការលើការសិក្សាអតិថិជនបានឆាប់រហ័សជាងការសាកសួរដោយផ្ទាល់។

៣.៧ យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារឥណទាន

ក្នុងនាមជាធនាគារដែលមានការប្រកួតប្រជែងក្នុងទីផ្សារឥណទាន ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ បានធ្វើការរៀបចំដំណើរការផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្មក្នុងចំណោមនិយោជិក ដែលមានសក្តានុពលលើតម្រូវការឥណទានដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្ម ឬបង្កើតអាជីវកម្មថ្មីស្របតាមបទពិសោធន៍ចំណេះដឹង និងធ្វើឲ្យមានការជ្រួតជ្រៀបនូវចំណេះដឹងស៊ីជម្រៅ និងទំនួលខុសត្រូវឥណទានឲ្យកាន់តែមានភាពទូលំទូលាយបន្ថែមទៀត។ លើសពីនេះក្រោមដំណើរការជាក្រុមមួយដែលមានរចនាសម្ព័ន្ធច្រើនរួមមានសាលសន្និបាទ និងពិព័ណ៌កោះពេជ្រ ផ្សារទំនើបសូរិយា ផ្សារទំនើបសុវណ្ណ ផ្សាររតនាដ្ឋាសា ក្រុមហ៊ុនមេហ្គាអាសិត -ល-។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ទាំងនោះជាកាលានុវត្តភាពយ៉ាងសំខាន់ដែលធ្វើឲ្យ ពាណិជ្ជនាម និងស្លាកសញ្ញារបស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ កាន់តែមានការទទួលស្គាល់ពីសំណាក់អតិថិជនគ្រប់ដណ្តប់មជ្ឈដ្ឋានទាំងក្នុង និងក្រៅ ប្រទេស ដែលជាការសាងឡើងក្រោមគោលការណ៍ ទស្សនវិស័យ និងបេសកកម្មតូមតែមួយនៃភាគទុន គណៈកម្មការគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់។ មិនត្រឹមតែពាណិជ្ជនាមដែលសាងទំនុកចិត្ត ធនាគារមាន ប្រវត្តិជាយូរឆ្នាំក្នុងជំនាញឥណទាន និងមានអគារផ្ទាល់ខ្លួន ដែលអាចបង្ហាញឲ្យប្រជាជនមានការចាប់អារម្មណ៍ផងដែរ។ ទោះបីជាកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារមានភាពល្បីល្បាញយ៉ាងណាក៏ដោយ តែធនាគារនូវតែបន្តនូវសកម្មភាពទាំងនោះរួមមាន៖

- ការផ្សព្វផ្សាយតាមប្រព័ន្ធសារព័ត៌មាន ទូរទស្សន៍ កាសែត-ល-។
- ការបោះខិតប័ណ្ណ ដែលបង្ហាញពីឯកសារធនាគារ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ
- ចេញផ្សាយនូវ ព្រឹត្តិបត្រជាង ៤០ រហូតដល់បច្ចុប្បន្នរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ជាសាធារណៈរួមទាំងសេចក្តីប្រកាសនូវរបាយការណ៍ពិតដែលឆ្លងកាត់សវនកម្ម។
- ប្រើប្រាស់យុទ្ធនាការក្រោមកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយនិងក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធផ្សេងទៀតដើម្បីផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈ ការបញ្ចុះតម្លៃ ការផ្តល់តម្លៃបន្ថែម -ល- ដល់អតិថិជនដើម្បីលើកទឹកចិត្ត និងទាក់ទាញអតិថិជនបន្ថែម។
- ចូលរួមសកម្មភាពឧបត្ថម្ភសម្រាប់កម្មវិធីធំៗដូចជា កីឡា ជំនួយសប្បុរសជននានា។
- ធ្វើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយដៃគូរហូរទេស សម្រាប់ទំនាក់ទំនងលើការវិនិយោគរយៈពេលវែង ដើម្បីភាពល្បីល្បាញនៃអាជីវកម្ម និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

៣.៨ ការគណនាការប្រាក់

ការគណនាការប្រាក់របៀបនេះ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានបំណងបង់សងអត្រាការប្រាក់ថេរ ហើយនៅចុងគ្រាទើបធ្វើការបង់នូវប្រាក់ដើមឥណទានត្រលប់វិញ រួមទាំងការប្រាក់ចុងគ្រាផងដែរ។

របៀបគិតការប្រាក់បានអនុវត្តដោយរូបមន្ត

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

ដោយ I ជាការប្រាក់ដែលត្រូវទទួលបានរៀងរាល់គ្រាដោយធនាគារ (Interest Receivable)

P ជាចំនួនប្រាក់ដើមជាក់ស្តែង (Actual capital during the period)

i% ជាអត្រាការប្រាក់ប្រើក្នុងមួយឆ្នាំ (Interest rate per year)

C ចំនួនថ្ងៃត្រូវទទួល (Number of Day for Interest calculation)

360 ចំនួនថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ គិតតាម Fiscal year

៣.៩ ដំណើរការនៃការបង់សងត្រឡប់

ដំណើរការនៃការបង់សងត្រឡប់ ជាដំណាក់កាលបន្ទាប់ពីការបញ្ចេញឥណទាន ទៅកាន់អតិថិជន ជាទូទៅអនុវត្តទៅតាមកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យា ចន្លោះរវាងខែនីមួយៗ។ ប៉ុន្តែចំពោះនីតិវិធីក្នុងការបង់សង ត្រឡប់នីមួយៗត្រូវបានកំណត់ក្នុងទម្រង់ផ្សេងៗគ្នា ដែលរួមមានការប្រើប្រាស់នូវវិធីដូចខាងក្រោម៖

- របៀបសងការប្រាក់ថេរ៖ ការបង់របៀបនេះ ក្នុងករណីដែល អតិថិជនមានបំណងបង់សងតែ ការប្រាក់ប្រចាំខែ រីឯប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់នៅចុងគ្រា។ ការអនុវត្តរបៀបសងបែបនេះ គឺសម្រាប់ តែឥណទានរយៈពេលខ្លីប៉ុណ្ណោះ (រយៈពេលខ្លីជាងប្រាំស្ទើរ១២ខែ)។
- ការសងរំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ៖ ការបង់របៀបនេះ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមាន បំណងបង់សងត្រឡប់ក្នុងបរិមាណទឹកប្រាក់ស្មើគ្នារហូត ដែលមានទាំងការប្រាក់ និងប្រាក់ ដើមជាដាច់ខាតរហូតដល់ចុងកាលបរិច្ឆេទ និងរក្សាសមតុល្យចុងគ្រាស្មើសូន្យ។
- ការសងរំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ថេរ ៖ ជាការសងដែលមានរបៀបសងមួយដែលមាន លក្ខណៈថេរទាំងការប្រាក់រំលស់ប្រាក់កម្ចី និងការប្រាក់។ ដូច្នេះវាទាមទារ អោយអ្នកខ្ចីសង ទៅម្ចាស់បំណុល ក្នុងចំនួនថេររាល់គ្រាចុងក្រោយ។

