



ក្រសួងអប់រំយុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា

VANDA UNIVERSITY



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់

ធនាគារឯកទេសដួនពេញ ម.ក

RISK MANAGEMENT IN LENDING BY DAUN PENH
SPECIALIZED BANK PLC.

ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៥

PHNOM PENH-2025



ក្រសួងអប់រំយុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា

VANDA UNIVERSITY



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់

ធនាគារឯកទេសជួនពេញ ម.ក

RISK MANAGEMENT IN LENDING BY

DAUN PENH SPECIALIZED BANK PLC.

គ្រូបង្រៀន៖ សៀម សុផា

ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៥

PHNOM PENH-2025



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២២
ប្រធានបទ៖ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់
ធនាគារឯកទេសដូនពេញ ម.ក**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

ត្រូវណែនាំ

សៀវ សុផា

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក រុទ្ធី

ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជានាយក
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

អនុប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជានាយករង
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រេង ផល្លា



សាកលវិទ្យាធិការ

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

សាកលវិទ្យាធិការរងអចិន្ត្រៃយ៍

បណ្ឌិត ហ៊ឺ គុជគន្ធលីនណា

អារម្ភកថា

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៅសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំសិក្សាកន្លងមក ក្រុមយើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើនពាក់ព័ន្ធនឹងមុខវិជ្ជាហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ។ ជាពិសេសក្រុមយើងខ្ញុំបានយល់ច្បាស់ថាជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ គឺជាជំនាញមួយដែលមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ទីផ្សារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ទាំងក្នុងស្ថាប័នឯកជន ស្ថាប័នរដ្ឋ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល សុទ្ធតែមានការប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយធនាគារទាំងអស់។ ដោយឡែក ដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់និស្សិតកាន់តែមានភាពច្បាស់លាស់ មានប្រសិទ្ធិភាព និងគុណភាពខ្ពស់ សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដាបានបញ្ចូលនូវមុខជំនាញសំខាន់ៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារតាមកម្មវិធីសិក្សាក្នុងឆ្នាំសិក្សាទី១ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទី៤។

ការសិក្សាគ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់ សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួតត្រាសម្រាប់ឱ្យនិស្សិតយល់ច្បាស់ពីការអនុវត្តការងារដែលទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារ ចាប់តាំងពីការរៀបចំផែនការ ការអនុវត្ត ការបញ្ចប់ ត្រួតពិនិត្យ ការវាយតម្លៃ ព្រមទាំងផ្តល់ជាអនុសាសន៍ ដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័នរបស់ខ្លួន ក្នុងគោលបំណងឱ្យស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលបានដាក់ចេញ។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថាការសិក្សាស្រាវជ្រាវមួយនេះ ពិតជាមានសារៈសំខាន់ខ្លាំងនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី “**ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស**” យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងជាសៀវភៅក្នុងគោលបំណងឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់យល់កាន់តែស៊ីជម្រៅ។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា ការរៀបចំសារណាមួយនេះ នឹងបានចូលរួមចំណែកនៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិត និស្សិត និងអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយ ទៀតដែលមានបំណងសិក្សាស្វែងយល់អំពីកិច្ចការស្រាវជ្រាវ។

ជាទីបញ្ចប់ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តីអភ័យទោសពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ រៀបច្បង និងអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវទាំងអស់ នូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនានៅក្នុងសារណានេះ ក្រុមយើងខ្ញុំរីករាយនឹងទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ដើម្បីឱ្យការរៀបចំលើកក្រោយទៀតកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរ។

បេសសម្ព័ន្ធក្រុម



កែវ ណារី
ID:B22/3330



សល់ រក្សា
ID:B22/1011



ជូ ស្រីនីត
ID:B22/207



សាតសុខា សុធាវ៉ា
ID:B22/987



សារិន ណាងស៊ីម
ID:B22/369

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក្រុមយើងខ្ញុំជានិស្សិតនៃសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២២ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ
សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ និងថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ

