

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា



MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សាលាបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ

**ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់
ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ប.ក**

CREDIT RISK MANAGEMENT OF KB DAEHAN
SPECIALIZED BANK PLC.

ជំនាញ គណនេយ្យ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៤

PHNOM PENH, 2024



ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា
MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

CREDIT RISK MANAGEMENT OF KB DAEHAN
SPECIALIZED BANK PLC.

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ ឃ្វឿន យ៉េង

ជំនាញ៖ គណនេយ្យ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៤

PHNOM PENH, 2024



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១
ប្រធានបទ៖ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស
ខេម៊ី ជេហាន ម.ក**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

សាស្ត្រាចារ្យណេនាំ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រេង ផល្លា

យឿន យ៉េង

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក ថ្កុំ

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃនិងជាប្រធាន
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៤

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

នាយកវិទ្យាស្ថាន

នាយិកាអចិន្ត្រៃយ៍

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

បណ្ឌិត ហ៊ុំ គុជគន្ធលីនណា

លេខកថា

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញគណនេយ្យ នៅវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំ សិក្សារួចមកក្រុមយើងខ្ញុំ បានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើន ពាក់ព័ន្ធនឹងមុខវិជ្ជាគណនេយ្យជា ពិសេសក្រុមយើងខ្ញុំ យល់ច្បាស់ថាជំនាញគណនេយ្យ គឺជាជំនាញមួយមានសារៈសំខាន់មួយដែលសម្រាប់ទីផ្សារ បច្ចុប្បន្នក្នុងនោះស្ថាប័នរដ្ឋក្តី ឯកជនក្តី ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្តីសុទ្ធតែត្រូវអនុវត្តកិច្ចការធនាគារដូចគ្នា។ ដោយឡែក ដើម្បីការសិក្សារបស់និស្សិតកាន់តែមានគុណភាពខ្ពស់វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា បានបញ្ចូលនូវមុខជំនាញសំខាន់ៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារតាមកម្មវិធីសិក្សាក្នុងឆ្នាំទី១ រហូតដល់ឆ្នាំទី៤។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់ សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួតត្រាយផ្លូវនិស្សិតយល់ច្បាស់ពីការអនុវត្តការងារធនាគារពីការចាប់ផ្តើមរៀបចំផែនការការអនុវត្តការបញ្ចប់ និងត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃព្រមទាំងផ្តល់ជាអនុសាសន៍នៅក្នុងការងារធនាគារ ដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័នខ្លួនក្នុងន័យឆ្លើយតបបានល្អប្រសើរនឹងគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលដែលបានដាក់ចេញ។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំ សង្កេតឃើញថាកិច្ចការងារមួយនេះ មានសារៈសំខាន់ខ្លាំងស្របពេលនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ បានមកដល់ទើបក្រុមយើងខ្ញុំ សម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី **“ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក”** យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងក្នុងគោលបំណងអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់យល់កាន់តែស៊ីជម្រៅពីការរៀបចំសារណា និងប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ។ ក្រុមយើងខ្ញុំ សង្ឃឹមថាការរៀបចំសារណានេះនឹងបានចូលរួមចំណែកក្នុងការស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ព្រមទាំងអ្នកស្រាវជ្រាវដ៏ទៃទៀតដែលមានបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពីកិច្ចការនេះ។

ជាទីបញ្ចប់ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តី អភ័យទោស ពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ រៀបច្បង និងអ្នកអានទាំងអស់នូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើតមានដោយអចេតនានៅក្នុងសារណានេះហើយក្រុមយើងខ្ញុំ រីករាយនឹងទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ដើម្បីការរៀបចំលើកក្រោយទៀតមានភាពកាន់តែល្អប្រសើរ។

បេនាសម្ព័ន្ធ



គុយ សាម
ID: VI21/034



ជន មេសា
ID: VI21/031



ស្នូ ប្រីនាង
ID: VI21/015



គង់ សៀកលី
ID: B21/3014



ឈុក ប្រីនាង
ID: VI21/033

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក្រុមយើងខ្ញុំ ជានិស្សិតនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១ ជំនាញគណនេយ្យ

សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ និងថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ

ក្រុមគ្រួសារដែលបានជួយឧបត្ថម្ភ គាំទ្រ ទាំងសម្ភារៈ ថវិកា និងស្មារតី ជំរុញលើកទឹកចិត្ត ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការសិក្សារៀនសូត្រ ដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ក្នុងនោះក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការគោរព និងកត្តាធម៌យ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតដល់អ្នកមានគុណ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់នាងខ្ញុំគ្រប់រូប និងសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅដល់បណ្ឌិតសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ ទាំងអស់ដែលបានបណ្តុះបណ្តាលក្រុមយើងខ្ញុំ នាពេលកន្លងមក។

ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ជ្រាលជ្រៅដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង វ៉ាន់ដា** នាយកនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទីកន្លែងបណ្តុះបណ្តាលព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះសាស្ត្រាចារ្យ **ឃ្យឿន ឃ័រ** ជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំដោយបានជួយជ្រោមជ្រែងបង្ហាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាង ដើម្បីជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះ ជាស្ថាពរ។ សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដាទាំងអស់ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញលើកទឹកចិត្តអនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ រហូតធ្វើការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរក្រុមយើងខ្ញុំ សូមប្រសិទ្ធពរជ័យជូនដល់បុគ្គលទាំងអស់ខាងលើជួបតែពុទ្ធពរ បួនប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាច

ក្រុមនាងខ្ញុំ ជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រ ជំនាញគណនេយ្យ នៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា ជំនាន់ទី២១៖ សូមធានាអះអាងថាខ្លឹមសារសារណាក្រោមប្រធានបទ“ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ម.ក”នេះ គឺជាស្នាដៃរបស់ក្រុមនាងខ្ញុំ ដោយគ្មានការពាក់ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងឡើយ។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវដែលលើកឡើងនេះជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវថ្មីសុទ្ធសាធដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ។

ថ្ងៃ..... ខែ..... ឆ្នាំ..... ព.ស.២៥៦....

ថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ២០២....

ហត្ថលេខាអំណាចក្រុម

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌរបស់វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដាឱ្យបានត្រឹមត្រូវនឹង ដើម្បីបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញបត្រ ដែលបានសិក្សារយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមកនេះតួយ៉ាងនេះ ផងដែលយើងខ្ញុំក៏ ជានិស្សិត ដែលមានការ ជ្រោមជ្រែងយ៉ាងកក់ក្តៅពី លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ សាស្ត្រាចារ្យ ដែលបានប្រមូលផ្តុំនូវចំណេះដឹងគ្រប់ បែបយ៉ាង ដែលបានផ្តល់មក គឺនៅក្នុងគោលបំណងយ៉ាងសំខាន់មួយ គឺការរៀបរៀងនូវប្រធានបទមួយស្តីអំពី“ការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស”ដោយមានធ្វើការត្រួតពិនិត្យទៅលើរបាយ ការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស។ របាយការណ៍នេះ គឺផ្តោតទៅលើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ របស់ក្រុមយើងខ្ញុំគឺបានបង្ហាញឱ្យឃើញនូវពីភាពជាក់ស្តែងអនុវត្តន៍របស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ដែលមានប្រសិទ្ធភាពធ្វើឱ្យធនាគារនោះទទួលបានសុក្រឹតភាពលើចំណុចមួយចំនួនដូចជាការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវ និងមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនចំពោះការអនុវត្តផងដែរ។ បន្ទាប់ពី បានធ្វើការស្រាវជ្រាវទៅលើ“ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេ ហាន ម.ក” រួចមកក្រុមយើងខ្ញុំបានសង្កេតឃើញ ថាការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ីដេហានមាន ការរីកចម្រើនខ្លាំងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំហើយមានការគាំទ្រពីសំណាក់ប្រជាជនខ្មែរមួយចំនួនធំ។ ម្យ៉ាងវិញ ទៀតធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហានមានគោលដៅរួមគឺផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មយ៉ាងល្អបំផុតហើយមាន សុវត្ថិភាពខ្ពស់តាមរយៈសាខា និងបណ្តាញដីច្រើនរបស់ធនាគារសម្រាប់ជូនអតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈ។ ហេតុដូច្នេះហើយទើបបានជាធ្វើឱ្យធនាគារមានប្រជាប្រិយភាពខ្លាំងក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។ បើយើងពិនិត្យ មើលទៅលើឥណទានរបស់ធនាគារគឺមានលក្ខណៈល្អប្រសើរព្រោះធនាគារបានអនុវត្តទៅតាមលំដាប់ លំដោយនីតិវិធី និងគោលការណ៍យ៉ាងច្បាស់លាស់។ ក្នុងនោះបើតាមការពិនិត្យមើលឥណទានក្នុងឆ្នាំ ២០២២ ចំពោះការផ្តល់ឥណទានមានការកើនឡើងជាលំដាប់គួរឱ្យកត់សម្គាល់។ រីឯចំនួនអតិថិជនក៏មាន ការកើនឡើងដែលអាចនិយាយបានថាកើនឡើងទាំងឥណទាន និងអតិថិជន។ ចំពោះការផ្តល់ឥណទាននេះ ផងដែរគឺមានលក្ខណៈហ្មត់ចត់ និងល្អិតល្អន់ដោយមន្ត្រីឥណទានបានធ្វើការចុះជួប និងសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ មាត់ជាមួយអតិថិជនដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃឥណទាន។ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាននេះ គឺមានភាព ច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវបំផុតទៅតាមគោលការណ៍ដែលធនាគារបានកំណត់ហើយបានធ្វើការវាយតម្លៃ យ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់មុននឹងធ្វើការបញ្ចេញឥណទាន។

ឆ្លងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវកន្លងមកធនាគារគួរតែព្យាយាមរៀបចំឱ្យបានប្រសើរដើម្បីមានលទ្ធភាពក្នុង ការផ្តល់ឥណទានក៏ដូចជាស្វែងរកនូវប្រាក់ចំណេញអតិបរមាពីការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារផងដែរ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតធនាគារគួរតែត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក (ATM, Cash in ...) ឱ្យបានញឹកញាប់ជៀស វាងការជួបបញ្ហាផ្សេងៗដែលកើតឡើងដោយហេតុ។

ដូចនេះ ធនាគារគួរតែរៀបចំប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងឥណទានឱ្យកាន់តែមានភាពលម្អិតជាងនេះទៅទៀត តាមដែលអាចធ្វើជាពិសេស គឺការគ្រប់គ្រងក្នុងការផ្តល់ឥណទានព្រោះថាវាគឺជាធាតុសំខាន់មួយក្នុងការ ដំណើរការផ្តល់ឥណទានដើម្បីទាមទារនូវការសម្រេចបានជោគជ័យរបស់ធនាគារ។

មាតិកា

ទំព័រ

អារម្ភកថា	i
រចនាសម្ព័ន្ធ	ii
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ	iii
អំណះអំណាង	vi
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ	v

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.តើនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.កមានប៉ុន្មានជំណាក់កាល? ចូររៀបរាប់។	២
២.តើយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.កមានអ្វីខ្លះ?	២
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤ ទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់	២
១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	៣
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៤

ជំពូកទី២

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស	៥
២.១.១ និយមន័យការគ្រប់គ្រង	៥
២.១.២ ប្រវត្តិនៃការគ្រប់គ្រង	៥
២.១.៣ ទ្រឹស្តីនៃការគ្រប់គ្រង	៦
២.២ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស	៦
២.២.១ និយមន័យឥណទាន	៦
២.២.២ ប្រវត្តិឥណទាន	៧
២.២.៣ ទ្រឹស្តីនៃឥណទាន	៨
២.៣ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ	៨

២.៣.១ និយមន័យការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធនាគារ.....	៨
២.៣.២ ប្រវត្តិនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធនាគារ.....	៩
២.៣.៣ ទ្រឹស្តីនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធនាគារ.....	៩

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ីដេហាន ម.ក

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារខេប៊ីដេហាន	១១
៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារខេប៊ី ដេហាន	១១
៣.១.២ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្មគោលដៅរបស់ធនាគារខេប៊ី ដេហាន	១២
ក.ចក្ខុវិស័យ	១២
ខ.បេសកកម្ម.....	១២
គ.គោលតម្លៃស្នូល	១២
៣.១.៣ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង តួនាទីនិងភារកិច្ច របស់ធនាគារខេប៊ី ដេហាន	១៤
ក. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង.....	១៤
ខ.តួនាទីគណៈគ្រប់គ្រង.....	១៥
៣.២ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន	១៦
៣.២.១ ដំណាក់កាលទី១៖ ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់	១៦
៣.២.២ ដំណាក់កាលទី២៖ ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនដោយមាន	១៧
៣.២.៣ ដំណាក់កាលទី៣៖ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យ.....	១៨
៣.២.៤ ដំណាក់កាលទី៤៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់.....	១៩
៣.២.៥ ដំណាក់កាលទី៥៖ ការអនុម័តឥណទាន.....	១៩
៣.២.៦ ដំណាក់កាលទី៦៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យា.....	១៩
៣.២.៧ ដំណាក់កាលទី៧៖ ការបញ្ចេញឥណទាន.....	១៩
៣.២.៨ ដំណាក់កាលទី៨៖ ការតាមដានប្រាក់សំណង និងការប្រមូលប្រាក់សំណង.....	១៩
៣.៣ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ម.ក	២០
៣.៣.១ យុទ្ធសាស្ត្រនៃហានិភ័យឥណទាន.....	២០
ក.សកម្មភាពទិញប្រាក់កម្ចី និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	២០
ខ.សេវាកម្ម និងផលិតផល	២០
គ.លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	២១
៣.៣.២ ដំណើរការអនុម័តឥណទាន.....	២១
៣.៣.៣ ប្រភេទនៃហានិភ័យ	២២
៣.៣.៤ ការបង្ការហានិភ័យ	២២
៣.៣.៥ ការត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់.....	២៣

៣.៣.៦ ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុ.....	២៣
៣.៣.៧ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុង.....	២៤

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង.....	២៥
៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ.....	២៥

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.....	២៦
៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍.....	២៦