៣.១០ ការវាស់វែងគុណភាពឥណទាន

គុណភាពឥណទានត្រូវវាស់វែងដោយប្រើអាត្រានៃហានិភ័យឥណទាន និងអាត្រានៃការសងត្រឡប់នៃ ការសងមកវិញនៃឥណទាន។

៣.១០.១ អនុវត្តហានិភ័យឥណទាន

ចំពោះហានិភ័យឥណទាន (PAR) ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តខាងក្រោម៖

$$PAR (\%) = \text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា} \div \text{សមតុល្យឥណទានសរុប}$$

ដោយការកំណត់បទដ្ឋានហានិភ័យសម្រាប់វាយតម្លៃគុណភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- $0\% \leq PAR \leq ១\%$ ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថាជាល្អណាស់។
- $១\% \leq PAR \leq ២\%$ ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថាជាល្អ។
- $២\% \leq PAR \leq ៤\%$ ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថាជាមធ្យម។
- $៤\% < PAR$ ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាខ្សោយ និងត្រូវធ្វើការកែលម្អ។

៣.១០.២ ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការយឺតយ៉ាវ

$$DB (\%) = \text{ចំនួនអតិថិជនយឺតយ៉ាវ} \div \text{ចំនួនអតិថិជនសរុប}$$

ដោយការកំណត់បទដ្ឋានហានិភ័យប្រូបាប៊ីលីតេនៃការសងយឺតយ៉ាវសម្រាប់វាយតម្លៃគុណភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- $0\% \leq DP \leq ១\%$ ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថាជាល្អណាស់។
- $១\% \leq DP \leq ៣\%$ ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថាជាល្អ។
- $៣\% \leq DP \leq ៥\%$ ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថាជាមធ្យម។
- $៥\% \leq DP \leq ៦\%$ ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថាជាមធ្យម។
- $៦\% \leq DP \leq ៧\%$ ការអនុវត្តត្រូវធ្វើការកែលម្អជាបន្ទាន់។
- $៧\% < DP$ ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាខ្សោយ។

៣.១០.៣ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី (Write-off)

បំណុលត្រូវលុបចេញពីបញ្ជីដោយស្វ័យប្រវត្តិ បន្ទាប់ពីបំណុលនោះបានផ្ទៀងផ្ទាត់តាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- បំណុលដែលបានធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់ ១០០% (បំណុលបាត់បង់)។
- បំណុលដែលយឺតយ៉ាវរយៈពេល ៣៦០ថ្ងៃ នៃកាលបរិច្ឆេទសងប្រាក់ចុងបញ្ចប់។

ទោះជាយ៉ាងណា បំណុលត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី ក្រោមការវិនិច្ឆ័យរបស់គណៈកម្មការឥណទានក្នុង

ការដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាលើការគ្រប់គ្រងឥណទាននៅពេលដែលរកឃើញថា ឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូល មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថា ឥណទានទាំងនោះមិនអាចប្រមូលមកបានមកវិញទេ។ ជាទូទៅករណីដូចខាងក្រោមជាសញ្ញាណ អាចនាំទៅដល់ការលុបចោលនូវបំណុល៖

- ធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែក ដូចដែលបានសម្រេចតាមតុលាការ។
- គ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាដែលត្រូវរឹបអូស និងលក់បញ្ចេញ ប៉ុន្តែមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់ឥណទានដែលនៅសល់ ឬទាំងមូល។
- ធនាគារមិនអាចប្រមូល ឬលែងមានមូលហេតុសមស្របក្នុងការធានាបានថានឹងប្រមូលឥណទានគ្រប់ចំនួនដែលត្រូវទារស្របតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
- អ្នកខ្ចីប្រាក់បានក្លាយធន ឬកំពុងតែស្ថិតនៅក្នុងដំណាក់កាលស្ថានភាពនីតិសម្បទានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងកំពុងតែជួបការលំបាកក្នុងការសងបំណុល។

អាត្រាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី (WOR) ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$WOR = \frac{\text{សរុបបំណុលលុបចេញក្នុងគ្រា} - \text{ការប្រមូលបំណុលចេញពីបញ្ជីក្នុងគ្រា}}{\text{សមតុល្យមធ្យមនៃឥណទានក្នុងគ្រា}}$$

បទដ្ឋានហានិភ័យបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីសម្រាប់វាយតម្លៃគុណភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- WOR = 0% ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថា ល្អណាស់។
- 0% ≤ WOR ≤ 0.៥% ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថា ល្អ។
- 0.៥% ≤ WOR ≤ ១% ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថា បង្អួច។
- ១% ≤ WOR ≤ ១.៥% ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថា មធ្យម។
- ១.៥% ≤ WOR ≤ ២% ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថា ខ្សោយត្រូវមានការកែលម្អ។
- ២% < WOR ការអនុវត្តត្រូវចាត់ទុកថា ខ្សោយត្រូវមានវិធានការជាបន្ទាន់។

៣.១១ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

៣.១១.១ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

៣.១១.១.១ មូលដ្ឋាននៃការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

គ្រប់ប្រភេទឥណទានទាំងអស់របស់ធនាគារ ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដោយផ្អែកទៅលើសមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចី ដោយសមត្ថភាពទាំងនោះត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖

- ប្រវត្តិនៃការទូទាត់សង
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងពេលអនាគត
- គម្រោងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងអាជីវកម្មសម្រាប់អនាគត ដែលផ្អែកលើសមត្ថភាពជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន
- លទ្ធភាព និងឆន្ទៈក្នុងការសងបំណុលត្រឡប់មកវិញរបស់អ្នកខ្ចី
- បរិស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ
- គុណភាពនៃការរៀបចំឯកសារ។

ករណីប្រភពសងដំបូងនៃការទូទាត់សង មិនអាចធានាបានចំពោះការទូទាត់សងឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្នាំងមើល ឬមិនដំណើរការ ទោះបីជាឥណទាននោះមានលក្ខណៈចរន្ត ឬអាចនឹងត្រូវទូទាត់ដោយវត្តធានាក៏ដោយ។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញក៏អាចធ្វើផងដែរ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីមិនអាចបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌដើមនៃការទូទាត់សង ឬបើឥណទានមិនដំណើរការនោះ ត្រូវដោះស្រាយដោយបច្ចេកទេស នៃការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌ ហិរញ្ញវត្ថុប្រធានមុន ឬបុរេប្រទានបន្ថែម (Refinancing or Additional Advance) ។

ក្នុងករណីដែលចំណាត់ថ្នាក់នីមួយៗនៃឥណទាន ដែលផ្អែកលើលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យមិនច្បាស់លាស់នោះ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដ៏តឹងរឹងជាងនេះត្រូវតែអនុវត្ត។ ហើយការវិភាគស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ សមត្ថភាពនិងឆន្ទៈ សងត្រលប់មកវិញរបស់អ្នកខ្ចី បានបង្ហាញអោយឃើញថាមានស្ថានភាពធ្ងន់ធ្ងរនោះ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវធ្វើឡើងអោយកាន់តែមានភាពរឹងបន្ថែមទៀត។