ក្រុមគ្រូសារដែលបានជួយឧបត្ថម្ភគាំទ្រទាំងសម្ភារៈ ថវិកា និងស្មារតី ជំរុញលើកទឹកចិត្ត ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការសិក្សារៀនសូត្រដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងតាំងពីចាប់ផ្តើម រហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ក្នុងនោះក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការគោរព និងកតញ្ញាតាមយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតដល់អ្នកមានគុណ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់នាងខ្ញុំគ្រប់រូប និងសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ដល់បណ្តាសាស្ត្រាចារ្យលោកគ្រូ អ្នកគ្រូទាំងអស់ ដែលបានបណ្តុះបណ្តាលក្រុមយើងខ្ញុំនាពេលកន្លងមក។

ក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ជ្រាលជ្រៅដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង វ៉ាន់ដា** នៃសាកលវិទ្យាធិការ វ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទឹកនៃបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះលោកគ្រូ **សៀម សុផា** ដែលជាគ្រូណែនាំ ដោយបានជួយជ្រោមជ្រែង បង្ហាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាងដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះជាស្ថាពរ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដាទាំងអស់ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ លើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំតាំងពីចាប់ផ្តើម រហូតធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរក្រុមរបស់យើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពជូនពរដល់ ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង វ៉ាន់ដា** សាកលវិទ្យាធិការនៃសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា គណៈគ្រប់គ្រង លោកគ្រូ អ្នកគ្រូដែលជាសាស្ត្រាចារ្យ ព្រមទាំងបុគ្គលិករបស់សាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដាទាំងអស់ ជួបតែពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការគឺ៖ អាយុវណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

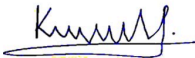
អំណះអំណាង

ក្រុមយើងខ្ញុំ ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២២ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៃសាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា សូមធានាអះអាងថា ខ្លឹមសារណាក្រោមប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក” នេះគឺជាស្នាដៃរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ ដោយគ្មានការពាក់ព័ន្ធនិងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងទៀត។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវដែលលើកឡើងនេះ ជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវថ្មីសុទ្ធសាធ ដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ។

ថ្ងៃពុធ ៨កើត ខែកត្តិក ឆ្នាំម្សាញ់ សប្តស័ក ព.ស.២៥៦៩

ថ្ងៃទី២៩ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២៥

ហត្ថលេខាអំណាចក្រុម



កែវ ណារី

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

បច្ចុប្បន្ននេះ វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ គឺជាវិស័យមួយដែលកំពុងរីកដុះដាលយ៉ាងខ្លាំងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយត្រូវបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការស្តារសេដ្ឋកិច្ច និងអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសជាតិឱ្យកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន។ ធនាគារមានតួនាទីជាច្រើននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចដូចជា៖ ជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ ជាអ្នកធានា ជាភ្នាក់ងារ ជាអ្នកទូទាត់ និងជាអ្នកប្រឹក្សាទៅលើសេវាហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងសំខាន់ទៅកាន់អ្នកមានតម្រូវការ។ ទន្ទឹមទៅនឹងនេះដែរយើងគួរស្វែងយល់ពីការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញម.កឱ្យបានកាន់តែច្បាស់លាស់ក្នុងការចំណោទសំណួរដូចខាងក្រោម៖

1. តើធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក មាននូវប្រភេទសេវាកម្មឥណទានអ្វីខ្លះ ?
2. តើហានិភ័យឥណទានដែលកើតមានចំពោះធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក បណ្តាលមកពីកត្តាអ្វីខ្លះ ?
3. តើធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ធ្វើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានដូចម្តេច ?

ក្នុងកិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះមានគោលបំណងឆ្លុះបញ្ចាំងឱ្យឃើញ និងឈ្លងយល់ឱ្យបានច្បាស់ ពីសារៈសំខាន់មួយចំនួនដូចជា៖ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ទស្សនៈវិស័យ ចក្ខុវិស័យ ផលិតផល សេវាកម្មឥណទាន មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណ និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