ជំពូកទី១
សេចក្តីផ្តើម

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជាគឺជាប្រទេសមួយក្នុងចំណោមគ្រប់បណ្តាប្រទេសជុំវិញពិភពលោក ដែលមានភាពល្បីល្បាញ និងមានការអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងឆាប់រហ័សទៅលើគ្រប់វិស័យដូចជា វិស័យអប់រំវិស័យសុខាភិបាល វិស័យហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច និងនយោបាយ។ ក្នុងចំណោមបណ្តាប្រទេសទាំងអស់នោះផងដែរក៏មានប្រទេសកម្ពុជាក៏ជាប្រទេសមួយដែលមានការអភិវឌ្ឍន៍ និងមានការរីកចម្រើនស្ទើរតែគ្រប់វិស័យហើយកំពុងតែមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងខ្លាំងទៅវិស័យនេះប្រសិនបើយើងក្រឡេកមើលទៅលើវិស័យសេដ្ឋកិច្ច និងនយោបាយគឺកំពុងតែបោះជំហានទៅរកលទ្ធិប្រជាធិបតេយ្យហើយ និងសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរីទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយប្រមុខរាជរដ្ឋាភិបាលក៏បានយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនិងធនាគាររបស់ខ្លួនដែលបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ចាំបាច់ក្នុងការជួយទ្រទ្រង់សេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងបានជួយបម្រើសេវាប្រាក់កម្ចីទៅលើស្ថាប័ន ឬប្រជាពលរដ្ឋដែលរស់នៅក្នុងសហគមន៍ផងដែរ។ ដើម្បីធ្វើការគ្រប់គ្រង និងការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចសង្គមតាមរយៈវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារការងារសំខាន់ៗដែលអាចធ្វើបានគឺ រាជរដ្ឋាភិបាលត្រូវពឹងផ្អែកទៅលើការអភិវឌ្ឍន៍ដែលចូលរួមពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជាធនាគារឯកទេស ធនាគារពាណិជ្ជ ក្រុមហ៊ុននិងបណ្តាសហគ្រាសនានាដែលមានវត្តមាននៅក្នុងប្រទេសផងដែរ។

បច្ចុប្បន្នវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារទាំងអស់បានចូលរួមយ៉ាងសកម្មក្នុងការជួយជ្រោមជ្រែងរាជ រដ្ឋាភិបាលដោយបានធ្វើការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជូនប្រជាពលរដ្ឋដែលមានការខ្វះខាតដើមទុនក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មដើម្បីជួយជំរុញសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសាររបស់ពួកគេឱ្យមានលទ្ធភាពក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មបន្តទៅមុខបានផងដែរ។ ចំពោះគោលនយោបាយអភិវឌ្ឍន៍រាជរដ្ឋាភិបាលក៏បានសង្កត់ធ្ងន់យ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់ទៅលើសេវាកម្មនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានាជួយដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលជាតម្រូវការចាំបាច់ក្នុងជីវភាពប្រចាំថ្ងៃ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកំពុងតែមានការរីកដុះដាលគួរកត់សម្គាល់។ ជាពិសេសធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហានជាធនាគារមួយដែលមានចក្ខុវិស័យមើលឃើញដ៏វែងឆ្ងាយក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនប្រជាពលរដ្ឋទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។ ហេតុនេះហើយទើបធ្វើធនាគារឯកទេសមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជួយរំលែកទុក្ខលំបាកដោយមានការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅប្រជាពលរដ្ឋទូទាំងប្រទេសក្នុងការចាំបាច់បំផុត។ សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាបានបន្តបោះជំហានទៅមុខជាលំដាប់ដែលស្ថិតក្រោមការដឹកនាំរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលទើបធ្វើប្រទេសកម្ពុជាមានការអភិវឌ្ឍន៍រហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតធនាគារឯកទេសបានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសកម្មក្នុងប្រតិបត្តិការ និងបម្រើសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជនជាពិសេសអាជីវករក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម និងអង្គភាពវិនិយោគផ្សេងៗទូទាំងរាជធានីខេត្តក្រុងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានច្បាស់លាស់ និងអាចចងក្រងទុកជាឯកសារដែលមានអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងអភិវឌ្ឍន៍ចំណេះដឹងជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ។

ហេតុដូច្នេះហើយទើបបានជាក្រុមនាងខ្ញុំបានជ្រើសរើសយកប្រធានបទស្រាវជ្រាវគឺ “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក” ដែលជារបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាញគណនេយ្យ ។

១.២ ចំណេញមធ្យមនៃការស្រាវជ្រាវ

យើងឃើញថាបច្ចុប្បន្ននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាសម្បូរទៅដោយក្រុមហ៊ុន និងធនាគារបម្រើសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទ។ ខណៈធនាគារមួយចំនួនកំពុងតែប្រកួតប្រជែងគ្នា និងបង្ហាញពីសក្តានុពលរបស់ខ្លួនក្នុងការជួយពង្រឹងដល់ការអភិវឌ្ឍវិស័យសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។ ដោយមើលឃើញថាធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន គឺជាធនាគារឯកទេសមួយក្នុងចំណោមធនាគារឯកទេសផ្សេងទៀតដែលឈានមុខគេក្នុងការបម្រើសេវាកម្មជូនអតិថិជន។ ហេតុដូច្នេះទើបបានជាក្រុមនាងខ្ញុំមានសំនួរពីរយកមកធ្វើការចោទសួរដូចខាងក្រោម៖

១.តើនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ីដេហានមានប៉ុន្មានជំណាក់កាល ? ចូររៀបរាប់។

២.តើយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.កមានអ្វីខ្លះ ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវនេះធ្វើឡើង គឺចង់បង្ហាញពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ដោយផ្ដោតទៅលើ៖

- ដឹងពីស្ថានភាពទូទៅ និងប្រវត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស
- ស្គាល់ពីគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ និងស្វែងយល់ពីច្បាប់ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន
- ដឹងពីសកម្មភាពការងារមុន និងក្រោយនៅពេលផ្តល់ឥណទាន
- ពិនិត្យមើលបែបបទ និងនីតិក្នុងការផ្តល់ឥណទាន
- ដើម្បីជានិរន្តរភាពនៃការបង្កើតទ្រព្យសម្បត្តិ និងភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ
- រួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍សង្គមជាតិ និងជម្រុញមានភាពល្អប្រសើរក្នុងអាជីវកម្ម
- និងដើម្បីស្រូបយកគុណប្រយោជន៍ពីប្រភពនៃធនាគារដែលមានក្នុងន័យបង្កើតការងារ និងបង្កើនប្រាក់ចំណូលដល់ប្រទេសផងដែរ។

១.៤ ទំហំដេនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ទំហំដេនកំណត់

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺ និយាយអំពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខមានទីតាំងនៅផ្លូវលេខ៣៦០ ភូមិ៨ សង្កាត់បឹងកេងកងទីមួយ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ។ ការស្រាវជ្រាវនេះយើងផ្ដោតសំខាន់ទៅលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ទំហំឥណទាន និងអត្រាការប្រាក់។

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ដំណើរការនៃការស្រាវជ្រាវនេះធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីទិដ្ឋភាពជាក់ស្តែងទៅលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.កនៅក្នុងឆ្នាំ២០២២ មកសិក្សាស្រាវជ្រាវតែប៉ុណ្ណោះ។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ការប្រមូលទិន្នន័យបន្ទាប់គឺប្រមូលទិន្នន័យតាមរយៈការស្រាវជ្រាវនៅបណ្ណាល័យនានានិក្ខេបបទរៀបចំ និងតាមរយៈគេហទំព័ររបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក។ ការប្រមូលឯកសារទ្រឹស្តីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឯកសារក្នុងស្ថាប័ន និងគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងការប្រមូលឯកសារពីប្រភពផ្សេងៗទៀត។

គ្រប់ឯកសារដែលនាងខ្ញុំបានប្រមូលមកទាំងអស់នេះ គឺក្រុមនាងខ្ញុំបានយកមកពិភាក្សាគ្នាជាក្រុមដើម្បីស្វែងយល់ពីឯកសារ និងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទៅ និងប្រធានបទរបស់ក្រុមនាងខ្ញុំទើបឈានទៅដល់ការរៀបរៀងជាមាតិការ។ ការសិក្សាផ្នែកលើទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំការសិក្សាដោយផ្អែកលើទ្រឹស្តី និងឯកសារ គឺជាការសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីព័ត៌មានផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ និងប្រធានបទដូចជាឯកសារដែលសិក្សាទៅលើអត្ថប្រយោជន៍នៃការរៀបចំគម្រោងការគ្រប់គ្រង និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានដែលមាននៅក្នុងបណ្ណាល័យនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា។

ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទៅលើការស្រាវជ្រាវនៃប្រធានបទរបស់ក្រុមនាងខ្ញុំមាន៖

- ទិន្នន័យដែលទទួលបានតាមរយៈ Google, Facebook, www. KB daehan Com. kh
- តាមរយៈការផ្តល់ព័ត៌មាន និងអតិថិជនដែលទទួលបានប្រាក់កម្ចី
- តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅក្នុងបណ្ណាល័យ
- តាមរយៈមេរៀនដែលបានសិក្សាកន្លងមក
- តាមរយៈទិន្នន័យមានស្រាប់ដែលបានបោះពុម្ពផ្សាយជាទ្រឹស្តីនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ក្នុងការផ្តល់ឥណទានកន្លងមកជាពិសេសបានមកពីសាស្ត្រចារ្យដឹកនាំប្រគល់ឱ្យមួយចំនួន និងរបាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុនៗដែលមាននៅក្នុងបណ្ណាល័យនៃ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ គឺនាំមកនូវភាពរីកចម្រើនដល់និស្សិតជាច្រើន ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរពួកគេយល់ដឹងពីសកម្មភាពក្នុងសង្គមការទំនាក់ទំនង និងប្រតិបត្តិការមួយចំនួននៅក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។ សារៈសំខាន់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺផ្តល់នូវចំណេះដឹងដល់ក្រុមនាងខ្ញុំនាងដូចជា៖

- បង្កើនចំណេះដឹងផ្នែកធនាគារ
- ទទួលបានចំណេះដឹងទូលំទូលាយពីការស្រាវជ្រាវជ័យកបទពិសោធន៍ផ្ទាល់ចុះទៅកម្មសិក្សាសម្រាប់ការស្រាវជ្រាវ
- សម្រាប់អភិវឌ្ឍន៍ចំណេះដឹង និងទុកជាបទពិសោធន៍ក្នុងការបំពេញការងារ
- បង្កើនចំណេះដឹង និងជំនាញក្នុងការស្រាវជ្រាវ និងប្រមូលឯកសារ
- យល់ដឹងពីវិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.កដូចជាធនាគារទូទៅ

- ទទួលបានចំណេះដឹងបន្ថែមពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន
- បង្កើននូវចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ក្នុងការគ្រប់គ្រងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ
- បង្កើនសមត្ថភាពកាន់តែប្រសើរក្នុងការវិភាគ និងការស្វែងរកព័ត៌មានក្នុងការត្រិះរិះពិចារណាពីរកព័ត៌មាន និងគំនិតល្អៗទាក់ទង នឹងប្រធានបទមកពីប្រភពផ្សេងៗ
- បន្សល់ស្នាដៃស្រាវជ្រាវដល់សិស្សានុសិស្សជំនាន់ក្រោយសម្រាប់សិក្សាស្វែងយល់សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវកាន់តែប្រសើរ។
- ឯកសារជំនួយដល់អតិថិជនបានយល់ច្បាស់ពីការផ្តល់ឥណទាន។ បានយល់ច្បាស់ពីអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន។
- ការស្រាវជ្រាវកាន់តែច្រើនក៏មានចំណេះដឹងខ្ពង់ខ្ពស់កាន់តែកើនឡើងដែរ។
- យល់ដឹងបន្ថែមពីការវិវត្តន៍នៃសេដ្ឋកិច្ច និងសារៈប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច

១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ធ្វើឡើងដើម្បីស្វែងយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់នូវចំណុចនីមួយៗ និងការរាប់បញ្ចូលចំណុចដែលមានសេចក្តីផ្តើមនៃការស្រាវជ្រាវគោលបំណងវិធីសាស្ត្រសារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវសេចក្តីសន្និដ្ឋានអនុសាសន៍ និងមានចំណុចជាច្រើនទៀត។ ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវរួចមក ក្រុមនាងខ្ញុំក៏បានបែងចែកជាប្រាំជំពូកដែលបានរៀបរាប់ដូចខាងក្រោម៖

ជំពូកទី១៖ (សេចក្តីផ្តើម) ការបរិយាយពីលំនាំបញ្ហា ចំណោទបញ្ហា គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាព វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវសារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី២៖ (រំលឹកទ្រឹស្តី) ការបង្ហាញពីនិយមន័យ ប្រវត្តិទូទៅដែលពាក់ព័ន្ធ និងទ្រឹស្តីអ្នកប្រាជ្ញដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី៣៖ (លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ) ការបង្ហាញស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ប្រវត្តិធនាគារ ចក្ខុវិស័យបេសកកម្មរចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំងតួនាទី និងភារកិច្ចអ្នកគ្រប់គ្រងយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ផលិតផល និងសេវារបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ីដេហាន ម.ក ។

ជំពូកទី៤៖ (ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ) ស្វែងយល់ចំណុចខ្លាំង និងខ្សោយរបស់ប្រធានបទដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទ។

ជំពូកទី៥៖ (សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍) សន្និដ្ឋានទៅលើគ្រប់ចំណុចដែលមានក្នុងអត្ថបទ និងផ្តល់អនុសាសន៍ទៅលើចំណុចខ្សោយដើម្បីកែលម្អ។

ជំពូកទី២
រំលឹកច្រើន

ជំពូកទី២

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការគ្រប់គ្រង

២.១.១ និយមន័យការគ្រប់គ្រង

- ការគ្រប់គ្រង គឺជាដំណើរការនៃការធ្វើផែនការការចាត់ចែងការដឹកនាំ និងត្រួតពិនិត្យទៅលើការប្រើប្រាស់ធនធានមនុស្សនៅក្នុងអង្គភាព ឬក្រុមហ៊ុនមួយដើម្បីឈានទៅដល់គោលដៅក្នុងអង្គភាព^១។

- ការគ្រប់គ្រង គឺជាដំណើរការនៃការធ្វើការជាមួយនឹងមនុស្ស និងធនធានដទៃទៀតដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលដៅរបស់អង្គភាព^២។

- ការគ្រប់គ្រង គឺជាការទទួលខុសត្រូវមួយដ៏លំបាកវាទាមទារអ្នកគ្រប់គ្រងចាំបាច់ត្រូវមានសមត្ថភាពយល់ដឹងខ្ពស់រហ័សរហួសប្រកបដោយភាពប៊ិនប្រសប់ និងមានចំណេះដឹងទូលំទូលាយបើទោះបីយ៉ាងនេះក៏ដោយក៏នៅមានអ្នកគ្រប់គ្រងខ្លះទទួលបានជោគជ័យហើយអ្នកគ្រប់គ្រងខ្លះបរាជ័យផងដែរ^៣។

