



# សាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រនិង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

## សារណាមញ្ញប័ត្រការសិក្សា

### ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ស្រាវជ្រាវចាប់ពីថ្ងៃទី១៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ដល់ ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០

តាក់តែងឡើងដោយ

និស្សិតឈ្មោះ: **ស៊ី ភូមអ៊ុំ**  
**សាន ផល្គុនធាវី**

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

លោកស្រី **ហេង ប័ន្ទបូរីន**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ  
ជំនាន់ទី ១៣

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៦

ឆ្នាំសរសេរសារណា ២០២០

**សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ**

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ស៊ា រ៉ូចអ៊ី និង សាន ជល្ហនធារី ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី ៤ ជំនាន់ទី១៣ ក្រុមB4C1 ឆ្នាំសិក្សា ២០១៩-២០២០ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច សូមថ្លែងអំណរគុណ និងការរកិច្ចយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

- ១. លោកអ្នកមានគុណទាំងពីរ ដែលបានផ្តល់កំណើតនិងខិតខំជំនះរាល់បញ្ហាទាំងឡាយចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា ប្រៀនប្រដៅ ព្រមទាំងផ្គត់ផ្គង់ និងឧបត្ថម្ភគ្រប់បែបយ៉ាងទាំងស្មារតី និងថវិការដល់ពួកយើងទាំងពីររហូតទទួលបានការសិក្សា និងចំណេះដឹងដល់សព្វថ្ងៃ។
- ២. ឯកឧត្តម បណ្ឌិត លុយ ចណ្ណា សាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាការរង លោក លោកស្រីព្រឹទ្ធបុរស និងលោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យគ្រប់មុខវិជ្ជា នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ទាំងអស់ ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងទាំងកម្លាំងកាយ និងកម្លាំងចិត្តក្នុងការបង្ហាត់បង្រៀន ណែនាំផ្តល់ដំបូន្មាន និងចំណេះដឹងគ្រប់បែបយ៉ាងអស់រយៈពេល បួនឆ្នាំកន្លងមកនេះ។
- ៣. ជាពិសេស លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ ហេង ច័ន្ទបូលីន ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ ណែនាំ តម្រង់ទិស ផ្តល់យោលបល់ និងដំបូន្មានល្អៗ សម្រាប់ស្ថាបនា និងដឹកនាំការសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះប្រកបដោយភាពរលូន ល្អប្រសើរ និងរហូតទទួលបានជោគជ័យ។
- ៤. លោក សាស្ត្រាចារ្យ និងរៀបចំរៀង ដែលបានបន្សល់ទុកឯកសារ និងចងក្រងជាសៀវភៅទ្រឹស្តី ក៏ដូចជាសៀវភៅស្រាវជ្រាវ ទុកសម្រាប់ជាឯកសារដល់យើងខ្ញុំក្នុងការសរសេរសារណាមួយនេះ។

ជាចុងក្រោយ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមធ្វើការថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ និងសូមអធ្យាស្រ័យរាល់កំហុសទាំងឡាយដែលកើតមាន តាំងពីការចាប់ផ្តើមនៃការសរសេរសារណាណាមួយរហូតដល់ពេលបញ្ចប់។ យើងខ្ញុំសូមជូនពរឲ្យលោកអ្នកមានគុណទាំងអស់ បានជួបតែនឹងពុទ្ធពរទាំង ៤ប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និងពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

**អារម្ភកថា**

វិស័យធនាគារជាវិស័យមួយកំពុងមានការលូតលាស់រីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំង ហើយក៏ដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ដូចគ្នា ក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។ ការរីកចម្រើនលូតលាស់នៃវិស័យធនាគារ ជាស្ថាប័នបង្ហាញពីសុខុមាលភាពនៃខ្សែន សេដ្ឋកិច្ចជាតិ។ ការរីកដុះដាលនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ទាំងធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារឯកទេស ត្រូវបានជំរុញឲ្យមានដំណើរការជាហូរហែរ រហូតមកដល់សព្វថ្ងៃ។ ក្នុងចំណោមធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារមួយដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ពីសំណាក់សាធារណជនទូទៅនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ឆ្លងកាត់ការរួមបញ្ចូលគ្នារវាង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុស្ថាបនា លីមីតធីត ជាមួយនឹងធនាគារ ម៉ារូហាន់របស់ជប៉ុន ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី ក៏ដូចជាធនាគារពាណិជ្ជដទៃទៀតដែរគឺបានចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍ និងលើកស្ទួយអាជីវកម្មនានានៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា តាមរយៈមុខងារសំខាន់ៗ គឺ សេវាកម្មឥណទាន សេវាកម្មបញ្ញើ និងសេវាកម្មទូទាត់។ យ៉ាងណាមិញ ឥណទានមិនត្រឹមតែជាផ្នែកមួយនៃការរីកចម្រើននៃ សេដ្ឋកិច្ច និងអាជីវកម្មប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែបើនិយាយចំពោះធនាគារវិញ ឥណទានក៏ជាប្រភពចំណូលដ៏ចម្បងមួយរបស់ធនាគារផងដែរ។ ការគ្របគ្រងវិស័យឥណទានបានល្អ ប្រៀបដូចជាការរក្សាបាននូវស្ថេរភាពប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារផងដែរ។ ហេតុដូច្នេះហើយ បានជាយើងខ្ញុំសម្រេចធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ក្នុងន័យដើម្បីស្វែងយល់បន្ថែមអំពី វិស័យធនាគារ ក៏ដូចជាការចែករំលែកចំណេះដឹងក្នុងវិស័យពាក់ព័ន្ធ ទៅដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយផងដែរ។ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាលទ្ធផលពីការស្រាវជ្រាវនេះនឹង ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់ មិត្តអ្នកអាន មិនថាជាសិស្ស និស្សិត អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ ឬក៏ជាគណៈគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារស្ថាបនានោះទេ។

**មាតិកា**

បញ្ជីអក្សរកាត់.....v  
បញ្ជីតារាង ..... vi  
បញ្ជីរូបភាព..... vii

**សេចក្តីផ្តើម**

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ..... ១  
២. ចំណេញបញ្ហា..... ២  
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ..... ២  
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ..... ៣  
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣  
៦. វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ ..... ៣  
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៤

**ជំពូកទី១**

**រំលឹកទ្រឹស្តី**

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ..... ៦  
    ១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ..... ៦  
    ១.១.២ និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ ..... ៧  
    ១.១.៣ មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ..... ៧  
១.២ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន..... ៨  
    ១.២.១ និយមន័យឥណទាន ..... ៨  
    ១.២.២ ប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ..... ៨  
    ១.២.៣ មុខងារនិងតួនាទីរបស់ឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ..... ៩  
១.៣ លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ..... ១០  
    ១.៣.១ ការជ្រើសរើសសំណើរសុំឥណទាន ..... ១០  
    ១.៣.២ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន..... ១១  
    ១.៣.៣ ការសម្រេចចិត្ត..... ១១

១.៤ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន .....	១៤
១.៤.១ បំណុលស្តង់ដារ.....	១៤
១.៤.២ បំណុលក្រោមស្តង់ដារ.....	១៤
១.៤.៣ បំណុលសង្ស័យ .....	១៤
១.៤.៤ បំណុលបាត់បង់.....	១៥
១.៥ លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន.....	១៥
១.៥.១ និយមន័យរបស់ហានិភ័យឥណទាន .....	១៥
១.៥.២ មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន .....	១៥
១.៥.៣ ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន .....	១៦
១.៥.៤ វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន .....	១៧
១.៥.៥ ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា .....	១៧

**ជំពូកទី២**

**ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី**

២.១ ប្រវត្តិ ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី.....	១៩
២.២ និមិត្តសញ្ញា និង អត្ថន័យ .....	២១
២.៣ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ.....	២២
២.៤ ចក្ខុវិស័យ .....	២២
២.៥ បេសកកម្ម.....	២២
២.៦ វប្បធម៌ការងារ.....	២២
២.៧ គុណតម្លៃ.....	២៣
២.៨ ផលិតផល និង សេវាកម្ម.....	២៣
២.៨.១ បញ្ជី.....	២៤
២.៨.២ ឥណទាន.....	២៤
២.៨.៣ សេវាកម្ម.....	២៤
២.៨.៤ បណ្តាញចែកចាយ .....	២៤
២.៩ ភាគទុនិក និងគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ .....	២៥

**ជំពូកទី ៣**

**ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី**

៣.១ គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទាន..... ២៧

    ៣.១.១ និយមន័យ ..... ២៧

    ៣.១.២ គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម ..... ២៧

    ៣.១.៣ ទីផ្សារគោលដៅ..... ២៧

៣.២ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន ..... ២៨

    ៣.២.១ ប្រភេទនៃឥណទាន ..... ២៨

    ៣.២.២ អត្រាការប្រាក់..... ៣២

    ៣.២.៣ រូបិយវត្ថុ..... ៣៣

    ៣.២.៤ ទំហំឥណទាន និងរយៈពេល..... ៣៤

៣.៣ គោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌស្នើសុំឥណទាន ..... ៣៥

    ៣.៣.១ លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជន..... ៣៥

    ៣.៣.២ ទ្រព្យបញ្ចាំ ..... ៣៦

៣.៤ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ..... ៣៦

    ៣.៤.១ មុនពេលផ្តល់ ..... ៣៦

    ៣.៤.២ ពេលផ្តល់..... ៣៦

    ៣.៤.៣ ក្រោយពេលផ្តល់ ..... ៣៧

៣.៥ វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់ ..... ៣៧

    ៣.៥.១ ការសងរំលោះការប្រាក់និងប្រាក់ដើមគ្រាពេលខែ ..... ៣៧

    ៣.៥.២ ការសងការប្រាក់ថេរ ..... ៣៨

៣.៦ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន..... ៣៨

    ៣.៦.១ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន..... ៣៨

    ៣.៦.២ សំវិធានធន ..... ៤០

៣.៧ ហានិភ័យឥណទាន ..... ៤០

    ៣.៧.១ និយមន័យ ..... ៤០

៣.៧.២ វិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យ.....	៤១
៣.៧.៣ វិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលបំណុលយឺត.....	៤១
៣.៧.៤ ដំណោះស្រាយពេលអតិថិជនមិនសងបំណុល .....	៤២
៣.៨ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ .....	៤២
៣.៨.១ សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យមសរុបរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី.....	៤២
៣.៨.២ បំណុលសងយឺតជាង៣០ថ្ងៃ.....	៤៣
៣.៨.៣ បំណុលសងយឺតជាង ៣៦០ ថ្ងៃ/ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី.....	៤៥
៣.៩ វិភាគចំណុចខ្លាំង និង ចំណុចខ្សោយ របស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី.....	៤៦

**សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍**

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន .....	៤៧
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍ .....	៤៨

**ឯកសារយោង**

**ឧបសម្ព័ន្ធ**





## **បញ្ជីអក្សរកាត់**

WTO: World Trade Organization (អង្គការពាណិជ្ជកម្មពិភពលោក)

NBC: National Bank of Cambodia (ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា)

NGO: Non-Governmental Organization (អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល)

ATM: Automated Teller Machine (ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ)

R & N: Remuneration and Nomination

CEO: Chief Executive Officer

BMC: Branch Management Committee

PDC: Product Development Committee

A & L: Asset and Liability

HR: Human Resource

COO: Chief Operating Officer

CDO: Chief Digital Officer

CFO: Chief Financial Officer

CIO: Chief Information Officer

DBS: Digital Banking System

PAR: Portfolio At Risk (អត្រាហានិភ័យ)

## **បញ្ជីតារាង**

តារាងទី១៖ ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម .....	២៩
តារាងទី២៖ ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ .....	៣០
តារាងទី៣៖ ឥណទានយានយន្ត .....	៣១
តារាងទី៤៖ ឥណទានគេហដ្ឋាន .....	៣២
តារាងទី៥៖ កម្រិតអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ.....	៣៣
តារាងទី៦៖ ទំហំឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន.....	៣៤
តារាងទី៧៖ ទំហំឥណទានជាប្រាក់រៀល .....	៣៤
តារាងទី៨៖ ទំហំឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក.....	៣៥
តារាងទី៩៖ ទំហំឥណទានជាប្រាក់បាតថៃ .....	៣៥
តារាងទី១០៖ សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យមសរុបរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី (២០១៦-២០១៨).....	៤២
តារាងទី១១៖ បម្រែបម្រួលនៃបំណុលសងយឺតជាង៣០ថ្ងៃ .....	៤៣
តារាងទី១២៖ បម្រែបម្រួលនៃបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី.....	៤៥

## **មញ្ជីរូបភាព**

រូបភាពទី១៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ .....	៥
រូបភាពទី២៖ ស្ថាកសញ្ញា ធនាគារស្ថាបនា កីអិលស៊ី.....	២១
រូបភាពទី៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី .....	២៦

## សេចក្តីផ្តើម

### ១. លំនាំបញ្ជូននៃការស្រាវជ្រាវ

ជាងមួយទសវត្សរ៍កន្លងមកនេះ យើងឃើញថាស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមរបស់ប្រទេសកម្ពុជា មានការរីកចម្រើនជាលំដាប់សឹងតែគ្រប់វិស័យ ដែលផ្តោតទាំងនេះបាន មកពីការយកចិត្តទុកដាក់របស់រាជរដ្ឋាភិបាលក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងការអនុវត្តប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរីតាមរយៈការធ្វើឯកជនភាវូនីយកម្ម ការបង្កើតទំនាក់ទំនងសេដ្ឋកិច្ចអន្តរជាតិ ក្នុងកម្រិតតំបន់ដូចជាការចូលជាសមាជិកអាស៊ាននៅឆ្នាំ១៩៩៩ និងការបង្កើតទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិក្នុងកម្រិតពិភពលោក ដូចជាការចូលជាសមាជិក អង្គការពាណិជ្ជកម្មពិភពលោកWTOនៅឆ្នាំ២០០៤ជាដើម។ ជាក់ស្តែងយោងតាមការបង្ហាញរបស់ធនាគារពិភពលោកនាពេលកន្លងមកតាំងពី ឆ្នាំ២០១៥ មកទល់បច្ចុប្បន្នប្រទេសកម្ពុជាមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ច ខ្ពង់៧%<sup>1</sup> ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ក្នុងនោះផងដែរ តាមការតាមដានទីផ្សារសេដ្ឋកិច្ចនៅកម្ពុជា យើងសង្កេតឃើញថា វិស័យធនាគារជាវិស័យមួយឈានមុខដែលកំពុងទទួលបានការចាប់អារម្មណ៍ពីសំណាក់អ្នកវិនិយោគទាំងក្នុងនិងក្រៅប្រទេស ហើយជាវិស័យមួយដែលតែងតែជួយលើកស្ទួយសេដ្ឋកិច្ចជាតិកន្លងមក។ ទន្ទឹមនឹងនេះផងដែរវិស័យហិរញ្ញវត្ថុបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈ ការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលជាភាពងាយស្រួលដល់ ប្រជាពលរដ្ឋក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានឬកម្ចីយកទៅវិនិយោគ ឬ ប្រកបអាជីពផ្សេងៗ។ ជាងនេះទៅទៀត មានស្ថាប័នជាច្រើនត្រូវបានបង្កើតឡើងរួមទាំង ស្ថាប័នជាតិ និងអន្តរជាតិហើយមួយចំនួនមានរូបរាងជាធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស និងខ្លះទៀតមានលក្ខណៈជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលកំពុងឈរជើងប្រកួតប្រជែងក្នុងទីផ្សារនាពេលបច្ចុប្បន្ន។

ការរីកចម្រើននៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុជាមាត់មួយនាំឲ្យមានការអភិវឌ្ឍដល់សេដ្ឋកិច្ច ជាពិសេសផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជា ក្នុងការវិនិយោគព្រមទាំងអ្នកវិនិយោគក្រៅប្រទេសផងដែរ។ តាមការសង្កេតឃើញជាក់ស្តែងមិនថាធនាគារឬ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឡើយ សុទ្ធតែមានប្រតិបត្តិការស្នូលក្នុងការផ្តល់សេវាដល់ប្រជាពលរដ្ឋ តួយ៉ាងដូចជាការផ្តល់ឥណទានជាច្រើនប្រភេទជូនប្រជាជន ក្រុមហ៊ុន ស្ថាប័នសហគ្រាសនានាជាដើម។ យ៉ាងណាមិញ ក្នុងពេលថ្មីៗនេះ យើងឃើញថាមានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនបានផ្លាស់ប្តូរសក្តានុពលភាពដើម្បីបង្កើនភាពទុកចិត្ត ក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។

<sup>1</sup> <https://www.ceicdata.com/en/indicator/cambodia/real-gdp-growth> (ចូលមើលថ្ងៃទី ១២ មីនា ២០២០)

ជាក់ស្តែងធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី ជាធនាគារល្បីមួយក្នុងចំណោមធនាគារធំៗក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលបានប្រែខ្លួនពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទៅជាធនាគារក្នុងពេលកន្លងថ្មីៗនេះ កំឡុងឆ្នាំ ២០១៦ ហើយ មានការរីកចម្រើនជាលំដាប់ៗ ដោយមើលឃើញពី អត្ថប្រយោជន៍នៃឥណទាន សក្តានុពល និងភាពលេចធ្លោរបស់ធនាគារស្ថាបនា ព្រមទាំងប្រតិបត្តិការស្នូលដែលធនាគារទូទៅតែងតែប្រតិបត្តិ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំ សម្រេចលើកយកប្រធានបទមួយស្តីពី ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។

**២. ចំណេញបញ្ហា**

តាមការសង្កេត យើងឃើញថាការរីកលូតលាស់នៃធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានការកើនឡើងគួរឲ្យកត់សំគាល់។ យ៉ាងណាមិញ ឥណទាន គឺជាប្រភពចំណូលដ៏សំខាន់មួយរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ។ ហេតុដូច្នេះហើយ ក្នុងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ប្រសិនបើគណៈគ្រប់គ្រងនៃធនាគារណាមួយនោះពុំបានយកចិត្តទុកដាក់ដិតដល់លើការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ខ្លួនឲ្យបានល្អ ឬធ្វេសប្រហែសដោយប្រការណាមួយ វានឹងបានជាហេតុនាំឲ្យធនាគារត្រូវខាតបង់ចំណូល។ ដោយមើលឃើញពី កត្តាទាំងនេះហើយ ទើបការសិក្សាស្រាវជ្រាវមួយនេះ នឹងផ្តោតទៅលើបញ្ហាមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ១. តើធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី មាននីតិវិធីដូចម្តេចខ្លះក្នុងការសម្រេចផ្តល់ឥណទានទៅកាន់អតិថិជន?
- ២. តើធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី មានគោលជំហររបបណាខ្លះក្នុងការទប់ទល់នឹងហានិភ័យនានាដែលកើតមានចំពោះដំណើរការផ្តល់ឥណទាន?
- ៣. តើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យម របស់ធនាគារស្ថាបនាមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់កម្រិតណា?

**៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ**

ការធ្វើរបាយការណ៍សិក្សាទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទាននៃធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី គឺក្នុងគោលបំណងស្វែងយល់អំពីចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ❖ ស្វែងយល់ពីស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី។
- ❖ ស្វែងយល់ពីនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យមទៅកាន់អតិថិជន។
- ❖ ស្វែងយល់ពីហានិភ័យឥណទានខ្នាតមធ្យម និងដំណោះស្រាយ។
- ❖ ការវាយតម្លៃប្រសិទ្ធភាព ក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យម របស់គណៈគ្រប់គ្រងនៃធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី។

**៤. ទំហំ និងដៃគូនៃការស្រាវជ្រាវ**

ការស្រាវជ្រាវនេះផ្ដោតសំខាន់ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទាន និងនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដោយការសិក្សានេះផ្ដោតទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីដូចជា នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ហានិភ័យនិងដំណោះស្រាយ រួមទាំងការវាយតម្លៃប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាននេះផងដែរ។ ដោយសារពេលវេលាមានកំណត់ និងមានបញ្ហាមួយចំនួន ក៏ដូចជាការផ្ទុះឡើងនៃជម្ងឺកូវីត ១៩ យើងមិនអាចធ្វើការចុះផ្ទាល់ ដើម្បីធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវបានលម្អិតជាក់ស្តែងនោះទេ ដែលជាហេតុធ្វើឲ្យមានទិន្នន័យ និងឯកសារមិនគ្រប់គ្រាន់ដូចជា កង្វះនូវទិន្នន័យថ្មីៗក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ពោលគឺពីងផ្នែកលើព័ត៌មានដែលបានស្រាវជ្រាវពីអ៊ិនធឺណិត និងស្នាដៃស្រាវជ្រាវមុនៗ រួមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត។

**៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ**

ក្រុមយើងខ្ញុំខិតខំ យកចិត្តទុកដាក់ស្រាវជ្រាវ និងរៀបចំចងក្រងជាបាយការណ៍សិក្សានេះឡើង ដោយសង្ឃឹមថា លទ្ធផលពីការស្រាវជ្រាវនឹងផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

**❖ ចំពោះសិស្ស និងស្និទ្ធិ អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ**

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ នឹងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពទូទៅនានា ក៏ដូចជាការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដែលលទ្ធផលនៃការសិក្សា នឹងផ្តល់ជាព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនាដល់សាធារណជន ជាពិសេសប្អូនៗ សិស្ស និងស្និទ្ធិ និងអ្នកដែលមានបំណងចង់ធ្វើការស្រាវជ្រាវឲ្យកាន់តែលម្អិតបន្ថែមទៀត។

**❖ ចំពោះគណៈគ្រប់គ្រងនៃធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី**

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះក៏បានបង្ហាញពី ការវិភាគទៅលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារស្ថាបនា ដែលអាចមានអត្ថប្រយោជន៍ដល់ការពិភាក្សា ស្វែងយល់ពីនីតិវិធី យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងស្ថានភាពឥណទានរបស់ធនាគារឲ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពបន្ថែមទៀត។

**៦. វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ**

ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីប្រធានបទនៃ ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី អ្នកស្រាវជ្រាវប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រ បែបពណ៌នា សម្រាប់ពណ៌នាពីនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានហានិភ័យឥណទាន និងដំណោះស្រាយ។ ម្យ៉ាងទៀត អ្នកស្រាវជ្រាវក៏បានវិភាគកំណើននៃសមតុល្យឥណទានអត្រា

ឥណទានដែលសងយឺតជាង ៣០ ថ្ងៃ និងអត្រាឥណទានលុបចេញពីបញ្ជី ដើម្បីចូលរួមសន្និដ្ឋានពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ។

ចំពោះទិន្នន័យដែលយកមកប្រើប្រាស់សម្រាប់វិភាគ គឺជាទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ ដែលទទួលបានពីប្រភព៖

- ❖ ឯកសារស្រាវជ្រាវ ដែលទាក់ទងនឹងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។
- ❖ ទិន្នន័យដកស្រង់ពី វេបសាយ (Website) របស់ធនាគារស្ថាបនា ដូចជា របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ (Annual Report) និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត។

**៧. របៀបសម្រួលនៃការស្រាវជ្រាវ**

ដើម្បីឱ្យប្រធានបទមួយនេះមានភាពល្អប្រសើរ និងមានខ្លឹមសារពេញលេញ អ្នកស្រាវជ្រាវបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើចំណុចសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

❖ **សេចក្តីផ្តើម**

នៅក្នុងផ្នែកនេះ នឹងបង្ហាញអំពីលំនាំនៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំនិងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងវិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ។

❖ **ជំពូកទី១៖ លើកទ្រឹស្តី**

នៅក្នុងជំពូកនេះ នឹងធ្វើការបង្ហាញអំពីការលើកឡើងនូវទ្រឹស្តីផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទ។

❖ **ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី**

ក្នុងជំពូកនេះ នឹងមានបង្ហាញអំពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដែលមានដូចជា ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ និងមិត្តសញ្ញានិងអត្ថន័យ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម វប្បធម៌ការងារ គុណតម្លៃ ផលិតផលនិងសេវាកម្ម និង ភាគទុនិកនិងគណៈកម្មការប្រតិបត្តិ។

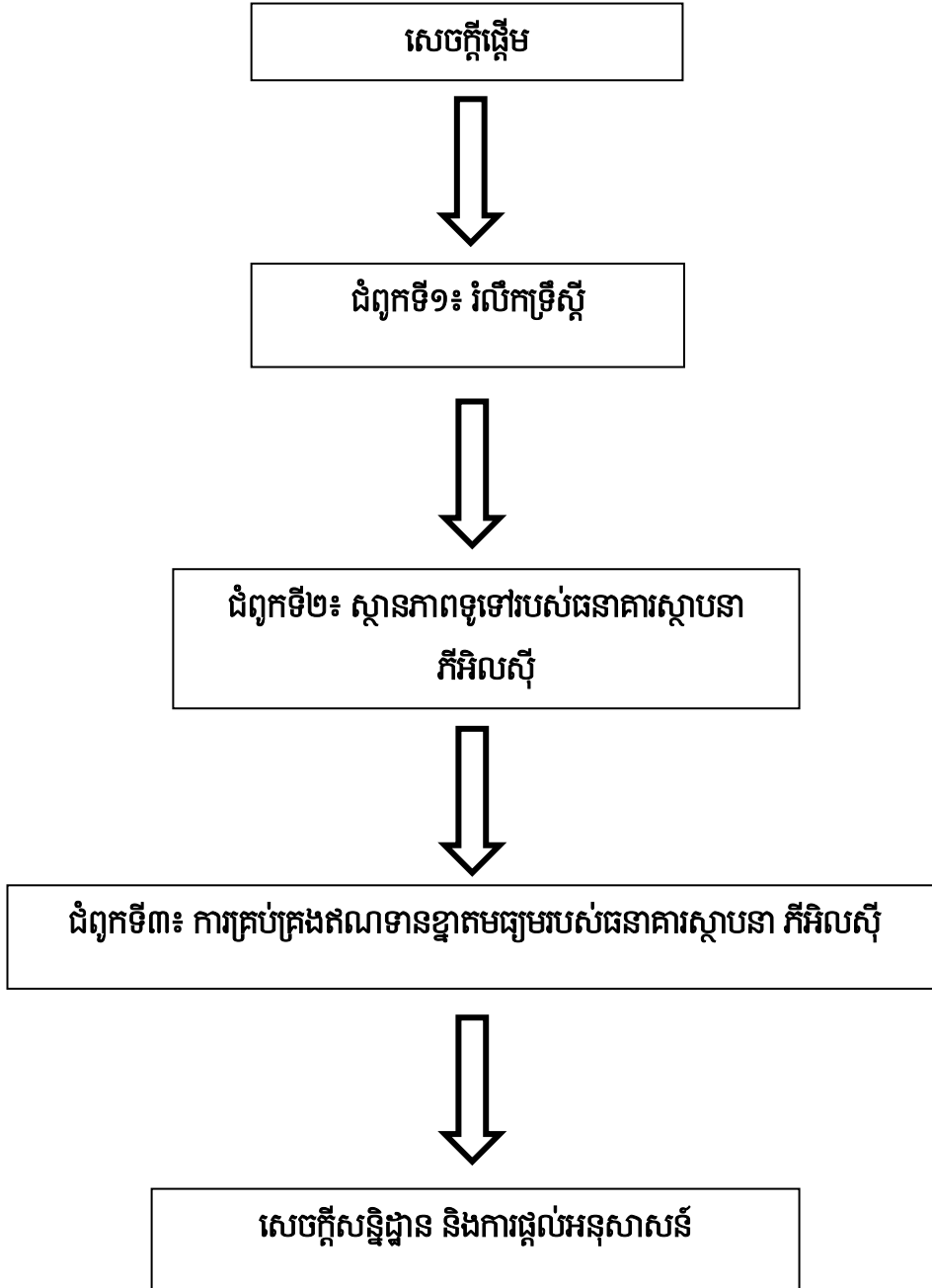
❖ **ជំពូកទី៣៖ ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី**

នៅក្នុងជំពូកនេះ អ្នកស្រាវជ្រាវ នឹងលើកមកបង្ហាញនូវ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន គោលការណ៍និងលក្ខខណ្ឌក្នុងការស្នើសុំឥណទាន ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ហានិភ័យឥណទាន លទ្ធផលពីការស្រាវជ្រាវ និងការវិភាគទៅលើចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី។

**❖ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍**

ក្នុងចំណុចចុងក្រោយនេះយើងនឹងបូកសរុបជាមួយនូវ ខ្លឹមសារនៃចំណុចសំខាន់ៗនានាក៏ដូចជាទាញ វិបាកពី លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវនិងលើកនូវមតិយោបល់ខ្លះៗសម្រាប់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ីក្នុង ការអនុវត្តទិស ដៅបន្ត។

**រូបភាពទី១៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ**





### **ជំពូកទី១៖ វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ**

#### **១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ**

##### **១.១.១ ប្រវត្តិវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ**

ការរីកចម្រើនលូតលាស់នៃសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសមួយ គឺជាលទ្ធផលពីវឌ្ឍនភាពគ្រប់វិស័យដែលមានការចូលរួមដោយមិនអាចខ្វះបានពីវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនិងធនាគារ។ កាលពីអតីតកាល ធនាគារត្រូវបានគេចាត់ទុកជាឃ្នាំងសុវត្ថិភាពដើម្បីរក្សាប្រាក់ ជាពិសេសគឺកាក់មាស ហើយវាក៏ដើម្បីភាពងាយស្រួលក្នុងការធ្វើជំនួញជួញដូរទំនិញឆ្លងកាត់ប្រទេសផងដែរ នៅពេលដែលប្រទេសនីមួយៗមានរូបិយវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួន។ ធនាគារបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រទេសឲ្យមានភាពទំនើប និងសម្បូរបែប។

ធនាគារបានកើតឡើងតាំងពីអតីតកាលដ៏យូរលង់នៃប្រវត្តិសាស្ត្រ របស់ចក្រភពរ៉ូម អេហ្ស៊ីប និងក្រិចបុរាណ ទាំងដែលពេលនោះមនុស្សបុរាណមិនបានដឹងថា វានឹងក្លាយជាធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដ៏មានសក្តានុពលមួយសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកដូចសព្វថ្ងៃនេះទេ។ ការចាប់ផ្តើមចាយប្រាក់កាក់ និងកាក់មាស ក្នុងការជួញដូរទំនិញ វាបានផ្តល់ភាពងាយស្រួលមួយគន្លាក់ ហើយវាក៏បានវិវត្តជាបន្តបន្ទាប់មកមានក្រដាសប្រាក់ សែកប្រាក់ និងមធ្យោបាយទូទាត់ងាយស្រួលជាច្រើនទៀតនាពេលបច្ចុប្បន្ន។

យ៉ាងណាមិញ វិស័យធនាគារបានចាប់កំណើតឡើង ក៏ព្រោះតែប្រទេសក្នុងអតីតកាលត្រូវការមធ្យោបាយកាន់តែងាយស្រួល ឆាប់រហ័សនិងសុវត្ថិភាព ដើម្បីទូទាត់ផ្ទៃទំនិញ និងសេវា ជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកិច្ចឆ្លងប្រទេស។ ប្រាក់កាក់មានទំហំខុសៗគ្នា ហើយលោហៈធាតុប្រភេទនេះមានកាលកំណត់អាចនឹងបាត់បង់ ឬផុយស្រួយទៅតាមពេលវេលា ក្រដាសប្រាក់ទៀតសោតក៏មិនស្ថិតស្ថេរ។ មួយវិញទៀត កាក់ទាំងនោះក៏ត្រូវការទឹកនៃដៃដែលមានសុវត្ថិភាពដើម្បីរក្សាទុកវាដែរ។ សម័យកាលនោះគ្មានទូរដេក ឬទូរសុវត្ថិភាពអ្វីនោះទេ។ ដូច្នេះអ្នកមានទ្រព្យសម្បត្តិ និងអ្នកមានមូលធនច្រើនបានពឹងអាស្រ័យអាចារ្យក្នុងប្រាសាទដែលពួកគេទុកចិត្ត និងយល់ថាជាមនុស្សលះបង់ ស្មោះត្រង់ គ្មានការចង់បានអ្វីទៀត ឲ្យមើលថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ពួកគេ។ លុះចំណេរកាល ក្រោយៗមក ប្រាសាទទាំងនោះក៏ក្លាយទៅជាទីសម្រាប់ដាក់ប្រាក់ និងផ្តល់កម្ចីមកកាន់ប្រជាជន ហើយក៏ត្រូវបានចារជាប់ក្នុងប្រវត្តិសាស្ត្រថាជា មជ្ឈមណ្ឌលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសថែមទៀតផង។<sup>2</sup>

<sup>2</sup><https://www.investopedia.com/articles/07/banking.asp#understanding-banking-history> (ចូលមើលថ្ងៃទី ០១ មេសា ២០២០)

**១.១.២ និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ**

អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវជាច្រើនបានឲ្យ និយមន័យផ្សេងៗគ្នា ប៉ុន្តែវាបានបង្ហាញកាន់តែច្បាស់អំពី លក្ខណៈនៃធនាគារពាណិជ្ជ៖

**និយមន័យទី១** ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលដើរតួនាទីជាអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនហើយផ្តល់កម្ចីសម្រាប់ការវិនិយោគ ក្នុងគោលដៅស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ។<sup>3</sup>

**និយមន័យទី២** ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធំៗ ដែលជាអ្នកបង្កើតដីសំខាន់នូវប្រាក់បញ្ញើតាម តម្រូវកាលកំណត់ព្រមទាំងប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ដែលដាក់ក្នុងធនាគារពាណិជ្ជ ដែលជាអ្នកផ្គត់ផ្គង់ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ចរាចរក្នុងទីផ្សារ។ ធនាគារពាណិជ្ជប្រើប្រាស់មូលនិធិដែលបានពី អ្នកផ្ញើប្រាក់សម្រាប់ផ្តល់កម្ចីដល់ អ្នកវិនិយោគ។<sup>4</sup>

**និយមន័យទី៣** ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលផ្គត់ផ្គង់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាការផ្តល់ ឥណទាន ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ បម្រើសេវាទូទាត់ និងសេវាកម្មជាច្រើនទៀត។<sup>5</sup>

**និយមន័យទី៤** ធនាគារពាណិជ្ជគឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុដ៏សំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។ ពួកគេជាអ្នកផ្តល់កម្ចី ឥណទានទៅកាន់គ្រួសារ និង ក្រុមហ៊ុន ហើយប្រតិបត្តិយន្តការទូទាត់។<sup>6</sup>

**១.១.៣ មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ**

សាជីវកម្ម ឧស្សាហកម្មធំៗ អតិថិជនម្នាក់ៗ អាជីវកម្មធុនតូច ទាំងអស់ហ្នឹងអាស្រ័យទៅលើ ធនាគារពាណិជ្ជដើម្បីឆ្លើយតបគ្រប់ប្រភេទនៃតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ។ បញ្ហាគន្លឹះសួរថា អ្វីជាចំណុចសំខាន់របស់ ធនាគារ? អ្វីជាមុខងារជាមូលដ្ឋានរបស់ធនាគារ? មានមុខងារបីយ៉ាងដែលគេចាត់ទុកថាជាផ្នែកដ៏សំខាន់ របស់ធនាគារនោះគឺ៖មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើ មុខងារធ្វើការទូទាត់ និង មុខងារឥណទាន។<sup>7</sup>

**ក. មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើ**

ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយដើម្បីបង្កើន និងស្រូបយកនូវការហូរចូលនៃប្រាក់បញ្ញើ និងសម្រាប់បង្ក លក្ខណៈឲ្យកាន់តែងាយស្រួលចំពោះអតិថិជនថែមទៀត បច្ចុប្បន្ននេះធនាគារបានបង្កើតនូវវិធីបន្ថែមជាច្រើន

<sup>3</sup> <http://www.economicdiscussion.net/banks/commercial-bank-definition-function-credit-creation-and-significances/607> (ចូលមើលថ្ងៃទី១១ មេសា ២០២០)  
<sup>4</sup> ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (២០១៥) របាយការណ៍ស្តីពីធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ទំព័រ២៣  
<sup>5</sup> Brunner. Allan D. (២០០៤) International Monetary Fund ទំព័រ ១៦  
<sup>6</sup> ឈុន វិចិត្រ (២០១៥) សេចក្តីផ្តើមធនាគារ ទំព័រ ២៧  
<sup>7</sup> បណ្ឌិត កុយ កុសល (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រ ៦៥

ទៀតដែលនៅក្នុងវិធីនោះអាចឲ្យគេធ្វើប្រាក់បាន។ ប្រាក់បញ្ញើមានទម្រង់ជាគណនីប៊ីគី គណនីចរន្ត គណនីថេរ និង គណនីសន្សំ។

**ខ. មុខងារឥណទាន**

សំដៅទៅលើមុខងារសំខាន់មួយរបស់ធនាគារពាណិជ្ជកម្ម។ ប្រាក់បញ្ញើសាធារណៈត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្នុងគោលបំណងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់បុគ្គលនិងអាជីវកម្ម។ ធនាគារពាណិជ្ជកម្មផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជាទម្រង់រូបិ៍ឥណទានសាច់ប្រាក់ ឥណទានវិបារូបហ៍ និងវិក័យប័ត្របញ្ចុះថ្លៃប្តូរប្រាក់។

**គ. មុខងារទូទាត់**

ដើម្បីឲ្យកាន់តែមាន ភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរផ្លូវប្រាក់ពី ភាគីមួយទៅភាគីមួយទៀតមិនថាក្នុងគោលបំណងទូទាត់ចំណាយ ឬផ្ទេរប្រាក់នោះទេ ធនាគារពាណិជ្ជកម្មបច្ចុប្បន្នបានផ្តល់នូវមធ្យោបាយផ្សេងៗគ្នាជាច្រើនដែលជួយសម្រួលដល់ការងារ និងសកម្មភាពប្រចាំថ្ងៃរបស់អតិថិជន។

**១.២ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន**

**១.២.១ និយមន័យឥណទាន**

**ឥណទាន** គឺជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណជនក្នុងរយៈពេល ជាក់លាក់ណាមួយនិងប្រមូលត្រឡប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។<sup>៨</sup>

**ឥណទាន** គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចីនូវបរិមាណតម្លៃមួយដែលអាចជាវត្ថុ ឬរូបិយវត្ថុ(លុយ) ជាមួយនឹងការសងត្រឡប់ដល់ម្ចាស់វិញ ទាំងដើមនិងការប្រាក់។<sup>៩</sup>

**ឥណទាន** គឺជាកិច្ចសន្យាផ្លូវច្បាប់ដែលធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីទទួលបានសាច់ប្រាក់ ទំនិញឬសេវានាពេលឥលូវនេះដោយសន្យាត្រូវសងត្រឡប់ឲ្យម្ចាស់កម្ចីវិញនៅពេលកំណត់ណាមួយ។<sup>១០</sup>

**១.២.២ ប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ**

នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ឥណទានត្រូវបានគេបែងចែកជាពីរថ្នាក់ផ្សេងគ្នាគឺ(១) ឥណទានឯកជន និង(២) ឥណទានសាធារណៈ។<sup>១១</sup>

<sup>៨</sup> សួន ចំរើន (២០១៧) ទីផ្សារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ទំព័រ ៥១  
<sup>៩</sup> ឈាង ហ៊ុយ (២០១៦) ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ទំព័រ ២១  
<sup>១០</sup> G.S. Pophi & S.K Puri (២០១៤) Credit Management in Bank ទំព័រ ៤  
<sup>១១</sup> ទុំ សុវណ្ណ (ឆ្នាំ២០១៧) សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន ទំព័រ ៥

**ក. ឥណទានឯកជន** គឺជាឥណទានដែលបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល គ្រួសារ សហគ្រាស ឬធុរកិច្ចជាច្រើន ដែលនាំឲ្យមានការដោះដូរទំនិញ សេវា និងមូលនិធិនៅក្នុងផ្នែកឯកជន។ ឥណទានឯកជន រួមមាន ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ និងឥណទានធុរកិច្ច។

**ខ. ឥណទានសាធារណៈ** គឺជាឥណទានដែលប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ដោយរដ្ឋាភិបាលគ្រប់កម្រិត។ រដ្ឋាភិបាលខ្ចីមូលនិធិសម្រាប់យកមកប្រើប្រាស់ក្នុងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍របស់ខ្លួនដូចជា៖ ការកសាងផ្លូវថ្នល់ ស្ពាន សាលារៀន មន្ទីរពេទ្យ ទីកំសាន្ត ព្រមទាំងសម្រាប់ចំណាយប្រតិបត្តិការបន្ទាន់ផ្សេងៗទៀត។ រដ្ឋាភិបាលអាច ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបំណុលដូចជា៖ សញ្ញាប័ណ្ណ ប័ណ្ណរតនាគារ សម្រាប់ប្រមូលមូលនិធិពីអ្នកឲ្យខ្ចី។

**១.២.៣ មុខងារនិងតួនាទីរបស់ឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច**

ឥណទាន បានក្លាយជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃរបស់ប្រជាជន និងនៅក្នុង សេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទាននឹងផ្តល់ផលល្អ ឬអាក្រក់អាស្រ័យលើហេតុនិងផលដែលមាន និងលទ្ធផលសង ត្រឡប់របស់អ្នកខ្ចី(កូនបំណុល) តាមពេលវេលាកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យា។