នៅថ្ងៃទី២៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយភាគទុនិកកូរ៉េ ក្រោមនាមករណ៍ធនាគារឯកទេស ខេមបូឌី លីមីតធីត " និងបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. ៣៣៧៤/០៧០។ នៅថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារពាណិជ្ជដោយចាប់ផ្តើមដំណើរការជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី០១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៧។ បន្ទាប់មកធនាគារបានសម្រេចចិត្តកាត់បន្ថយ ទំហំប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនមកជាធនាគារឯកទេសវិញដោយទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណសារជាថ្មីពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រោមលិខិតលេខ ធ៦-០៩ ដែលមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១១។ ធនាគារបានទទួលការអនុម័ត និងផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារឯកទេសក្រោមនាមករណ៍ថ្មី ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក តាមរយៈអាជ្ញាបណ្ណលេខ ធ៦-០៩ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២០ និងក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ០០០១៧៣៧០ ចុះ ថ្ងៃទី១៦ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២០។ បច្ចុប្បន្ន ភាគហ៊ុន១០០% របស់ធនាគារ កាន់កាប់ដោយភាគទុនិកក្នុងស្រុកឈ្មោះថា ក្រុមហ៊ុនជូនពេញ លែនខុអិលធីឌី ។ ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈការិយាល័យសាខារបស់ខ្លួនក្នុងក្រុងភ្នំពេញ និងខេត្តកណ្តាល។ លើសពីនេះ ធនាគារប្តេជ្ញាចិត្ត លើការពង្រីកប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនតាមរយៈបណ្តាញប្រតិបត្តិការជំនួសផ្សេងៗ ក្នុងទម្រង់ម៉ូដែលអាជីវកម្មជាច្រើន ដែលសមស្របក្នុងគោលបំណងដើម្បីផ្តល់ជូននូវបទពិសោធន៍ដ៏ល្អប្រសើរជូនដល់អតិថិជន និងដើម្បីពង្រីកការផ្សព្វផ្សាយឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយ។

មាតិកា

អារម្ភកថា	i
រចនាសម្ព័ន្ធ.....	ii
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ	iii
អំណះអំណាង	iv
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ	v

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
១.៤ ទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់	
១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យដំបូង.....	២
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣

ជំពូកទី២

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ.....	៤
២.១.១ និយមន័យធនាគារ.....	៤
២.១.២ តួនាទីរបស់ធនាគារ	៤
២.១.៣ មុខងាររបស់ធនាគារ	៦
២.២ ប្រភេទសវាកម្មឥណទាន.....	៧
២.២.១ និយមន័យនៃឥណទាន.....	៧
២.២.២ មុខងារឥណទាន.....	៧
២.២.៣ ប្រភេទឥណទាន.....	៨
២.៣ កត្តាដែលកើតមានហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន	៨
២.៣.១ និយមន័យហានិភ័យ	៨
២.៣.២ ប្រវត្តិនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ.....	៩
២.៣.៣ ប្រភេទហានិភ័យ.....	១១

២.៤ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	១១
២.៤.១ និយមន័យនៃការគ្រប់គ្រង.....	១២
២.៤.២ ប្រភេទនៃការគ្រប់គ្រង.....	១២
២.៤.៣ មុខងារនៃការគ្រប់គ្រង.....	១៣

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក	១៤
៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក.....	១៤
៣.១.២ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និង គុណតម្លៃស្នូល	១៤
៣.១.៣ រចនាសម្ព័ន្ធនៃគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក	១៦
៣.១.៤ ស្លាកសញ្ញា.....	១៧
៣.១.៥ អត្ថន័យនៃរូបស្លាកសញ្ញា	១៧
៣.១.៦ ទីតាំង.....	១៧
៣.២ ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក.....	១៨
៣.៣ មូលហេតុបណ្តាលឲ្យកើតមានហានិភ័យឥណទានចំពោះធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក	១៩
៣.៣.១ មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន.....	១៩
៣.៣.២ មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ.....	១៩
៣.៣.៣ មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គមនិងគ្រោះធម្មជាតិ	១៩
៣.៤ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ	២០
៣.៤.១ វិធីសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់អតិថិជន.....	២០
៣.៤.២ វិធីសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់ធនាគារ.....	២០
៣.៤.៣ វិធីសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់សង្គមនិងគ្រោះធម្មជាតិ	២០

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក	២១
៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក.....	២១

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	២២
៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍	២៣