២.១.២ ប្រវត្តិនៃការគ្រប់គ្រង

គំនិតនៃការគ្រប់គ្រងមានតាំងពីរាប់ពាន់ឆ្នាំមកហើយ។ យោងទៅតាម Pindur, Rogers, and Kim(1995) វិធីសាស្ត្រសំខាន់ៗក្នុងការគ្រប់គ្រងបានត្រលប់មកវិញយ៉ាងហោចណាស់៣០០០ឆ្នាំមុនពេលកំណើតរបស់ព្រះគ្រីស្ទដែលជាពេលវេលាមួយដែលកំណត់ត្រានៃការធ្វើជំនួញត្រូវបានកត់ត្រាជាលើកដំបូងដោយពួកបូជាចារ្យនៅមជ្ឈិមបូព៌ា។ សូក្រាតនៅប្រហែលឆ្នាំ៤០០ មុនគ្រឹស្តសករាជបាននិយាយថា ការគ្រប់គ្រង គឺជាសមត្ថភាពដាច់ដោយឡែកពីជំនាញបច្ចេកទេស និងចំណេះដឹង (Higgins, ១៩៩១)។ ជនជាតិរ៉ូមដែលល្បីល្បាញដោយសារកងទ័ពរបស់ពួកគេដឹកនាំដោយ Centurions បានផ្តល់ការទទួលខុសត្រូវតាមរយៈឋានានុក្រមនៃសិទ្ធិអំណាច។ ព្រះវិហាររ៉ូម៉ាំងកាតូលិកត្រូវបានរៀបចំតាមបន្ទាត់នៃទឹកដីជាក់លាក់ខ្សែសង្វាក់នៃពាក្យបញ្ជា និងការពិពណ៌នាការងារ។ ក្នុងកំឡុងយុគសម័យកណ្តាលជារយៈពេល១,០០០ឆ្នាំប្រហែលពីឆ្នាំ៤៧៦ នៃគ.ស ដល់ឆ្នាំ១៤៥០ នៃគ.ស ដែលជាបណ្តុំនៃសិប្បករ និងពាណិជ្ជករបានផ្តល់ទំនិញដែលធ្វើដោយដៃចាប់ពីនំប៉័ង រហូតដល់ពាសដែក និងដាវសម្រាប់បូជនីយកិច្ច។ ឋានានុក្រមនៃការគ្រប់គ្រង និងអំណាចស្រដៀងទៅនឹងព្រះវិហារកាតូលិកដែលមាននៅក្នុងនោះអាជ្ញាធរ បានសម្រាកជាមួយចៅហ្វាយនាយហើយបោកបញ្ឆោតទៅកាន់អ្នកធ្វើដំណើរ និងកូនជាង។ ជាទូទៅសិប្បករទាំងនេះគឺជាអាជីវកម្មខ្នាតតូចដែលផលិតផលិតផលដែលមានកម្រិតគុណភាពខុសៗគ្នាអត្រា ផលិតភាពទាប និងតម្រូវការតិចតួចសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងការគ្រប់គ្រងលើសពីម្ចាស់ ឬសិប្បករមេ។

បដិវត្តន៍ឧស្សាហកម្មដែលជាពេលវេលាមួយពីចុងទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៧០០ ដល់ទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៨០០ គឺជារយៈពេលនៃភាពចលាចល និងការផ្លាស់ប្តូរដ៏ធំនៅក្នុងរបៀបរស់នៅ និងការងាររបស់មនុស្ស។ មុននេះប្រជាជនភាគច្រើនប្រកបរបរធ្វើស្រែចំការឬធ្វើការនិងរស់នៅក្នុងសហគមន៍ជនបទ។ ជាមួយនឹងការបង្កើតម៉ាស៊ីនចំហាយទឹកការច្នៃប្រឌិតជាច្រើនបានកើតឡើងរួមទាំងចលនាដោយស្វ័យប្រវត្តិនៃជួញដូរកម្លាំងរ៉ែ

¹ការគ្រប់គ្រង (Management) – Sok An-Smile (wordpress.com)

²និយមន័យនៃការគ្រប់គ្រង | មិត្តនិស្សិត (wordpress.com)

³Ear Yean - Posts | Facebook

ក្រោមដី រោងចក្រថាមពលដែលឥឡូវនេះទំនិញផលិតយ៉ាងច្រើនដែលផលិតដោយដៃ និងក្បាលរថភ្លើងផ្លូវ ដែកដែលអាចផ្លាស់ទីផលិតផល និងសម្ភារៈឆ្លងកាត់ប្រទេសនានាបានទាន់ពេលវេលា និងរបៀប ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ រោងចក្រត្រូវការកម្មករដែលទាមទារទិសដៅ និងអង្គការ។ ដោយសារគ្រឿង បរិក្ខារទាំងនេះកាន់តែមានសារៈសំខាន់ និងផលិតភាពតម្រូវការសម្រាប់ការគ្រប់គ្រង និងការសម្រប សម្រួលបានក្លាយជាកត្តាសំខាន់គិតពី Henry Ford ដែលជាបុរសដែលបានបង្កើតខ្សែដំឡើងចល័តដើម្បី ផលិតរថយន្តរបស់គាត់។ នៅដើមទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៩០០ រថយន្តត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាដោយសិប្បករដែល នឹងកែប្រែសមាសធាតុសមនឹងផលិតផលរបស់ពួកគេ។ ជាមួយនឹងការមកដល់នៃផ្នែកស្តង់ដារក្នុងឆ្នាំ ១៩០០បន្តដោយខ្សែបដិវត្តន៍បដិវត្តន៍របស់ហ្វែដដែលបានណែនាំនៅឆ្នាំ១៩១៣ ពេលវេលាដែលត្រូវការ ក្នុងការសាងសង់គំរូ បានធ្លាក់ចុះពីប៉ុន្មានថ្ងៃមកត្រឹមប៉ុន្មានម៉ោងប៉ុណ្ណោះ។ តាមទស្សនៈរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង សិប្បករដែលមានជំនាញគឺមិនចាំបាច់ក្នុងការផលិតរថយន្តទៀតទេ។ ការប្រើប្រាស់កម្លាំងពលកម្មដែល មានតម្លៃទាប និងការកើនឡើងនៃផលិតកម្មដែលទទួលបានដោយការផ្លាស់ប្តូរខ្សែផលិតកម្មបានអំពាវនាវ មានតម្រូវការណែនាំ និងគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការដ៏ធំទាំងនេះ។ ដើម្បីទាញយកអត្ថប្រយោជន៍ពីបច្ចេកវិទ្យា ថ្មីៗវិធីសាស្ត្រផ្សេងគ្នាចំពោះរចនាសម្ព័ន្ធស្ថាប័ន និងការគ្រប់គ្រងត្រូវបានទាមទារ⁴។

២.១.៣ ទ្រឹស្តីនៃការគ្រប់គ្រង

ទ្រឹស្តីនៃការគ្រប់គ្រងគឺជាគោលគំនិត និងគោលការណ៍ណែនាំដែលអ្នកគ្រប់គ្រងអាចប្រើដើម្បីគ្រប់ គ្រងស្ថាប័នផ្សេងៗដើម្បីដំណើរការប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេដោយជោគជ័យ។ ទ្រឹស្តីទាំងនេះផ្តល់នូវវិធីផ្សេង គ្នានៃការគ្រប់គ្រងអង្គការទំនើប។ ទ្រឹស្តីការគ្រប់គ្រងផ្សេងៗគ្នាបានវិវត្តន៍តាំងពីយូរយារណាស់មកហើយ នៅតែមានអ្នកប្រាជ្ញកំពុងព្យាយាមស្វែងរកទ្រឹស្តីថ្មីសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងការកំណត់ការងារផ្សេងៗ។ ទោះបី ទ្រឹស្តីមួយចំនួនត្រូវបានបង្កើតឡើងកាលពីមួយសតវត្សមុនក៏ដោយក៏ពួកគេនៅតែផ្តល់នូវវិធីសមរម្យដើម្បី គ្រប់គ្រងការកំណត់ការងារផ្សេងៗ។ វាត្រូវបានគេដឹងយ៉ាងច្បាស់ថាកាលពីមុន ១. ទ្រឹស្តីគ្រប់គ្រងបុរាណគឺ ផ្ដោតលើផលិតកម្មប៉ុន្តែជាមួយ នឹងការហៅនៃយុគសម័យទំនើបទ្រឹស្តីបានក្លាយទៅជាផ្ដោតលើបុគ្គលិក។ ទោះបីជាទ្រឹស្តីទាំងនេះខុសគ្នាពីគ្នាទៅវិញទៅមកក្នុងកម្រិតខ្លះក៏ដោយប៉ុន្តែពួកគេទាំងអស់មានរឿងដូចគ្នា ៖ ពួកគេទាំងអស់គាំទ្រដល់ការសម្រេចគោលដៅរបស់អង្គការ⁵។

២.២ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

២.២.១ និយមន័យឥណទាន

- ពាក្យឥណទាន (Credit) គឺមកពីពាក្យឡាតាំងថា Creditum មានន័យថាការទុកចិត្ត។ ឥណ ទានមកពីពាក្យ (ឥណៈ + ទានៈ)
- ឥណៈ មានន័យថាការជំពាក់របស់នរណាមួយ។
- ទានៈ មានន័យថាការផ្តល់ ឬឱ្យជាវត្ថុ ទ្រព្យ ទៅនរណាមួយ។
- ឥណទាន ត្រូវបានគេឱ្យនិយមន័យផ្សេងៗពីគ្នាអាស្រ័យទៅតាមសកម្មភាពរបស់ឥណទាន នោះដែលត្រូវបានគេប្រើប្រាស់។

⁴The History of Management – The Four Functions of Management (pressbooks.pub)

⁵12 Theories of Management [+Examples] - BokasTutor

- ឥណទាន គឺជាការផ្តល់របស់អ្វីមួយឱ្យទៅបុគ្គលណាម្នាក់ដែលអ្នកមានតម្រូវការហើយតម្រូវ ឱ្យសងមកវិញតាមលក្ខខណ្ឌមួយច្បាស់លាស់។
- ឥណទាន គឺជាមធ្យោបាយដោះដូរ ជាមួយ នឹងការទទួលយកដោយមានដែនកំណត់។
- ឥណទាន គឺជាកិច្ចសន្យាមួយដែលអ្នកសុំខ្ចីទទួលបាននូវវត្ថុមានតម្លៃភ្លាមៗហើយយល់ព្រម សងត្រឡប់ដល់អ្នកឱ្យខ្ចីវិញនៅពេលក្រោយ។
- ឥណទាន (កម្ចី) គឺជាការសន្យាសងនៅពេលអនាគតក្នុងគោលបំណងដើម្បីទិញជំពាក់ ឬសុំខ្ចីនៅពេលបច្ចុប្បន្ន^៦។
- ឥណទាន ជាការផ្តល់នូវចលនទ្រព្យឬអចលទ្រព្យឱ្យទៅអ្នកមានតម្រូវការលើទ្រព្យទាំងនោះដោយតម្រូវឱ្យសងវិញតាមលក្ខខណ្ឌមួយច្បាស់លាស់ ។
- ឥណទាន គឺជាការឱ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការផ្សេងៗរបស់ពួកគេហើយអតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចសងត្រលប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម, ការប្រាក់, និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។
- ឥណទាន គឺជាមធ្យោបាយដោះដូរជាមួយ នឹងការទទួលយក ដោយមានដែនកំណត់ ^៧។
- ឥណទាន គឺមានអត្ថន័យជាច្រើននៅក្នុងពិភពហិរញ្ញវត្ថុប៉ុន្តែជាទូទៅវាសំដៅទៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងកិច្ចសន្យាដែលអ្នកខ្ចីទទួលបានផលបូកនៃប្រាក់ ឬអ្វីផ្សេងទៀតនៃតម្លៃហើយប្តេជ្ញាសងបំណុលអ្នកខ្ចីនៅពេលក្រោយជាធម្មតាជាមួយនឹងការប្រាក់^៨។

២.២.២ ប្រភេទនៃឥណទាន

ប្រវត្តិឥណទាន គឺជាកំណត់ត្រានៃការសងបំណុលដែលទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកខ្ចី។ របាយការណ៍ឥណទាន គឺជាកំណត់ត្រានៃប្រវត្តិឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីពីប្រភពមួយចំនួនរួមទាំងធនាគារក្រុមហ៊ុនកាតឥណទានភ្នាក់ងារប្រមូលប្រាក់ និងរដ្ឋាភិបាល។ ពិន្ទុឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីគឺជាលទ្ធផលនៃក្បួនដោះស្រាយគណិតវិទ្យាដែលបានអនុវត្តចំពោះរបាយការណ៍ឥណទាន និងប្រភពព័ត៌មានផ្សេងទៀតដើម្បីទស្សន៍ទាយការខកខាននាពេលអនាគត។ នៅក្នុងប្រទេសជាច្រើននៅពេលដែលអតិថិជនដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានពីធនាគារក្រុមហ៊ុនកាតឥណទាន ឬហាងមួយព័ត៌មានរបស់ពួកគេត្រូវបានបញ្ជូនបន្តទៅការិយាល័យឥណទាន។ ការិយាល័យឥណទានត្រូវគ្នានឹងឈ្មោះអាស័យដ្ឋាន និងព័ត៌មានកំណត់អត្តសញ្ញាណផ្សេងទៀតនៅលើអ្នកស្នើសុំឥណទានជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលរក្សាទុកដោយការិយាល័យនៅក្នុងឯកសាររបស់វា។ បន្ទាប់មកកំណត់ត្រាដែលបានប្រមូលផ្តុំត្រូវបានប្រើដោយអ្នកខ្ចីដើម្បីកំណត់ភាពសក្តិសមនៃឥណទានរបស់បុគ្គល។ នោះគឺកំណត់សមត្ថភាពរបស់បុគ្គលម្នាក់ និងកំណត់ត្រាតាមដាននៃការសងបំណុល។ ឆន្ទៈក្នុងការសងបំណុលត្រូវបានចង្អុលបង្ហាញដោយរបៀបដែលការទូទាត់កន្លងមកទាន់ពេលវេលាត្រូវបានធ្វើឡើងទៅអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីផ្សេងទៀត។ អ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីចង់ឃើញកាតព្វកិច្ចបំណុលអតិថិជនដែលបានបង់ជាទៀងទាត់ និងទាន់ពេលវេលាដូច្នេះហើយផ្ដោតជាពិសេសលើការទូទាត់ដែលខកខានហើយឧទាហរណ៍ ប្រហែលជាមិនចាត់ទុកការទូទាត់លើសជាអុបសិទ្ធិសម្រាប់ការទូទាត់ដែលខកខាននោះទេ។