**ក.ឥណទានផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់**

- ការកើនឡើងបទដ្ឋានរស់នៅ៖ ជាទូទៅអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានផលប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់ ឥណទានដោយពួកគេអាចរក ចំណូលអនាគតរបស់ពួកគេ ដែលលើសពីចំណាយប្រចាំថ្ងៃដើម្បី បំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់ខ្លួនមកទូទាត់សងបំណុល។ ពួកគេនឹងទទួលបានបន្ថែមទៀតនូវសម្ភារៈ ទំនើបទាន់សម័យ លំនៅដ្ឋានស្អាត នៅពេលពួកគេជ្រើសរើសកម្មវិធីឥណទាន។ ទាំងនេះនឹងធ្វើឲ្យ បទដ្ឋានរស់ នៅរបស់ប្រជាជនកើនឡើងនិងល្អប្រសើរជាមុន។
- ដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន៖ ឧប្បត្តិហេតុកើតមានដោយមិនអាចគ្រោងទុកបានដូចជា៖គ្រោះថ្នាក់ ចរាចរណ៍ មានជម្ងឺ រថយន្តខូច ជាដើម។ បញ្ហាទាំងនេះត្រូវការថវិកាជាចាំបាច់សម្រាប់ដោះស្រាយ។ កម្មវិធីឥណទាន នឹងផ្តល់ឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់នូវ មធ្យោបាយសម្រាប់ចំណាយលើភាពអាសន្នទាំងនេះ បាន។
- ភាពងាយស្រួល៖ ឥណទានបានបង្កភាពងាយស្រួលជាច្រើនដល់អ្នកប្រើប្រាស់។ អ្នកប្រើប្រាស់ អាចទិញទំនិញ /សេវាកម្ម ឬធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោកបាន ដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ គឺប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានជំនួសឲ្យសាច់ប្រាក់វិញ។

**ខ. ឥណទានផ្តល់ដល់ធុរកិច្ច**

- ការពង្រីកទីផ្សារ៖ ធុរកិច្ចជាច្រើនបានប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់ការពង្រីកទីផ្សារ និងការស្វែងរកអតិថិជនថ្មីៗ។ ប្រសិនបើគេផ្តល់ឱកាសឲ្យអតិថិជនរបស់គេមានជម្រើសទិញដោយជំពាក់ (ទិញដោយឥណទាន) នោះអតិថិជនជាច្រើននឹងអាចទិញទំនិញ /សេវាកម្មបាន ឬទិញបន្ថែមទៀត ព្រោះថាអតិថិជនជាច្រើនខ្លះមូលនិធិជាសាច់ប្រាក់សម្រាប់ទូទាត់ថ្លៃទំនិញ /សេវាកម្ម។
- ការផ្តល់ជាសន្និធិ៖ ធុរកិច្ចពឹងលើសន្និធិសម្រាប់បង្វិលទំនិញប្រចាំថ្ងៃ។ ឥណទាននឹងផ្តល់នូវសន្និធិគ្រប់គ្រាន់ ទាន់ពេលវេលាសម្រាប់បង្វិលតាមតម្រូវការប្រចាំថ្ងៃ។
- ការទទួលបានមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ៖ ធុរកិច្ចត្រូវការដើមទុនសម្រាប់ការចាប់ផ្តើមដំណើរការ ថែទាំ និងពង្រីកប្រតិបត្តិការ។ ឥណទាននឹងផ្តល់ជាសាច់ប្រាក់សម្រាប់កិច្ចការទាំងនេះ ដែលនឹងឈានដល់ការស្វែងរកបាននូវប្រាក់ចំណេញបន្ថែមទៀត។

**គ. ឥណទានផ្តល់ដល់សេដ្ឋកិច្ច**

ឥណទានប្រៀបបានដូចជាប្រេងអិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានបង្កើនចលនាសាច់ប្រាក់ និងជាមុខព្រួញផលិតកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច។ កំណើនសេដ្ឋកិច្ចពឹងផ្អែកលើការងារទំនិញ/សេវាកម្ម។ ឥណទានផ្តល់ជាមធ្យោបាយ ដើម្បីស្ថិតិភាពសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយដាក់ចេញនូវអត្រាការប្រាក់ដោះដូរជាមួយអ្នកត្រូវការប្រើប្រាស់ឥណទាន។<sup>12</sup>

**១.៣ លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន**

ដំណើរការផ្តល់ឥណទានមាន ៣ដំណាក់កាលគឺ ការជ្រើសរើសដំណើរការឥណទាន ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន និងការសម្រេចចិត្ត។

**១.៣.១ ការជ្រើសរើសដំណើរការឥណទាន**

ការជ្រើសរើសពាក្យស្នើសុំអធិប្បាយពី ការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់បុគ្គលិកធ្វើការដោយរវាងវ៉ែមានប្រសិទ្ធភាពត្រួតពិនិត្យឲ្យឃើញថា អ្នកស្នើសុំមានលក្ខខណ្ឌមូលដ្ឋាន ត្រឹមត្រូវសម្រាប់បើកគណនីឥណទាន។ ផ្នែកឥណទានភាគច្រើន ប្រើប្រាស់ការជ្រើសរើសផ្ទៃក្នុងជាដំបូងដើម្បីកំណត់ថា តើត្រូវស៊ើបអង្កេតស៊ីជម្រៅពីឥណទានតាមការស្នើសុំ ឬអត់? បច្ចុប្បន្ន អ្នកផ្តល់ឥណទានជាច្រើនប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន គឺជាទម្រង់ស្ថិតិមូលដ្ឋានមួយឬកម្មវិធីដោយកុំព្យូទ័រដើម្បីកំណត់ពិន្ទុទៅតាមរបាយការណ៍មាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬរបាយការណ៍នៃការិយាល័យឥណទាន។ ក្នុងអាជីវកម្ម

<sup>12</sup> ទូ សុវណ្ណ (២០១៧) សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន ទំព័រ ៦-៨

ឥណទានពិន្ទុផ្អែកលើ អនុបាតហិរញ្ញវត្ថុដែលគណនាទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងចំណូលរបស់អ្នកស្នើរសុំ ឥណទាន។ ប្រសិនបើពិន្ទុខ្ពស់គ្រប់គ្រាន់នឹងបន្តការអង្កេតតែមួយលើកទៀត។ អ្នកផ្តល់ប័ណ្ណឥណទានរាយ មួយចំនួនប្រើប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុ ដោយកុំព្យូទ័រធ្វើការសម្រេច ដើម្បីផ្តល់ប័ណ្ណឥណទាន និងកំណត់ទំហំ ឥណទានក្នុងគណនីឥណទាន។ ក្នុងឥណទានធុរកិច្ច ការជ្រើសរើសសំណើរសុំរួមមាន៖ ការសិក្សា ការ វិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលស្នើរឥណទាន។ ការវិភាគពាក់ព័ន្ធនឹងការគណនាអនុបាត ហិរញ្ញវត្ថុ និងការគណនាផ្សេងទៀត ដោយប្រើប្រាស់ ទិន្នន័យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ លទ្ធផលត្រូវបានគេ ប្រើប្រាស់ ដើម្បីវាយតម្លៃពីសន្ទនីយភាព សោធនភាព ផលចំណេញ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ស្នើរសុំឥណទាន។

**១.៣.២ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន**

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន ពាក់ព័ន្ធនឹងជំហរ ជាសេរី ដើម្បីត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានលើពាក្យស្នើរសុំឥណ ទាន និងកំណត់ថាអតិថិជនទទួលយកកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបៀបណា។ ការស៊ើបអង្កេតឥណទានត្រូវធ្វើ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តបានត្រឹមត្រូវ។ ជាធម្មតាអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាននឹងបញ្ជាក់ពីចំណូល និងស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើរសុំ។ បញ្ហារបស់អ្នកគ្រប់គ្រងគឺការប្រមូលព័ត៌មានឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដោយមិនគិត ចំណាយពេលវេលាច្រើនពេក និងថវិកាសម្រាប់ស៊ើបអង្កេតច្រើន។ ម្យ៉ាងទៀតអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាច បង្កើតគោលការណ៍ឲ្យចំទិសដៅដើម្បីជំនួយក្នុងការស៊ើបអង្កេត។ ឧទាហរណ៍គោលការណ៍តម្រូវឲ្យត្រួត ពិនិត្យប្រវត្តិការងាររបស់អ្នកស្នើរសុំយ៉ាងតិចរយៈពេល២ឆ្នាំ។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ជាទូទៅ នឹងទាក់ទង ជាមួយភ្នាក់ងាររាយការណ៍ពាណិជ្ជកម្ម ក្នុងអំឡុងពេលដំណាក់កាលនៃដំណើរការឥណទាន។ ភ្នាក់ងារនេះ ប្រមូល រក្សាទុក និងលក់ព័ត៌មានអំពីប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន និងធុរកិច្ច។ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងទិន្នន័យ ជាតិបានរក្សាទុកដែលរួមបញ្ចូលព័ត៌មានប្រជារាស្ត្រ ប្រវត្តិការងារ របាយការណ៍សំណងឥណទាន របាយ ការណ៍ព័ត៌មានសាធារណៈ និងទិន្នន័យមួយចំនួនទៀត ដែលទាក់ទង នឹងប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន។

**១.៣.៣ ការសម្រេចចិត្ត**

ការសម្រេចចិត្តឥណទាន ធ្វើដោយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ដោយយល់ព្រម ឬ បដិសេដពាក្យស្នើរសុំ ទិញឥណទាន។ ឥណទានគឺជាមធ្យោបាយដោះដូរ ជាមួយការយល់ព្រមលើចំនួនជំពាក់ ដែលមានពេល វេលាកំណត់ និងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធការប្រមូលសំណង។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាននឹងសម្រេច នៅពេលការ សន្យាសងមានតម្លៃ ក្រោយពីការអង្កេតរួចរាល់។

ការសម្រេចរួច តម្រូវឲ្យមានការរៀបចំបន្ទាត់ឥណទាន។ បន្ទាត់ឥណទានគឺជាការឲ្យសិទ្ធិដំបូងដល់អតិថិជនមានចំនួនកំណត់មួយ ហើយជាស្វ័យប្រវត្តិអនុញ្ញាតឲ្យទិញដល់ចំនួនកំណត់ណាមួយ។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចមិនពិនិត្យឯកសាររបស់អតិថិជនទៀតទេ កាលណាការទិញថ្មីអាចនឹងធ្វើឲ្យបំណុលលើសពីបន្ទាត់ឥណទាន។ បន្ទាត់ឥណទានបង្ហាញជាសញ្ញាណក្រហមប្រាប់ថា ការទិញដោយឥណទានដល់ចំណុចខ្ពស់បំផុត។ ដូច្នោះ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចបង្កើនកម្រិតកំណត់តាមតម្រូវការប្រសិនបើអតិថិជនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលបានល្អ។ ជំនួយការអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចយល់លើការបញ្ចូលគ្នារវាងសិល្បៈ និងវិទ្យាសាស្ត្រ។ វិទ្យាសាស្ត្រពាក់ព័ន្ធនឹងការវិភាគ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំ។ សិល្បៈពាក់ព័ន្ធនឹងបទពិសោធន៍ និងសមត្ថភាពបង្កើតសំណួរបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីព្យាករណ៍លទ្ធភាពសំណង។

ការស្វែងរកព័ត៌មានពីអតិថិជនជាការងារលំបាក និងត្រូវចំណាយថ្លៃដើម ដូច្នោះអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវចេះរកមធ្យោបាយ ឬឧបករណ៍ប្រមូលព័ត៌មានទាំងឡាយណាដែលចំណាយថ្លៃដើមតិច ហើយទទួលបានលទ្ធផលគួរឲ្យទុកចិត្តបាន។ លើសពីនេះអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវជ្រើសរើសយកព័ត៌មានដែលមានប្រសិទ្ធភាព និងមានសុពលភាពសម្រាប់ការសម្រេចចិត្តឥណទានបាន។ ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន ការប្រើប្រាស់ C's<sup>13</sup> ត្រូវបានគេជ្រើសរើសជាឧបករណ៍វិភាគដ៏សក្តិសិទ្ធិ។ C's គឺជាការកាត់យកអក្សរដំបូងរបស់ភាសាអង់គ្លេសនៃពាក្យថា Character, Capacity, Capital, Collateral, និង Conditions។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានជាច្រើនបានជ្រើសរើសយកពាក្យទាំងនេះ សម្រាប់ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន ដើម្បីវាយតម្លៃពីគុណសម្បត្តិឥណទានមុនពេលធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។

**ក. ចរិត (Character)**

ចរិតសំដៅលើការប្រព្រឹត្ត ឬកិរិយា ឬកិរិយាមារយាទរបស់អតិថិជន។ ចរិតកំណត់ដោយទំលាប់ និងអាកប្បកិរិយាដែលបានសម្តែងចេញតាមរយៈការដើរ ការហូបអាហារ ការលេងល្បែងជាដើម។ ចរិតក៏បញ្ចេញឲ្យឃើញតាមសកម្មភាពជំនួញ ឬវិជ្ជាជីវៈ ដូចជាកាតព្វកិច្ចសំណង ការតវ៉ាដោយគ្មានភស្តុតាង ឬការត្រឡប់ទំនិញដោយគ្មានមូលហេតុ ការមិនគោរពសិទ្ធិអ្នកដទៃជាដើម។ ចរិតនឹងបង្ហាញពីឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ឬអ្នកស្នើសុំឥណទាន ដើម្បីទូទាត់បំណុលរបស់ពួកគាត់តាមការព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យា។ ចរិតមិនអាចវាស់វែងបាន និងប៉ាន់តម្លៃបានដោយសារវាមានលក្ខណៈអរូបី ដែលជាការលំបាកសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន។

<sup>13</sup> ទុំ សុវណ្ណ (២០១៧) សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន ទំព័រ ៤០-៤២

ដូច្នេះ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេតឥណទាន និងភាពប្រសប់របស់ខ្លួនជាចាំបាច់ក្នុងការងារ។

**ខ. សមត្ថភាព (Capacity)**

សមត្ថភាពជាលទ្ធភាព របស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចបំណុលរបស់ពួកគាត់ដល់កាលកំណត់។ ជាទូទៅការវាស់វែងសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានទាក់ទងនឹងការស៊ើបអង្កេតពីចំណូល និងការងារ។ ក្រៅពីនេះ ការចំណាយនិងបំណុលក៏ជាមធ្យោបាយវាយតម្លៃ ពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំ ឥណទានផងដែរ។ សមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាននឹងធ្លាក់ចុះ នៅពេលដែលចំណូលរបស់ពួកគាត់ថយចុះ ឬបាត់បង់ការងារ។

**គ. មូលធន(Capital)**

មូលធនជាភាពខ្លាំង ខាងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អ្នកស្នើសុំឥណទានដែលសំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មបម្រុងទុក។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះជាទ្រព្យសកម្មរូបិយមានដូចជា សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ (គណនីមានកាលកំណត់) ផ្ទះ ដីធ្លីអគារ រថយន្ត ជាដើម និងទ្រព្យសកម្មអរូបិយមានដូចជាបទពិសោធន៍ការងារ ចំណេះដឹងជំនាញជាដើម។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះនឹងជួយសម្រួលដល់ អ្នកស្នើសុំឥណទាននៅពេលពួកគាត់ជួបប្រទះនឹងវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារប្រាក់ចំណូលថយចុះឬបាត់បង់ការងារ។

**ឃ. ទ្រព្យធានា (Collateral)**

ទ្រព្យធានាជាកិច្ចការរបស់សិទ្ធិជាម្ចាស់ លើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន នៅពេលពួកគាត់មិនមានលទ្ធភាពសងបំណុល។ ទ្រព្យធានាផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពសម្រាប់កម្ចី ឬជាកាតព្វកិច្ចឥណទាន។ ជាទូទៅទ្រព្យធានាតែងតែជាទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់បានយូរ ងាយលក់នៅលើទីផ្សារ ហើយតម្លៃមានការប្រែប្រួលតិចតួច។

**ង. លក្ខខណ្ឌ (Conditions)**

លក្ខខណ្ឌជាផ្នែកមួយក្នុងការវិភាគឥណទាន ដែលសំដៅដល់អ្នកស្នើសុំឥណទានធ្វើឲ្យត្រូវតាមប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងព្រឹត្តិការណ៍សេដ្ឋកិច្ច នឹងមានឥទ្ធិពលដល់សមត្ថភាព និងឆន្ទៈសងបំណុល។ ការងារមួយចំនួនមានការប្រែប្រួលខ្លាំងតាមនិន្នាការសេដ្ឋកិច្ចទាំងក្នុងតំបន់ និងពិភពលោក ប៉ុន្តែមានការងារខ្លះមិនសូវទទួលរងឥទ្ធិពលពីសេដ្ឋកិច្ចនោះទេ។

នៅក្នុងឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកវិភាគឥណទានតែងសង្កត់ធ្ងន់ទៅលើចរិត និងសមត្ថភាពសងបំណុល ជាជាងកត្តាផ្សេងៗទៀតដែលទាក់ទងនឹងមូលធនរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ អ្នកគ្រប់គ្រង



ឥណទានចង់បានសំណងដោយស្ម័គ្រចិត្ត (តាមឆន្ទៈ និងលទ្ធភាព) របស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ជាជាងការរឹបអូសយកទ្រព្យសម្បត្តិមកធ្វើជាកម្មសិទ្ធិវិញ។ ការយកមកធ្វើជាកម្មសិទ្ធិវិញជាដំណើរការស្របច្បាប់ ដោយប្រកាសយកទ្រព្យធានានៅក្នុងប្រតិបត្តិការមកទូទាត់កម្ចី។ ការទទួលបានមូលធនតាមរយៈការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ និងតាមបណ្តាញផ្សេងៗមានការលំបាកណាស់ ព្រោះត្រូវចំណាយដើមទុនច្រើន និងមានឥទ្ធិពលមិនល្អសម្រាប់អ្នកផ្តល់ឥណទាន ទោះបីមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការរឹបអូសយកទ្រព្យសម្បត្តិលើបំណុលដែលមានស្រាប់ក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលសំខាន់បំផុតដែលអ្នកផ្តល់ឥណទានជោគជ័យគឺ ឆន្ទៈសងរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។

អ្នកវិភាគឥណទានជាច្រើនបានប្រកាន់យក ចរិត ជាសំខាន់សម្រាប់ការវិភាគឥណទាន។ ប្រសិនបើអ្នកស្នើសុំឥណទានមានឆន្ទៈ ពួកគាត់នឹងពុះពារគ្រប់បែបយ៉ាងដើម្បីប្រមូលចំណូលយកមកសងបំណុលគ្រប់ចំនួន ដោយមិនមានការយឺតយ៉ាវ ផ្ទុយទៅវិញបើអ្នកស្នើសុំឥណទានគ្មានឆន្ទៈវិញនោះ ទោះបីពួកគាត់មានចំណូលគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សងបំណុលក៏ដោយ ក៏នៅតែព្យាយាមគេចវេស ឬសងយឺតយ៉ាវ។

**១.៤ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន**

គ្រប់ប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ចែកចេញជា ៤ ចំណាត់ថ្នាក់ខុសៗគ្នា ផ្អែកទៅតាមដំណើរការនៃការបង់ប្រាក់និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី។<sup>14</sup> ការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់បំណុលត្រូវធ្វើតាមលំដាប់ដោយដូចខាងក្រោម៖

- ១.៤.១ បំណុលស្តង់ដារ៖** គឺជាលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុដែលល្អដោយអតិថិជនបង់សងការប្រាក់និងប្រាក់ដើមទៀងទាត់ពេលវេលា។
- ១.៤.២ បំណុលក្រោមស្តង់ដារ៖** គឺជាការបង់សងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ឬការប្រាក់ណាដែលហួសកំណត់សង៣០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងនេះ។
- ១.៤.៣ បំណុលសង្ស័យ៖** គឺជាការបង់សងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ឬការប្រាក់ណាដែលហួសកំណត់សងដែលមានដូចខាងក្រោម៖
  - ហួសកាលកំណត់ ៦០ ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងនេះ ក្នុងក្នុងករណីដែលបំណុលមួយមានកាលកំណត់ជាក់ស្តែងមួយឆ្នាំ ឬតិចជាងមួយឆ្នាំ។
  - ១៨០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងនេះ ក្នុងករណីដែលឥណទានមួយមានកាលកំណត់ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ។

<sup>14</sup> ឡុង មុនីវត្តន៍ និង ប៉េង គីមងាន់ (២០១៩) ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ទំព័រ ១៦  
និស្សិត៖ សិរី វ័ច្ឆី និងសាន ផល្គុនធារី ១៤ សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ លោកស្រី ហេង ច័ន្ទបូលីន

**១.៤.៤ បំណុលបាត់បង់** គឺជាការសងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ឬក៏ការប្រាក់ណាដែលហួសកំណត់សងមានដូចខាងក្រោម៖