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជា គឺជាប្រទេសមួយ ដែលធ្លាប់បានឆ្លងកាត់សង្គ្រាមរ៉ាំរ៉ៃអស់ជាច្រើនទសវត្ស ធ្វើឱ្យការរស់នៅការប្រកបកិច្ចការរកស៊ី ការធ្វើជំនួញជួញដូរ របស់ប្រជាជន ជួបប្រទះនូវការលំបាកយ៉ាងខ្លាំងនៅក្នុងសម័យនោះ។ តែក្រឡេកមកមើលនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះប្រទេសកម្ពុជាមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ បើធៀបនឹងកម្ពុជាកាលពីអតីតកាល។ ការផ្លាស់ប្តូរនេះ មិនមែនកើតឡើងដោយឯកឯងនោះទេ គឺមានការចូលរួមពីប្រមុខថ្នាក់ដឹកនាំ និងការចូលរួមពីវិស័យសំខាន់ៗដូចជា៖ វិស័យអប់រំដែលដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការកសាងបង្កើតធនធានមនុស្ស វិស័យសុខាភិបាល វិស័យកសិកម្ម ឧស្សាហកម្ម សំណង់ រោងចក្រ និងជាពិសេសវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារដែលជាវិស័យយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចប្រៀបបានដូចជាបេះដូង និងសរសៃឈាម ដែលមានមុខនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការកៀរគរមូលនិធិ ដែលនៅសេសសល់ទំនេរ រួចផ្ទេរមូលនិធិទាំងអស់នោះទៅកាន់អ្នកដែលមានតម្រូវការយកទៅប្រើប្រាស់ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាក្នុងការរស់នៅការរកស៊ី និងការវិនិយោគជាដើម។

ធនាគារ គឺជាវិស័យមួយដែលកំពុងតែមានការរីកដុះដាលយ៉ាងខ្លាំងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការស្តារសេដ្ឋកិច្ច និងអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសជាតិឱ្យកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន។ ធនាគារបានបំពេញតួនាទីជាច្រើននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចដូចជា៖ ជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកធានា ភ្នាក់ងារ អ្នកទូទាត់ និងជាអ្នកប្រឹក្សាទៅលើសេវាហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងសំខាន់ទៅកាន់អ្នកមានតម្រូវការ។ ក្រៅពីនេះទៅទៀតធនាគារគឺជាកន្លែងដែលប្រមូលផ្តុំទៅដោយធនធានហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងសំបូរបែបសម្រាប់ផ្តល់ជូនទៅកាន់ប្រជាពលរដ្ឋ អ្នកវិនិយោគ និងអ្នកមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតយកទៅប្រើប្រាស់តាមសេចក្តីត្រូវការ។

ដោយសង្កេតឃើញថាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ជាវិស័យមួយយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចដែលបានចូលរួមចំណែកនៅក្នុងការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងបង្កើនស្តង់ដារនៃការរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋបានយ៉ាងល្អប្រសើរ ទើបក្រុមរបស់យើងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទមួយស្តីអំពី “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក” យកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាដើម្បីចែកជូនសិស្សនិស្សិត និងអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវទាំងអស់ ទុកជាឯកសារសម្រាប់ប្រើប្រាស់ពេលមានតម្រូវការដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទខាងលើ។

១.២ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ជាកាតិកាពិភពលោកនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ មានការប្រកួតប្រជែងយ៉ាងខ្លាំងក្លាទៅលើការផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទ ហើយការផ្តល់ឥណទានក៏ងាយនឹងប្រឈមកើតមានឡើងនូវហានិភ័យផងដែរ ដើម្បីធ្វើការគ្រប់គ្រងឥណទានឱ្យបានច្បាស់លាស់ និងអាចជៀសវាងពីហានិភ័យទាំងឡាយដែលបង្កឱ្យខូចខាតនឹងប៉ះពាល់ដល់ស្ថានប័ន។ ដើម្បីវិស្វយល់ពីប្រធានបទការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ក្រុមរបស់យើងខ្ញុំបានធ្វើការចោទជាសំណួរដូចខាងក្រោម រួចធ្វើការបកស្រាយឱ្យសិស្ស និស្សិត និងអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្សេងទៀតបានយល់កាន់តែច្បាស់៖

1. តើធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក មាននូវប្រភេទសេវាកម្មឥណទានអ្វីខ្លះ ?
2. តើហានិភ័យឥណទានដែលកើតមានចំពោះធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក បណ្តាលមកពីកត្តាអ្វីខ្លះ?
3. តើធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ធ្វើការគ្រប់គ្រងពីហានិភ័យដែលកើតមានទៅលើឥណទានបានយ៉ាងដូចម្តេច ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងកិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះ ធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីបង្ហាញពី៖

- ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក
- មុខងារនៃឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច
- ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ
- កត្តាដែលបណ្តាលឱ្យកើតមានហានិភ័យចំពោះឥណទាន
- វិធីសាស្ត្រនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងពីហានិភ័យដែលមានទៅលើឥណទាន

១.៤ ទំហំដែលកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ទំហំ និងដែលកំណត់

ធនាគារឯកទេសជូនពេញមានបណ្តាញសាខាចំនួន៣ ហើយពេលវេលានៃការស្រាវជ្រាវមានកំណត់ដូច្នោះក្រុមនាងខ្ញុំ សូមលើកយកតែផ្នែកមួយនៅក្នុងប្រតិបត្តិការជាច្រើនរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅ ផ្ទះលេខអេស២-២១ និងអេស២-២២ មហាវិថីហ្សឺដឺហ្គាល (ផ្លូវលេខ ២១៧) សង្កាត់វាលវង់ ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ ទៅលើនីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក មកធ្វើការស្រាវជ្រាវតែប៉ុណ្ណោះ។

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺយើងលើកយកតែការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ការិយាល័យកណ្តាលក្នុងឆ្នាំ២០២០តែប៉ុណ្ណោះ។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យដំបូង

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ បានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រតាមបែបគុណវិស័យដោយផ្ដោតជាចម្បងលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ការប្រមូលទិន្នន័យធ្វើឡើងដោយផ្អែក តាមសំណួរទាំងបីខាងលើ៖

សម្រាប់សំណួរទី១ ត្រូវបានប្រមូលតាមគុណវិស័យបានមកពីប្រភពគេហទំព័រចំនួន១ (Khem Sarat, យោងតាមឯកសារស្រាវជ្រាវនៅក្នុងបណ្ណាល័យ (សារណានិស្សិតជំនាន់២០) ដើម្បីយកមកដោះស្រាយទៅលើប្រភេទនៃ ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ដើម្បីសំយោគឯកសារដែលបានមកពី គេហទំព័រទាំង បួនក្នុងគោលបំណង បញ្ជាក់ពីប្រភេទនៃឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក។

សម្រាប់សំណួរទី២ ត្រូវបានប្រមូលតាមគុណវិស័យបានមកពី ប្រភពគេហទំព័រចំនួន១ (Khem Sarat, denetim, emagia យោងតាមឯកសារស្រាវជ្រាវនៅក្នុងបណ្ណាល័យ (សារណានិស្សិតជំនាន់២០) ដើម្បីយកមកដោះស្រាយទៅលើហានិភ័យឥណទានដែលកើតមានចំពោះធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ដើម្បី

សំយោគឯកសារដែលបានមកពី គេហទំព័រទាំងបួនក្នុងគោលបំណង បញ្ជាក់ពីមូលហេតុដែលនាំឱ្យកើតមានហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក។

សម្រាប់សំណួរទី៣ ត្រូវបានប្រមូលតាមគុណវិស័យបានមកពី ប្រភពគេហទំព័រចំនួន៥ (Khem Sarat denetim យោងតាមសៀវភៅការគ្រប់គ្រងឥណទានបោះពុម្ពលើកទី២ (២០២៣) យោងតាមសៀវភៅរូបិយវត្ថុនិងធនាគារ១ (បោះពុម្ពលើកទី៦ ឆ្នាំ២០២៤), emagiaដើម្បីយកមកដោះស្រាយទៅលើនីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ដើម្បីសំយោគឯកសារដែលបានមកពី គេហទំព័រទាំងប្រាំក្នុងគោលបំណងបញ្ជាក់ពីការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះវាបានឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីសារៈសំខាន់និងអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចជា៖

❖ សម្រាប់អ្នកស្រាវជ្រាវ

- បង្កើនចំណេះដឹង និងជំនាញអ្នកស្រាវជ្រាវបានស្វែងយល់ជ្រៅអំពីប្រធានបទណាមួយ
- ពង្រឹងសមត្ថភាពយល់ដឹងអំពីផ្នែកទ្រឹស្តី និងបទពិសោធន៍លើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ
- ទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ដែលបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលក្នុងការស្វែងរកការងារធ្វើ
- ធ្វើឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវចេះធ្វើការងារសហការជាក្រុម។