^៦ សារណាសិស្សច្បងលើប្រធានបទ«ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ឌីជីប៊ី»

^៧ ocsrp.blogspot.com

^៨ Credit: What It Is and How It Works (investopedia.com)

^៩ Credit history - Wikipedia

២.២.៣ ទ្រឹស្តីនៃឥណទាន

ទ្រឹស្តីឥណទាននៃប្រាក់ហៅផងដែរថា ទ្រឹស្តីបំណុលនៃប្រាក់ គឺជាទ្រឹស្តីសេដ្ឋកិច្ចរូបិយវត្ថុដែលទាក់ទងនឹងទំនាក់ទំនងរវាងឥណទាន និងប្រាក់។ អ្នកគាំទ្រទ្រឹស្តីទាំងនេះដូចជា Alfred Mitchell-Innes ពេលខ្លះសង្កត់ធ្ងន់ថាលុយ និងឥណទាន បំណុល គឺជារឿងដូចគ្នាដែលមើលឃើញតាមទស្សនៈផ្សេងៗគ្នា។ អ្នកគាំទ្រអះអាងថាលក្ខណៈសំខាន់នៃប្រាក់គឺឥណទាន (បំណុល) យ៉ាងហោចណាស់ក្នុងសម័យកាលដែលប្រាក់មិនត្រូវបានគាំទ្រដោយទំនិញដូចជាមាស។ គំនិតទូទៅពីរនៅក្នុងទ្រឹស្តីទាំងនេះគឺជាគំនិតដែលថាលុយមានដើមកំណើតជាឯកតានៃគណនីសម្រាប់បំណុលហើយទីតាំងដែលការបង្កើតលុយពាក់ព័ន្ធនឹងការបង្កើតបំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។ អ្នកគាំទ្រមួយចំនួននៃទ្រឹស្តីឥណទាននៃប្រាក់បានអះអាងថា លុយត្រូវបានយល់ច្បាស់ថាជាបំណុលសូម្បីតែនៅក្នុងប្រព័ន្ធដែលគេយល់ថាជាការប្រើប្រាស់លុយទំនិញក៏ដោយ។ អ្នកផ្សេងទៀតចាត់ទុកថាប្រាក់ស្មើ នឹងការផ្តល់ឥណទានតែនៅក្នុងប្រព័ន្ធមួយដោយផ្អែកលើប្រាក់ដែលពួកគេប្រកែកថាគ្រប់ទម្រង់នៃប្រាក់រួមទាំងសាច់ប្រាក់អាចត្រូវបានចាត់ទុកថាជាទម្រង់នៃប្រាក់ឥណទាន។ ទ្រឹស្តីឥណទានផ្លូវការដំបូងបង្អស់នៃលុយបានកើតឡើងនៅសតវត្សទី១៩។ អ្នកជំនាញផ្នែកនវិទ្យា David Graeber បានអះអាងថាសម្រាប់ប្រវត្តិសាស្ត្រមនុស្សជាតិភាគច្រើនលុយត្រូវបានគេយល់យ៉ាងទូលំទូលាយថា តំណាងបំណុលទោះបីជាគាត់ទទួលស្គាល់ថាសូម្បីតែមុនសម័យទំនើបក៏ដោយមានសម័យកាលជាច្រើនដែលទ្រឹស្តីគូប្រជែងដូចជាលោហធាតុបានរីកចម្រើន¹⁰។

២.៣ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ

២.៣.១ និយមន័យការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ

- ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺជាយុទ្ធសាស្ត្រត្រូវបានកំណត់ថាជាដំណើរការនៃការកំណត់វាយតម្លៃ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្មរបស់សហគ្រាសរួមទាំងចាត់វិធានការរហ័សនៅពេលហានិភ័យកើតឡើង¹¹។

- ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺជាប្រព័ន្ធយុទ្ធវិធីនៃការកំណត់អត្តសញ្ញាណកម្មការវិភាគការដោះស្រាយ និងការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យដែលជាប់ទាក់ទងនៅក្នុងសកម្មភាពឬប្រតិបត្តិការមួយចំនួន¹²។

- ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺជាដំណើរការនៃការកំណត់វាយតម្លៃ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្បាប់យុទ្ធសាស្ត្រ និងសុវត្ថិភាពចំពោះដើមទុន និងប្រាក់ចំណូលរបស់អង្គការ។ ការគំរាមកំហែងឬហានិភ័យទាំងនេះអាចកើតចេញពីប្រភពជាច្រើនរួមទាំងភាពមិនច្បាស់លាស់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុបំណុលផ្លូវច្បាប់ កំហុសក្នុងការគ្រប់គ្រងយុទ្ធសាស្ត្រគ្រោះថ្នាក់ និងគ្រោះមហន្តរាយធម្មជាតិ¹³។

២.៣.២ ប្រភេទនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ

គោលគំនិតនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងធនាគារបានកើតឡើងនៅក្នុងទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៩៩០។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមុនទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៩៩០ ត្រូវបានប្រើដើម្បីពន្យល់ពីបច្ចេកទេស និងហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងការធានារ៉ាប់រង។ ប្រភេទនេះការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសំដៅលើ

¹⁰[Credit theory of money - Wikipedia](#)

¹¹[ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាយុទ្ធសាស្ត្រ \(denetim.com\)](#)

¹²[តើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យគឺជាអ្វី? – khemsarith \(wordpress.com\)](#)

¹³[What is risk management? | IBM](#)

ការផលិតផលធានារ៉ាប់រងបែបប្រពៃណីដែលសមស្របសម្រាប់ព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដើម្បីការពារពីគ្រោះថ្នាក់នាពេលអនាគត។ ថ្មីៗនេះនៅក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទវត្ថុត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយជាឧបករណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលត្រូវប្រើសម្រាប់សកម្មភាពការពារគោលបំណង។ ទម្រង់នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះត្រូវបានគេហៅថា "ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ" និងនិស្សន្ទវត្ថុត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាដំណោះស្រាយដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ និស្សន្ទវត្ថុមិនត្រឹមតែប្រើសម្រាប់ការពារប៉ុណ្ណោះទេប៉ុន្តែឧបករណ៍ទាំងនេះក៏អាចត្រូវបានប្រើសម្រាប់ផងដែរ។ ការរំពឹងទុក និងអាជ្ញាកណ្តាល។ ប្រាកដណាស់ដើរវេ គឺជាផ្នែកមួយនៃការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធ្វើការនៅក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។ ធនាគារកំពុងប្រើប្រាស់ឧបករណ៍និស្សន្ទវត្ថុប្រចាំថ្ងៃរបស់ពួកគេ។ អាជីវកម្ម និងបង្ហាញសកម្មភាពទាំងនោះនៅក្នុងតារាងតុល្យការបើក បិទរបស់ធនាគារ ទោះបីជាអត្ថន័យនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងធនាគារមានភាពខុសប្លែកគ្នាបន្តិចបន្តួចពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ។ល។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងធនាគារបានក្លាយជាការចាំបាច់នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៧ នៅពេលដែលគណៈកម្មាធិការ នៅលើការគ្រប់គ្រងធនាគារបានចេញផ្សាយ "គោលការណ៍ស្នូល" សម្រាប់ធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពការត្រួតពិនិត្យ។ ក្របខណ្ឌនេះផ្តល់នូវទំនាក់ទំនងសំខាន់ៗរវាងដើមទុន និងហានិភ័យ។ ក្នុងជាពិសេស ធនាគារត្រូវអនុម័តការវាស់វែងហានិភ័យ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងដំណើរការដើម្បីធានាការត្រឡប់មកវិញដែលកែតម្រូវហានិភ័យរបស់ពួកគេនៅក្នុងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ដូច្នេះស្នូលគោលគំនិតនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធនាគារគឺ ដើម្បីធានាបាននូវប្រាក់ចំណេញ និងសុវត្ថិភាពនៃធនាគារឧស្សាហកម្មធនាគារ¹⁴។

២.៣.៣ ទ្រឹស្តីនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងធនាគារត្រូវបានកំណត់តាមទ្រឹស្តីថាជា "ការអភិវឌ្ឍន៍ទ្វេដង និងការអនុវត្តផែនការដើម្បីដោះស្រាយការខាតបង់ដែលអាចកើតមាន"។ ជាធម្មតាការផ្តោតអារម្មណ៍នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យការអនុវត្តនៅក្នុងឧស្សាហកម្មធនាគារគឺ ដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រឈមមុខនឹងការខាតបង់ឬហានិភ័យរបស់ស្ថាប័ន និងដើម្បីការពារតម្លៃនៃទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ។ ជាទូទៅអាជីវកម្មធនាគារត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអាជីវកម្មដែលមានហានិភ័យ។ ទ្រឹស្តីសេដ្ឋកិច្ចណែនាំថាមានឯកតាសេដ្ឋកិច្ចពីរ គឺឯកតាអតិរេក និងឯកតាឱនភាពហើយអង្គភាពសេដ្ឋកិច្ចទាំងនេះចូលចិត្តប្រើប្រាស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (អន្តរការី) ដើម្បីផ្ទេរថវិកាចាំបាច់សម្រាប់គ្នាទៅវិញទៅមក។ ប្រាកដណាស់ដំណើរការនេះបង្កើនសារៈសំខាន់នៃហិរញ្ញវត្ថុអន្តរការីនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ប៉ុន្តែក៏បង្កហានិភ័យមួយចំនួនដល់ស្ថាប័នទាំងនេះផងដែរ។ ឯកតាសេដ្ឋកិច្ចជាធម្មតាចូលចិត្តប្រើអន្តរការីដោយសារតែបញ្ហាដែលទាក់ទងនឹងព័ត៌មាន។ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាព័ត៌មានមិនស៊ីមេទ្រីស្ថាប័នកំពុងជ្រើសរើសបុគ្គលិកនិយោជិតដែលមានជំនាញ និងប្រព័ន្ធនោះហើយជាមូលហេតុដែលប្រភពខ្វះខាតនៃមូលនិធិឥឡូវនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់កាន់តែច្រើនប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពដោយអង្គភាពនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។ ដូច្នេះ មូលនិធិត្រូវបានបញ្ជូនទៅមានតម្លៃបំផុត។ គម្រោងដែលមានប្រយោជន៍ដល់សេដ្ឋកិច្ច។ ទោះជាយ៉ាងណាដំណើរការនៃឆានែលនេះមូលនិធិពីឯកតាមួយទៅអង្គភាពមួយទៀតមានហានិភ័យធម្មជាតិមួយចំនួននៅក្នុងដំណើរការ។ ធនាគារជាធម្មតាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនោះ គឺជា

¹⁴https://mpr.ub.uni-muenchen.de/86427/1/MPRA_paper_86427.pdf

ផ្នែកមួយនៃប្រតិបត្តិការធម្មតារបស់ពួកគេ។ ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងធនាគារលើកឡើងនូវសំណួរផ្សេងៗ។

“តើត្រឹមត្រូវណាដែលបែបណាដែលអាចធ្វើខូចដល់អាជីវកម្មធនាគារ និងអាចមានការខូចខាតប៉ុន្មានរួចរាល់ហើយ?”

សំណួរនេះបង្ហាញពីសារៈសំខាន់នៃការស៊ើបអង្កេតសកម្មភាពរបស់ធនាគារនោះ។ កំពុងបង្កើតហានិភ័យ ឬការបាត់បង់ ហើយថែមទាំងវាយតម្លៃការខូចខាតដែលអាចកើតមានដែលហានិភ័យទាំងនោះអាចបណ្តាល។ ដូច្នេះហើយអាចនិយាយបានថាដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យចាប់ផ្តើមដោយការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការបាត់បង់សក្តានុពល ឬហានិភ័យហើយបន្តដោយការវាយតម្លៃ ឬវាស់វែងបញ្ហាទាំងនោះ។

“តើស្ថាប័នគួរចាត់វិធានការបែបណាដើម្បីគ្រប់គ្រងបញ្ហាទាំងនោះហានិភ័យ?”

បន្ទាប់ពីកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងវិភាគហានិភ័យចាំបាច់ត្រូវកំណត់ថាតើប្រភេទណាសកម្មភាពអាចត្រូវបានអនុវត្តដោយធនាគារដើម្បីដោះស្រាយហានិភ័យដែលអាចកើតមានទាំងនេះ។ បើមិនដូច្នេះទេប្រសិនបើធនាគារមិនដោះស្រាយហានិភ័យនេះអាចនាំមានការខាតបង់យ៉ាងសំខាន់សម្រាប់ធនាគារស្ថាប័ន។ ដូច្នេះដើម្បីមានស្ថាប័នត្រឹមត្រូវ និងមានសុខភាពល្អប្រសើរទេសប្តីត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឧស្សាហកម្មធនាគារទំនើបដើម្បីគ្រប់គ្រងការខាតបង់ទាំងនេះ។ នៅទីនោះមានវិបត្តិធនាគារជាច្រើននៅជុំវិញពិភពលោកក្នុងទសវត្សរ៍មុន។

“តើស្ថាប័នបានធ្វើការសម្រេចចិត្តត្រឹមត្រូវទេ?”