៣.១១.១.២ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ចំណាត់ថ្នាក់ (Classification)	ឥណទានមានកាលកំណត់ (Fixed Loan)	ឥណទានវិបារូបណ៍ (Overdraft)	កំរិតបម្រុង (Provision)
ឥណទានក្នុងកម្រិត មូលដ្ឋានធម្មតា (Normal Loan)	បង់ក្នុងកាលកំណត់ ធម្មតា	បង់ក្នុងកាលកំណត់ ធម្មតា	១% នៃឥណទាន
ឥណទានក្នុងកម្រិត ឃ្លាំមើល (Special Mention)	លើសកាលកំណត់ពី៣០ ទៅ៩០ថ្ងៃ ការប្រាក់បង្ករលើ ឥណទាន	លើសកាលកំណត់ពី ៣០ ទៅ៩០ថ្ងៃ ការប្រាក់ បង្ករលើឥណទាន	៣% នៃឥណទាន
ឥណទានក្នុងកម្រិត ក្រោមបទដ្ឋាន (Sub-standard Loan)	លើសកាលកំណត់ពី៩០ ទៅ១៨០ថ្ងៃ ការប្រាក់បង្ករ លើឥណទាន	លើសកាលកំណត់ពី៩០ ទៅ១៨០ថ្ងៃ ការប្រាក់ បង្ករលើឥណទាន	២០% នៃឥណ ទាន
ឥណទានក្នុងកម្រិត សង្ស័យ (Doubtful Loan)	លើសកាលកំណត់ពី១៨០ ទៅ៣៦០ថ្ងៃ ការប្រាក់បង្ករ លើឥណទាន	លើសកាលកំណត់ពី ១៨០ ទៅ៣៦០ថ្ងៃ ការ ប្រាក់បង្ករលើឥណទាន	៥០% នៃឥណ ទាន
ឥណទានខូច ឬបាត់បង់ (Loss Loan)	លើសកាលកំណត់ពី៣៦០ ឡើងទៅ ការប្រាក់បង្ករលើ ឥណទាន	លើសកាលកំណត់ពី ៣៦០ឡើងទៅ ការប្រាក់ បង្ករលើឥណទាន	១០០% នៃឥណទាន

តារាង ៣.៩ តារាងចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទាន

▪ **ឥណទានក្នុងកម្រិតមូលដ្ឋានធម្មតា** (Normal Loan)

ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះត្រូវបានធានាទាំងស្រុងដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី នាពេលបច្ចុប្បន្ន និងជាទ្រព្យសកម្មកំពុងត្រូវបានដំណើរការ ដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចសន្យាដែលរំពឹងទុកថា ទ្រព្យសកម្មនោះនៅតែដំណើរការបន្ត។ ហើយហានិភ័យអាចកើតមានឡើងចំពោះឥណទានក្នុងកម្រិតបទដ្ឋាន ប្រភេទនេះគឺមានតែ១%លើឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

▪ **ឥណទានក្នុងកម្រិតឃ្នាំមើល** (Special Mention)

ឥណទានដែលខកខានទូទាត់ហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣០ថ្ងៃ រហូតដល់ ៩០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ទុកជា ឥណទានក្នុងកម្រិតឃ្នាំមើល។ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ និងត្រូវបានធានា ប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជា កត្តាធ្វើអោយគុណភាពទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយ ឬនាំអោយមានស្ថានភាពមិនល្អនៅពេលណាមួយខាងមុខ បើ ចំណុចខ្សោយទាំងនោះ មិនត្រូវបានកែតម្រូវនោះទេ។ ហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងក្នុងកម្រិតតាមដាននេះគឺ មានចំនួន ៣% នៃទំហំឥណទាន។

▪ **ឥណទានក្រោមកម្រិតបទដ្ឋាន** (Sub-standard Loan)

ឥណទានដែលខកខានទូទាត់ហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៩០ថ្ងៃ រហូតដល់១៨០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ទុកថា ជាឥណទានក្នុងកម្រិតក្រោមបទដ្ឋាន។ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និង សមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ។ ឥណទានក្រោមកម្រិតបទដ្ឋាន បានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់លាស់ នូវចំណុចខ្សោយដែលធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់ការទូទាត់សងបំណុលត្រឹមត្រូវតាមលំដាប់លំដោយ។ ហានិភ័យ ដែលអាចកើតឡើងក្នុងកម្រិតតាមដាននេះ គឺមាន២០% លើឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

▪ **ឥណទានក្នុងកម្រិតជាប់សង្ស័យ** (Doubtful Loan)

ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ ជាចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមបទដ្ឋាន ដោយបូកបន្ថែមលក្ខខណ្ឌដែល ឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ។ យោងតាមហេតុការណ៍ជាក់ស្តែង ស្ថានភាពនិងតម្លៃចំណុចខ្សោយទាំង នោះបាននាំអោយមានការសង្ស័យថា ឥណទានមិនអាចប្រមូលបានមកវិញទាំងស្រុងទេ។ លទ្ធភាពបាត់បង់ មានកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែដោយសារតែមានការរង់ចាំលើព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង និងសមស្របណាមួយ ដែលនឹងកាត់ បន្ថយកម្រិតបាត់បង់នោះបរិមាណពិតប្រាកដនៃបំណុលដែលត្រូវបានបាត់បង់ មិនអាចកំណត់បានទាំងស្រុង។ បើព្រឹត្តិការណ៍ដែលរង់ចាំនោះមិនបានកើតឡើងក្នុងរយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ហើយការទូទាត់ ត្រូវបានពន្យារពេល បន្ថែមទៀតនោះការចាត់ថ្នាក់ឥណទានដែលជាប់សង្ស័យនឹងត្រូវបានអនុវត្ត។ ហានិភ័យដែលអាចកើតឡើង ក្នុងកម្រិតតាមដាននេះគឺមាន ៥០% នៃទំហំឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

▪ **ឥណទានខូច ឬបាត់បង់** (Loss Loan)

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានចាត់ទុកថា មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនូវមានតម្លៃតិចតួច ត្រូវចាត់ទុកថាជាកម្រិតបំណុលបាត់បង់។ ការខូចខាតត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលដែលឥណទានទាំងនោះ ត្រូវបានគេរកឃើញថា មិនអាចប្រមូលបាន។ ហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងក្នុងកម្រិតតាមដាននេះគឺមាន ១០០% លើឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

៣.១១.២ ការធ្វើសំវិធានធន (Provisioning)

ធនាគារត្រូវរក្សាសំវិធានធន សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់អោយបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការខាតបង់ ក្នុងសម្ពាធឥណទានដែលអាចកើតឡើង។

សំវិធានធនមានពីរប្រភេទ គឺសំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានច្បាស់លាស់។

៣.១១.២.១ ការធ្វើសំវិធានធនទូទៅ (General Provisioning)

សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ធម្មតា” (Normal) ៖ ១%នៃឥណទានដុល។

៣.១១.២.២ ការធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provisioning)

សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ឃ្នាំមើល” (Special Mention) ៖ ៣%នៃឥណទានដុល

សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ក្រោមស្តង់ដារ” (Sub-standard) ៖ ២០%នៃឥណទានដុល

សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “សង្ស័យ” (Doubtful) ៖ ៥០%នៃឥណទានដុល

សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “បាត់បង់” (Loss) ៖ ១០០%នៃឥណទានដុល

ធនាគារត្រូវរក្សាការកាត់ត្រាអោយបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីជាការគាំទ្រដល់ការវាយតម្លៃឥណទានដែលអាច បាត់បង់ និងធ្វើសំវិធានធនអោយបានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់។

សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provisioning) ត្រូវកាត់ត្រាក្នុងគណនីរបស់ធនាគារហើយចាត់ទុកជា ចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត នៅក្នុងគ្រាដែលធ្វើសំវិធានធននោះ។ សំវិធានធនមិនត្រូវធ្វើ រំលស់ នៅតាមគ្រានោះទេ។

ស្របតាមមូលដ្ឋានបង្កនៃគណនេយ្យ (Accrual Basis Accounting) ការប្រាក់បង្កលើគណនីអតិថិ ជនត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលក្នុងគណនីចំណេញ-ខាត។ ប៉ុន្តែមិនត្រូវអនុវត្តតាមទម្រង់ការបែបនេះទេ ចំពោះ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលក្រោមបទដ្ឋាន បំណុលសង្ស័យ ឬបំណុល បាត់បង់ ក្នុងស្ថានភាពបែបនេះ ការប្រាក់បង្កត្រូវកាត់ត្រាខាងឥណទាន នៃគណនីសម្រាប់ការប្រាក់ព្យួរ។

៣.១១.៣ មធ្យោបាយដោះស្រាយហានិភ័យ

ហានិភ័យឥណទានសំដៅលើទៅលើហេតុការណ៍ដែលអ្នកខ្ចី ឬអតិថិជនមិនអនុវត្តសងបំណុលតាម កិច្ចសន្យាឥណទាន។ ហានិភ័យប្រភេទនេះមិនត្រូវបានគិតជាមួយទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដែលសន្យាថានឹង សងត្រឡប់។

ដើម្បីធ្វើការកាត់បន្ថយ ឬអប្បបរមាហានិភ័យ ធនាគារគួរតែមានការគិតនូវចំណុចមួយចំនួនដែលជា កត្តានាំអោយអ្នកខ្ចីមិនសងតាមកាលកំណត់ដែលមានដូចជា អាត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ពេកដោយសារសេដ្ឋកិច្ចទី

ផ្សារប្រែប្រួល ដែលធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់កម្រិតចំនូលអាជីវកម្មរបស់គាត់ដែលមិនគិតអំពីបម្រើបម្រាស់ឥណទានចំគោលដៅ និងកិច្ចសន្យាដែលមានលក្ខខណ្ឌកម្រៃយោងដោយមិនដាក់បន្ទុកធ្ងន់ធ្ងរពេលការសងមិនតាមកិច្ចសន្យាបានកើតឡើង។ ម៉្យាងវិញទៀតក្នុងនាមជាអ្នកគ្រប់គ្រង ឬអ្នកផ្តល់ឥណទានត្រូវតែអនុវត្តតាមនីតិវិធីមួយចំនួនដូចខាងក្រោមដើម្បីជម្រុញទឹកចិត្តដល់អ្នកខ្ចីអោយមានចិត្តចង់សងតាមកាលកំណត់៖

៣.១១.៣.១ ការសិក្សាឥណទាន

ការសិក្សា ឬការវាយតម្លៃឥណទានត្រូវតែគោរពតាមនីតិវិធី ការវិភាគឥណទាន ៥Cs ដើម្បីធានាអោយថាអតិថិជនមានលទ្ធភាពបង់សង់ត្រឡប់ទាន់តាមពេលវេលា អត្តចរិកមានឆន្ទៈក្នុងការដោះស្រាយបំណុល រីឯទ្រព្យបញ្ចាំអាចធានារ៉ាប់រងសមស្របបំណុលបាន ប្រសិនបើឥណទានមានបញ្ហាធ្ងន់ធ្ងរ។

៣.១១.៣.២ សុពលភាពកិច្ចសន្យា

ការរៀបចំកិច្ចសន្យា ត្រូវមានបទដ្ឋានត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់ សម្រាប់បំពេញគ្រប់លក្ខខណ្ឌដែលមានអត្ថន័យច្បាស់លាស់ ជាងនេះទៅទៀតដើម្បីអោយឥណទានកាន់តែសុវត្ថិភាព ទ្រព្យបញ្ចាំគប្បីជាប្រភេទកម្មសិទ្ធិវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុដូចមានបង្ហាញក្នុង ឧបសម្ព័ន្ធទី៤។ កិច្ចសន្យាអោយខ្ចីត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់អនុវត្តចំពោះមុខច្បាប់ ដែលអាចដាក់បន្ទុកដល់ភាគីអ្នកខ្ចី។

៣.១១.៣.៣ ជំនើរការតាមដាន និងដោះស្រាយអតិថិជនយឺតយ៉ាវ

សាខា ទទួលខុសត្រូវលើអតិថិជនយឺតយ៉ាវ និងត្រូវតាមដាននិងពិនិត្យទៅលើកាលបរិច្ឆេទបង់ប្រាក់នៅក្នុងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ដល់ថ្ងៃណា យឺតពេលណា ដោយអនុវត្តជាប្រចាំថ្ងៃ។ នៅពេលឃើញអតិថិជនយឺតយ៉ាវ ត្រូវចាត់វិធានការជាបន្ទាន់ដើម្បីអោយដឹងសុខទុក្ខអតិថិជន និងដោះស្រាយអោយទាន់ពេលវេលាជៀសវាងការយឺតយូររហូតក្លាយជាទម្លាប់។

៣.១២ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

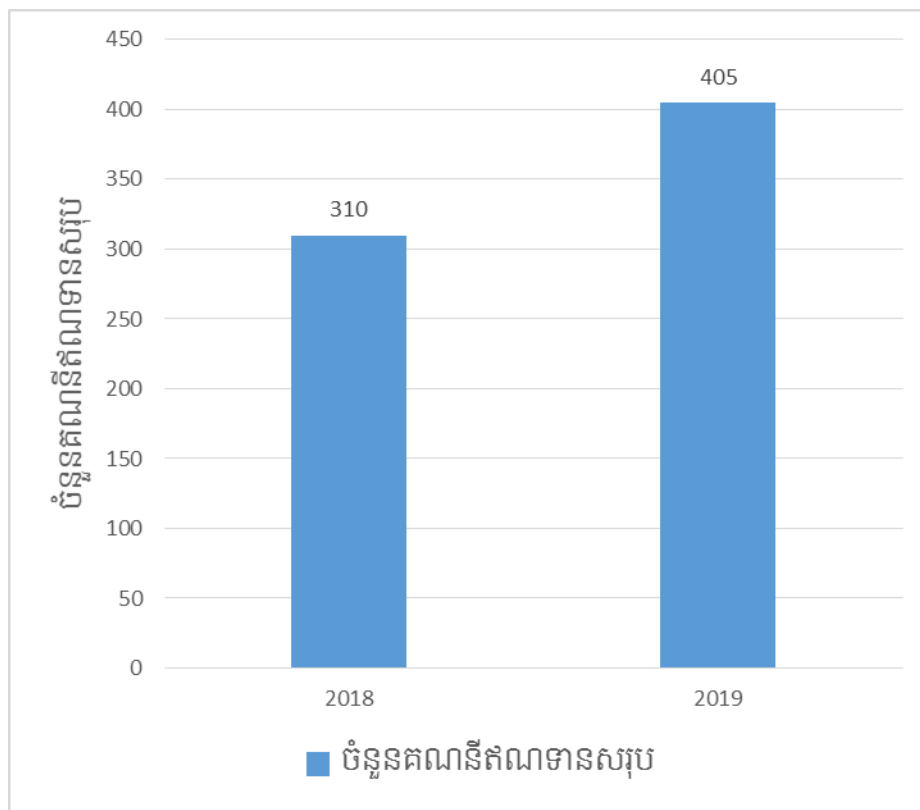
ដើម្បីចូលរួមបង្ហាញពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាននៅឆ្នាំ ២០១៩ យើងខ្ញុំ សូមលើកសុច្ឆនាករចំនួនបីមកបង្ហាញរួមមាន ៖ ចំនួនគណនី និងសមតុល្យសរុបរបស់ធនាគាកាណាឌីយ៉ា សាខាហ្សាលដឺហ្គាល , សមតុល្យឥណទានដែលយឺតចាប់ពី ៣០ថ្ងៃ, និង សមតុល្យយឺតលើសពី ៣៦០ថ្ងៃ មកធ្វើការវិភាគ។