❖ សម្រាប់ស្ថាប័ន

- ជួយកែលម្អប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ និងដំណើរការផ្តល់ឥណទានបច្ចុប្បន្ន
- ជួយស្ថាប័នធនាគារកែលម្អគោលនយោបាយ និងវិធានការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទានមានប្រសិទ្ធភាពកាន់តែខ្ពស់
- ជួយបង្កើតប្រព័ន្ធឥណទានឱ្យមានស្ថិរភាព និងមានប្រសិទ្ធភាពដែលជាគន្លងសំខាន់នៃការអភិវឌ្ឍវិស័យហិរញ្ញវត្ថុជាតិ។

❖ សម្រាប់សង្គម

- នាំមកនូវស្ថិរភាពសេដ្ឋកិច្ចសង្គមបើធនាគារគ្រប់គ្រងឥណទានបានល្អ នោះវាធានាបាននូវការបន្តផ្តល់ឥណទានជាស្ថិរភាព។
- បង្កើនឱកាសការងារ និងជួយបង្កើតឱកាសផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់ប្រជាពលរដ្ឋក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានល្អ
- ជម្រុញសេដ្ឋកិច្ចជាតិឱ្យមានការរីកចម្រើន ការប្រកបអាជីវកម្ម និងការវិនិយោគដោយមានឥណទានគាំទ្រ សម្រេចបានកាន់តែងាយប្រសើរឡើង។

១.៧ បេសាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវយើងបានកំណត់និងបែងចែកជាសកម្មភាពទៅតាមដំណាក់កាលនីមួយៗដូចខាងក្រោម៖

- ❖ **ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម៖** បរិយាយសង្ខេបពីលំនាំបញ្ហា និងគោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវចំណោទបញ្ហាដែនកំណត់ និងវិសាលភាពហេតុផលមួយចំនួនដែលបង្កើតអោយមានការស្រាវជ្រាវ។

- ❖ ជំពូកទី២ លើកទី៧៖ បង្ហាញពីនិយមន័យប្រវត្តិទូទៅដែលពាក់ព័ន្ធ និងទ្រឹស្តីរបស់អ្នកប្រាជ្ញា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការស្រាវជ្រាវ។
- ❖ ជំពូកទី៣ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ៖ បង្ហាញពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារដុនពេញធនាគារ ឯកទេសដុនពេញ ម.ក
- ❖ ជំពូកទី៤ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ៖ ការវិភាគ និងធ្វើការស្វែងយល់ពីចំណុច ខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ប្រធានបទដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ❖ ជំពូកទី៥ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍៖ សន្និដ្ឋានទៅលើចំណុចទាំងអស់នៅក្នុង អត្ថបទ និងផ្តល់អនុសាសន៍ទៅលើចំណុចដែលខ្វះខាតដើម្បីធ្វើការកែលម្អ។

ជំពូកទី២

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ

២.១.១ និយមន័យធនាគារ

និយមន័យធនាគារ (Banking Definitions)

- ❖ និយមន័យទី ១៖ ធនាគារត្រូវបានគេកំណត់ន័យដូចខាងក្រោម៖
 - 1 មុខងារសេដ្ឋកិច្ចដែលវាបម្រើជូនអតិថិជនទាំងឡាយ
 - 2 សេវាកម្មដែលវាផ្តល់ជូនអតិថិជនទាំងឡាយ
 - 3 មូលដ្ឋានស្របច្បាប់ចំពោះអត្ថិភាពរបស់វា
- ❖ និយមន័យទី២៖ ជាប្រពៃណីមុខងាររបស់ធនាគារ គឺទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន ហើយនឹងប្រើប្រាស់វាជាប្រភពដ៏សំខាន់របស់មូលនិធិ ដើម្បីបង្កើតកម្ចីអាជីវកម្មនិងកម្ចីមិនមែនអាជីវកម្ម។
- ❖ និយមន័យទី៣៖ ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយប្រភេទ ដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីដកតាមតម្រូវការ (ដូចជាសរសេរមូលប្បទានបត្រ ផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច) ហើយនឹងផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យសាធារណៈជន និងអាជីវកម្ម(ផ្តល់ឥណទានដល់អាជីវកម្មឯកជន ដើម្បីពង្រីកសន្និធិរបស់ទំនិញនៅក្នុងហាងរបស់ពួកគេ ឬដើម្បីទិញសម្ភារៈបរិក្ខារថ្មីៗ)។
- ❖ និយមន័យទី៤៖ ធនាគារ គឺនីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។ ប្រតិបត្តិការដែលជាសកម្មភាពរបស់ធនាគាររួមមាន៖
 - 1.ការផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជន ដោយមានកម្រៃរាប់បញ្ចូលឥណទានភតិសន្យា និងការសន្យាតាមហត្ថលេខា។
 - 2.ការទទួលប្រាក់បញ្ញើមិនមានមុខសញ្ញាប្រើពីសាធារណជន។
 - 3.ប្រព្រឹត្តិកម្ម និងការដាក់ឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ ជារូបិយវត្ថុ ឬរូបិយប័ណ្ណ¹។