បន្ទាប់ពីការសម្រេចចិត្តត្រូវបានធ្វើឡើង និងអនុវត្តដោយស្ថាប័នមួយការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយការណ៍ជាធម្មតាកើតឡើង។ ជំហាននេះគឺជាផ្នែកចុងក្រោយនៃការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រួតពិនិត្យនិងវាយការណ៍សកម្មភាពនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ។ ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យអាចត្រូវបានសង្ខេបជាមួយនឹងជំហានបីដូចខាងក្រោម៖

១. ការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងវាយតម្លៃហានិភ័យដែលអាចកើតមាននៅក្នុងអាជីវកម្មធនាគារ
២. បង្កើត និងអនុវត្តផែនការសកម្មភាពដើម្បីដោះស្រាយ និងគ្រប់គ្រងសកម្មភាពទាំងនេះមានការខាតបង់ដែលអាចកើតមាន
៣. បន្តពិនិត្យ និងវាយការណ៍អំពីការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យបន្ទាប់ពីពួកគេមានត្រូវបានដាក់ចូលទៅក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការគោលបំណងរួមនៃដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យគឺដើម្បីវាយតម្លៃការខាតបង់ដែលអាចកើតមានសម្រាប់ធនាគារនាពេលអនាគត និងចាត់វិធានការប្រុងប្រយ័ត្នដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាដែលអាចកើតមានទាំងនេះនៅពេលដែលពួកគេកើតឡើង¹⁵។

¹⁵https://mpira.ub.uni-muenchen.de/86427/1/MPRA_paper_86427.pdf

ជំពូកទី៣
លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

ជំពូកទី៣

**ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស
ខេប៊ី ជេហាន ម.ក**

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ជេហាន ម.ក

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ជេហាន ម.ក

ធនាគារឯកទេស KB Daehan Plc.ដែលហៅកាត់ថា KDSB មានប្រវត្តិគួរចាប់អារម្មណ៍។ វាត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨ ជាធនាគារឯកទេស Tomato ហើយក្រោយមកបានប្តូរទៅជាធនាគារ KB Daehan Specialized Bank Plc ក្នុងខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨ ។ ធនាគារ KDSB មានជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុស្វ័យប្រវត្តិ អាជីវកម្មកាត និងប្រាក់កម្ចីទូទៅ។ ក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុនបណ្តាក់ទុនរួមគ្នារវាងកាតធនាគារ KB Kookmin និងធនាគារឥណ្ឌូចិន KDSB ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីទំនាក់ទំនងរបស់ខ្លួនជាមួយធនាគារ KB Financial Group ដែលជាក្រុមហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេក្នុងប្រទេសកូរ៉េខាងត្បូងដែលមានបណ្តាញសាខាយ៉ាងទូលំទូលាយ និងមានមូលដ្ឋានអតិថិជនរឹងមាំ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ជេហាន ម.ក គឺជាអាជីវកម្មបណ្តាក់ទុនរួមគ្នារវាងក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card និងធនាគារ Indochina Bank ក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card គឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ KB Financial Group ដែលជាក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេដែលមានអតិថិជនច្រើនបំផុត និងមានបណ្តាញសាខាទូលំទូលាយបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកូរ៉េខាងត្បូងដែលជាសមាជិកមួយនៃសន្ទស្សន៍ Dow Jones sustainability indices របស់ទីផ្សារភាគហ៊ុននៃទីក្រុងញូវយ៉ក(NYSE) ។ ធនាគារ Indochina Bank ធ្លាប់មានបទពិសោធន៍ជោគជ័យត្រចះត្រចង់នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានថយន្តនៅសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ។ ដោយផ្អែកលើបទពិសោធន៍ជោគជ័យនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមេរបស់ខ្លួន និងនវានុវត្តភាពថ្មីរបស់ខ្លួនផងនោះទើបស្តែងឃើញច្បាស់ថាធនាគារ KDSB គឺជាធនាគារដ៏គួរជឿទុកចិត្តដែលអាចផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មរហ័សទាន់ចិត្ត និងមានភាពបត់បែនទៅកាន់ទីផ្សារឥណទានកម្ពុជា និងធ្វើសង្គមហិរញ្ញវត្ថុនៃប្រទេសកម្ពុជាកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង។ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការអតិថិជនធនាគារបានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនជាបន្តបន្ទាប់។ បច្ចុប្បន្នធនាគារ KDSB មានការិយាល័យកណ្តាល និងសាខាចំនួនបួនគឺសាខាសែនសុខ សាខាច្បារអំពៅ សាខាដង្កោ និងសាខាទឹកថ្លាដែលមានទីតាំងនៅក្នុង រាជធានីភ្នំពេញ។



ទីតាំង ៖ ផ្ទះលេខ 7F, 20F, 21F & 22F នៃអគារការិយាល័យ Oval (អគារលេខ 1) ផ្លូវលេខ៣៦០ សង្កាត់បឹងកេងកង១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ។

៣.១.២ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម គោលតម្លៃស្នូល របស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ក.ចក្ខុវិស័យ

ដឹកនាំដោយអ្នកជំនាញកម្រិតពិភពលោក និងរបបគំហើញថ្មីៗដើម្បីក្លាយខ្លួនជាដៃគូជីវិតដ៏រីករាយ និងគួរជាទីទុកចិត្តរបស់អតិថិជន ។ គោលដៅរបស់យើង គឺក្លាយខ្លួនជាក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុយុវអវង្គងមួយ តាមរយៈរបបគំហើញថ្មីៗឈានមុខគ ដែលផ្លាស់ប្តូរគំរូហិរញ្ញវត្ថុដោយអ្នកជំនាញដែលមានវិជ្ជាជីវៈច្បាស់លាស់របស់យើង ។

ខ.បេសកកម្ម

ការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុធ្វើមានការផ្លាស់ប្តូរជីវិតកាន់តែរីករាយ និងពិភពលោកកាន់តែល្អប្រសើរ យើងផ្ដោតលើការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលនាំមកនូវសេចក្តីសុខ និងសុភមង្គលដល់អតិថិជន និងសង្គម ។

គ.គោលតម្លៃស្នូល

-ការផ្ដោតលើអតិថិជន៖ អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់អតិថិជន និងការផ្តល់អាទិភាពដល់ពួកគេនៅក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តរបស់យើង

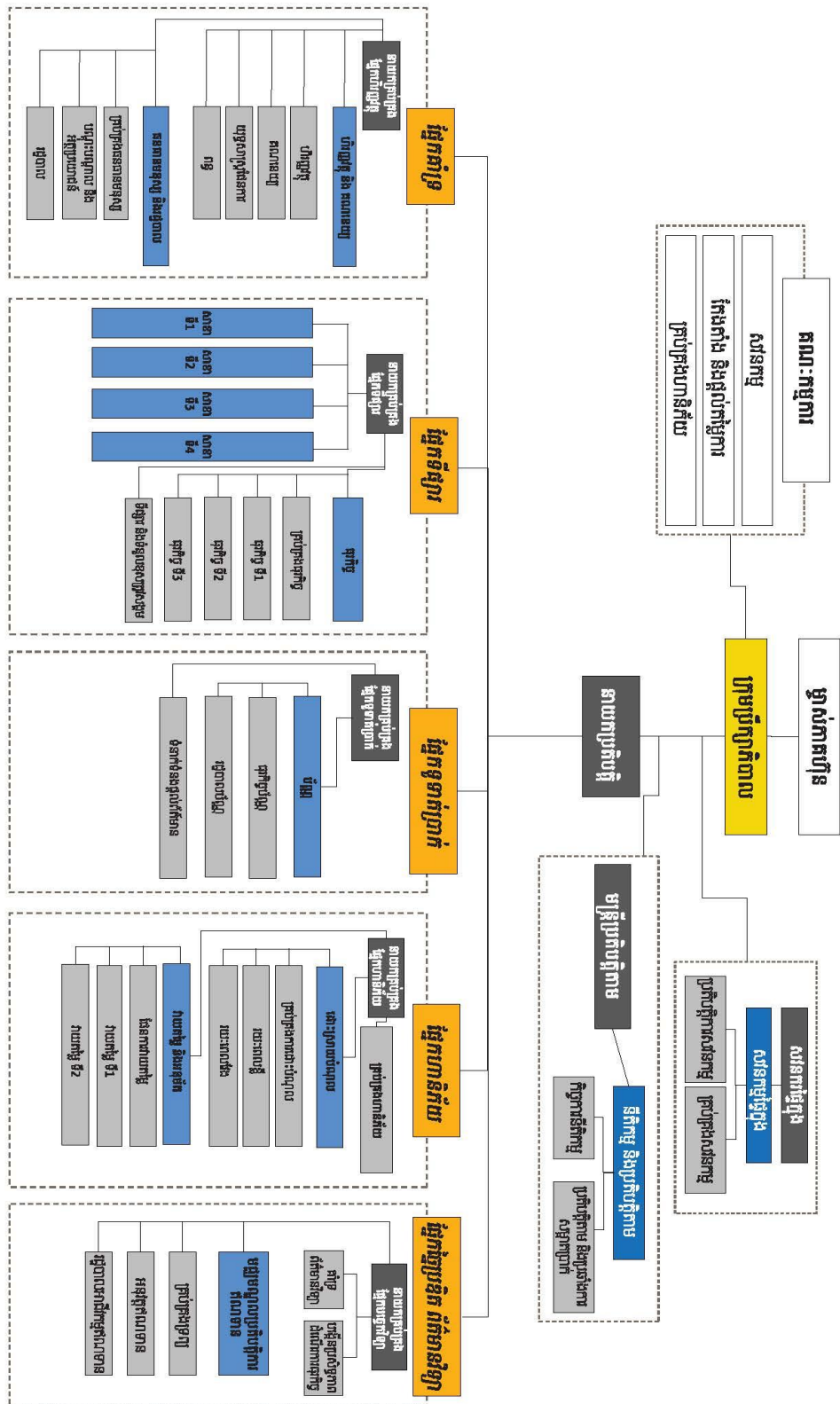
-ជំនាញឯកទេស៖ យើងខិតខំប្រឹងប្រែងឥតឈប់ឈរដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍សមត្ថភាពឈានមុខគេ ក្នុងផ្នែកឧស្សាហកម្ម។

-នវានុវត្តន៍៖ យើងលើកកម្ពស់ការគិតបែបច្នៃប្រឌិត និងជំរុញមានគំនិតរៀបចំអនាគតនៃឧស្សាហកម្មសេវាហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ។

-ការជឿទុកចិត្ត និងសុចរិតភាព៖ ក្នុងនាមជាអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុមួយ យើងតែងគោរពតាមកម្រិតស្តង់ដ្ឋចម្លើមលើផ្នែកទីផ្សារដំបូងគេ ដើម្បីស្តង់ដារខ្ពស់បំផុតនៃក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដោយធ្វើសកម្មភាពប្រកបដោយភាពស្មោះត្រង់ និងដោយសុចរិតភាព។

-ការរីកលូតលាស់ទាំងអស់គ្នា៖ តាមរយៈការរីកលូតលាស់ទាំងអស់គ្នា ជាមួយនឹងអតិថិជន យើងមានគោលបំណងចូលរួមចំណែកដល់ការរីកចម្រើនជឿនលឿននៃសង្គម។

វេចនាសម្ព័ន្ធវេចនាគារ



ខ. គូនាធិការគ្រប់គ្រង

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Joo Sung Soo ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Lee Sangin សមាជិក(នាយកប្រតិបត្តិ)

លោក Inn Bounheng Souphida សមាជិក(អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)

លោក Kim Kwang Hwan សមាជិក(អភិបាលឯករាជ្យ)

គណៈកម្មការ

គណៈកម្មការសវនកម្ម

គណៈកម្មការសវនកម្មត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីជួយដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើផ្ទៃអភិបាលកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងរបស់ខ្លួន ។

លោក Kim Kwang Hwan ប្រធានគណៈកម្មការ(អភិបាលឯករាជ្យ)

លោក Yang Tae Wook សមាជិក

លោក Um Chanthan សមាជិក

គណៈកម្មការតែងតាំង និងផ្តល់តម្លៃការ

គណៈកម្មការនេះត្រូវបង្កើតប្រព័ន្ធនៃការវាយតម្លៃ និងការផ្តល់ប្រាក់កម្រៃប្រកបដោយយុត្តិធម៌ស្របតាមការអនុវត្តការងាររបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិក និងមជ្ឈដ្ឋានទូទៅនៃគោលនយោបាយផ្តល់ប្រាក់កម្រៃ ។

លោក Kim Kwang Hwan ប្រធានគណៈកម្មការ(អភិបាលឯករាជ្យ)

លោក Lee Sangin សមាជិក

លោក Yang Tae Wook សមាជិក

គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

គណៈកម្មការនេះ មានតួនាទីជាស្ថាប័នធ្វើការសម្រេចចិត្តខ្ពស់ជាងគេបំផុត ។ គណៈកម្មការនេះត្រូវបង្កើតនិងអនុម័តលើយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការណែនាំនានាដើម្បីទទួលស្គាល់ចាត់វិធានការត្រួតពិនិត្យគ្រប់គ្រងរាល់ហានិភ័យទាំងអស់ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ផ្សេងៗរបស់ធនាគារបានទាន់ពេលវេលា ។

លោក Kim Kwang Hwan ប្រធានគណៈកម្មការ (អភិបាលឯករាជ្យ)

លោក Lee Sangin សមាជិក

លោក Yang Tae Wook សមាជិក

៣.២ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក មាននីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន រួមមានប្រាំបីដំណាក់កាល ដូចជា ៖

៣.២.១ ដំណាក់កាលទី១៖ ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់

ដំបូងអតិថិជនត្រូវវាយតម្លៃថា តើទំហំឥណទានប៉ុណ្ណាដែលខ្លួនមានលទ្ធភាពអាចសងបាន ៖

- បន្ទាប់មកក្រុមការងាររបស់ពួកយើងជួយអតិថិជនក្នុងដំណើរការដាក់ពាក្យស្នើសុំ
- អ្នកខ្ចី អាចចាប់ផ្តើមដោយទូរស័ព្ទទៅសេវាបម្រើអតិថិជនធនាគារ ឬជជែកផ្ទាល់ជាមួយក្រុមឥណទានបុគ្គល
- ក្រុមការងារធនាគារត្រូវរៀបរាប់និយាយពីគោលការណ៍លម្អិតឱ្យបានច្បាស់លាស់ និងងាយស្រួល ដល់អតិថិជន
- ក្រុមការងារធនាគារយើង និងរៀបចំឯកសាររបស់អតិថិជនដោយមានភាពច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវ តាមគោលការណ៍ធនាគារ និងបំណងអតិថិជន

ក្នុងអំឡុងពេលពិភាក្សាអ្នកខ្ចីអាចត្រៀមនឹងឆ្លើយសំណួរទាក់ទងនឹងព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនការងារប្រាក់ ចំណូលចំនួនទឹកប្រាក់ដែលចង់ស្នើសុំគោលបំណងនៃការស្នើសុំឥណទានទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុលមិនទាន់ សង និងសំណួរពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត ។ លក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានមានដូចខាងក្រោម ៖

១.ត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ រហូតដល់ ៦០ ឆ្នាំ

២.ឯកសារសម្គាល់ និងអត្តសញ្ញាណ

❖ ឯកសារថតចម្លងដូចជា

- ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកខ្ចី(អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន)
- សៀវភៅគ្រួសារ
- សៀវភៅស្នាក់នៅ(ប្រសិនបើមាន)