៣.១២.១ ចំនួនគណនីសរុបរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាសាខាហ្សាលដីហ្គោល

តារាងទី ៣.១០ ចំនួនគណនីឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដីហ្គោល

ឆ្នាំ	២០១៨	២០១៩
ចំនួនគណនីឥណទាន	៣១០ គណនី	៤០៥ គណនី
កំណើនគណនីឥណទាន	-	៩៥ គណនី
កំណើនគណនីឥណទាន %	-	៣០,៦៥%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ឥណទានសាខាហ្សាលដីហ្គោល (ឧបសម្ព័ន្ធ ៥.១ និង ៥.២)



រូបភាព ៣.២ ក្រាហ្វិចបង្ហាញពីគណនីឥណទានសរុប

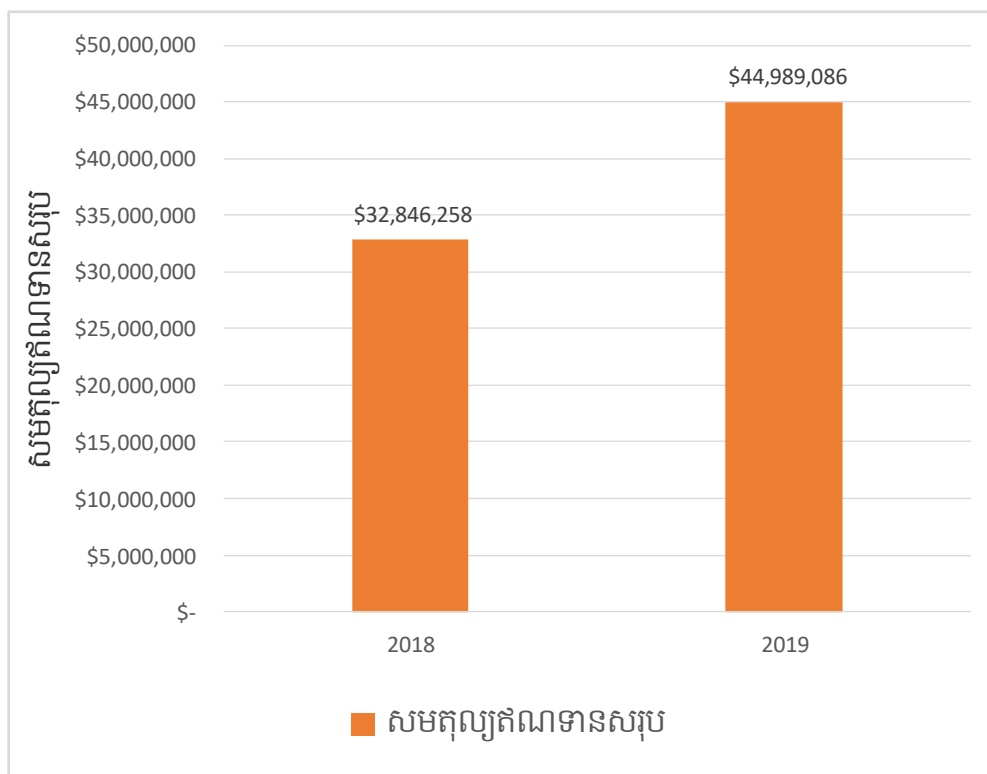
តាមតារាងសមតុល្យ និងក្រាហ្វិចខាងលើ យើងឃើញថានៅឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដីហ្គោលមានគណនីឥណទានចំនួន៣១០គណនី។ បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៨យើងសង្កេតឃើញថានៅឆ្នាំ២០១៩មានចំនួនគណនីឥណទានមានការកើនឡើង ចំនួន៩៥គណនីដែលត្រូវនឹង៣០,៦៥%។

៣.១២.២ សមតុល្យឥណទានសរុបរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាសាខាហ្សាលដីហ្គោល

តារាងទី ៣.១១ សមតុល្យរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដីហ្គោល

ឆ្នាំ	២០១៨	២០១៩
សមតុល្យឥណទាន	\$ ៣២.៨៤៦.២៥៨	\$ ៤៤.៩៨៩.០៨៦
កំណើនសមតុល្យឥណទាន	-	\$ ១២.១៤២.៨២៨
កំណើនសមតុល្យឥណទាន %	-	៣៦,៩៧%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ឥណទានសាខាហ្សាលដីហ្គោល (ឧបសម្ព័ន្ធ ៥.១ និង ៥.២)



រូបភាព ៣.៣ ក្រាហ្វិចបង្ហាញពីសមតុល្យឥណទានសរុប

តាមតារាងសមតុល្យ និងក្រាហ្វិចខាងលើយើងឃើញថា នៅឆ្នាំ ២០១៨ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដីហ្គោល មានសមតុល្យឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកចំនួន ៣២.៨៤៦.២៥៨ ដុល្លារ។ បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៨ យើងសង្កេតឃើញថា នៅឆ្នាំ២០១៩ មានការផ្តល់ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារបាន

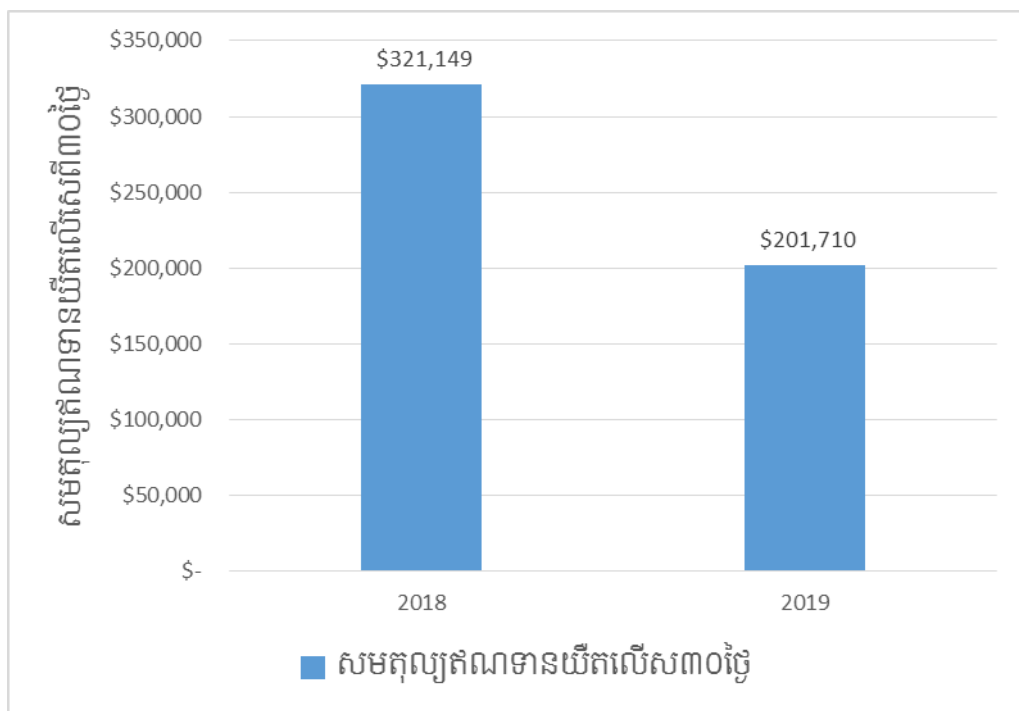
ចំនួន ៤៤.៩៨៩.០៨៦ ដុល្លារអាមេរិកគត់ មានការកើនឡើងចំនួន ១២.១៤២.៨២៨ ដុល្លារអាមេរិកគត់ ដែលត្រូវនឹង ៣៦,៩៧%។

៣.១២.៣ សមតុល្យឥណទានយឺតយ៉ាវពី ៣០ថ្ងៃ

តារាងទី ៣.១២ របាយការណ៍សមតុល្យឥណទានដែលសងយឺតពី ៣០ថ្ងៃ

ឆ្នាំ	២០១៨	២០១៩
ឥណទានដែលសងយឺត ៣០ថ្ងៃ(A)	\$ ៣២១.១៤៩	\$ ២០១.៧១០
សមតុល្យឥណទាន (B)	\$ ៣២.៨៤៦.២៥៨	\$ ៤៤.៩៨៩.០៨៦
PAR (A/B)	០,៩៨ %	០,៤៥%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ឥណទានសាខាហ្សាលដឺហ្គោល (ឧបសម្ព័ន្ធ ៥.១ និង ៥.២)



រូបភាព ៣.៤ ក្រាហ្វិចបង្ហាញពីសមតុល្យឥណទានដែលសងយឺតពី ៣០ថ្ងៃ

តាមក្រាហ្វិច និងតារាងខាងលើ យើងឃើញថានៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៨ ឥណទានសងយឺតលើសពី៣០ថ្ងៃមានចំនួន ៣២១.១៤៩ ដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវនឹង ០,៩៨% នៃចំនួនសមតុល្យឥណទានសរុបចំនួន

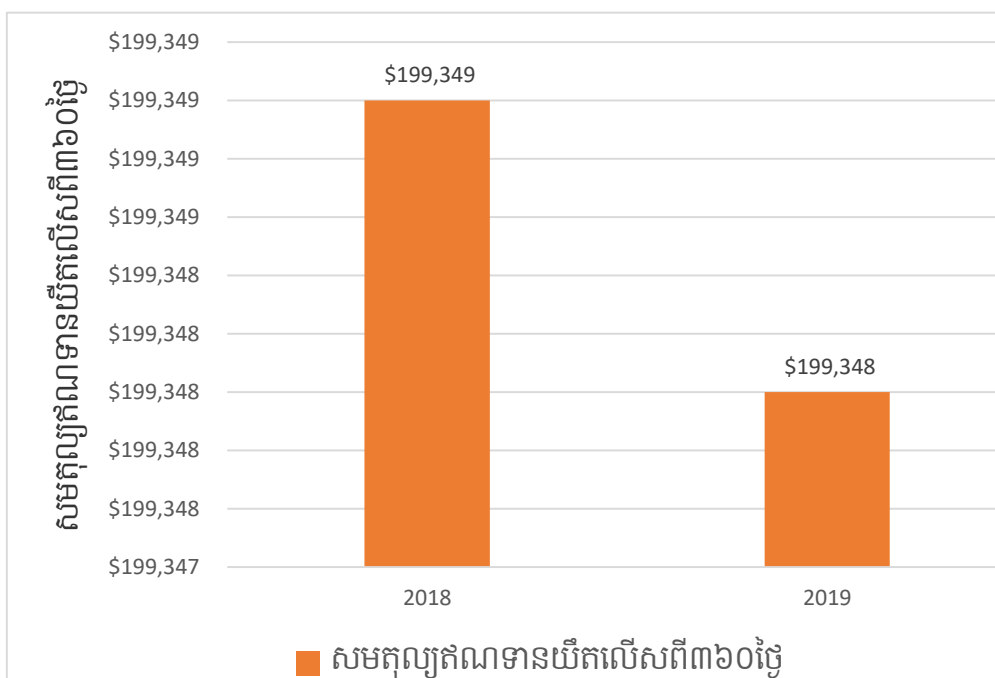
៣២.៨៤៦.២៥៨ ដុល្លារអាមេរិកគត់ គឺមានន័យថាគុណភាពឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកថាល្អណាស់។ នៅឆ្នាំ ២០១៩ វិញ យើងសង្កេតឃើញថាឥណទានដែលសងយឺតលើសពី៣០ថ្ងៃ មានចំនួន ២០១.៧១០ ដុល្លារ គឺមានអត្រាហានិភ័យធ្លាក់មកត្រឹម ០,៤៥% តែប៉ុណ្ណោះ ដែលបញ្ជាក់ថាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានបាន ល្អណាស់ និងល្អប្រសើរជាងឆ្នាំ២០១៨។

៣.១២.៤ សមតុល្យឥណទានយឺតលើសពី៣០ថ្ងៃ

តារាងទី ៣.១៣ របាយការណ៍សមតុល្យឥណទានដែលសងយឺតពី ៣០ថ្ងៃ

ឆ្នាំ	២០១៨	២០១៩
ឥណទានដែលសងយឺត ៣០ថ្ងៃ(A)	\$ ១៩៩.៣៤៩	\$ ១៩៩.៣៤៨
សមតុល្យឥណទាន (B)	\$ ៣២.៨៤៦.២៥៨	\$ ៤៤.៩៨៩.០៨៦
WRO (A/B)	០,៦១ %	០,៤៤%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ឥណទានសាខាហ្សាលដឺហ្គោល (ឧបសម្ព័ន្ធ ៥.១ និង ៥.២)