២.១.២ តួនាទីរបស់ធនាគារ

តួនាទីរបស់ធនាគារ (The Roles of Banks)

ធនាគារ គឺជាគ្រឹះស្ថានសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដែលផលិតនិងលក់មូលធនជាសាធារណៈប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈនិងបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម។

ធនាគារមានតួនាទីសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

តួនាទីអន្តរការី៖ បង្វែរការសន្សំជាសាច់ប្រាក់ពីសាធារណៈជនឱ្យទៅជាឥណទាន ប្រើប្រាស់សម្រាប់សគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម និងសហគ្រាសផ្សេងទៀត ដើម្បីវិនិយោគនៅក្នុងការសាងសង់សម្ភារបរិក្ខារឧបករណ៍ប្រើប្រាស់និងសន្និធិ។ល។

¹ បុគ្គលិក Emagia (ខែមិនា ០៣ ២០២៥) : <https://www.emagia.com/km/blog/what-is-credit-risk-management/>

- ❖ តួនាទីទូទាត់៖ គឺជាការអនុវត្តនូវការទូទាត់ផ្សេងៗសម្រាប់ទំនិញនិងសេវាកម្មក្នុងនាមជាអតិថិជនរបស់ពួកគេដូចជាការចេញ និងការទូទាត់ជំរះមូលប្បទានបត្រផ្ទេរសាច់ប្រាក់ ការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច និងការដកប្រាក់តាមប្រព័ន្ធយ៉ាស៊ីនទំនើបអេធីអឹម(ATM)។
- ❖ តួនាទីជាអ្នកធានា៖ ឈរពីខាងក្រោយអតិថិជនរបស់គេដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ឬសងនូវបំណុលរបស់អតិថិជន នៅពេលដែលអតិថិជនទាំងនោះមិនអាចសងឱ្យទៅម្ចាស់បំណុលរបស់គេក្នុងកាលៈទេសៈចៃដន្យ ដោយធនាគារគ្រាន់តែចេញនូវលិខិតឥណទានដើម្បីបង្ហាញនូវទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីអតិថិជនរបស់គេ។
- ❖ តួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖ ជួយទៅដល់អតិថិជនក្នុងការរៀបចំនូវការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការកើតមានហានិភ័យនៃការបាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិតមនុស្ស។
- ❖ តួនាទីជាទីប្រឹក្សាលើការសន្សំ៖ ជួយដល់អតិថិជនលើការផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់សម្រាប់គោលដៅរយៈពេលវែងក្នុងការធ្វើឱ្យមានជីវិតល្អប្រសើរ ដូចជាគម្រោងសាងសង់ឬគម្រោងអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដើម្បីជៀសវាងទុកប្រាក់សន្សំមិនចរាចរនៅលើទីផ្សារ។
- ❖ តួនាទីជាអ្នកថែរក្សាវត្ថុមានតម្លៃ៖ ទុកដាក់វត្ថុមានតម្លៃរបស់អតិថិជននិងវាយតម្លៃប្រកបដោយសុក្រិតភាពនូវតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅលើទីផ្សារ។
- ❖ តួនាទីជាភ្នាក់ងារ៖ ក្នុងនាមជាអ្នកតំណាងឱ្យអតិថិជនដើម្បីចាត់ចែង និងការពារនូវទ្រព្យសកម្មរបស់ពួកគេឬចេញនិងលក់ ឬទទួលទូទាត់លក់ចេញនិងទិញចូលនូវប័ណ្ណភាគហ៊ុននានា។ ជាធម្មតាសកម្មភាពទាំងនេះត្រូវបានផ្តល់ឱ្យដោយនាយកដ្ឋានសច្ចភាពរបស់ធនាគារ។
- ❖ តួនាទីអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ៖ ការធ្វើប្រតិបត្តិការសមស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងគោលបំណងឱ្យមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងឈានទៅដល់គោលដៅដែលសង្គមចង់បាន។