៣.ឯកសារ អាជីវកម្ម

❖ អតិថិជនត្រូវផ្តល់នៅឯកសារពាក់ព័ន្ធ នឹងការងារ ឬឯកសារអាជីវកម្ម(ថតចម្លង) ដូចជា

• ចំពោះអាជីវកម្ម

- ឯកសារចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
- ប័ណ្ណប៉ាតង់
- លិខិតអនុញ្ញាតអាជីវកម្ម
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

• ចំពោះការងារ

- លិខិតបញ្ជាក់ និង/ឬ កាតការងាររបស់អតិថិជនកំពុងបម្រើការងារ
- ឯកសារបញ្ជាក់ប្រាក់ចំណូល ។

៣.២.២ ដំណាក់កាលទី២៖ ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនដោយមាន

ក. ការចុះសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

- ក្រោយពីទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅជួបអតិថិជនដល់ផ្ទះដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីតម្រូវការខ្ចីប្រាក់ និងសិក្សាលើស្ថានភាពភូមិសាស្ត្រ និងធ្វើការស្វែងយល់ពីកម្រិត ជីវភាពរបស់អតិថិជន ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ផ្ដោតអារម្មណ៍សាកសួរប្រមូលព័ត៌មានពីអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលទាក់ទង និងព័ត៌មានទូទៅព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុគោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចីព័ត៌មានអំពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបង្កើតប៊ីប៉ូតែកសាកសួរអំពីកត្តាទាំងឡាយ ដែលជះឥទ្ធិពលបង្កហានិភ័យពន្យល់អតិថិជនបានច្បាស់លាស់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីផ្តល់ឥណទាន ដោយរាប់បញ្ចូលកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងនានា ។ល។
- ក្រោយពីបានធ្វើការវាយតម្លៃលទ្ធភាព របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់រួចមកភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវបញ្ជាក់ជូនអតិថិជនអំពីលទ្ធភាព ដែលអាចទទួលយកបានលក្ខខណ្ឌឥណទាន និងបណ្តុះវិន័យដោយមិនត្រូវផ្តល់ទំហំឥណទានណាមួយឡើយ ។
- ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវពន្យល់អតិថិជន អំពីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្តីពីការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកឥណទាន ដែលតម្រូវគ្រប់ស្ថាប័នចូលទៅយកព័ត៌មានឥណទាន“កម្ពុជា” ដែលជាបន្ទុករបស់អតិថិជន និងត្រូវកាត់ចេញពីគណនី ឬបង់ជាសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់នៅពេលអតិថិជនទទួលឥណទាន ។
- ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកពន្យល់អតិថិជនបានច្បាស់លាស់ អំពីរាល់ការប្រកាសដែលបានចែងក្នុងទំរង់តម្រូវការស្នើសុំឥណទានជាពិសេសការយល់ព្រមរបស់អតិថិជនក្នុងការអនុញ្ញាតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនទៅការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ទៅតាមតម្រូវការរបស់ច្បាប់ ។
- មន្ត្រីឥណទានត្រូវសិក្សាវាយតម្លៃ ដោយផ្ដោតទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចជា ចំនួនស្ថិតិប្រជាពលរដ្ឋដែលរស់នៅក្នុងភូមិមុខរបរទូទៅរបស់អ្នកភូមិ ទំនៀមទម្លាប់កម្រិតជីវភាព តម្លៃដី ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិលើដីធ្លី ។

ខ. ការសិក្សាវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋាន ទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ដើម្បីសិក្សាវាយតម្លៃលើកត្តាទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងបរិស្ថាន និងសង្គម ។
- ក្នុងករណីរកឃើញថា អាជីវកម្មនោះមិនឆ្លើយតបទៅនឹងបទដ្ឋានណាមួយនៃបរិស្ថាននិងសង្គមភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការពន្យល់ដល់ម្ចាស់អាជីវកម្មធ្វើការកែលម្អ នូវរាល់ហេតុការណ៍ទាំងឡាយដែលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមដោយផ្អែកទៅលើអនុសាសន៍ និងរយៈពេលនៃផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មនោះ និងរបាយការណ៍ស្តីពីការវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្ម ។
- រាល់ការសិក្សាវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវផ្អែកទៅលើគោលការណ៍ប្រតិបត្តិបរិស្ថាននិងសង្គម នីតិវិធីវាយតម្លៃបរិស្ថាននិងសង្គម ។

គ. ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន“កម្ពុជា”

- រាល់ព័ត៌មានដែលទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលដែលចុះទៅសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវតែផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមជាមួយរបាយការណ៍ឥណទានដែលបានផ្តល់ដោយការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីធ្វើការប្រាកដអំពីភាពជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុន និងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន ។
- ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានមកពីការចុះសិក្សាដល់កន្លែងរបស់អតិថិជន គឺជាព័ត៌មានមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការវិនិច្ឆ័យផ្តល់ឥណទាន។ ព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់អតិថិជនត្រូវវាយបញ្ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មានចែករំលែកឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីទាញរបាយការណ៍ឥណទានសម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមទៀតមុន និងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ។
- ព័ត៌មាន ឬរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ត្រូវចាត់ចែងប្រគល់ភ្នាក់ងារនិងថ្នាក់ដឹកនាំមានសមត្ថកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីយកទៅសិក្សាវិភាគអំពី ហានិភ័យ និងភាពដែលអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន ។
- ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ឬមិនផ្តល់ឥណទានផ្អែកលើការពិនិត្យរបស់ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” គ្រាន់តែជាព័ត៌មានបន្ថែមសម្រាប់ជួយដល់ការវិនិច្ឆ័យបានត្រឹមត្រូវតែប៉ុណ្ណោះ ។

៣.២.៣ ដំណាក់កាលទី៣៖ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យ

រាល់ព័ត៌មានដែលទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលដែលចុះទៅសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវតែផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមជាមួយរបាយការណ៍ឥណទានដែលបានផ្តល់ដោយការិយាល័យឥណទានដើម្បីធ្វើការប្រាកដអំពីភាពជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុន និងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទានដោយមាន ៖

- ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះសិក្សាដល់កន្លែងរបស់អតិថិជន គឺជាព័ត៌មានមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការវិនិច្ឆ័យផ្តល់ឥណទាន។ ព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់អតិថិជនត្រូវវាយបញ្ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មានចែករំលែកឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន ដើម្បីទាញរបាយការណ៍ឥណទានសម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមទៀតមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន
- ព័ត៌មាន ឬរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទានត្រូវចាត់ចែងប្រគល់ភ្នាក់ងារ និងថ្នាក់ដឹកនាំមានសមត្ថកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីយកទៅសិក្សាវិភាគអំពីហានិភ័យ និងភាពដែលអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន
- ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ឬមិនផ្តល់ឥណទានផ្អែកលើការពិនិត្យរបស់ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ច របាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទានគ្រាន់តែជាព័ត៌មានបន្ថែម សម្រាប់ជួយដល់ការវិនិច្ឆ័យបានត្រឹមត្រូវតែប៉ុណ្ណោះ
- បន្ទាប់ពីធនាគារទទួលបានឯកសារចាំបាច់ទាំងអស់ហើយពេញចិត្តនឹងពាក្យសុំនោះការអនុម័តឥណទាននឹងត្រូវផ្តល់ជូនក្នុងរយៈពេលពីបី ទៅ ប្រាំថ្ងៃនៃ ថ្ងៃធ្វើការ ។

៣.២.៤ ដំណាក់កាលទី៤៖ ការរៀបចំឯកសារឱ្យប្រាកដ

- បន្ទាប់ពីអតិថិជនមានការព្រមព្រៀងគ្នាហើយភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារសម្រាប់អតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជាក់ពីទំហំឥណទានរយៈពេលខ្លី និងអត្រាការប្រាក់ដល់អតិថិជន ដើម្បីការអនុម័ត ។

៣.២.៥ ដំណាក់កាលទី៥៖ ការអនុម័តឥណទាន

- រាល់ការអនុម័ត ឥណទាន គឺជាការសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារ
- ការបញ្ចេញប្រាក់ នឹងត្រូវការពេលមួយថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការបន្ថែម ។

៣.២.៦ ដំណាក់កាលទី៦៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យា

- បន្ទាប់ពីពិភាក្សាជាមួយអតិថិជនហើយទទួលបានឯកសារគ្រប់គ្រាន់ហើយក្រុមការងារយើងខ្ញុំ នឹងរៀបចំកិច្ចសន្យាការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ និងការបញ្ចេញឥណទាន ។

៣.២.៧ ដំណាក់កាលទី៧៖ ការបញ្ចេញឥណទាន

- គ្រប់ឯកសារទាំងអស់ដែលទាក់ទង នឹងការបញ្ចេញឥណទានត្រូវរៀបចំបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវមុនពេលបញ្ចេញហើយបញ្ជូនទៅបេឡាធិការរៀបចំប្រាក់រង់ចាំអតិថិជនមកបើក
- ពេលអតិថិជនមកដល់ការិយាល័យធនាគារភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវពិនិត្យ និងអញ្ជើញអតិថិជនទៅជួបបេឡាធិការដើម្បីបើកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់អតិថិជន
- មុនពេលបើកប្រាក់ បេឡាធិការត្រូវលើកឡើងវិញលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដូចជា ការសងប្រាក់ ការពិន័យលើការ សងប្រាក់យឺតយ៉ាវ និងការប្រគល់ទទួលប្រាក់ត្រូវតែពិនិត្យ និងរាប់ប្រាក់បានត្រឹមត្រូវមុនពេលចាកចេញពីធនាគារ
- បេឡាធិការ អតិថិជន ផ្តិតមេដៃលើប័ណ្ណប្រាក់ខ្ចី ឬប័ណ្ណដកប្រាក់ហើយប្រគល់ប្រាក់ជូនអតិថិជន ។

៣.២.៨ ដំណាក់កាលទី៨៖ ការតាមដានប្រាក់សំណង និងការប្រមូលប្រាក់សំណង

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការតាមដានការសងប្រាក់របស់អតិថិជនតាមរយៈរបាយការណ៍ Repayment in Arrears ដែល និងត្រូវបោះពុម្ពជាប្រចាំថ្ងៃ
- នៅពេលដែលរបាយការណ៍បានបង្ហាញពីភាពយឺតយ៉ាវនៃការសងប្រាក់ចាប់ពី១ថ្ងៃឡើងទៅភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះជួបអតិថិជនជាបន្ទាន់ដល់លំនៅដ្ឋាន ឬនៅទីតាំងអាជីវកម្ម និងជំរុញអតិថិជនមកបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យធនាគារខេប៊ី ដេហាន ។

៣.៣ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន

ដើម្បីឈានទៅរកភាពជោគជ័យនៅក្នុងអាជីវកម្មគ្រប់អង្គភាព ឬស្ថាប័នតែងតែបានដាក់ចេញនូវផែនការ ឬក៏យុទ្ធសាស្ត្រផ្សេងៗ ។ សម្រាប់ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ក៏មិនខុសគ្នាដែរអាចទទួលបានជោគជ័យខ្លាំងក៏ព្រោះតែធនាគារនេះបានអនុវត្តន៍ និងគោរពតាមបទបញ្ញត្តិនៃសេចក្តីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងសេចក្តីជូនដំណឹងផ្សេងៗរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលរួមទាំងក្រសួងដែលពាក់ព័ន្ធផងដែរ ។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះធនាគារក៏បានដាក់ចេញនូវយុទ្ធសាស្ត្រមួយចំនួននៅក្នុងអង្គភាពផងដែរដើម្បីការគ្រប់គ្រងឥណទានកាន់តែទទួលបានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ។ យុទ្ធសាស្ត្រទាំងនោះរួមមាន ៖

៣.៣.១ យុទ្ធសាស្ត្រនៃហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារ KDSB បញ្ជាក់អំពីច្បាប់សម្រាប់ការអនុម័តឥណទាន និងការសម្រេចចិត្តរួមទាំងកម្រិតការអនុញ្ញាតដែលស្របតាមតម្រូវការ និងដែនកំណត់ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ។

- ស្តង់ដារនៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី៖ ធនាគារកំណត់ស្តង់ដារផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជាក់លាក់រួមទាំងតម្រូវការពិន្ទុឥណទានសម្រាប់អ្នកខ្ចី។
- ការត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ៖ ធនាគារបន្តតាមដានផលប៉ះពាល់ប្រាក់កម្ចីវាយតម្លៃការផ្លាស់ប្តូរនៃភាពសក្តិសមនៃឥណទានរបស់អ្នកខ្ចី និងធ្វើការកែតម្រូវចាំបាច់។

ក. សកម្មភាពទិញប្រាក់កម្ចី និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖

- សកម្មភាពទិញប្រាក់កម្ចីពាក់ព័ន្ធនឹងការទទួលបានប្រាក់កម្ចីទាំងមូលបណ្តាំប្រាក់កម្ចីផលប៉ះពាល់ការចូលរួម ឬប្រាក់កម្ចីដែលរួមបញ្ចូលគ្នាពីធនាគារផ្សេងទៀត ឬអ្នកខ្ចីមិនមែនធនាគារ។
- ធនាគារត្រូវតែដោះស្រាយការទិញប្រាក់កម្ចីជាប់លាប់ជាមួយនឹងសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចីផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារ ដោយធានានូវការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយផ្អែកទៅលើទំហំភាពស្មុគស្មាញ និងទម្រង់ហានិភ័យរបស់ពួកគេ។

ខ. សេវាកម្ម និងផលិតផល៖

ធនាគារឯកទេស KB Daehan ផ្តល់ជូននូវសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើន។ នេះជាទិដ្ឋភាពទូទៅ៖