រូបភាព ៣.៥ ក្រាហ្វិចបង្ហាញពីសមតុល្យឥណទានយឺតលើសពី៣០ថ្ងៃ

តាមក្រាហ្វិច និងតារាងខាងលើ យើងឃើញថានៅក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ឥណទានសងយឺតលើសពី៣០ថ្ងៃ មានចំនួន ១៩៩.៣៤៩ ដុល្លារអាមេរិកគត់ នៃចំនួនសមតុល្យឥណទានសរុបចំនួន ៣២.៨៤៦.២៥៨ ដុល្លារ

ត្រូវនឹង ០,៦១% គឺមានន័យថាគុណភាពឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកថាប្រសើរ។ នៅឆ្នាំ ២០១៩ វិញយើងសង្កេតឃើញថា ឥណទានដែលសងយឺតលើសពី៣៦០ថ្ងៃ មានការថយចុះមកចំនួន ១១៩,៣៤៨ ដុល្លារ ត្រូវនឹង ០,៤៤% នៃឥណទានសរុប ដែលបញ្ជាក់ថាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានកាន់តែល្អប្រសើរជាងឆ្នាំ ២០១៨។

៣.១៣ ការវិនិយោគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ឆ្លងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីផ្នែកឥណទាន របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គាល ដែលទាក់ទងទៅនឹង ការគ្រប់គ្រងឥណទាន យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គាល មានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយដូចខាងក្រោមនេះ៖

❖ ចំណុចខ្លាំង

- ធនាគារមានឥណទានជាច្រើនប្រភេទសម្រាប់បំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន។
- បុគ្គលិកបានអនុវត្តតាមគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ក្នុងការផ្តល់កម្ចីដល់អតិថិជន។
- ធនាគារកាណាឌីយ៉ា បានផ្តល់ជម្រើសជាច្រើនក្នុងការទទួលយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិសម្រាប់ជាទ្រព្យបញ្ចាំ ពោលគឺទាំងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិចុះបញ្ជី(ប្លង់រឹង) និងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិមិនទាន់ចុះបញ្ជី (ប្លង់ទន់)។
- ធនាគារមានវិធីសាស្ត្រក្នុងការវាយតម្លៃឥណទាន និង យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារឥណទានច្បាស់លាស់។
- ធនាគារបានធ្វើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងមធ្យោបាយដោះស្រាយហានិភ័យឥណទានច្បាស់លាស់។
- ធនាគារមានមានការគ្រប់គ្រងល្អប្រសើរដែលធ្វើអោយចំនួនគណនីឥណទានកើនឡើង និងសមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញក៏មានចំនួនកើនឡើង ជាពិសេសគឺការគ្របគ្រងបំណុលដែលសងយឺតចាប់ពី៣០ថ្ងៃ និងយឺតជាង ៣៦០ថ្ងៃមានសភាពល្អណាស់។

❖ ចំណុចខ្សោយ

ទម្ងន់នឹងចំណុចខ្លាំងខាងលើ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គាល ក៏មាននូវចំណុចខ្សោយមួយចំនួនដូចជា៖

- ឯកសារធនាគារ និងលក្ខខណ្ឌដែលត្រូវអនុវត្ត ក្នុងការបំពេញនូវសំណើសុំឥណទានមានលក្ខណៈស្មុកស្មាញច្រើន។

- បុគ្គលិកធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ នៅពេលដែលរៀបចំឯកសារមានដំណើរការសម្រេចយូរ ព្រោះ ការសម្រេចមានច្រើនដំណាក់កាល ឬការប្រជុំរបស់គណកម្មការឥណទានមួយសប្តាហ៍មានតែ មួយដង។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១.សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

យោងតាមការសិក្សាទៅលើ ប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខា ហ្សាលដឺហ្គោល អស់រយៈពេលមួយខែកន្លងមក បានបង្ហាញថា ធនាគារមានផលិតផលឥណទានច្រើនសំបូរ បែបសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជន ទៅតាមតម្រូវការ ដែលមានដូចជា ឥណទាន ខ្នាតតូច និងមធ្យម ឥណទានខ្នាតធំ ឬឥណទានសារជីវកម្ម និងឥណទានផ្ទះផងដែរ។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដឺហ្គោលបានអនុវត្តយ៉ាងហ្មត់ចត់ និងខ្ជាប់ខ្ជួននូវគោលការណ៍ ក៏ដូចជានីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន មានលក្ខណៈច្បាប់លាស់។ ដើម្បីធ្វើអោយប្រាកដថាឥណទានដែលបានបញ្ចេញសុទ្ធតែឥណទានដែលមាន គុណភាព ដើម្បីបញ្ចៀសនូវហានិភ័យដែលអាចកើតឡើង ការវិភាគឥណទានពិតជាស្របទៅតាមវិជ្ជាជីវៈ ព្រម ទាំងបានអនុវត្តយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួននូវវិធីសាស្ត្រក្នុងការវិភាគឥណទានតាមគម្រោងវិភាគ ៥Cs ដែលតម្រូវអោយ សិក្សាទៅលើ អត្តចរិក សមត្ថភាពសង ដើមទុន លក្ខខណ្ឌ និងទ្រព្យបញ្ចាំ របស់អតិថិជនមុនពេលការសិក្សា ឥណទាន។ ម្យ៉ាងវិញទៀតមធ្យោបាយដោះស្រាយហានិភ័យ ក៏មាននីតិវិធីត្រឹមត្រូវផងដែរ ពោលគឺការចាប់តាំង ពីការវាយតម្លៃឥណទាន សុពលភាពកិច្ចសន្យា និងដំណើរការតាមដាន និងដោះស្រាយអតិថិជនយឺតយ៉ាវ។

ជាបន្ថែមទៀត បើយោងតាមទិន្នន័យដែលប្រមូលបានមកពីធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺ ហ្គោល យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា សមតុល្យឥណទាននិងចំនួនគណនីឥណទានគឺមានការកើនឡើងគួរឲ្យកត់ សម្គាល់ គឺនៅឆ្នាំ ២០១៩ សមតុល្យឥណទានមាន ៤៤.៩៨៩.០៨៦ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងចំណោម ៤០៥ គណនី ដែលមានការកើនឡើងចំនួន ១២.១៤២.៨២៨ដុល្លារ ត្រូវនឹង ៣៦,៩៧% បើប្រៀបធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៨ ដែលមានត្រឹមតែ ៣២.៨៤៦.២៥៨ ដុល្លារ ក្នុងចំណោម ៣១០ គណនី។ ចំពោះឥណទានដែលសងត្រឡប់ក៏ មានសភាពទៀតទាត់ល្អ ដែលអត្រាឥណទានសងយឺតយ៉ាវជាង ៣០ថ្ងៃ មានត្រឹមតែ ០,៤៥% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៨ គឺមាន ០,៩៨% នៃឥណទានសរុប។ លើសពីនេះទៅទៀត អត្រាឥណទានសងយឺតយ៉ាវជាង ៣៦០ ថ្ងៃក៏មានការធ្លាក់ចុះមកត្រឹមតែ ០,៤៤% នៃឥណទានសរុប ដែលនៅឆ្នាំ ២០១៨ មានដល់ទៅ ០,៦១ %។