- ហួសកាលកំណត់ ៩០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងនេះ នៅក្នុងករណីដែលឥណទានមួយមានកាលកំណត់ជាក់ស្តែងមួយឆ្នាំ ឬតិចជាងមួយឆ្នាំ។
- ហួសកាលកំណត់ ៣៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងនេះ នៅក្នុងករណីដែលឥណទានមួយមានកាលកំណត់ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ។

**១.៥ ហានិភ័យឥណទាន**

**១.៥.១ និយមន័យរបស់ហានិភ័យឥណទាន**

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារ ដោយទទួលបាននូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើម ទាំងការប្រាក់។ នេះជាហានិភ័យដែលធនាគារត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យនេះអាចធ្វើឲ្យធនាគារក្លាយធនបាន។ ដូចនេះ មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន គេតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យឥណទានជាចម្បង លុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬមានហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។

**១.៥.២ មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន**

ការគ្រប់គ្រងឥណទានតែងតែជួបបញ្ហា ដែលបណ្តាលមកពី អតិថិជន ធនាគារផ្ទាល់ សង្គមនិងគ្រោះធម្មជាតិជាដើម។

**ក. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន**

- ការព្យាករណ៍លើការវិនិយោគនៅទាប មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនបានដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគបោកប្រាស់ អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង។

**ខ. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ**

- បុគ្គលិកមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ វាយតម្លៃអតិថិជន
- បុគ្គលិកមិនមានភាពស្មោះត្រង់
- មានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លា។

**គ. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ**

- មានសង្គ្រាម
- ការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ច
- ការផ្លាស់ប្តូរនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ឬរដ្ឋាភិបាល
- ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី។<sup>15</sup>

**១.៥.៣ ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន**

នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទានមាន ទំហំកាន់តែធំឡើងៗ នោះនាំឲ្យ មានផលប៉ះពាល់ទៅលើ កត្តាផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖<sup>16</sup>

**ក. បង្កើនចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ**

- ភ្នាក់ងារចំណាយពេលច្រើនដើម្បីតាមដានហានិភ័យឥណទាននោះ
- ភ្នាក់ងារមិនមានពេលសម្រាប់បញ្ចេញឥណទានថ្មីទៀត
- រំលោះយានយន្តកើនឡើង(ដោយបង្កើននូវប្រតិបត្តិការតាមដាន
- ចំណាយផ្សេងៗជាច្រើនទៀតដូចជា៖ ក្រដាសស្នាម ប្រេងឥន្ធនៈ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា និងការរត់ការ ផ្សេងៗ។

**ខ. ខូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ**

- ក្រុមសីលធម៌ភ្នាក់ងារអាចនឹងធ្លាក់ចុះនៅពេលដែលមានវិវាទកើតឡើង
- បុគ្គលិកមិនអាចស្តាប់បង្គាប់អ្នកគ្រប់គ្រង ព្រោះអស់សង្ឃឹមក្នុងវិជ្ជាជីវៈ
- អតិថិជនធ្លាប់សងទៀងទាត់ បែរជាសងមិនទៀងទាត់តាមគេតាមដង។

**គ. សរុបផលប៉ះពាល់**

- បាត់បង់ទីផ្សារ
- ចំណូលពីការប្រាក់ថយចុះ
- ប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារទាប
- គ្មានមូលនិធិសងការប្រាក់បញ្ញើ
- អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើ ដកប្រាក់ចេញពីធនាគារ

<sup>15</sup> បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី (២០១៧) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ទំព័រ ៨២

<sup>16</sup> បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី (២០១៧) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ទំព័រ ៨២-៨៣

- ធនាគារនឹងក្លាយធនធាន
- បុគ្គលិកគ្មានការងារធ្វើ។

**១.៥.៤ វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន**

ដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន ជាចាំបាច់ត្រូវសិក្សាទៅតាមមូលហេតុរបស់វា។<sup>17</sup>

**ក. ចំពោះអតិថិជន៖** វាយតម្លៃអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ

- គោលបំណងនៃការខ្ចី
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិចារណាលើគោលជំហរអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗដែលទាក់ទងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

**ខ. ចំពោះធនាគារ៖** ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងខាងឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិកជាការចាំបាច់
- ដាក់ទោសចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិកដែលខិតខំធ្វើការងារបានល្អ។

**១.៥.៥ ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា**

**ក. បំណុលមានបញ្ហា**

បំណុលមានបញ្ហាកើតឡើង ដោយសារការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់របស់កូនបំណុលដើម្បីទូទាត់សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមតាមកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀង។ នៅពេលនោះមន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់អំពីសញ្ញាណនៃវិបត្តិឲ្យបានទាន់ពេលវេលា ហើយធ្វើការរកប្រែក្លាម។ ដើម្បីការពារប្រឆាំងនឹងបញ្ហានេះ ធនាគារពឹងផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញតាមគ្រាជាក់លាក់ ដោយនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដើម្បីរកឲ្យឃើញនូវហានិភ័យណាដែល មន្ត្រីផ្តល់កម្ចីកមិនឃើញ។ ការត្រួតពិនិត្យធនាគារដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ (ដូចជា NBC) ជាញឹកញាប់ក៏អាចរកឃើញផងដែរនូវបំណុលដែលមានបញ្ហា ដោយគ្មានអត្តសញ្ញាណ។ នៅក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ គឺជាអ្នកទីមួយដែលរកឃើញអត្តសញ្ញាណនៃឥណទានដែលមានបញ្ហា។

<sup>17</sup> បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី (២០១៧) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ទំព័រ ៨៣-៨៤

**ខ. ដំណោះស្រាយ**

រាល់បំណុលមានបញ្ហាមានភាពខុសៗគ្នា ហើយវិធីសាស្ត្រក៏មានច្រើនទៅ តាមប្រភេទនីមួយៗ ផងដែរ។<sup>18</sup> វិធីសាស្ត្រសំខាន់ៗសម្រាប់ដោះស្រាយមានដូចខាងក្រោម៖

- បង្កើតកម្មវិធីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ
- ពិនិត្យឡើងវិញរាល់ឯកសារបន្ថែម និងការធានា
- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម
- ស្វែងរកមូលនិធិបន្ថែម
- លក់វត្ថុធានា ឬទ្រព្យសកម្ម
- កោះហៅអ្នកធានា
- ចូលរួមធ្វើការងារជាមួយថ្នាក់ដឹកនាំរបស់កូនបំណុលកំណត់រកបញ្ហា និងរកដំណោះស្រាយ
- រៀបចំលក់ក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិការទៅភាគីទីបី
- ជំនួសថ្នាក់ដឹកនាំថ្មី
- តែងតាំងអ្នកចាត់ការជាមូលដ្ឋាន ឬទីប្រឹក្សាជាមួយ ក្នុងនាមជាធនាគារ
- ចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ ដូចជាកោះហៅអ្នកធានាបំណុលមកសងបំណុល
- រៀបចំឯកសារសម្រាប់ការក្ស័យធន។

<sup>18</sup> បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី (២០១៧) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ទំព័រ ៨៤-៨៥

## **ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី**

### **២.១ ប្រវត្តិ ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី**

ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនផ្ទាល់របស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី គឺជាសាជីវកម្ម ម៉ារ៉ូហាន់ របស់ជប៉ុនដែលបានបង្កើតឡើងតាំងពីខែឧសភា ឆ្នាំ១៩៧៥ ដោយលោក បណ្ឌិត Han Chang-Woo ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយបច្ចុប្បន្នគឺជាក្រុមហ៊ុនពហុកំសាន្តឈានមុខគេក្នុងប្រទេសជប៉ុន។ នាពាក់កណ្តាលទសវត្សរ៍ឆ្នាំ២០០០ លោក បណ្ឌិត Han Chang-Woo បានធ្វើកំណើរទស្សនកិច្ច នៅតាមបណ្តាប្រទេសមួយចំនួនក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ដើម្បីសិក្សាស្វែងយល់ពីសក្តានុពល និងឱកាសអាជីវកម្មថ្មីៗក្នុងគោលបំណងបង្កើនសេដ្ឋកិច្ច និងជួយប្រជាពលរដ្ឋរបស់ប្រទេសទាំងនោះអោយមានជីវភាពប្រសើរឡើង។ លោកបណ្ឌិត Han Chang-Woo មានបទពិសោធន៍ក្នុងកំឡុងពេលដែលប្រទេសជប៉ុន ចាប់ផ្តើមមានភាពរីកចំរើនពីទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៩៥០ រហូតដល់ បច្ចុប្បន្ន។ គាត់បានជួបប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយមន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលជាន់ខ្ពស់ និងពាណិជ្ជករដើម្បីទទួលបាននូវយោបល់ និងការពិភាក្សាផ្សេងៗ។ លោកបណ្ឌិតបានចាប់អារម្មណ៍ជាពិសេសចំពោះប្រទេសកម្ពុជា ហើយគាត់មានអារម្មណ៍ថា ប្រទេសកម្ពុជាមាន សក្តានុពល បន្ទាប់ពីបានឆ្លងកាត់បទពិសោធន៍ដ៏លំបាកបំផុតក្នុងសម័យសង្គ្រាមស៊ីវិល។ លោកបណ្ឌិតយល់ឃើញថាការបង្កើតធនាគារពាណិជ្ជជាមួយនឹងការធ្វើ បដិសណ្ឋារកិច្ចតាមបែបជប៉ុន ពិតជាអាចជួយនិងចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ភាពរីកចំរើនរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។

ដោយហេតុនេះ លោកបណ្ឌិត Han Chang-Woo បានបង្កើត ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ភីអិលស៊ី ក្នុងខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៨ ដែលជាធនាគារពាណិជ្ជទីមួយដែលគ្រប់គ្រងដោយជនជាតិជប៉ុន ក្នុងគោលបំណងចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍ និងលើកស្ទួយប្រទេសកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់នូវ សេវាធនាគារសម្បូរបែបនិងការវិនិយោគពីប្រទេសជប៉ុន។ ទស្សនៈវិស័យរបស់គាត់ គឺជួយគាំទ្រប្រជាជនកម្ពុជា ដែលខិតខំចូលរួមក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច ប្រទេសកម្ពុជាក្នុងស្មារតីប្រកួតប្រជែងដោយ មិនផ្តោតផ្តល់ឫទ្ធិលយកនូវស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននោះឡើយ។ ដើម្បី គាំទ្រអោយពេញលេញដល់ប្រជាជនកម្ពុជា ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ជាធនាគារពាណិជ្ជទីមួយដែលផ្តល់កម្មវិធីមានទ្រព្យបញ្ចាំដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ឱកាសបានលេចឡើងក្នុងខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២ ដែលអាចអនុញ្ញាតិអោយម៉ារ៉ូហាន់ធនាគារជប៉ុន ភីអិលស៊ីមានលទ្ធភាពទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ស្ថាបនាលីមីតធីតដែលជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ស្ថាបនា លីមីតធីត ត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងនាមជា អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល (NGO) ក្នុងឆ្នាំ១៩៩៥ ហើយក្នុងពេលដែល ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ស្ថាបនា ដែល

ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដែលអាចផ្តល់សេវាកម្ម ដល់ប្រជាជនដែលមានចំណូលទាបនៅ ទូទាំងប្រទេសជាមួយនឹង ការចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍ និងលើកស្ទួយសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាតាមរយៈសាខាចំនួន ១៤០ និងការិយាល័យផ្តល់សេវារបស់ខ្លួនជាច្រើនផ្សេងទៀតនៅទូទាំងប្រទេស។

ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន បានកំពុងផ្តោតសំខាន់លើការផ្តល់ផលិតផល និងសេវាធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានគោលបំណងពង្រីកប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនទូទាំងប្រទេស។ ជាមួយគ្នានេះដែរ ស្ថាបនា លីមីតធីត បានកំពុងផ្តោតសំខាន់លើសេវា និងផលិតផលមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទៅប្រជាជនដែលមានចំណូលទាបនៅទូទាំង ប្រទេស ដោយមានគោលបំណងក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជពេញលេញ។ លោកបណ្ឌិត Han Chang-Woo ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន យល់ឃើញពីភាពស្រដៀងគ្នានៃសក្តានុពល និងគោលដៅរួមរបស់ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន និងស្ថាបនា លីមីតធីត ដែលអាចបំពេញអោយគ្នាទៅវិញទៅមកបាន ក៏លោកបានសម្រេច ចិត្តធ្វើការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងស្ថាប័នទាំងពីរដើម្បីកំណែទម្រង់ជា ធនាគារពាណិជ្ជថ្មីមួយ។

អាស្រ័យដោយការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ពុំធ្លាប់មានប្រវត្តិពីមុនមក និងឆ្លងកាត់ការពិគ្រោះយោលបស់ជាច្រើនជាមួយ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និងស្ថាប័នរបស់រដ្ឋាភិបាលដែល ពាក់ព័ន្ធ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយជោគជ័យក្នុងខែ មេសា ឆ្នាំ២០១៦ ជាមួយ នឹងដើមទុនចុះបញ្ជី ១២០ លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក មានសាខាចំនួន ១៦០ មានម៉ាស៊ីន អេធីអឹម ៧៣ និងបុគ្គលិកចំនួន ៣៤៥៨ នាក់។ ធនាគារពាណិជ្ជដែលបានរួមបញ្ចូលគ្នាថ្មី បានបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់សេវា កម្មធនាគារប្រកបដោយភាពជឿជាក់ ក្នុងនាមជាធនាគាររបស់ប្រជាជនក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានិង បំពាក់សក្តានុពលដល់សហគ្រិន ព្រមទាំងបង្កើតឲ្យមានឱកាសការងារដើម្បីបង្កើតអាជីវកម្មនិងលើកកម្ពស់ ជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេតាមរយៈការទទួលយកបាននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្ថេរភាព។ ទិសដៅ របស់លោកបណ្ឌិត Han Chang-Woo ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានភាពច្បាស់លាស់គឺ “យើងនឹងបន្ត លើកកម្ពស់កម្រិតនៃការពេញចិត្តរបស់អតិថិជននិងពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ ពួកយើងជាមួយនឹងគំនិតច្នៃប្រឌិត និងស្មារតីជាអ្នកដឹកនាំ។ យើងមានគោលបំណងក្លាយជា ធនាគារពាណិជ្ជឈានមុខគេក្នុងប្រទេស កម្ពុជា”។<sup>19</sup>

<sup>19</sup> <https://www.sathapana.com.kh/about-sathapana/> (ចូលមើលថ្ងៃទី០៩ ឧសភា ២០២០)

**២.២ និមិត្តសញ្ញា និង អត្ថន័យ**

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានប្រើប្រាស់រូបសញ្ញា<sup>២០</sup>ដូចខាងក្រោម៖

**រូបភាពទី២៖ ស្លាកសញ្ញា ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី**



(និមិត្តសញ្ញាចាស់)



(និមិត្តសញ្ញាថ្មី)

នៅខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានរៀបចំព្រឹត្តិការណ៍មួយដើម្បីបើកឲ្យដំណើរការ និងបើកបង្ហាញដល់សាធារណជននូវ លក្ខណៈពិសេសនៃឈ្មោះក៏ដូចជា និមិត្តសញ្ញាថ្មីរបស់ធនាគារនៅ ស្នាក់ការ កណ្តាល ។ លោក កាតូ ណូរិហ៊ីកូ<sup>២១</sup> បានថ្លែងថានិមិត្តសញ្ញាថ្មីនេះតំណាងឲ្យតម្លៃស្នូលរបស់ធនាគារស្ថាបនា ទាំងកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ភាពរឹងមាំ សុវត្ថិភាព និរន្តរភាព ភាពគួរទុកចិត្តបាន តម្លាភាព និងការផ្តោតចិត្ត ដើម្បីផ្តល់ជូននូវសេវាដែលមានគុណភាពខ្ពស់។ គាត់បានបន្ថែមទៀតថា និមិត្តសញ្ញាថ្មីត្រូវបានលេចរូបរាងឡើងដោយប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យា រូបភាពអេឡិចត្រូនិច ដែលរួមផ្សំបង្កើតដោយគោលគំនិតជាច្រើនបញ្ចូលគ្នាគឺ ភ្នំហ្វូជីដ៏ល្បីល្បាញរបស់ជប៉ុន សម្បុកឃ្មុំ ប្រអប់សុវត្ថិភាព និងចំណាំផ្លាតពីផ្ទៃមេឃពណ៌ខៀវលើកញ្ចក់បង្អួចនៃអគារខ្ពស់ៗទំនើប។

ត្រីកោណពណ៌ខៀវដែលស្ថិតនៅចំកណ្តាល តំណាងឲ្យភ្នំហ្វូជី ដែលនិមិត្តរូបនៃប្រទេសជប៉ុន ហើយវាក៏ជាប្រភពនៃតុល្យភាពរវាងភាពសុខដុមរមនា និងការអភិវឌ្ឍផងដែរ។ រូបសញ្ញានេះ ក៏ផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងស្ថេរភាព ភាពរុងរឿង ក៏ដូចជាភាពអាចជឿទុកចិត្តបាន របស់ធនាគារផងដែរ។ ជាមួយនឹងរាង ឆកោណដែលមាន លក្ខណៈស្រដៀងនឹងសម្បុកឃ្មុំ ស បញ្ជាក់ពីឃ្លាំងទុកទ្រព្យសម្បត្តិដ៏មានតម្លៃ។ ឆកោណ រឹងមាំនៅពេលវាស្ថិតនៅជាប់បន្តបន្ទាប់គ្នា ដែលវាតំណាងឲ្យសមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការផ្តល់សេវាទៅកាន់អតិថិជនតាមរយៈ ខ្សែបណ្តាញយ៉ាងទូលំទូលាយរបស់សាខានៅទូទាំងប្រទេស។

<sup>20</sup> <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2017-english-version/page/4-5> (ចូលមើលថ្ងៃទី ១៣ ឧសភា ២០២០)

<sup>21</sup> <https://www.sathapana.com.kh/latest-news/detail/sthapana-bank-plc-appoints-new-chief-executive-officer/> (ចូលមើលថ្ងៃទី ១៣ ឧសភា ២០២០)



**ស្រមោលពណ៌ខៀវ** នៅលើនិមិត្តសញ្ញាបង្ហាញពីចំណាំផ្តាច់ពីផ្ទៃមេឃពណ៌ខៀវក្នុងកញ្ចក់នៃអគារ  
ទំនើបៗ ដែលវាជាសញ្ញាបញ្ជាក់ពីភាពទាន់សម័យ វឌ្ឍនភាព ការរីកលូតលាស់ និងភាពប្រសើរឡើង។

**២.៣ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ**

គិតត្រឹមឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ីបាននឹងកំពុងដំណើរការ ១៧១សាខា (បែងចែកជា  
សាខា A និងសាខា B) ទូទាំង២៥ខេត្តក្រុង ជាមួយនឹងទូរATMចំនួន១៥១ទូរ។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់  
ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ 83 មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ  
ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។<sup>22</sup>

**ចំណាំ៖**

- សាខា (A):** ផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មយ៉ាងពេញលេញ ជាមួយនឹងប្រតិបត្តិការយ៉ាងជាក់លាក់ និងមានប្រសិទ្ធភាពនៅក្នុងតំបន់។
- សាខា (B):** អនុវត្តកិច្ចប្រតិបត្តិការក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់សាខា (A) ហើយការផ្តល់ជូននូវសេវាកម្ម ក៏ស្របទៅតាមការកំណត់ និងត្រួតពិនិត្យដោយសាខា(A) ដូចគ្នា។

**២.៤ ចក្ខុវិស័យ**

“ដើម្បីក្លាយទៅជា ធនាគារគួរជាទីទុកចិត្ត ឈានមុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលផ្តល់ជូននូវសេវាធនាគារ  
យ៉ាងសម្បូរបែបនិងល្អផ្តាច់គេនៅទូទាំងផ្ទៃប្រទេស”។

**២.៥ បេសកកម្ម**

ពង្រឹងអាជីវកម្មរបស់ប្រជាជន និងផ្តល់ជូននូវសេវាធនាគារល្អផ្តាច់គេ ជាមួយនឹងបច្ចេកវិទ្យាជឿនលឿន  
ដើម្បីចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាឲ្យមានការរីកចម្រើន និងស្ថេរភាពជាដរាប។

**២.៦ វប្បធម៌ការងារ**

ធនាគារ ស្ថាបនា ផ្តោតសំខាន់ទៅលើឥរិយាបថការងារ គុណភាព និងភាពអាចអភិវឌ្ឍខ្លួនទៅមុខ  
បានបន្តទៀត។ ការអនុវត្តការងារដែលបុគ្គលិកមានសមត្ថភាពពិសេសខុសៗ ពីគ្នាត្រូវបានលើកទឹកចិត្តឲ្យធ្វើ  
ការចែករំលែកនូវបទពិសោធន៍ការងារដល់គ្នាទៅវិញទៅមក ដើម្បីឲ្យពួកគេមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការ  
បម្រើអតិថិជននូវសេវាដោយជោគជ័យនិងមានប្រសិទ្ធភាព។ គន្លឹះនៃភាពជោគជ័យរបស់ធនាគារស្ថាបនា គឺ  
អាស្រ័យលើបុគ្គលិកទាំងអស់ គ្រប់ផ្នែក ដូច្នេះហើយទើបធនាគារស្ថាបនា តែងតែជ្រើសរើសបេក្ខភាពដែល