- 1.Auto Finance: ធនាគារ KDSB មានជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយផ្តល់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ការទិញយានយន្ត។ មិនថាអ្នកកំពុងស្វែងរកឡាន ម៉ូតូ ឬយានជំនិះផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារផ្តល់ជម្រើសហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចបត់បែនបាន
- 2.ផលិតផលកម្ចីផ្សេងទៀត៖
 - ប្រាក់កម្ចីទិញផ្ទះ៖ ប្រសិនបើអ្នកមានគម្រោងទិញ ឬសាងសង់ផ្ទះផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទិញផ្ទះដើម្បីជួយអ្នកសម្រេចក្តីសុបិនរបស់អ្នក។
 - ប្រាក់កម្ចីសាជីវកម្ម៖ សម្រាប់អាជីវកម្មផ្តល់ប្រាក់កម្ចីសាជីវកម្មដើម្បីគាំទ្រកំណើននិងការវិនិយោគ។
 - កម្ចីឧបករណ៍កសិកម្ម៖ ប្រសិនបើអ្នកនៅក្នុងវិស័យកសិកម្មអាចជួយក្នុងការទិញឧបករណ៍ហិរញ្ញប្បទាន។
 - ផលិតផលកាត៖ ក៏ផ្តល់សេវាកម្មកាតឥណទានផងដែរ។
- 3.ទំនួលខុសត្រូវសង្គមសាជីវកម្ម (CSR)៖
 - ធនាគារ KDSB ប្តេជ្ញាចិត្តចំពោះនិរន្តរភាព និងការអភិវឌ្ឍន៍សហគមន៍ ធនាគារបានបែងចែកចំណែកនៃប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារមួយចំនួន ដើម្បីផ្តល់ដូចជា ការបរិច្ចាគសៀវភៅការជួសជុលបណ្តាលយ និងច្រើនទៀតរួមចំណែកដល់ប្រទេសកម្ពុជាកាន់តែប្រសើរឡើង។
 - ធនាគារ KDSB ផ្តោតលើហិរញ្ញវត្ថុស្វ័យប្រវត្តិដោយផ្តល់ប្រាក់កម្ចីថយកម្រិតដល់អតិថិជន។
 - ហិរញ្ញវត្ថុស្វ័យប្រវត្តិរបស់ធនាគារ KDSB ផ្តល់កម្ចី និងផលិតផលឥណទានផ្សេងទៀតរួមទាំងកម្ចីទិញផ្ទះ កម្ចីសាជីវកម្ម និងផលិតផលកាត។

គ. លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ៖

ដោយពិចារណាលើកត្តាមួយចំនួនការវាយតម្លៃភាពសក្តិសមនៃឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីមានសក្តានុពល និងមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមានសមាសធាតុមួយចំនួននៃការវិភាគឥណទានដូចជា ៖

- ការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ៖ វាពាក់ព័ន្ធនឹងការពិនិត្យមើលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី រួមទាំងរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល តារាងតុល្យការ និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការវាយតម្លៃសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ និងសមត្ថភាពក្នុងការសងបំណុលអ្នកខ្ចីអាចធ្វើការសម្រេចចិត្តប្រកបដោយការយល់ដឹង។
- ការវាយតម្លៃប្រវត្តិឥណទាន ៖ ការពិនិត្យមើលរបាយការណ៍ឥណទាន ពិន្ទុឥណទាន និងគំរូនៃការទូទាត់ជួយយល់អំពីឥរិយាបថនៃការសងបំណុលពីមុនរបស់អ្នកខ្ចី។ ប្រវត្តិឥណទានវិជ្ជមានបង្កើនភាពសក្តិសមនៃឥណទាន។
- ការវិភាគឧស្សាហកម្ម និងទីផ្សារ ៖ កត្តាខាងក្រៅដូចជានិន្នាការទីផ្សារការប្រកួតប្រជែង និងបរិយាកាសបទប្បញ្ញត្តិប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងការទូទាត់សង។ ការវាយតម្លៃកត្តាទាំងនេះផ្តល់នូវការយល់ដឹងដ៏មានតម្លៃ។
- ការវាយតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ ៖ នៅពេលដែលវត្ថុបញ្ចាំត្រូវបានផ្តល់ដោយសុវត្ថិភាពសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនោះ ការវាយតម្លៃលើវត្ថុបញ្ចាំ និងគុណភាពរបស់វាក៏ត្រូវបានវាយតម្លៃហើយធានាបាននូវការរ៉ាប់រងគ្រប់គ្រងក្នុងករណីមានលំនាំដើម។

៣.៣.២ ដំណើរនៃការអនុម័តឥណទាន

- រយៈពេលនៃការអនុម័តឥណទានប្រែប្រួលអាស្រ័យលើប្រភេទនៃឥណទានដែលបានអនុវត្ត
- អ្នកចេញប័ណ្ណត្រូវពន្យល់ពីមូលហេតុដែលពាក្យសុំមិនត្រូវបានអនុម័ត
- ការពិនិត្យមើលរបាយការណ៍ឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីមុនពេលដាក់ពាក្យជួយអ្នកក្នុងការរៀបចំ
- ការបង្ហាញប្រកបដោយតម្លាភាពនៃហានិភ័យឥណទាន និងការវាយតម្លៃហានិភ័យគ្រប់គ្រាន់គឺមានសារៈសំខាន់ណាស់
- ដំណើរការអនុម័តប្រាក់កម្ចីប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។

៣.៣.៣ ប្រភេទនៃហានិភ័យ

ធនាគារឯកទេស KB Daehan ដែលហៅកាត់ថា KDSB ប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យជាច្រើនមានដូចជា ៖

- ហានិភ័យឥណទាន ៖ ហានិភ័យនេះកើតឡើងដោយសារអ្នកខ្ចីមិនព្រមសងប្រាក់កម្ចីរបស់ពួកគេ។ ធនាគារ KDSB ដូចធនាគារផ្សេងទៀតដែរវាយតម្លៃភាពសក្តិសមនៃឥណទានមុនពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យនេះ។
- ហានិភ័យទីផ្សារ ៖ ការប្រែប្រួលទីផ្សារប៉ះពាល់ដល់ការវិនិយោគ និងសកម្មភាពដូចជារបស់ធនាគារ KDSB ។ ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ អត្រាប្តូរប្រាក់ និងតម្លៃភាគហ៊ុនអាចប៉ះពាល់ដល់ផលចំណេញរបស់ធនាគារ។

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ៖ ការបោសសម្អាតក្នុងប្រតិបត្តិការដូចជាបញ្ហាបច្ចេកវិទ្យា ការក្លែងបន្លំ ឬការគ្រប់គ្រងខាងក្នុងមិនគ្រប់គ្រាន់បង្កឱ្យមានហានិភ័យ។ ធនាគារ KDSB ត្រូវតែគ្រប់គ្រងទាំងនេះដើម្បីធានាបាននូវប្រតិបត្តិការល្អ។
- ហានិភ័យផ្នែកសាច់ប្រាក់៖ ធនាគារ KDSB ត្រូវការរក្សាសាច់ប្រាក់បានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន។ តម្រូវការដកប្រាក់ភ្លាមៗ ឬអសមត្ថភាពក្នុងការទទួលបានមូលនិធិអាចនាំមានបញ្ហាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។
- ហានិភ័យអាជីវកម្ម៖ ការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ច និន្នាការឧស្សាហកម្ម ឬទិដ្ឋភាពបទប្បញ្ញត្តិអាចប៉ះពាល់ដល់គំរូអាជីវកម្ម និងប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ KDSB ។
- ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ៖ ការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈអវិជ្ជមាន ឬការបាត់បង់ទំនុកចិត្តអាចប៉ះពាល់ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ KDSB ។ វាមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការរក្សាតម្លាភាព និងការអនុវត្តប្រកបដោយក្រមសីលធម៌។
- ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ៖ ហានិភ័យនេះប៉ះពាល់ដល់ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល។ ព្រឹត្តិការណ៍ដូចជាវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកលអាចប៉ះពាល់ដល់ធនាគារ KDSB ដោយប្រយោល។

៣.៣.៤ ការបង្ការហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយ ត្រូវតែជ្រើសរើសវិធីសាស្ត្រសមស្របមួយ ដើម្បីការពារហានិភ័យដែលអាចកើតឡើង។ ខាងក្រោមនេះ គឺជាវិធីសាស្ត្ររបស់ការបង្ការហានិភ័យ៖

ការលុបបំបាត់ហានិភ័យ៖ ក្រុមហ៊ុនអាចលុបបំបាត់ហានិភ័យដោយបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលប៉ះពាល់ដល់វា។

ការផ្ទេរហានិភ័យ៖ ក្រុមហ៊ុនអាចផ្ទេរហានិភ័យទៅក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដោយទិញគោលនយោបាយធានារ៉ាប់រងដើម្បីការពារទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយរបស់ធនាគារ។

ស្វ័យធានារ៉ាប់រង៖ ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃហានិភ័យក្នុងគោលបំណងដើម្បីធ្វើស្វ័យធានារ៉ាប់រងដោយបង្កើតមូលនិធិមួយសម្រាប់សងបំណុលនៅពេលអនាគតជាដាច់ខាតចំណាយទៅលើបុព្វលាភធានារ៉ាប់រង។ ក្រុមហ៊ុនដែលធានារ៉ាប់រងដោយខ្លួនឯងផ្តល់វិភាគទានផ្ទាល់ចំពោះការធានារ៉ាប់រងផ្ទាល់របស់ពួកគេ។ ក្រុមហ៊ុននឹងពិចារណាអំពីស្វ័យធានារ៉ាប់រងនៅពេលដែលពួកគេជឿថាអាចយកបុព្វលាភធានារ៉ាប់រងរបស់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងសម្រាប់បំណុលខ្លះរបស់ពួកគេ។

៣.៣.៥ ការត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់

ការត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់ គឺជាសកម្មភាពដែលកាត់បន្ថយតម្លៃរំពឹងទុកនៃការបាត់បង់ដោយកាត់បន្ថយការបាត់បង់ញឹកញាប់ និងការបាត់បង់ធ្ងន់ធ្ងរ។ ការត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ថាជាការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ។ សកម្មភាពទាំងឡាយដែលមានឥទ្ធិពលលើការបាត់បង់ញឹកញាប់ និងធ្ងន់ធ្ងរហៅថា វិធីសាស្ត្របង្ការការបាត់បង់។ សកម្មភាពទាំងឡាយដែលមានឥទ្ធិពលលើការបាត់បង់ធ្ងន់ធ្ងរហៅថា វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយការបាត់បង់។

នៅក្នុងទិដ្ឋភាពមួយផ្សេងទៀតលើការបាត់បង់គឺ៖ ការត្រួតពិនិត្យមានយុទ្ធសាស្ត្រដូចជា៖

១. កាត់បន្ថយកម្រិតនៃសកម្មភាពមានគ្រោះថ្នាក់

២. បង្កើនការប្រុងប្រយ័ត្ន ដើម្បីទប់ស្កាត់ការបាត់បង់របស់សកម្មភាពទាំងឡាយ ដែលមានហានិភ័យ ។
ជាដំបូងអង្គភាពធុរៈកិច្ចអាចកាត់បន្ថយលទ្ធភាពដែលបណ្តាលយមានការបាត់បង់ដោយកាត់បន្ថយ កម្រិតនៃសកម្មភាពមានហានិភ័យរបស់ពួកគេ ដូចជាការកាត់បន្ថយផលិតកម្មត្រឡប់មកវិញនៃផលិតផល មានហានិភ័យ ឬប្តូរការតាំងចិត្តចំពោះខ្សែសង្វាក់ផលិតផលមានហានិភ័យតិចតួច ។ ការកំណត់នៃ សកម្មភាពមានហានិភ័យ និងមានឥទ្ធិពលលើការបាត់បង់ដែលញឹកញាប់ នៅក្នុងដែនកំណត់នេះលទ្ធភាព បណ្តាលមានហានិភ័យអាចត្រូវបានគេបញ្ចៀសបានទាំងស្រុងតាមរយៈការកាត់បន្ថយកម្រិតនៃសកម្មភាព មានហានិភ័យរហូតដល់សូន្យដោយមិនប្រតិបត្តិសកម្មភាពទាំងនោះទេ ។ យុទ្ធសាស្ត្រនេះហៅថាការ បញ្ចៀសហានិភ័យ ។

យុទ្ធសាស្ត្រសំខាន់ទី២សម្រាប់ត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់គឺ បង្កើនទំហំនៃការការពារសម្រាប់សកម្មភាព ដែលមានហានិភ័យទាំងឡាយ ។ គោលបំណងនៅពេលនេះ គឺធ្វើសកម្មភាពមានសុវត្ថិភាពកាន់តែខ្លាំង ឡើងហេតុដូច្នេះវាកាត់បន្ថយការបាត់បង់ញឹកញាប់ ឬការបាត់បង់ធ្ងន់ធ្ងរ ។

៣.៣.៦ ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុ

ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាវិធីសាស្ត្រមួយប្រើប្រាស់ដើម្បីទទួលមូលនិធិសម្រាប់សង ឬទូទាត់ការ បាត់បង់ដែលបានកើតឡើង ។ ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុមានបួនប្រភេទគឺ៖

ការបង្ការ៖ អង្គភាពធុរៈកិច្ចមួយមានកាតព្វកិច្ចដើម្បីសងមួយផ្នែក ឬទាំងស្រុងនៃការបាត់បង់ប ទាំងឡាយនៅពេលរួមគ្នាជាមួយផែនការផ្លូវការមួយដើម្បីផ្តល់មូលនិធិសម្រាប់អាជីវកម្មធនធានរហូតដល់ ធនធាន ។

ការធានារ៉ាប់រង៖ អង្គភាពធុរៈកិច្ចមួយអាចទប់ស្កាត់ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុដោយទិញគោលនយោបាយ ធានារ៉ាប់រងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ។ កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យសម្រាប់អ្នកទិញ ទាំងឡាយដោយផ្ទេរហានិភ័យនៃការបាត់បង់ខ្លះ ឬទាំងស្រុងទៅអ្នកធានារ៉ាប់រង ។ អ្នកធានារ៉ាប់រងផ្ទេរ ហានិភ័យរបស់ពួកគេតាមរយៈពហុកម្មដូចជាពួកគេលក់កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងក្នុងចំនួនយ៉ាងច្រើនដើម្បី ផ្តល់ការគ្របដណ្តប់យ៉ាងជំនុំសម្រាប់ប្រភេទផ្សេងៗគ្នានៃការបាត់បង់ទាំងឡាយ ។

ការបញ្ចៀស៖ ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទដូចជា កិច្ចសន្យាកំណត់ទុកមុនកិច្ចសន្យានៅ ពេលអនាគត និងអត្រាដោះដូរត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ចៀសហានិភ័យផ្សេងៗ ។ ត្រូវបានគេប្រើដើម្បី ទូទាត់ការបាត់បង់ដែលកើតឡើងពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ថ្ងៃ ទំនិញអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស និងហានិភ័យ ស្រដៀងគ្នាផ្សេងៗទៀត ។ ហិរញ្ញវត្ថុសន្សំមួយចំនួនត្រូវបានគេប្រើសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យសុទ្ធ ។