សរុបសេចក្តីមក ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាលដឺហ្គោលបានធ្វើការសិក្សា និងវិភាគ លើនីតិ វិធីឥណទាន និងគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ខ្លួនមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់នៅឆ្នាំ២០១៩ បើប្រៀបធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៨ ហើយក៏ជាធនាគារមួយដែលអតិថិជនពេញចិត្ត។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ឆ្លងកាត់តាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវដោយផ្ទាល់ និងការវិភាគលើចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាហ្សាណូនដឺហ្គោលរួចមក យើងខ្ញុំសូមធ្វើការអនុញ្ញាតផ្តល់នូវមតិយោបល់ខ្លះៗ ដើម្បីធ្វើការពិចារណា ដែលអាចធ្វើអោយធនាគារយកមកសិក្សាបន្ថែម ដើម្បីធ្វើអោយការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារកាន់តែបាន ល្អបន្ថែមទៀត ក៏ដូចជាឈ្នះលើការប្រកួតប្រជែង៖

- កាត់បន្ថយភាពស្មុកស្មាញនៃបែបបទក្នុងការសិក្សា និងផ្តល់ឥណទាន។
- ជួយសម្រួលរយៈពេលផ្តល់ឥណទានអោយនូវខ្លីដើម្បីអោយទាន់តម្រូវការរបស់អតិថិជន។

ឯកសារយោង

- ជា គឹមឡេង (២០១៧), រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៣ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- គោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យម (២០១៤), ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- G.S Popli and S.K puri PHL (2014), Learning Private Limited Delhi-110092
- SANG Somony (2015), Introduction to Bank

<https://www.bankrate.com/glossary/c/central-bank/> (ចូលមើលថ្ងៃទី០៤ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

<https://businessjargons.com/commercial-bank.html> (ចូលមើលថ្ងៃទី០៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

<https://the-definition.com/term/specialized-banks> (ចូលមើលថ្ងៃទី០៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

<https://www.thestreet.com/personal-finance/education/types-of-banks-14934713>

(ចូលមើលថ្ងៃទី០៧ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

<https://www.thebalance.com/what-is-a-commercial-bank-315196> (ចូលមើលថ្ងៃទី០៨ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

https://shodhganga.inflibnet.ac.in/bitstream/10603/130558/11/11_chapter%202.pdf (ចូលមើល ថ្ងៃទី១១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

www.canadiabank.com.kh/kh/about_canadia_kh.aspx (ចូលមើលថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

www.southeastasiaglobe.com/how-cambodia-can-capitalise-on-strides-in-financial-inclusion

(ចូលមើលថ្ងៃទី១៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

www.canadiabank.com.kh/en/atm_location.aspx (ចូលមើលថ្ងៃទី១៤ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

www.canadiabank.com.kh/kh.atm_kh.aspx (ចូលមើលថ្ងៃទី១៤ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

**កម្រងសំណួរ
ចុះស្រាវជ្រាវ**

និស្សិតឈ្មោះ ស៊ិន សុបញ្ញារិទ្ធ & នៅ វណ្ណៈ

ប្រធានបទរបាយការណ៍ចុះកម្មសិក្សា៖ **ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដឺហ្គោល**

កម្រងសំណួរចុះស្រាវជ្រាវ

កម្រងសំណួរនេះទាក់ទងនឹងការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា ហ្សាលដឺហ្គោល ដែលមានប្រធានបទស្តីអំពីការគ្រប់គ្រងឥណទាន ដែលធ្វើឡើងដោយនិស្សិតឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី ១៣ ផ្នែកធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

1. តើទីផ្សារគោលដៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាហ្សាលដឺហ្គោល ជាអ្នកណា?
2. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោល ផ្តល់ឥណទាននីមួយៗដល់អតិថិជននូវទឹកប្រាក់ជាអតិបរមាប៉ុន្មាន?
3. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោលផ្តល់ឥណទានជាប្រិយប័ណ្ណអ្វីខ្លះ? បើផ្តល់ឥណទានជាប្រិយប័ណ្ណផ្សេងៗគ្នា តើបន្ទុកសេវាកម្មរបស់ស្ថាបនាទៅលើប្រិយប័ណ្ណនីមួយៗស្មើគ្នា រឺខុសគ្នា?
4. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោល គិតការប្រាក់លើឥណទានដល់អតិថិជននីមួយៗដូចគ្នារឺទេ?
5. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោល មានវិធីសាស្ត្រក្នុងការគណនាការប្រាក់លើឥណទាននីមួយៗយ៉ាងណាខ្លះ?
6. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោល មាននីតិវិធីសាស្ត្រក្នុងការផ្តល់ឥណទានយ៉ាងដូចម្តេច?
7. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោល យកចិត្តទុកដាក់ទៅលើចំណុចអ្វីខ្លះមុននឹងផ្តល់ឥណទាន? តើចំណុចទាំងនោះ មានបែងចែកទៅតាមប្រភេទនៃឥណទាននីមួយៗរឺទេ?
8. តើអ្នកណាជាអ្នកទទួលខុសត្រូវ និងមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន?
9. តើវិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទានមានអ្វីខ្លះ?
10. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោល មានគោលនយោបាយក្នុងការផ្តល់ឥណទានបន្ថែមទៅលើឥណទានចាស់រឺទេ? បើមាន តើអ្វីចំណុចពិសេសរបស់អតិថិជន?
11. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោល មានវិធានការអ្វីចំពោះអតិថិជនដែលខកខានសង? ចូរបង្ហាញពីរូបមន្តក្នុងការ គណនាប្រាក់ការផាកពិន័យរបស់ស្ថាបនា? តើស្ថាប័នមានដំណោះស្រាយយ៉ាងណាចំពោះអតិថិជនមានហេតុផលសមរម្យក្នុងការសងយឺត?
12. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាលដឺហ្គោល កំណត់ទំហំឥណទានដែលផ្តល់ទៅអោយអតិថិជនរបស់ខ្លួនតាមវិធីណា?

13. តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ហ្សាណូលដឺហ្គោល ធ្វើសំវិធានធន និងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានយ៉ាងដូចម្តេច?
ស្នើសុំឯកសារមួយចំនួនដូចខាងក្រោម:

ក .របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៨-២០១៩

- ផែនការបញ្ចេញឥណទានសរុប ឆ្នាំ២០១៨-២០១៩
- លទ្ធផលនៃការបញ្ចេញឥណទានសរុប ឆ្នាំ២០១៨-២០១៩
- ចំនួនអតិថិជនដែលបានខ្ចីឥណទាន ឆ្នាំ២០១៨-២០១៩
- ចំនួនបុគ្គលិកមន្ត្រីឥណទាននៃឥណទាន ឆ្នាំ២០១៨-២០១៩
- ឥណទាន ដែលមិនដំណើរការ (សងយឺត) ឆ្នាំ២០១៨-២០១៩
- ឥណទាន ដែលលប់ចេញពីបញ្ជី ឆ្នាំ២០១៨-២០១៩

ខ .ទម្រង់គំរូនៃឥណទាន

(ពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន ទម្រង់សម្ភាស កំណត់ហេតុវាយ តម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា ទម្រង់វាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាប្រភេទជាអចលនទ្រព្យ កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់ធានា និង កិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា)

ଉପସମ୍ପାଦି