<sup>22</sup> <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/7-9>  
(ចូលមើលថ្ងៃទី ១៣ ឧសភា ២០២០)

មានសក្តានុពល ហើយសាកសមនឹងការងារនោះផងដែរ។ ធនាគារស្ថាបនា ក៏អិលស៊ីបានផ្តល់ឱកាសសិក្សានិងអភិវឌ្ឍខ្លួនហើយ ជួយជ្រោមជ្រែងបុគ្គលិកទាំងអស់ឲ្យទទួលបានឱកាសនេះដូចគ្នា ដោយផ្ដើមចេញពីបុគ្គលិករៀបចំរៀង បង្កើតឲ្យមានកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលទៅតាមជំនាញ រៀងៗខ្លួន។ វគ្គបណ្តុះបណ្តាលទាំងនោះ រួមមានការចែករំលែកបទពិសោធន៍ការងារ បទបង្ហាញអំពីធនាគារស្ថាបនា ការសិក្សាតាមកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលផ្លូវការនានាទាំងក្របខណ្ឌខាងក្នុងនិងខាងក្រៅធនាគារ។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារស្ថាបនា បានវិនិយោគទឹកប្រាក់ទំហំ ២០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងការចំណាយទៅលើការបណ្តុះបណ្តាលនិងអភិវឌ្ឍជំនាញនិងបុគ្គលិកលក្ខណៈរបស់បុគ្គលិកគ្រប់រូប។<sup>23</sup>

**២.៧ គុណតម្លៃ**

ធនាគារ ស្ថាបនា មានគោលបំណងចង់ក្លាយទៅជាធនាគារពាណិជ្ជដែលគួរឲ្យទុកចិត្តជាងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដើម្បីចូលរួមចំណែកពង្រឹងជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជន ក៏ដូចជាសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិទាំងមូល ដោយផ្តល់ជូននូវសេវាធនាគារ ដ៏សម្បូរបែបជាមួយនឹងមូលដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងរឹងមាំ អភិបាលកិច្ចល្អ ការអនុវត្តការងារ និងតម្លាភាព។ ធនាគារក៏មានគោលដៅបង្កើតឲ្យមានសុក្រិតភាព ភាពស្មោះត្រង់ និងតម្លាភាពជាវប្បធម៌របស់ធនាគារតែម្តង ហើយទំនាក់ទំនងល្អនៅក្នុងស្ថាប័ននឹងត្រូវបានថែរក្សា។ គុណតម្លៃ គឺជាគោលការណ៍ដែលជួយគាំទ្រដល់ចក្ខុវិស័យ និង បង្កើតឲ្យមានវប្បធម៌ផ្ទាល់ខ្លួន។

- S: សំដៅដល់ Service Excellence សេវាកម្មល្អឥតខ្ចោះ
- P: សំដៅដល់ People First ធនធានជាចម្បង
- N: សំដៅដល់ New Ideas គំនិតថ្មី
- B: សំដៅដល់ Building Sustainability ការកសាងនិរន្តរភាព។

**២.៨ ផលិតផល និង សេវាកម្ម**

បច្ចុប្បន្ន ធនាគារស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី បានផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវផលិតផល និងសេវា<sup>24</sup>ដ៏សម្បូរបែបជាមួយបច្ចេកវិទ្យាឌីជីថល ដែលរួមមាន៖

---

<sup>23</sup> <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/33>  
(ចូលមើលថ្ងៃទី ១៣ ឧសភា ២០២០)

<sup>24</sup> <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/26-27>  
(ចូលមើលថ្ងៃទី ២០ ឧសភា ២០២០)

**២.៨.១ បញ្ជី**

ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារមាន គណនីសន្សំ គណនីសន្សំអាជីវកម្ម គណនីចរន្ត គណនី ចរន្តផ្លូវ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ និងគណនីរូបិយប័ណ្ណបរទេស។

**២.៨.២ ឥណទាន**

ចំពោះឥណទាន (កម្ចី) ត្រូវបានចែកចេញជា ២ ប្រភេទ គឺ ឥណទានអាជីវកម្ម និងឥណទាន បុគ្គល។

ក. ឥណទានអាជីវកម្ម៖ មានឥណទានអាជីវកម្ម ឥណទានវិបារូប័រ ឥណទានទុនបង្វិល រយៈពេលខ្លី និង ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម។

ខ. ឥណទានបុគ្គល៖ មានឥណទានបុគ្គល ឥណទានកសិកម្ម ឥណទានគេហដ្ឋាន និង ឥណទានយានយន្ត។

**២.៨.៣ សេវាកម្ម**

សេវាកម្ម ដែលធនាគារស្ថាបនាក៏អិលស៊ីបាននឹងកំពុងបម្រើការដល់អតិថិជន រួមមាន៖

ក. សេវាផ្ទេរប្រាក់៖ មានសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស និងសេវាផ្ទេរ ប្រាក់តាមWestern Union។ ក្នុងនោះ អតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធឌីជីថល និង ធ្វើការដកប្រាក់ និងបង់ប្រាក់កម្ចីតាម រយៈពេលវែងផងដែរ។

ខ. សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតជាមួយមេនុឡាយហ្វ៊ុន៖ ធនាគារក៏ ធ្វើការណែនាំដល់អតិថិជន អំពីការធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតជាក្រុម សម្រាប់ការការពារកម្ចី និងការធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតបុគ្គលផងដែរ។

គ. ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់៖ បន្ថែមលើសពីនេះ ធនាគារបានផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវ ភាពងាយស្រួលមួយចំនួនទៀត ដូចជា សេវាបង់វិក្កយបត្រ សេវាផ្ទេរប្រាក់ជាចម្លោះម សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់ និងសេវាប្តូរ ប្រាក់។

ឃ. ប័ណ្ណធនាគារស្ថាបនា៖ បច្ចុប្បន្ន ប័ណ្ណអេឌីអិម ប័ណ្ណឥណពន្ធវីសា និងប័ណ្ណឥណទាន វីសា កំពុងត្រូវបានប្រើប្រាស់យ៉ាងទូលំទូលាយ។

**២.៨.៤ បណ្តាញចែកចាយ**

ដើម្បីកាន់តែផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានពង្រីកនូវប្រព័ន្ធ ផ្តល់សេវាកម្មកាន់តែឆាប់រហ័សតាមរយៈ អេឌីអិម express banking សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណេត សាខា ធនាគារ និងសហការីទំនាក់ទំនង ២៤/៧ ។

**២.៩ ភាគទុនិក និងគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ**

MARUHAN INVESTMENT ASIA PTE. LTD. ជាក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតនៅថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ និងចុះបញ្ជីលេខ២០១២០២២៤N។ ក្រុមហ៊ុនគឺជាក្រុមហ៊ុនឯកជនមានកម្រិតមួយដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅប្រទេសសិង្ហបុរី។ ក្រុមហ៊ុនជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ MARUHAN CORPORATION ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មម៉ារូហាន ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងប្រទេសជប៉ុន។ ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងនៅអគារលេខ ៦ មហាវិថី Temasek Boulevard, #29-00 Suntec Tower 4, ប្រទេសសិង្ហបុរី ០៣៨៩៨៦។ ដើមទុនចុះបញ្ជីមានចំនួន ១៩៥.៨៤ លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺកាន់កាប់លើការវិនិយោគរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ និងអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងតំបន់អាស៊ាន។ ក្រុមហ៊ុនក៏ផ្តល់សេវាកម្មគ្រប់គ្រងដល់បុត្រសម្ព័ន្ធនានារបស់ខ្លួន និងក្រុមហ៊ុនMARUHAN Group នៅក្នុងតំបន់ផងដែរ។<sup>25</sup>

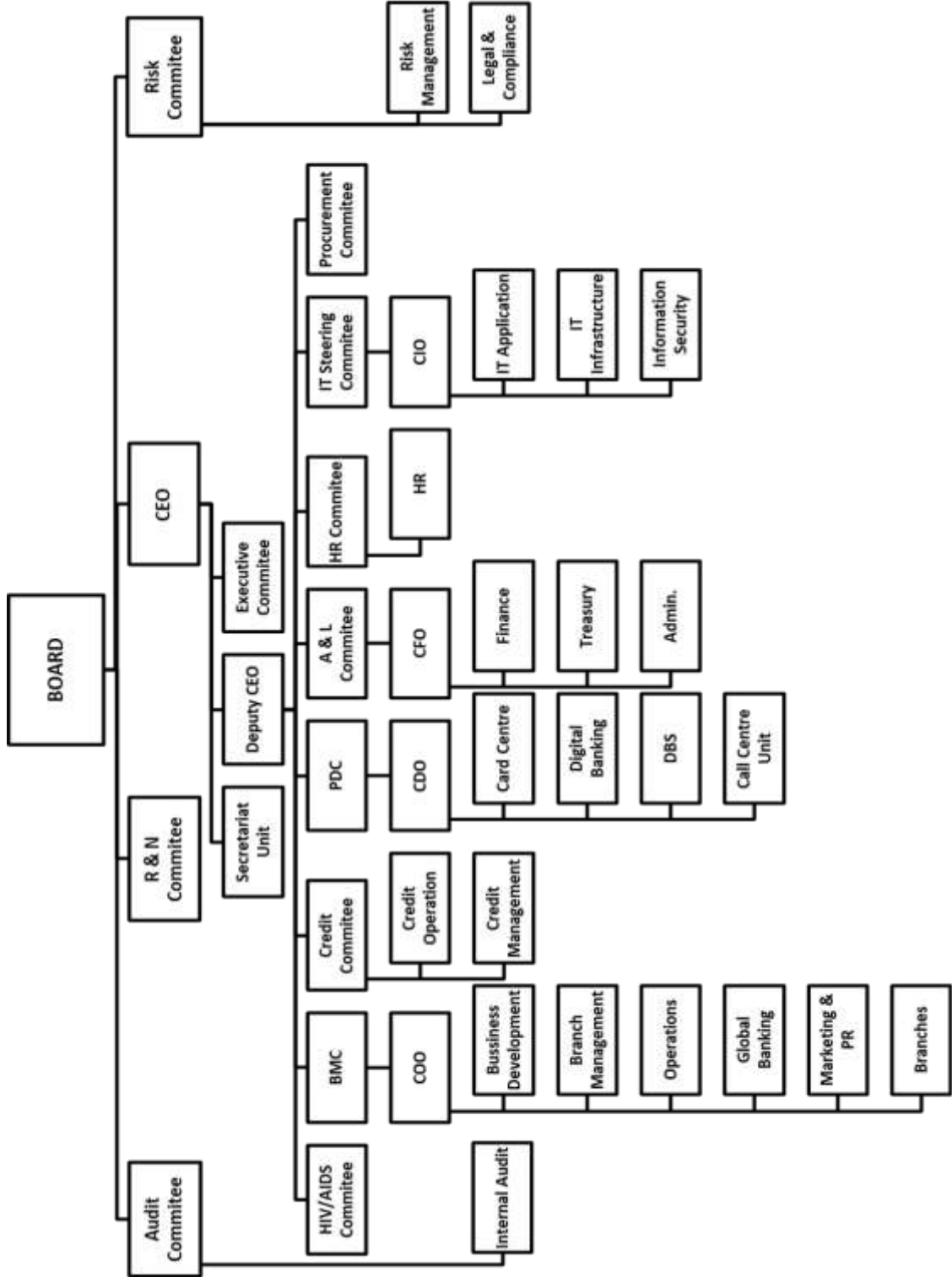
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមាន៖

- លោកបណ្ឌិត ហាន់ ចាង្រូ (ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)
- លោក ហាន់ យូ (អភិបាល)
- លោក ហាន់ គេន (អភិបាល)
- លោក អានតូនី ជីន (អភិបាល)
- ឯកឧត្តម ស៊ីណូហារ៉ា កាត់ស៊ិហ្ស៊ី (អភិបាលឯករាជ្យ)
- ឯកឧត្តម គឹម វ៉ាដា (អភិបាលឯករាជ្យ)
- លោក ហ៊ុន មន្ទីរណ្ណ (អភិបាលឯករាជ្យ)។

<sup>25</sup> <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/16-17> (ចូលមើលថ្ងៃទី ០៦ មិថុនា ២០២០)

២.១០ រចនាសម្ព័ន្ធក្របគ្រង

រូបភាពទី៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធក្របគ្រងរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី



**ជំពូកទី៣៖ ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី**

**៣.១ គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទាន**

**៣.១.១ និយមន័យ**

ជាទូទៅធនាគារស្ថាបនាជាធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានកម្ចីឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមឈានមុខ គេក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ **ឥណទានខ្នាតមធ្យម** ត្រូវបានកំណត់និយមន័យថា ជាប្រភេទឥណទាន ដែលមានរយៈពេលលើសពី ៣ឆ្នាំ ជាមួយនឹងទំហំឥណទានចាប់ពី ២០.០០០.០០០រៀល ឬ ៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិកឡើងទៅ។

**៣.១.២ គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម**

ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យមក្នុងគោលបំណងជួយជំរុញឱ្យអតិថិជនរបស់ ខ្លួនទទួលបាននូវរបៀបរស់នៅដ៏ប្រសើរមួយ តាមរយៈឥណទានដែលខាងធនាគារផ្តល់ឱ្យ ដើម្បីយកទៅផ្គត់ ផ្គង់តាមតម្រូវការ ដូចជាការបង្កើត ឬពង្រីកអាជីវកម្មមានស្រាប់ ឬថ្មី និងយកទៅប្រាស់វិនិយោគក្នុងវិស័យ នានាជាដើម។ ដែលនេះជាផ្នែកមួយកំពុងចូលរួមចំណែកយ៉ាងសកម្មក្នុងការជួយលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ របស់ប្រជាជន និងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មពេញលេញនៅទូទាំង ប្រទេស ដោយពឹងផ្អែកលើមូលដ្ឋានគ្រឹះហិរញ្ញវត្ថុដ៏រឹងមាំ រួមជាមួយអភិបាលកិច្ចល្អ ការគោរពច្បាប់ការងារ និងតម្លាភាព។<sup>26</sup>

**៣.១.៣ ទិដ្ឋភាពគោលដៅ**

ធនាគារស្ថាបនា ធ្វើការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យមជូនអតិថិជនដែលមានតម្រូវការ ជាពិសេស អតិថិជន ដែលមានតម្រូវការសម្រាប់ពង្រីក ឬបង្កើតអាជីវកម្ម និងវិនិយោគសកម្មភាពនានាបន្ថែមទៀត។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារស្ថាបនាកំពុងផ្តោតសំខាន់លើការផ្តល់ផលិតផល និងសេវាធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានគោលបំណងពង្រឹងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនទូទាំងប្រទេស។ ជាមួយគ្នានេះដែរ ស្ថាបនា លីមីតធីត បានកំពុងផ្តោតសំខាន់លើសេវា និងផលិតផលមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទៅកាន់ប្រជាជនដែលមានចំណូលទាបនៅទូ ទាំងប្រទេស ដោយមានគោលបំណងក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជពេញលេញ។

<sup>26</sup> <https://www.sathapana.com.kh/km/latest-news/detail/translate-to-khmer-loans-in-cambodia/> (ចូលមើលថ្ងៃទី ១០ កក្កដា ២០២០)

**៣.២ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន**

**៣.២.១ ប្រភេទនៃឥណទាន**

ធនាគារស្ថាបនាផ្តល់សេវាឥណទានដល់អតិថិជនជាច្រើនប្រភេទ ដែលជាទូទៅឥណទានត្រូវបានចែកចេញជាពីរប្រភេទធំៗគឺ ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម និងឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់។

**ក. ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម**

ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម ឬឥណទានអាជីវកម្ម គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងដំណើរអាជីវកម្មផ្សេងៗ ហើយវារួមមានទាំងឥណទានរយៈពេលវែង និងរយៈពេលខ្លី។ ក្នុងប្រភេទឥណទានពាណិជ្ជកម្មនេះ ត្រូវបានបែងចែកជាបីផ្នែក<sup>27</sup> ដូចជា៖

- ឥណទានរយៈពេលខ្លី ឬឥណទានទុនបង្វិលរយៈពេលខ្លី ជាប្រភេទឥណទានដែលមានរយៈពេលក្រោមមួយឆ្នាំ ដែលធនាគារស្ថាបនាធ្វើការផ្តល់ភាពបត់បែនក្នុងការប្រើប្រាស់ទុនតាមតម្រូវការលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជនតាមកាលកំណត់ជាក់លាក់មួយ។
- ឥណទានវិបារូបណ៍របស់ធនាគារ ស្ថាបនា ផ្តល់ជម្រើសដ៏ល្អបំផុតសម្រាប់អតិថិជន ក្នុងការគ្រប់គ្រងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងសម្រួលការផ្គត់ផ្គង់ទុនបង្វិលទៅលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនក្នុងរយៈពេលខ្លីណាមួយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ម្យ៉ាងទៀត ឥណទានប្រភេទនេះមានភាពបត់បែនសមស្របតាមសេចក្តីត្រូវការរបស់អ្នកខ្លី ចំណែកអត្រាការប្រាក់វិញ គឺគិតទៅតាមទំហំប្រាក់ដែលបានប្រើប្រាស់ប៉ុណ្ណោះ។
- ឥណទានរយៈពេលវែងមានកាលកំណត់ ឬឥណទានខ្នាតមធ្យម គឺជាឥណទានដែលធនាគារអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជន ទទួលបាននូវតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់រយៈពេលវែង ដែលមានរយៈពេលលើសពី២ឆ្នាំ។ លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទានរយៈពេលវែងរបស់ធនាគារស្ថាបនា មានដូចខាងក្រោម៖

<sup>27</sup> <https://www.sathapana.com.kh/km/business/business-term-loan/> (ចូលមើលថ្ងៃទី១០ កក្កដា ២០២០)

**តារាងទី១៖ ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម**

រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារ/ រៀល/ បាត
អត្រាការប្រាក់	អត្រាការប្រាក់តាមការប្រកួតប្រជែង
សមតុល្យអប្បបរមា	រហូតដល់២០%នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ធនាគារ
រយៈពេលកម្ចី	មានភាពបត់បែន
កម្រៃសេវាវដ្តបាល	១%(កម្រៃសេវាមួយដងលើដែនកំណត់ប្រាក់កម្ចីដែលបានអនុម័ត)
ការសងរំលោះ	មានភាពបត់បែន
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	ប្លង់ទន់ ឬប្លង់រឹង

**ប្រភព៖** <https://www.sathapana.com.kh/km/business/business-term-loan/> (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី២)

ជាងនេះទៅទៀត ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានរយៈពេលវែងមានកាលកំណត់ ឬឥណទានខ្នាតមធ្យម របស់ធនាគារស្ថាបនានេះមានលក្ខខណ្ឌ ត្រូវគោរពដូចជា ៖

- ត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំ ឡើងទៅ ឬ នីតិបុគ្គលដែលមានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុង ប្រទេស កម្ពុជា
- អាជីវកម្មបង្កើតឡើងដោយស្របច្បាប់ជាមួយនឹងកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុប្រសើរ
- ចំណូលហិរញ្ញវត្ថុមានស្ថេរភាពក្នុងការទូទាត់សងត្រឡប់មកវិញ
- តម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំគ្រប់គ្រាន់គោរពទៅតាមលក្ខខណ្ឌបានកំណត់

**ខ. ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់**

ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ គឺជាប្រភេទឥណទានធ្វើការផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលមានតម្រូវការ ទិញសម្ភារៈប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន និងគ្រួសារ។ ឥណទានប្រភេទនេះត្រូវបានចែកចេញជាច្រើន ផ្នែកផ្សេងៗទៀត ដូចជា ឥណទានឯកត្តបុគ្គល ឥណទានគេហដ្ឋាន ឥណទានថយន្ត និងឥណទាន បុគ្គលិក។<sup>28</sup>

<sup>28</sup> <https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/personal-loan/> (ចូលមើលថ្ងៃទី ១០ កក្កដា ២០២០)



**តារាងទី២៖ ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់**

រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លា/ រៀល/ បាត
អត្រាការប្រាក់	អត្រាការប្រាក់មានភាពប្រកួតប្រជែង
បរិមាណកម្ចីអតិបរមា	រហូតដល់ ២០០.០០០ដុល្លាអាមេរិក ៧០%នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្លង់រឹង ៥០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្លង់ទន់
រយៈពេលខ្លី	មានភាពបត់បែន
ការសងរំលោះ	មានភាពបត់បែន
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	ប្លង់ទន់ ឬប្លង់រឹង