ការផ្ទេរហានិភ័យតាមកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ៖ វិធីសាស្ត្រនេះ គឺត្រូវប្រើប្រាស់ប្រភេទផ្សេងៗនៃការផ្ទេរហានិភ័យ តាមកិច្ចសន្យា ដែលអនុញ្ញាតអង្គភាពធុរៈកិច្ចផ្ទេរហានិភ័យទៅភាគីម្ខាងទៀតបានដូចជា កិច្ចសន្យាធានា រ៉ាប់រង និងហិរញ្ញវត្ថុសន្សំការប្រើប្រាស់កិច្ចសន្យាទាំងនេះអស់កម្មនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ។ ឧទាហរណ៍ក្រុមហ៊ុនមួយដែលទិញកិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងពីអ្នកធានារ៉ាប់រងឯករាជ្យដើម្បីប្រតិបត្តិកិច្ចការ មួយចំនួនគ្មានហានិភ័យទេ ព្រោះក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងជាអ្នកការពារហានិភ័យនៃការបាត់បង់ទាំងឡាយ ។

៣.៣.៧ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុង

បន្ថែមចំពោះវិធីសាស្ត្របាត់បង់ហិរញ្ញប្បទានដែលអនុញ្ញាតអង្គភាពធុរៈកិច្ច និងបុគ្គលទាំងឡាយកាត់បន្ថយហានិភ័យដោយផ្ទេរហានិភ័យទៅអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត។ ដូច្នេះអង្គភាពធុរៈកិច្ចអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុងរបស់វាបានតាមវិធីសាស្ត្រនេះ។ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុងមានទម្រង់សំខាន់ៗពីរ៖

ពហុកម្ម៖ ក្រុមហ៊ុនអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុងដោយធ្វើការវិនិយោគចម្រុះលើសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

ការវិភាគព័ត៌មាន៖ ក្រុមហ៊ុនត្រូវវិនិយោគនៅក្នុងព័ត៌មានដើម្បីទទួលបានការព្យាករណ៍ដ៏ត្រឹមត្រូវមួយដែលបានរំពឹងទុក។ ការវិនិយោគនៅក្នុងព័ត៌មានអាចផ្តល់ការព្យាករណ៍ដ៏សុក្រិតរបស់ចលនាសាច់ប្រាក់នៅពេលអនាគត។ ដូច្នេះវាអាចកាត់បន្ថយបម្រែបម្រួលនៃចលនាសាច់ប្រាក់ជុំវិញតម្លៃដែលបានរំពឹងទុក។

ជំពូកទី៤
ការវិនិច្ឆ័យចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ការវិភាគពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ របស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ីដេហានពិតជាមានសារៈសំខាន់បំផុតក្នុងការវាយតម្លៃវាស់វែងដំណើរការ និងសកម្មភាពរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ីដេហាន ។ ក្រោយពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងវិភាគរួចមកយើងបានរកឃើញនូវចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយដែលរួមមានដូចជា ៖

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ម.ក

- ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.កមានជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយផ្តល់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ទិញយានយន្ត និងផលិតផលឥណទានផ្សេងទៀតដូចជា កម្ចីទិញផ្ទះ កម្ចីសាជីវកម្ម និងផលិតផលកាតជាដើម
- មានលទ្ធភាព សមត្ថភាព និងមានការទទួលខុសត្រូវ និងមានប្រវត្តិល្អ
- ពង្រីកមុខរបរ ឬអាជីវកម្មខ្នាតតូច មធ្យម និងធំ ដោយមិនបាច់បារម្ភណ៍អំពីការខ្វះខាតដើមទុន
- មានការផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោលដៅច្បាស់លាស់លើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានជូនដល់អតិថិជនហើយគ្រប់នាយកដ្ឋានសាខាទាំងអស់សុទ្ធតែអនុវត្តន៍តាមដានយ៉ាងច្បាស់លាស់ទៅលើគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ
- ផ្តល់អត្រាការប្រាក់សមរម្យមានរយៈពេលវែងក្នុងការបូកសងត្រឡប់ ជាពិសេសមានភាពងាយស្រួលក្នុងការដាក់ស្នើរកម្ចីព្រមទាំងមានភាពបត់បែនតាមតម្រូវការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន
- ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ម.កកំណត់ស្តង់ដារលើការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជាក់លាក់ រួមទាំងបូកបន្ថែមពិន្ទុឥណទានសម្រាប់អ្នកខ្លី ។

៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន

- ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហានប្រឈមមុខ និងហានិភ័យជាច្រើនកើតឡើងដោយសារអ្នកខ្លីមិនព្រមសងប្រាក់
- ធនាគារផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដែលគ្មានទ្រព្យធានាផ្ទាល់ខ្លួន ដោយមាននាក់ផ្សេងជាក់ប្លង់ជំនួសវិញ
- ធនាគារមានហានិភ័យទីផ្សារប្រែប្រួលដល់ការវិនិយោគ និងសកម្មភាពជួញដូរដូចជា ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ អត្រាប្តូរប្រាក់ និងតម្លៃភាគហ៊ុនអាចប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ
- ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហានបរាជ័យក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការដូចជា បញ្ចូលបច្ចេកវិទ្យា ការក្លែងបន្លំ ឬការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងមិនគ្រប់គ្រាន់បង្កឱ្យមានហានិភ័យអាចកើតឡើងបាន ។

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ឆ្លងតាមរយៈការអធិប្បាយបកស្រាយខាងលើរួចមក ក្រុមរបស់យើងខ្ញុំបានយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំង និងខិតខំស្រាវជ្រាវអស់រយៈពេលជាយូរជុំវិញខ្លឹមសារនៃប្រធានបទដែលបានលើកឡើងថា ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ក្រុមយើងខ្ញុំអាចធ្វើការសន្និដ្ឋានបានថារាល់ខ្លឹមសារដែល បានបកស្រាយមកពិតជាមានលក្ខណៈល្អប្រសើរជាងគ្រប់គ្រង។ ហើយធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក មានការរីកចម្រើនទៅលើសេវាកម្មជាច្រើន ប៉ុន្តែមានសេវាកម្មមួយប្រភេទដែលទទួលបានការចាប់អារម្មណ៍យ៉ាងខ្លាំងពីសាធារណៈជនជាច្រើននៅក្នុងប្រទេសនោះគឺសេវាកម្មផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ។

ម្យ៉ាងវិញទៀតយើងសង្កេតឃើញថា ចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ម.ក មានគោលដៅ និងចក្ខុវិស័យ បេសកកម្មប្រកបដោយតម្លាភាពស្របតាមសេចក្តីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជាក្នុង ការធ្វើធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក មានការរីកចម្រើន និងទទួលបានការគាំទ្រយ៉ាងខ្លាំង ដែលមានការទទួល ស្គាល់ពីសំណាក់អតិថិជន អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន រដ្ឋបាល និងអ្នកវិនិយោគទុនជាច្រើនទាំងក្នុងប្រទេស និងក្រៅ ប្រទេសមកធ្វើការវិនិយោគទុនជាមួយស្ថាប័នរបស់ខ្លួន ដោយសារតែអ្នកវិនិយោគគិតទាំងនោះមើលឃើញ វែងឆ្ងាយពីសក្តានុពលភាពរបស់ធនាគារខេប៊ី ដេហាននាពេលអនាគត។ ពីក្រោយនៃភាពជោគជ័យ រីកចម្រើនខ្លាំងរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ដោយសារតែធនាគារមានជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងផលិតផលឥណទានជាច្រើនប្រភេទដែលមានអត្រាការប្រាក់សមរម្យមាន រយៈពេលវែង មានស្តង់ដារ លើការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជាក់លាក់ ដែលធានានូវរាល់ហានិភ័យដែលកើតមានឡើងនៅពេលដែលអតិថិជនទិញប្រាក់កម្ចីបានធនាគាររៀបចំគោលនយោបាយ យុទ្ធសាស្ត្រផែនការ និង ទិសដៅច្បាស់លាស់ និងសំបូរទៅដោយធនធានមនុស្សនៅក្នុងអង្គភាពរបស់ខ្លួនពេញពេញទៅដោយចំណេះដឹង មានបទពិសោធន៍មានជំនាញមានសមត្ថភាព និងជីវៈវិជ្ជាខ្ពស់ហើយខិតខំព្យាយាមធ្វើការងារ និងមានទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់លើការងាររបស់ខ្លួន។ មួយវិញទៀតធនាគារខេប៊ី ដេហានក្នុងការផ្តល់ឥណទានមានផលវិបាក ព្រោះតម្រូវអតិថិជនមានឯកសារច្រើនប្រភេទសម្រាប់ការធ្វើការទូទាត់ ឬផ្តល់ជូនមន្ត្រីឥណទាន វិញ។ ជាងនេះទៅទៀតធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បុគ្គលិករបស់ធនាគារនៅមានកម្រិតនៅឡើយក្នុងការណែនាំអំពីសេវាកម្មផ្សេងៗ និងគោលការណ៍មួយចំនួនរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក។

សរុបសេចក្តីមកឃើញថាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ខេប៊ី ដេហាន ម.ក មានសារៈសំខាន់ ណាស់ក្នុងការយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់លាស់ និងស៊ីជម្រៅពីផលិតផល នៃការផ្តល់សេវាកម្មឥណទានដែលធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ផ្តល់ទៅអតិថិជន និងមានការយល់ដឹងបន្ថែមទៀតពីសេវាកម្មនានា។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍

ក្រោយពីបានធ្វើការស្រាវជ្រាវអំពី ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក រួចមកបានបង្ហាញឃើញថា ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក គឺជា ធនាគារមួយដែលបានចូលរួមចំណែកក្នុង ការជួយអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិនៃប្រទេសកម្ពុជាមានភាពរីក ចម្រើន និងបានផ្តល់ការងារជាច្រើនដល់ប្រជាពលរដ្ឋផងដែរ ។ ដោយលោកអ្នកបានដឹងរួចមកហើយថា ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បានបម្រើសេវាកម្មគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ការិយាល័យកណ្តាលផ្តល់ឥណទានជាច្រើនជូនដល់ប្រជាជន ដើម្បីយកមកធ្វើដើមទុន វិនិយោគបង្កើតមុខជំនួញជួញដូរ ប្រកប អាជីវកម្ម និងឧស្សាហកម្មផ្សេងៗដើម្បីធ្វើប្រាក់ចំណូលកើនឡើង ។ ដោយសារតែមានប្រភពដើមទុនដ៏ល្អពីធនាគារខេប៊ី ដេហាន បែបនេះហើយទើបធ្វើប្រជាជនកម្ពុជា មានជីវភាពកាន់តែប្រសើរឡើងហើយជួយកាត់បន្ថយនូវភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជន ដោយធ្វើសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ឈានទៅរកការអភិវឌ្ឍផងដែរ ។ ប៉ុន្តែទីមិននេះធនាគារខេប៊ីដេហាន ក៏មាននៅចំណុចខ្វះខាតមួយ ចំនួនផងដែរ ។ ដូច្នេះហើយដើម្បីធនាគារខេប៊ី ដេហាន កាន់តែមានភាពរលូន និងកាន់តែមានភាពប្រសើរ ឡើងថែមទៀតនោះក្រុមនាងខ្ញុំសូមធ្វើការផ្តល់នៅអនុសាសន៍ទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ៖

ចំពោះអ្នកគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យឥណទានគួរតែមានវិទ្យាសាស្ត្រ និងមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយ អតិថិជន ដើម្បីពួកគាត់មានទំនុកចិត្តកាន់តែខ្ពស់ ហើយក៏ជាភាពងាយស្រួលដល់អ្នកខ្ចីប្រាក់អាចសងប្រាក់ ត្រឡប់មកវិញទាន់ពេលវេលាផងដែរ ។

ចំពោះធនាគារគួរតែកំណត់គោលការណ៍ជាក់លាក់ណាមួយសម្រាប់អ្នកខ្ចីដែលគ្មានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ ដែលជាហេតុបង្កឱ្យមានហានិភ័យដល់អ្នកដែលធានាប្រាក់ជំនួសអ្នកខ្ចី

ចំពោះធនាគារខេប៊ី ដេហានគួរតែមានការគ្រប់គ្រងលើកម្រិតហានិភ័យទីផ្សារដែលមានកើតឡើង មានភាពជាក់លាក់ណាមួយសម្រាប់ការវិនិយោគ និងសកម្មភាពជួញដូរ ដូចជាការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ អត្រាប្តូរប្រាក់ និងតម្លៃភាគហ៊ុន ដែលប៉ះពាល់ដល់ការរកប្រាក់ចំណូលចូលធនាគារជាដើម ។

ចំណុចចុងក្រោយដែលជាចំណុចសំខាន់របស់ធនាគារដែលគួរតែធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ និងពង្រឹងឡើង វិញនូវបញ្ហាមួយចំនួនដូចជា បញ្ហាបច្ចេកទេស ការក្លែងបន្លំ និងការគ្រប់គ្រងបញ្ហាផ្ទៃក្នុងមានសុវត្ថិភាព ដើម្បីកុំមានហានិភ័យអាចកើតឡើងបាន ។

ឯកសារយោង

- វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា: ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាទការិយាល័យកណ្តាល បោះពុម្ពលើកទី១ ឆ្នាំ២០២៣ មាន៣៤ទំព័រ។
- វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា: ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសឌីជីប៊ី បោះពុម្ពលើកទី១ ឆ្នាំ២០២២ មាន៤៥ទំព័រ។
- ឯកសារដែលទទួលបានពីសាស្ត្រាជីកនាំ
- ឯកសារដែលបានស្រាវជ្រាវតាមរយៈ Facebook Page , Internet , Google, Website ដែលទាក់ទង និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖
 - <https://kdsb.com.kh/index-kh>
 - https://mpira.ub.uni-muenchen.de/86427/1/MPRA_paper_86427.pdf
 - https://mpira.ub.uni-muenchen.de/86427/1/MPRA_paper_86427.pdf
 - [និយមន័យឥណទាន - OC Library \(ocsrp.blogspot.com\)](https://ocsrp.blogspot.com)
 - [\(1\) Ear Yean - ការគ្រប់គ្រង... | Facebook](#)
 - [Credit: What It Is and How It Works \(investopedia.com\)](#)
 - [Credit history - Wikipedia](#)
 - [Credit theory of money - Wikipedia](#)
 - [ការគ្រប់គ្រង \(Management\) – Sok An-Smile \(wordpress.com\)](#)
 - [តើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យគឺជាអ្វី? – khemsarith \(wordpress.com\)](#)
 - [What is Risk Management? | IBM](#)
- មតិខ្លះៗរបស់សមាជិកក្រុម។