ប្រភព៖ <https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/personal-loan/>

(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៣)

- ឥណទានឯកត្តបុគ្គល គឺជាឥណទានដែលអតិថិជនប្រើប្រាស់ និងមានចំនួនកំណត់ជាក់លាក់ ដើម្បីតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួន។
- ឥណទានបុគ្គលិក គឺជាកម្ចីមួយដែលធនាគារស្ថាបនាផ្តល់ទៅឲ្យបុគ្គលិកខ្លួនជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ និងអត្ថប្រយោជន៍ ផ្សេងពីអតិថិជនខាងក្រៅ។
- ឥណទានយានយន្តរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា អាចជួយលោកអ្នកឱ្យទទួលបានយានយន្តក្នុងក្តីស្រមៃ ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌងាយៗ មួយចំនួនដូចជា៖ អាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំ ដល់ ៥៥ឆ្នាំ មានទីលំនៅ អចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា មានអាសយដ្ឋានដែលបញ្ជាក់ដោយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន មានការងារ ដែលមានប្រាក់ខែជាទៀងទាត់គ្រប់គ្រាន់ ឬ ជាម្ចាស់អាជីវកម្មដែល ប្រាក់ចំណូលមានស្ថិរភាព និង ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀតយោងតាមការស្នើរសុំ។<sup>29</sup>

<sup>29</sup> <https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/auto-loan/> (ចូលមើលថ្ងៃទី ១២ កក្កដា ២០២០)

**តារាងទី៣៖ ឥណទានយានយន្ត**

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់រៀល
ទំហំកម្ចីអតិបរមា	រហូតដល់ទៅ៧០%នៃតម្លៃយានយន្ត
អត្រាការប្រាក់	មានភាពទាក់ទាញ
រយៈពេល	<ul style="list-style-type: none"> <li>• រហូតដល់ ៥ ឆ្នាំ សម្រាប់យានយន្តថ្មី</li> <li>• រហូតដល់ ៤ ឆ្នាំ សម្រាប់យានយន្តមួយទឹក ឬ ម៉ូតូកុងប៊ី</li> </ul>
កម្រៃសេវារដ្ឋបាល	១% នៃកម្ចីសរុប អតិបរមា ១០០ ដុល្លារអាមេរិក
ការសងរំលោះ	រំលោះប្រចាំខែ
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	ឯកសារយានយន្តដែលបានទិញ

ប្រភព៖ <https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/auto-loan/>

(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៤)

- ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាប្រភេទឥណទានដែល អតិថិជនប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងយកទៅវិនិយោគលើការទិញ ឬកត្តាផ្សេងៗទៅលើគេហដ្ឋាន។<sup>30</sup>

<sup>30</sup> <https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/home-loan/> (ចូលមើលថ្ងៃទី១២ កក្កដា ២០២០)

**តារាងទី៤៖ ឥណទានគេហដ្ឋាន**

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	
អត្រាការប្រាក់	ប្លង់រឹង	
	រហូតដល់ ៥០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក	រហូតដល់២៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
	៨,៥០% ក្នុង១ឆ្នាំ	៩% ក្នុងមួយឆ្នាំ
រយៈពេលកម្ចី	រហូតដល់២០ឆ្នាំ	រហូតដល់១៥ឆ្នាំ
កម្រៃសេវារដ្ឋបាល	១% (កម្រៃសេវាលើការអនុម័តកម្ចី)	
ការសងរំលោះ	ការសងរំលោះមានភាពបត់បែន	
ទំហំកម្ចីអតិបរមា	អាចទទួលបានប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ៧០% នៃតម្លៃសរុបរបស់ទ្រព្យបញ្ចាំ	
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	ប្លង់ទន់ ឬ ប្លង់រឹង	

ប្រភព៖ <https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/home-loan/>  
(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៥)

ក្រៅពីនេះ ធនាគារស្ថាបនាក៏បានយកឥណទាននីមួយៗខាងលើមកបែងចែករវាងឥណទានរយៈពេលខ្លី និងឥណទានរយៈពេលវែងផងដែរ ដែលធ្វើការបកស្រាយបន្ថែមក្នុងចំណុចចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន។ ភាគច្រើន ឥណទានដែលបានបកស្រាយខាងលើ គឺជាឥណទានខ្នាតមធ្យមដែលមានសុពលភាពលើសពី ៣ ឆ្នាំ។

**៣.២.២ អត្រាការប្រាក់**

ចំពោះ អត្រាការប្រាក់ នៅធនាគារស្ថាបនា ចន្លោះឆ្នាំ២០១៦<sup>31</sup> ដល់ ២០១៨<sup>32</sup> នេះមានការឡើងចុះបន្តិចបន្តួច ដូចបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

<sup>31</sup> <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2017-english-version/page/60>  
(ចូលមើលថ្ងៃទី ១២ កក្កដា២០២០)

<sup>32</sup> <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/65>  
(ចូលមើលថ្ងៃទី ១២ កក្កដា ២០២០)

**តារាងទី៥៖ កម្រិតអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ**

	២០១៦	២០១៧	២០១៨
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៤,៧២-៨,០០%	៣,៤៤%-១០,៦៥%	២,៦០%-១០,៦៥%
ប្រាក់រៀល	១០,០០-១០,៥០%	-	២,៨៦%-៣,០៦%

**ប្រភព៖** របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៧ ដល់ ២០១៨ របស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី  
(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៦ & ៧)

ជាងនេះទៅទៀត ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ទាំងនោះខុសគ្នា អាស្រ័យលើចំនួនទឹកប្រាក់ ឬទំហំ ឥណទាន តម្លៃទ្រព្យដែលបានដាក់បញ្ចាំ លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អ្នកខ្ចី ការប្រកួតប្រជែងពីទីផ្សារ និងកត្តា ផ្សេងៗ។

ការគណនាការប្រាក់ត្រូវបានអនុវត្តតាមរូបមន្តខាងក្រោម៖

$$I = (P \times R \times n) / 360$$

- I ជាការប្រាក់ដែលត្រូវបង់
- P ជាប្រាក់ដើម
- R ជាអត្រាការប្រាក់
- n ជារយៈពេល

**៣.២.៣ រូបិយវត្ថុ**

ធនាគារស្ថាបនាផ្តល់ជូនរូបិយវត្ថុចំនួន ៣ ប្រភេទដល់អតិថិជន៖

- ប្រាក់រៀលខ្មែរ
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
- ប្រាក់បាត ( ប៉ុន្តែប្រាក់បាត ប្រើសម្រាប់តែតាមសាខាមួយចំនួនប៉ុណ្ណោះ ដូចជាសាខាខេត្តបាត់ដំបង បន្ទាយមានជ័យ ឧត្តរមានជ័យ ប៉ៃលិន កោះកុង និងព្រះវិហារ)។<sup>33</sup>

ខាងក្រោមនេះ ជាឥណទានដែលធនាគារស្ថាបនាផ្តល់ឲ្យអតិថិជន៖

<sup>33</sup> <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2017-english-version/page/7-9>  
(ចូលមើលថ្ងៃទី ១២ កក្កដា ២០២០)

**តារាងទី៦៖ ទំហំឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន**

ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	២០១៦		២០១៧		២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	1,026,009,070	4,122,504,444	808,958,793	3,265,766,674	6,420,899	25,921,169

ប្រភព៖ របាយការណ៍ប្រចាំ២០១៧ ដល់ ២០១៨ របស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៨ & ៩)

**៣.២.៤ ទំហំឥណទាន និងរយៈពេល**

ការកំណត់ទំហំឥណទាន ត្រូវបានកំណត់តាមប្រភេទឥណទានរយៈពេលខ្លី និងមធ្យមដែលឥណទានខ្នាតមធ្យមត្រូវបានគិតចាប់ពីទំហំឥណទាន >២០.០០០.០០០\$ ឬ > ៥.០០០\$ ឬ >១៥០.០០០ បាត់ថៃ ដូចបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

**ក. ប្រាក់រៀល**

**តារាងទី៧៖ ទំហំឥណទាន ជាប្រាក់រៀល**

ទំហំឥណទាន	រយៈពេលអតិបរមា
ពីចំនួនអប្បបរមា ដល់ ៧.៩៩៩.៩៩៩	៣៦ ខែ
ពី ៨.០០០.០០០ ដល់ ២០.០០០.០០០	៣៦ ខែ
ពី ២០.០០០.០០១ ដល់ ៦០.០០០.០០០	៤៨ ខែ
ពី ៦០.០០០.០០១ ដល់ ២០០.០០០.០០០	៦០ ខែ
ពី ២០០.០០០.០០១ ដល់ ៨០០.០០០.០០០	៧២ ខែ

ប្រភព៖ ឌុក សុវណ្ណថាវី (២០១៧) ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី

**ខ. ប្រាក់ដុល្លាអាមេរិក**

**តារាងទី៨៖ ទំហំឥណទាន ជាប្រាក់ដុល្លាអាមេរិក**

ទំហំឥណទាន	រយៈពេល
ពីចំនួនអប្បបរមា ដល់ ១.៩៩៩	៣៦ ខែ
ពី ២.០០០ ដល់ ៥.០០០	៣៦ ខែ
ពី ៥.០០១ ដល់ ១៥.០០០	៤៨ ខែ
ពី ១៥.០០១ ដល់ ៥០.០០០	៦០ ខែ
ពី ៥០.០០១ ដល់ ២០០.០០០	៧២ ខែ

ប្រភព៖ ឧក សុវណ្ណថាវី (២០១៧) ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី

**គ. ប្រាក់បាតថៃ**

**តារាងទី៩៖ ទំហំឥណទាន ជាប្រាក់បាតថៃ**

ទំហំឥណទាន	រយៈពេល
ពីចំនួនអប្បបរមា ដល់ ៥.៩៩៩	៣៦ ខែ
ពី ៦០.០០០ ដល់ ១៥០.០០០	៣៦ ខែ
ពី ១៥០.០០១ ដល់ ៤៥០.០០០	៤៨ ខែ
ពី ៤៥០.០០០ ដល់ ១.៥០០.០០០	៦០ ខែ
ពី ១.៥០០.០០១ ដល់ ៦.០០០.០០០	៧២ ខែ

ប្រភព៖ ឧក សុវណ្ណថាវី (២០១៧) ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី

**៣.៣ គោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌស្នើសុំឥណទាន**

**៣.៣.១ លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជន**

- មានដី មានផ្ទះ ឬកម្មសិទ្ធិជំនួសដែលអាចកាន់កាប់ត្រឹមត្រូវ
- រស់នៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាស្ថាបនាទទួលខុសត្រូវ ដែលមានបញ្ជាក់ដោយអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់ដែលកំពុងរស់នៅ
- មានមុខរបរ ឬមានប្រភពចំណូលដែលបង្ហាញពីលទ្ធភាពសងបំណុលបាន
- មិនយកឥណទាន ទៅប្រើប្រាស់លើសកម្មភាពដែលហាមឃាត់ ដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

**៣.៣.២ ទ្រព្យបញ្ចាំ**

ភ្នាក់ងារឥណទាននឹង ធ្វើការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដោយយោងទៅតាម៖

- ស្តង់ដារអាជ្ញាធរ៖ ធ្វើការសាកសួរពីអាជ្ញាធរ ដោយសួរគាត់ថាវា មានតម្លៃប៉ុន្មាននៅក្នុងតំបន់របស់គាត់
- ទ្រព្យរបស់គាត់៖ សួរគាត់ដោយផ្ទាល់ថាទ្រព្យរបស់គាត់មានតម្លៃប៉ុន្មាន
- ទ្រព្យកំពុងលក់៖ សាកសួរតម្លៃទ្រព្យ ដែលលក់នៅជិតថាតើ វាមានតម្លៃទីផ្សារប៉ុន្មាន
- តម្លៃទិញពីមុន៖ សួរគាត់ពីតម្លៃដើមរបស់ទ្រព្យនោះដែល តម្រូវឲ្យបង្ហាញនូវកិច្ចសន្យាទិញលក់។

**៣.៤ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន**

ដំណាក់កាលដំបូងនៃការផ្តល់ឥណទាន គឺការកំណត់អត្តសញ្ញាណ អ្នកស្នើសុំឥណទានឲ្យបានច្បាស់លាស់ជាមុន។ មួយវិញទៀត អ្នកវិភាគឥណទានតាមនាយកដ្ឋានឥណទាននីមួយៗ (Corporate Loan, Personal Loan) ចាំបាច់ត្រូវតែធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើសំណើឥណទាន ហានិភ័យ និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវនានាដែលពាក់ព័ន្ធដល់ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ ឬផ្តល់ក្នុងកម្រិតសមស្របណាមួយ។ ការអនុវត្តបែបនេះ គឺដើម្បីធានាបាននូវស្ថិរភាពរបស់ធនាគារ និងកាត់បន្ថយកុំឲ្យមានសំវិធានធនក្នុងកម្រិតខ្ពស់។<sup>34</sup>

**៣.៤.១ មុនពេលផ្តល់**

ក្នុងការប្រាស្រ័យទាក់ទង ក្នុងដំណាក់កាលមុនពេលផ្តល់ឥណទាន ទាំងភាគីខាងធនាគារនិងអ្នកស្នើសុំឥណទាននឹងធ្វើការចរចា ពីអត្រាការប្រាក់ក៏ដូចជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់នូវកម្ចីជារៀងរាល់គ្រា។ ភាគីតំណាងធនាគារ ឬមន្ត្រីឥណទាននឹងតម្រូវឲ្យអ្នកស្នើសុំឥណទាន ផ្តល់នូវព័ត៌មានមួយចំនួនដែលស្របនឹងលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគារ ដូចជាគោលបំណងនៃឥណទាន និងទំហំទឹកប្រាក់ឥណទានជាដើម។ ចំពោះឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម ឬពាណិជ្ជកិច្ចធំៗវិញ ខាងធនាគារតម្រូវឲ្យបង្ហាញនូវផែនការអាជីវកម្មដែលមាន លក្ខណៈច្បាស់លាស់ដើម្បីឲ្យអ្នកវិភាគហិរញ្ញវត្ថុ មានទិន្នន័យគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសម្រេច។

**៣.៤.២ ពេលផ្តល់**

គោលបំណងចម្បងក្នុងការវាយតម្លៃ គឺដើម្បីធ្វើសេចក្តីសម្រេចឥណទានមួយឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ប៉ុន្តែការសម្រេចនេះអាចជាការសម្រេចផ្តល់ឥណទានហើយក៏អាចជាការសម្រេចបដិសេដមិនផ្តល់ឥណទានក៏បាន។ ការសម្រេចឥណទាន ជាទូទៅគឺជាលទ្ធផលពីការអនុវត្តដំណាក់កាលវាយតម្លៃឥណទាន ដែលមានដូចខាងក្រោម៖

<sup>34</sup> ឌុក សុវណ្ណថារី (២០១៧) ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី ទំព័រ ៤៦-៤៩

- ការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន
- ការពិនិត្យពិច័យទៅលើពាក្យស្នើសុំឥណទាន
- ការជួបសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយអ្នកស្នើសុំឥណទាន
- ការធ្វើរបាយការណ៍ ពីលទ្ធផល និងការផ្តល់អនុសាសន៍ទៅកាន់គណៈកម្មការហានិភ័យ (របាយការណ៍ផ្ទៃក្នុង)
- ការសម្រេចចុងក្រោយថាតើផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន។

**៣.៤.៣ គ្រោយពេលផ្តល់**

កិច្ចការចុងក្រោយរួមមានសកម្មភាពដូចខាងក្រោម៖

- ការរៀបចំបែបបទឯកសារខ្ចី ទៅតាមនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ និងស្របតាមច្បាប់
- ការពិនិត្យ តាមដាន និងវាយតម្លៃឡើងវិញ។

**៣.៥ វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់**

ជាទូទៅ ការសងត្រលប់ឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារស្ថាបនាមានច្រើនវិធី អាស្រ័យលើការជ្រើសរើសរបស់អតិថិជន ដែលក្នុងនោះមានដូចជា៖ ការសងសរុបពេលចុងគ្រា ឬតាមការប្រាក់សមាស (ចំពោះឥណទានរយៈពេលខ្លី) ការសងរំលោះថេរ សងការប្រាក់ថេរ ជាដើម ប៉ុន្តែ ភាគច្រើនអតិថិជនជ្រើសយកការសងរំលោះ។

**៣.៥.១ ការសងរំលោះការប្រាក់និងប្រាក់ដើមគ្រារាល់ខែ**

វាជាវិធីមួយដែលធនាគារស្ថាបនាផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ក្នុងការបង់រំលោះប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែបូកជាមួយការប្រាក់ ហើយវិធីសាស្ត្រនេះជួយឲ្យអតិថិជនអាចសងថេររហូតដល់ចុងគ្រា និងរក្សាសមតុល្យចុងគ្រាស្មើ សូន្យ។

របៀបគិតបរិមាណត្រូវរំលោះរាល់ខែ អនុវត្តតាមរូបមន្ត៖

$$A = \frac{PV}{n} \text{ នាំឲ្យ } I_t = A + (PV_t \times r)$$

- A ជាទឹកប្រាក់ត្រូវបង់រំលោះរាល់គ្រា
- r ជាអត្រាការប្រាក់



- n ជាចំនួនគ្រា
- PV ប្រាក់ដើមនៅគ្រាដំបូង
- PV<sub>i</sub> សមតុល្យក្នុងគ្រានីមួយៗ

**៣.៥.២ ការសងការប្រាក់ថេរ**

វិធីសាស្ត្រនេះប្រើក្នុងករណី អ្នកខ្លីមានបំណងបង់សងអត្រាការប្រាក់ថេរ ហើយនៅចុងគ្រាទើបធ្វើការបង់ត្រលប់នូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

$$I = (C \times i \times n) / ៣៦០$$

- I ជាការប្រាក់ដែលត្រូវទទួលរៀងរាល់គ្រា
- C ចំនួនប្រាក់ដើមជាក់ស្តែង
- i ជាអត្រាការប្រាក់គិតក្នុងមួយឆ្នាំ
- n ជាចំនួនគ្រា

**៣.៦ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន**

ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដូចខាងក្រោម៖<sup>35</sup>

**៣.៦.១ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន**

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ហ្វានស៊ីលីធីត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយយោងទៅតាមលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់បដិភាគី។ លទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងនេះត្រូវបានវាយតម្លៃទៅតាម បទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុន ស្ថានភាពរបស់កូនបំណុលស្ថានភាពអាជីវកម្ម និង លំហូរសាច់ប្រាក់ព្យាករណ៍ លទ្ធភាពនិងឆន្ទៈនៃសងគ្រឿងរបស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារ។ លើសពីនេះ នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាស ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមភីម៉ិន និងសារាចរណែនាំ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៨ ស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និង សំវិធានធនលើអ៊ីមភីម៉ិនដែលតម្រូវឲ្យធនាគារទាំងអស់ធ្វើការវាស់វែងលើអ៊ីមភីម៉ិននិងផ្តល់ សំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់លើ

<sup>35</sup>[https://www.sathapana.com.kh/minio/user\\_upload/Audited\\_Financial\\_Report/2018\\_SPNB\\_Audited\\_Financial\\_Statements\\_KH\\_version.pdf](https://www.sathapana.com.kh/minio/user_upload/Audited_Financial_Report/2018_SPNB_Audited_Financial_Statements_KH_version.pdf) (ចូលមើលថ្ងៃទី ១៤ កក្កដា ២០២០)

ហ្វាស៊ីលីតឺទាំងអស់ដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាននិងសំវិធានធនថ្មី(ចំណាត់ថ្នាក់ ចំនួនថ្ងៃ ហួសកាលកំណត់សង សំវិធានធន) ដូចខាងក្រោម៖

**ឥណទានរយៈពេលវែងច្រើនជាង១ឆ្នាំ**

ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<៣០ ថ្ងៃ	១%
ឥណទានឃ្នាំមើល	≥៣០ថ្ងៃ -៨៩ថ្ងៃ	៣%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥៩០ថ្ងៃ -១៧៩ថ្ងៃ	២០%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥១៨០ថ្ងៃ -៣៥៩ថ្ងៃ	៥០%
ឥណទានបាត់បង់	៣៦០ថ្ងៃ ឬលើស	១០០%

**ក. ឥណទានធម្មតា ឬឥណទានស្តង់ដារ** ត្រូវបានចូលជាទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវបានធានាទាំងស្រុងដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងជាទ្រព្យសកម្មកំពុងត្រូវបានដំណើរការដោយអនុលោមទៅតាម កិច្ចសន្យាដែលរំពឹងទុកជាទ្រព្យសកម្មនោះនៅតែកំពុងបន្តដំណើរការ។ ហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងចំពោះឥណទានស្តង់ដារនេះ គឺមានតែ ១% លើឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

**ខ. ឥណទានឃ្នាំមើល** ជាប្រភេទឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចន្លោះពី ៣០ ថ្ងៃទៅ ៩០ថ្ងៃ។ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ នឹងត្រូវបានធានាប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជាកត្តាធ្វើឲ្យគុណភាពទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយ ឬនាំឲ្យស្ថានភាពធនាគារមិនត្រូវបានការពារនៅពេលណាមួយខាងមុខ បើចំណុចខ្សោយទាំងនោះមិនត្រូវបានកែតម្រូវនោះទេ។ ហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងចំពោះឥណទានប្រភេទនេះមាន៣% នៃទំហំឥណទានស្នើសុំសរុប។

**គ. ឥណទានក្រោមកម្រិតស្តង់ដារ** ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ មិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ។ ជាពិសេសប្រភេទធនធានចម្បងសម្រាប់សងបំណុលមានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សងបំណុលដែលធនាគារត្រូវតែ មើលទៅលើប្រភេទធនធានបន្ទាប់ ឬទាមទារឲ្យមានការបំពេញទុនបន្ថែមដើម្បីទូទាត់បំណុល។ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារបានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់នូវចំណុចខ្សោយ ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការទូទាត់សងបំណុលត្រឹមត្រូវតាមលំដាប់លំដោយ។ ហានិភ័យចំពោះឥណទានប្រភេទនេះ គឺរហូតដល់ទៅ២០% នៃឥណទានស្នើសុំសរុប។

**ឃ. ឥណទានក្នុងកម្រិតជាប់សង្ស័យ** ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ ជាចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមស្តង់ដារដែរ ដោយបូកបន្ថែមទាំងលក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ។ វាជា

ស្ថានភាពមួយដែល លទ្ធភាពបាត់បង់មានកម្រិតខ្ពស់ ហើយត្រូវបានរំពឹងថាប្រមូលមកវិញមិនបាន។ ទោះបីយ៉ាងនេះក្តី ដោយរង់ចាំតាមដាននិង ផ្អែកទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងឥណទានមិនទាន់ត្រូវបាន ចាត់ទុកជាឥណទានខូចខាតទាំងស្រុងនៅឡើយទេ។

**ង. ឥណទានបាត់បង់** ជាប្រភេទឥណទានដែលមិនដំណើរការ តទៅទៀត និងមិនមានការ ធានាដែលនាំឲ្យបាត់បង់ទាំងស្រុង។ ឥណទានដែលត្រូវចាត់ចូលជាឥណទានបាត់បង់ គឺនៅពេលដែលមិន អាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនៅមានតម្លៃតិចតួច។

**៣.៦.២ សំវិធានធន**

សំវិធានធន ចែកចេញជា ២ ប្រភេទ គឺ សំវិធានធនទូទៅ និង សំវិធានធនជាក់លាក់៖

**ក. សំវិធានធនទូទៅ (General Provision)**

- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត **ស្តង់ដារ** ៖ ១% នៃឥណទានដុល។

**ខ. សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision)**

- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត **ឃ្នាំមើល** ៖ ៣% នៃឥណទានដុល។
- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត **ក្រោមកម្រិតស្តង់ដារ** ៖ ២០% នៃឥណទានដុល។
- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត **ជាប់សង្ស័យ** ៖ ៥០% នៃឥណទានដុល។
- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត **បាត់បង់** ៖ ១០០% នៃឥណទានដុល។

ធនាគារត្រូវរក្សាការកត់ត្រាឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីជាការគាំទ្រដល់ ការវាយតម្លៃឥណទានដែលអាច បាត់បង់ និងធ្វើសំវិធានធនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។ សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវកត់ត្រានៅក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ ដោយចាត់ទុកជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណាយ-ខាត នៅក្នុងគ្រាដែលត្រូវធ្វើសំវិធានធននោះ មិន យកមកគិតក្នុងគណនីសំវិធានធនទេ។

**៣.៧ ហានិភ័យឥណទាន**

**៣.៧.១ និយមន័យ**

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬបដិភាគីខកខានមិន បានបំពេញកាតព្វកិច្ច តាមកិច្ចសន្យាលើការបង់ប្រាក់ដើម ចំពោះឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលជា ហានិភ័យសំខាន់បំផុតក្នុងអាជីវកម្មធនាគារ។ ធនាគារស្ថាបនាធ្វើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានតាមរយៈ ការវិភាគជាប្រចាំលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងសក្តានុពលនៃអ្នកខ្ចីប្រាក់ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសង

ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។ ការទទួលបាននូវវត្ថុបញ្ចាំ និងការធានាជាលក្ខណៈបុគ្គល ហើយធនាគារស្ថាបនា ធ្វើការវាយតម្លៃជាដៀងរាល់ឆ្នាំបន្ទាប់ពីផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន។

**៣.៧.២ វិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យ**

ជាទូទៅធនាគារស្ថាបនាធ្វើការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនទាំងអតិថិជនជាបុគ្គល ឬសហគ្រាស។ ក្នុងការកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យឥណទាន ធនាគារស្ថាបនាប្រើប្រាស់គោលការណ៍មួយចំនួន ហើយក្នុងនោះ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីដែលធនាគារស្ថាបនាប្រើគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទានដល់អតិថិជន។<sup>36</sup>

ក្នុងនេះផងដែរ ធនាគារបានអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកនូវវត្ថុបញ្ចាំដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់ទីលំនៅ (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- បន្ទុកផ្សេងៗលើទ្រព្យសកម្មក្នុងអាជីវកម្មដូចជា ដីធ្លី និងអគារ
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើកម្រិតទុក។

**៣.៧.៣ វិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលបំណុលយឺត**

រាល់ការសងបំណុលយឺតសុទ្ធសឹងតែជាហានិភ័យដែលធនាគារនឹងប្រឈម។ ប៉ុន្តែបំណុលយឺត ទាំងនោះត្រូវបានបែងចែកជាប្រភេទផ្សេងៗគ្នា៖

- ឥណទានហួសកាលកំណត់តែមិនទាន់ខាតបង់ ៖ ជាឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលកិច្ចសន្យា ទូទាត់សងហួសកាលកំណត់តិចជាង៣០ថ្ងៃ ហើយវាស្ថិតក្រោមថ្នាក់ឥណទានឃ្នាំមើល។
- ឱនភាពឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន ៖ គឺជាឥណទានផ្តល់ឱ្យ អតិថិជនដែលធនាគារកំណត់ថា មានភស្តុតាងជាក់លាក់ ថាមានឱនភាព និងគិតថាមិនអាចប្រមូលប្រាក់ដើមត្រឡប់មកវិញ និងការ ប្រាក់លើសពី៩០ថ្ងៃ។
- ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ ៖ គឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យាទូទាត់សង ដោយសារ អ្នកខ្ចីជួបទុក្ខលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពសង។
- វិធីសាស្ត្រក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ៖ គឺត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និង សមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មី ដែលស្របនឹងស្ថានភាពទី ផ្សារ។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារស្ថាបនាកំណត់អត្រាពិន័យសងយឺត ១ថ្ងៃ ០,២០% នៃចំនួន ទឹកប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែ។<sup>37</sup>

<sup>36</sup> របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៨ ទំព័រ ៧៤-៧៧

<sup>37</sup> របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៨ ទំព័រ ៧៤-៧៧

**៣.៧.៤ និរន្តរៈស្រាវជ្រាវអតិថិជនមិនសងបំណុល**

បន្ទាប់ពីឥណទានយឺតទាំងនោះក្លាយជាឥណទានខាតបង់ ដែលអតិថិជនមិនមានលទ្ធភាពសង នោះមន្ត្រីឥណទានមានវិធីសាស្ត្រ<sup>៣៨</sup>មួយចំនួន៖

- ជួបផ្ទាល់ និងសួរពីដើមហេតុដែលមិនសង
- បន្ទាប់មកខាងធនាគារធ្វើកិច្ចសន្យាកំណត់ថ្ងៃសងថ្មី ដែលតម្រូវឱ្យអតិថិជនសង
- ករណីអតិថិជននៅតែគ្មានលទ្ធភាព និងមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា នោះខាងធនាគារ និងអញ្ជើញ អតិថិជននោះទៅជួបអាជ្ញាធរ ដើម្បីធ្វើកិច្ចសន្យាថ្មី
- ចុងក្រោយបើនៅតែមិនសងនោះ ធនាគារនឹងដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការ និងធ្វើតាមផ្លូវច្បាប់ដូច ជា រឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំជាដើម។

**៣.៨ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ**

ដើម្បីវិភាគពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារស្ថាបនា យើងខ្ញុំសូម លើកយកសូចនាករ បី មកបង្ហាញ និងវិភាគ រួមមានសមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យម បំណុលសងយឺតជាង ៣០ថ្ងៃ និងបំណុលសងយឺតជាង៣៦០ថ្ងៃ ឬបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី។<sup>៣៩</sup>

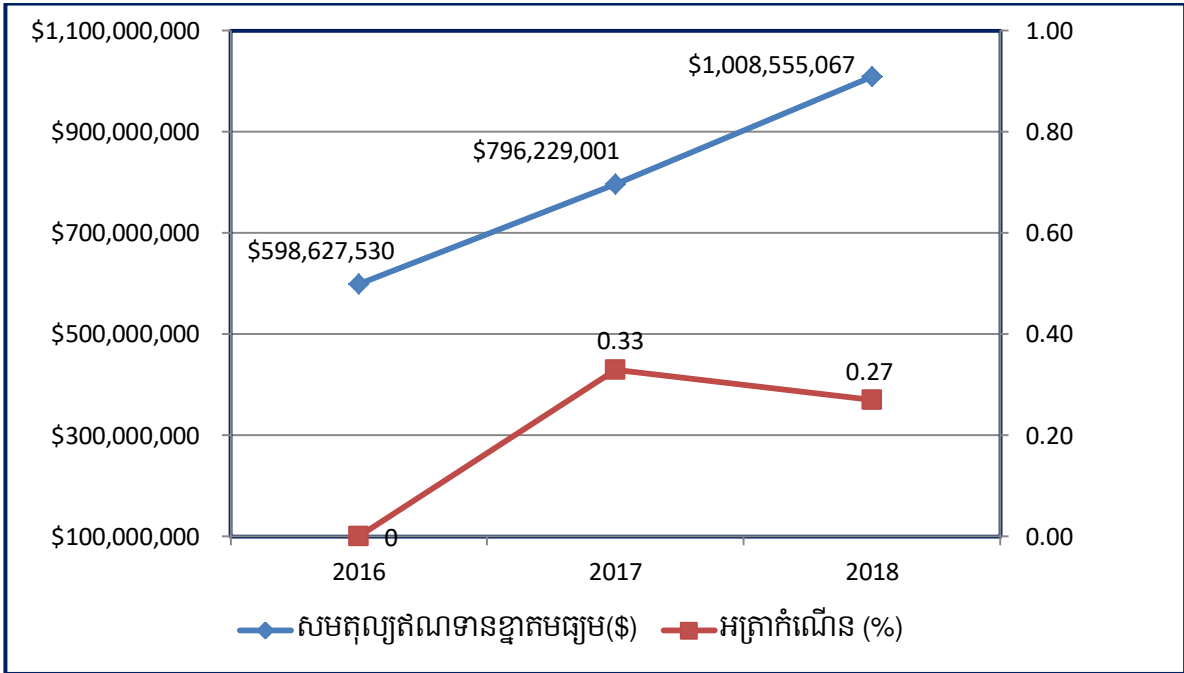
**៣.៨.១ សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យមសរុបរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី**

តារាងទី១០៖សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យមសរុបរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់២០១៨

ឆ្នាំ	២០១៦	២០១៧	២០១៨
សមតុល្យឥណទានខ្នាត មធ្យម (a)	៥៩៨.៦២៧.៥៣០	៧៩៦.២២៩.០០១	១.០០៨.៥៥៥.០៦៧
កំណើនសមតុល្យឥណ ទានខ្នាតមធ្យម (b)	-	១៩៧.៦០១.៤៧១	២១២.៣២៦.០៦៦
កំណើនសមតុល្យឥណ ទានខ្នាតមធ្យម(a/b)	-	០,៣៣%	០,២៧%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៧ ដល់ ២០១៨ របស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៨ & ៩)

<sup>៣៨</sup> របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៨ ទំព័រ ៧៤-៧៧  
<sup>៣៩</sup> របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៧ ទំព័រ ៥៩ និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៨ ទំព័រ ៥៨



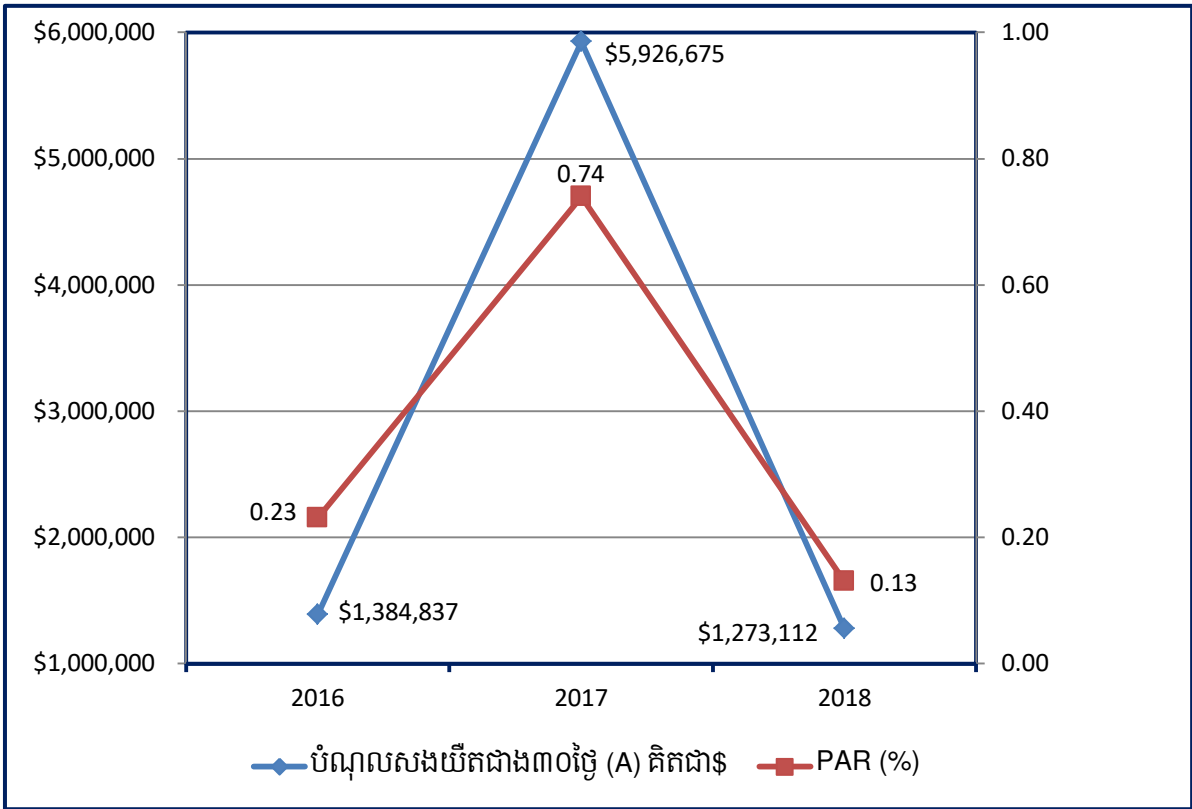
យោងតាមទិន្នន័យខាងលើ យើងឃើញថាសមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យម នៅឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួន ៥៩៨.៦២៧.៥៣០ដុល្លារអាមេរិក។ នៅឆ្នាំ ២០១៧ សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យមគឺ៧៩៦.២២៩.០០១ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានការកើនឡើង ១៩៧.៦០១.៤៧១ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង០,៣៣%។ នៅឆ្នាំ២០១៨ សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យម គឺ១.០០៨.៥៥៥.០៦៧ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានការកើនឡើង ២១២.៣២៦.០៦៦ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ០,២៧%។

**៣.៨.២ បំណុលសងយឺតជាង៣០ថ្ងៃ**

**តារាងទី១១៖បម្រែបម្រួលនៃបំណុលសងយឺតជាង ៣០ ថ្ងៃ**

ឆ្នាំ	២០១៦	២០១៧	២០១៨
បំណុលសងយឺតជាង៣០ថ្ងៃ (A)	១.៣៨៤.៨៣៧	៥.៩២៦.៦៧៥	១.២៧៣.១១២
សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យម (B)	៥៩៨.៦២៧.៥៣០	៧៩៦.២២៩.០០១	១.០០៨.៥៥៥.០៦៧
PAR (A/B)	០,២៣%	០,៧៤%	០,១៣%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧ ដល់២០១៨ របស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី  
(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៨ & ៩)



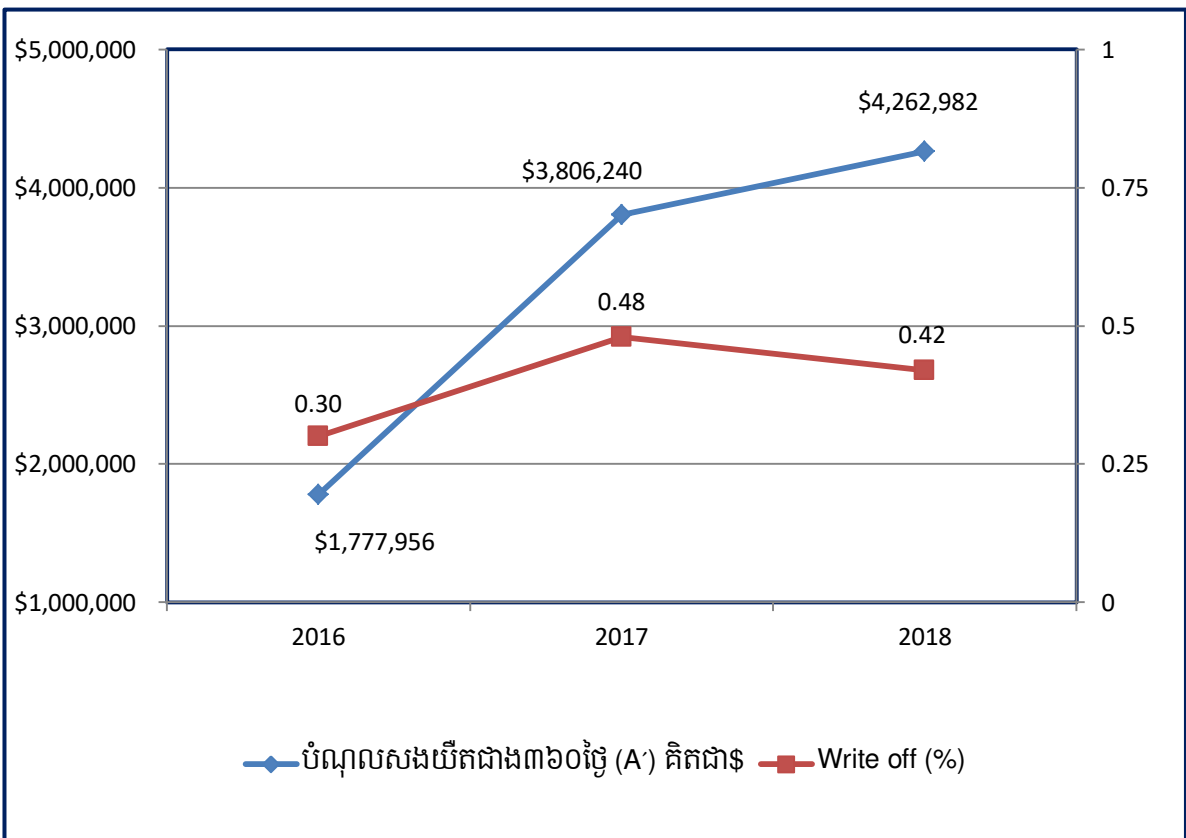
តាមតារាងខាងលើ យើងឃើញថានៅឆ្នាំ ២០១៦ ឥណទានខ្នាតមធ្យមដែលសងយឺត មានចំនួន ១.៣៨៤.៨៣៧ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ០,២៣% គឺមានន័យថាគុណភាពឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកថាជាកម្រិតល្អណាស់ ប៉ុន្តែនៅតែត្រូវតាមដានតទៅទៀត ពីការប្រែប្រួលនាពេលអនាគត។ បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៦ ឆ្នាំ២០១៧ ឥណទានខ្នាតមធ្យមសងយឺតមានការកើនឡើងមក ៥.៩២៦.៦៧៥ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹងអត្រាហានិភ័យមានការកើនឡើងរហូតដល់ ០,៧៤% គឺមានន័យថាគុណភាពឥណទានមានអន់ថយ ដែលគួរតែមានការយកចិត្តទុកដាក់បន្ថែម ប៉ុន្តែបើពិនិត្យទៅកម្រិតនេះ នៅល្អណាស់នៅឡើយ។ ចំពោះឥណទានមធ្យម ដែលសងយឺតនៅឆ្នាំ ២០១៨ គឺមានការថយចុះមកត្រឹម ១.២៧៣.១១២ត្រូវនឹង០,១៣% គឺជាកម្រិតល្អណាស់ ហើយល្អជាងឆ្នាំ២០១៦ និង២០១៧ ទៀតផង។ កត្តានេះ អាចបណ្តាលមកពីការកែប្រែយុទ្ធសាស្ត្រ ក៏ដូចជានីតិវិធីវិភាគ និងគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់គណៈកម្មការហានិភ័យរបស់ធនាគារ។

**៣.៨.៣ បំណុលសងយឺតជាង៣៦០ថ្ងៃ/ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី**

**តារាងទី១២៖ បម្រែបម្រួលនៃបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី**

ឆ្នាំ	២០១៦	២០១៧	២០១៨
បំណុលសងយឺតជាង៣៦០ថ្ងៃ (A)	១.៧៧៧.៩៥៦	៣.៨០៦.២៤០	៤.២៦២.៩៨២
សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យម (B)	៥៩៨.៦២៧.៥៣០	៧៩៦.២២៩.០០១	១.០០៨.៥៥៥.០៦៧
Write off (A/B)	០,៣០%	០,៤៨%	០,៤២%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៧ ដល់២០១៨ របស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី  
(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៨ & ៩)



យោងតាមតារាងទិន្នន័យខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថានៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យមដែលសងយឺតលើសពី៣៦០ថ្ងៃ មាន ១.៧៧៧.៩៥៦ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ០,៣០% ដែលអត្រា



នេះជាកម្រិតអាចទទួលយកបាន។ យ៉ាងណាម៉ិញ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ អត្រានៃឥណទានដែលលុបចេញពីបញ្ជីនោះកើនឡើងដល់ទៅ ៣.៨០៦.២៤០ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ០,៤៨% ដែលគណៈកម្មការហានិភ័យគួរតែធ្វើការត្រួតពិនិត្យពីភាពខុសគ្នាអំពីឆ្នាំមុន។ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៨ អត្រាឥណទានលុបចេញពីបញ្ជីមានការថយចុះមកវិញបន្តិច គឺ ០,៤២ % ត្រូវនឹងសមតុល្យ ៤.២៦២.៩៨២ ដុល្លារអាមេរិក។

**៣.៩ វិភាគចំណុចខ្លាំង និង ចំណុចខ្សោយ របស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី**

ឆ្លងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីផ្នែកឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនា ដែលសំខាន់លើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យម យើងសង្កេតថាធនាគារស្ថាបនាមានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ។

➤ **ចំណុចខ្លាំង**

- ធនាគារមាននីតិវិធីច្បាស់លាស់លើការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម។
- ធនាគារមានវិធីសាស្ត្រសង្កេតម្ស្នាក់បែប ដែលអាចជួយសម្រួលដល់ អតិថិជនក្នុងការសងបំណុលរបស់ខ្លួន។
- ធនាគារមានវិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលបំណុលយឺត និងមានដំណោះស្រាយពេលអតិថិជន មិនបានសងបំណុលច្បាស់លាស់។
- សមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យមកើនឡើងរាល់ឆ្នាំ។
- អត្រាឥណទានខ្នាតមធ្យមដែលសងយឺតជាង ៣០ថ្ងៃ មានកម្រិតទាប (តូចជាង ១) ដែលបញ្ជាក់ថាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានបានល្អណាស់ ទោះបីជានៅឆ្នាំ២០១៧ មានអត្រាហានិភ័យខ្ពស់បន្តិចក៏ដោយ។

➤ **ចំណុចខ្សោយ**

- ធនាគារមិនសូវបញ្ចេញព័ត៌មានទូលំទូលាយខ្លាំងតាមគោលបំណង ដែលពេលខ្លះធ្វើឲ្យអតិថិជនត្រូវចំណាយពេលទៅផ្ទាល់។

## សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

### ១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវនិង វិភាគជាក់ស្តែងពីការគ្រប់គ្រងឥណទាននៅធនាគារស្ថាបនាកន្លងមក វាបានឆ្លុះបញ្ចាំងឲ្យឃើញថាធនាគារស្ថាបនាជាធនាគារមួយដែលផ្តល់សេវាកម្មសម្បូរបែបដល់អតិថិជនរួមមានសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ សេវាកម្មទូទាត់ប្រាក់ និងសេវាឥណទានផងដែរ។ ចំពោះការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារស្ថាបនាទាំងមូល យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា ធនាគារស្ថាបនាមានមូលដ្ឋានគ្រឹះរឹងមាំ និងយកចិត្តទុកដាក់អតិថិជនក្នុងតួនាទីជាទីប្រឹក្សាផ្តល់កម្ចី និងមានលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ទៅតាមប្រភេទឥណទាន មានដំណើរនៃការផ្តល់ឥណទានច្បាស់លាស់ វិធីសាស្ត្រសងត្រឡប់របស់អតិថិជនសម្បូរបែប និងមានវិធីសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលដែលសងយឺតបានល្អ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ធនាគារស្ថាបនាមានការពិនិត្យ និងវិនិច្ឆ័យច្បាស់លើទ្រព្យបញ្ចាំ និងឯកសារផ្សេងៗ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនច្បាស់លាស់ ដើម្បីចៀសវាងហានិភ័យឥណទានផងដែរ។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារស្ថាបនាមានសក្តានុពលក្នុងការប្រកួតប្រជែងនៅលើទីផ្សារច្រើន ក៏ដូចជាមានការផ្តល់សេវាច្រើនរួមផ្សំ នឹងការយកចិត្តទុកដាក់ពីសំណាក់តំណាងធនាគារ ទៅកាន់អតិថិជន។

ជាក់ស្តែង យោងតាមការវិភាគលើសមតុល្យឥណទានខ្នាតមធ្យម យើងសង្កេតឃើញថាសមតុល្យឥណទានមានការកើនឡើងខ្លាំងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ចាប់ពី២០១៦ មក។ ម្យ៉ាងទៀត អត្រាឥណទានដែលសងយឺតជាង៣០ថ្ងៃ និងអត្រាឥណទានដែលលុបចេញពីបញ្ជី ក៏មានអត្រាទាបដែលវា ស បញ្ជាក់ថាធនាគារគ្រប់គ្រងឥណទានបានល្អ។ ទន្ទឹមនឹងភាពខ្លាំងនេះដែរ យើងខ្ញុំក៏សង្កេតឃើញថាអត្រាហានិភ័យឥណទាន នៅឆ្នាំ២០១៧ កើនខ្ពស់ ដែលវាអាចបណ្តាលមកពីការភាពខ្វះចន្លោះក្នុងការរៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រក៏ដូចជានីតិវិធីវិភាគ និងការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់គណៈកម្មការហានិភ័យរបស់ធនាគារ។

ជាចុងក្រោយយើង អាចវិនិច្ឆ័យបានថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ ធនាគារស្ថាបនាមានភាពច្បាស់លាស់ ហើយផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន ក្នុងការទទួលយកឥណទានជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់សមរម្យហើយធនាគារស្ថាបនា ផ្តល់ជម្រើសឥណទាន ច្រើនប្រភេទដែលជួយជំរុញដល់ជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ ក៏ដូចជាហិរញ្ញវត្ថុជម្រុញដល់ការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនផងដែរ។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះទេ ការផ្តល់សេវាទាំងនេះជួយដល់ ការវិនិយោគកាន់តែកើនឡើងហើយវាជាកាតាលីកក្នុងការជម្រុញឲ្យប្រព័ន្ធ សេដ្ឋកិច្ច និងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនឡើង និងមានដំណើរការល្អប្រសើរ។

**២. ការផ្តល់អនុសាសន៍**

យោងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ទោះបីធនាគារស្ថាបនាមានដំណើរការល្អក៏ពិតមែន តែស្របពេល ជាមួយគ្នានេះដែរ ធនាគារប្រឈមមុខនឹងការប្រកួតប្រជែងខ្លាំង និងមានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនត្រូវកែប្រែ។ ការបើកទូលាយដោយផ្តល់ព័ត៌មានដែលសមស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ជាពិសេសព័ត៌មានទាក់ទង នឹងសេវាកម្មឥណទាន អាចធ្វើឲ្យអតិថិជនកាន់តែមានភាពជឿជាក់មកលើធនាគារ។ មួយវិញទៀត ដោយ ការស្រាវជ្រាវនេះត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោមទម្រង់របាយការណ៍សារណា ដែលអ្នកស្រាវជ្រាវពុំបានចុះកម្មសិក្សា ផ្ទាល់ ទិន្នន័យដែលទទួលបានអាចទាន់គ្រប់ជ្រុងជ្រោយ និងមិនមែនជាទិន្នន័យចុងក្រោយបំផុតរបស់ ធនាគារ។ ហេតុដូច្នេះហើយ វាជាការលើកទឹកចិត្តមួយយ៉ាងល្អចំពោះប្អូនៗ និងអ្នកស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយគួរ តែជ្រើសរើសការចុះកម្មសិក្សាជាការប្រសើរ។

## ឯកសារយោង

### ឯកសារដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ

- លោក ឈុន វិចិត្រ ឆ្នាំ២០១៥ សៀវភៅ សេចក្តីផ្តើមធនាគារ
- បណ្ឌិត កុយ កុសល ឆ្នាំ២០១៧ សៀវភៅ រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ
- បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី ឆ្នាំ ២០១៧ សៀវភៅ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន
- លោក សួន ចំរើន ឆ្នាំ២០១៧ សៀវភៅ ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ
- លោក ឈាង ហ៊ុយ ឆ្នាំ២០១៦ សៀវភៅ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន
- លោក G.S. Pophi និង លោក S.K. Puri ឆ្នាំ ២០១៤ សៀវភៅ Credit Management in Bank
- លោក ទុំ សុវណ្ណ ឆ្នាំ ២០១៧ សៀវភៅ សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន
- ខុក សុវណ្ណថារី ឆ្នាំ២០១៧ សៀវភៅ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី
- Brunner. Allan D. ឆ្នាំ២០០៤ សៀវភៅ International Monetary Fund
- ឡុង មុនីវត្តន៍ និង ប៉េង គឹមងាន់ ឆ្នាំ២០១៩ សៀវភៅ ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

### ឯកសារដកស្រង់ចេញពីរបាយការណ៍

- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៥ ស្តីពីធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៦
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៧
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៨

### ឯកសារដកស្រង់ចេញពីគេហទំព័រ

- គេហទំព័រ ធនាគារ ស្ថាបនា, ឥណទានរឹបប្រណ៍  
<https://www.sathapana.com.kh/km/business/overdraft-loan/>
- គេហទំព័រ ធនាគារ ស្ថាបនា, ឥណទានគេហដ្ឋាន  
<https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/home-loan/>
- គេហទំព័រ ធនាគារ ស្ថាបនា, ឥណទានអាជីវកម្មមានកាលកំណត់  
<https://www.sathapana.com.kh/km/business/business-term-loan/>

- គេហទំព័រ ធនាគារ ស្ថាបនា, ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់  
<https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/personal-loan/>
- គេហទំព័រ ធនាគារ ស្ថាបនា, ឥណទានរថយន្ត  
<https://www.sathapana.com.kh/km/personal/personal-loan-products/auto-loan/>
- គេហទំព័រ CEIC (2019) <https://www.ceicdata.com/en/indicator/cambodia/real-gdp-growth>
- ANDREW BEATTIE: The Evolution of Banking Over Time  
<https://www.investopedia.com/articles/07/banking.asp#understanding-banking-history>
- J-Singh: Commercial Bank: Definition, Function, Credit Creation and Significances  
<http://www.economicdiscussion.net/banks/commercial-bank-definition-function-credit-creation-and-significances/607>
- Sthapana Bank Plc. Appoints New Chief Executive Officer (Published 08 December 2016) <https://www.sathapana.com.kh/latest-news/detail/sthapana-bank-plc-appoints-new-chief-executive-officer/>

## ឧបសម្ព័ន្ធ

### ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ ពាក្យស្នើសុំឥណទានតាមប្រព័ន្ធអនឡាញ

#### ស្នើសុំឥណទានឥឡូវនេះ

តើយើងខ្ញុំគួរហៅលោកអ្នកដូចម្តេច?

សូមជ្រើសរើស 

**នាមត្រកូល \***

**នាមខ្លួន \***

**អ៊ីមែល**

**លេខទូរស័ព្ទ \***

**អាសយដ្ឋាន \***

**ចំនួនប្រាក់កម្ចី \***

**គោលបំណងនៃការស្នើសុំ \***

**ប្រភេទប្រាក់កម្ចី**

**ផ្ទាល់ខ្លួន**

ឥណទានគេហដ្ឋាន

**អាជីវកម្ម**

ឥណទានទុនបង្វិល

ឥណទានមានកាលកំណត់

ឥណទានវិញ្ញាបន៍

**បញ្ជូន**

**ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម**

រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារ / រៀល / បាត
អត្រាការប្រាក់	អត្រាការប្រាក់តាមការប្រកួតប្រជែង
សមតុល្យអប្បបរមា	រហូតដល់ ២០% នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ធនាគារ
រយៈពេលកម្ចី	រយៈពេលកម្ចីមានភាពបត់បែន
កម្រៃសេវាដូចជា	១% (កម្រៃសេវាមួយដងលើដែនកំណត់ប្រាក់កម្ចីដែលបានអនុម័ត)
ការសងរំលោះ	ការសងរំលោះមានភាពបត់បែន
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ប្លង់ទន់ ឬ</li> <li>• ប្លង់រឹង</li> </ul>

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់**

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់បាតថៃ
អត្រាការប្រាក់	អត្រាការប្រាក់មានភាពប្រកួតប្រជែង
បរិមាណកម្ចីអតិបរមា	រហូតដល់ ២០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ៧០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្លង់រឹង ៥០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្លង់ទន់
រយៈពេលកម្ចី	រយៈពេលកម្ចីមានភាពបត់បែន
ការសងរំលោះ	ការសងរំលោះមានភាពបត់បែន
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	ប្លង់ទន់ ឬ ប្លង់រឹង

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖ ឥណទានយានយន្ត**

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់បាតថៃ
អត្រាការប្រាក់	អត្រាការប្រាក់មានភាពប្រកួតប្រជែង
បរិមាណកម្ចីអតិបរមា	រហូតដល់ ២០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ៧០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្លង់រឹង ៥០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្លង់ទន់
រយៈពេលកម្ចី	រយៈពេលកម្ចីមានភាពបត់បែន
ការសងរំលោះ	ការសងរំលោះមានភាពបត់បែន
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	ប្លង់ទន់ ឬ ប្លង់រឹង

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖ ឥណទានគេហដ្ឋាន**

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់បាតថៃ
អត្រាការប្រាក់	អត្រាការប្រាក់មានភាពប្រកួតប្រជែង
បរិមាណកម្ចីអតិបរមា	រហូតដល់ ២០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ៧០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្លង់រឹង ៥០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្លង់ទន់
រយៈពេលកម្ចី	រយៈពេលកម្ចីមានភាពបត់បែន
ការសងរំលោះ	ការសងរំលោះមានភាពបត់បែន
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	ប្លង់ទន់ ឬ ប្លង់រឹង



**ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖ អត្រាការប្រាក់ (របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ២០១៧ របស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី)**

(ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):	2017	2016
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	3.44% - 10.65%	4.72% - 8.00%
ប្រាក់រៀល	-	10.00% - 10.50%

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖ អត្រាការប្រាក់ (របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ២០១៨ របស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី)**

14. ប្រាក់កម្ចី (តពីទំព័រមុន)		
(ខ) តាមកាលកំណត់:(តពីទំព័រមុន)	2018	2017
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	2.6% - 10.65%	3.44% - 10.65%
ប្រាក់រៀល	2.86% - 3.06%	-

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៨៖ ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន (របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៧ របស់ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី)**

	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨		ឧបសម្ព័ន្ធទី៨	
	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨
	(កម្រិតសំគាល់ 4)	(កម្រិតសំគាល់ 4)	(កម្រិតសំគាល់ 4)	(កម្រិតសំគាល់ 4)
<b>ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង ១ឆ្នាំ)</b>				
ឥណទាន ស្តង់ដារ- មានវត្តមាន	9,360,093	37,786,695	11,553,925	46,643,195
ឥណទាន ស្តង់ដារ- គ្មានវត្តមាន	3,334,257	13,460,396	53,194	214,744
ឥណទានឃ្នាំមើល- មានវត្តមាន	161	650	7,971	32,179
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ- មានវត្តមាន	989	3,993	23,505	94,890
ឥណទានជាប់សង្ស័យ- មានវត្តមាន	98	396	511,335	2,064,259
ឥណទានបាត់បង់- មានវត្តមាន	34,194	138,041	8,028	32,409
<b>សរុបរង</b>	<b>12,729,792</b>	<b>51,390,171</b>	<b>12,157,958</b>	<b>49,081,676</b>

58

ធនាគារ ស្ថាបនាកីអិលស៊ី របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ 2017

សម្រាប់ការិយាល័យដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**7. ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន (ត)**

	2017		2016	
	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨	ឧបសម្ព័ន្ធទី៨
	(កម្រិតសំគាល់ 4)	(កម្រិតសំគាល់ 4)	(កម្រិតសំគាល់ 4)	(កម្រិតសំគាល់ 4)
<b>ឥណទានរយៈពេលវែង (ច្រើនជាង ១ឆ្នាំ)</b>				
ឥណទាន ស្តង់ដារ- មានវត្តមាន	761,078,903	3,072,475,531	582,093,735	2,349,912,408
ឥណទាន ស្តង់ដារ- គ្មានវត្តមាន	18,466,719	74,550,145	6,087,007	24,573,247
ឥណទានឃ្នាំមើល- មានវត្តមាន	5,926,675	23,925,987	1,384,837	5,590,587
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ- មានវត្តមាន	1,944,385	7,849,482	1,644,276	6,637,942
ឥណទានជាប់សង្ស័យ- មានវត្តមាន	5,006,079	20,209,540	5,639,719	22,767,547
ឥណទានបាត់បង់- មានវត្តមាន	3,806,240	15,365,791	1,777,956	7,177,608
<b>សរុបរង</b>	<b>796,229,001</b>	<b>3,214,376,476</b>	<b>598,627,530</b>	<b>2,416,659,338</b>
<b>ឥណទានសរុបរង</b>	<b>808,958,793</b>	<b>3,265,766,647</b>	<b>610,785,488</b>	<b>2,465,741,015</b>

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៩៖ ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន (របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៨ របស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី)**

<b>៧ ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន (ត)</b>				
<i>(ឧ) ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:</i>				
	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 3)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 3)
<b>ឥណទានរយៈពេលខ្លី</b>				
<b>ឥណទានស្តង់ដារ</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	13,511,454	54,289,022	9,360,093	37,786,696
គ្មានវត្តបញ្ចាំ	3,920,050	15,750,761	3,334,257	13,460,396
<b>ឥណទានឃ្នាំមើល</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	2,031	8,161	161	650
<b>ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	-	-	989	3,993
<b>ឥណទានជាប់សង្ស័យ</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	332	1,334	98	396
<b>ឥណទានបាត់បង់</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	20,136	80,905	34,194	138,041
<b>សរុបរង</b>	<b>17,454,003</b>	<b>70,130,183</b>	<b>12,729,792</b>	<b>51,390,171</b>
<b>ឥណទានរយៈពេលវែង</b>				
<b>ឥណទាន ស្តង់ដារមានវត្តបញ្ចាំ</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	965,763,220	3,880,436,618	761,078,903	3,072,475,531
គ្មានវត្តបញ្ចាំ	24,934,051	100,185,017	18,466,719	74,550,145
<b>ឥណទានឃ្នាំមើលមានវត្តបញ្ចាំ</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	1,273,112	5,115,364	5,926,675	23,925,987
គ្មានវត្តបញ្ចាំ	2,096	8,422	-	-
<b>ឥណទានក្រោមស្តង់ដារមានវត្តបញ្ចាំ</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	5,643,769	22,676,664	1,944,385	7,849,482
<b>ឥណទានជាប់សង្ស័យមានវត្តបញ្ចាំ</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	6,675,734	26,823,099	5,006,079	20,209,540
គ្មានវត្តបញ្ចាំ	103	414	-	-
<b>ឥណទានបាត់បង់មានវត្តបញ្ចាំ</b>				
មានវត្តបញ្ចាំ	4,262,982	17,128,662	3,806,240	15,365,791
<b>សរុបរង</b>	<b>1,008,555,067</b>	<b>4,052,374,260</b>	<b>796,229,001</b>	<b>3,214,376,476</b>
<b>សរុបរួម</b>	<b>1,026,009,070</b>	<b>4,122,504,443</b>	<b>808,958,793</b>	<b>3,265,766,647</b>