២.១.៣ មុខងាររបស់ធនាគារ

មុខងាររបស់ធនាគារត្រូវបានបែងចែកជាបួនប្រភេទធំៗ ដូចខាងក្រោម៖

❖ **មុខងារឥណទាន (Credit Function)**

គឺជាការផ្តល់របស់អ្វីមួយឱ្យទៅបុគ្គលណាម្នាក់ដែលតម្រូវការហើយតម្រូវឱ្យសងត្រឡប់មកវិញតាមលក្ខខណ្ឌមួយច្បាស់លាស់។ ឥណទានជាការស៊ើបអង្កេតលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងការសងបំណុល ហើយវាអាចជួយធនាគារសម្រេចចិត្តថាធនាគារគួរអនុញ្ញាតផ្តល់កម្ចីឱ្យអ្នកឬមិនគួរ។ ប្រសិនបើអ្នកមានឥណទានល្អវាជាការងាយស្រួលក្នុងការខ្ចី និងអត្រាការប្រាក់ក៏ទាប ធនាគារនីមួយៗមានប្រព័ន្ធវាយតម្លៃខុសគ្នា ប៉ុន្តែភាគច្រើនធនាគារពិនិត្យមើលកម្ចីធនាគារមុនរបស់អ្នក ប្រវត្តិសងប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែ ការងារ វត្ថុបញ្ចាំ។

❖ មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើ (Deposit Function)

មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើ (Deposit Function) គឺជាការរក្សាប្រាក់នៅក្នុងធនាគារដោយទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ឬអត្ថប្រយោជន៍អ្វីមួយ ។ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាចម្បង ២ ប្រភេទ៖

1. សន្សំ៖ អ្នកអាចដាក់ប្រាក់និងដកប្រាក់បានគ្រប់ពេលវេលា។
2. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់៖ អ្នកអាចកំណត់ពេលវេលា និងមិនអាចដកវាចេញដល់កាល។

❖ មុខងារទូទាត់ (Payment Function)

មុខងារទូទាត់ (Payment Function) គឺជាមូលបត្រកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចជួញដូរបានដែលកិច្ចសន្យានេះបញ្ជាក់ពីភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឬម្ចាស់បំណុលលើក្រុមហ៊ុនមួយហើយយើងក៏អាចធ្វើការជួញដូរមូលបត្រនេះបានដែរ។ មូលប្បទានបត្រធនាគារជាមូលប្បទានបត្រ ដែលចេញដោយធនាគារជំនួសឱ្យអតិថិជនលើការបញ្ញើទូទាត់ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់លាក់ទៅកាន់បុគ្គលណាមួយ។ អតិថិជនអាចធ្វើការទូទាត់ប្រាក់ទៅវិក័យប័ត្រ ឬវត្ថុអ្វីមួយ តាមរយៈធនាគារដោយប្រើប្រាស់គណនីធនាគារសម្រាប់ផ្ទេរប្រាក់។ ឯកទេសគឺបានបង្កើត និងផ្តល់សេវាកម្មដល់អតិថិជនដូចជាការឧបត្ថម្ភធនតាមរយៈការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនតាមរយៈកម្ចីជាពិសេសការធ្វើទំនើបកម្មនៃវិស័យធនាគារ និងសក្តានុពលនៃបច្ចេកវិទ្យា។

❖ មុខងារជាអ្នកធានារ៉ាប់រង (Insurance Function)

មុខងារជាអ្នកធានារ៉ាប់រង (Insurance Function) គឺជាការសន្យាធ្វើសំណងសម្រាប់ការធានារ៉ាប់រងជាក់លាក់នៅពេលអនាគតដោយការផ្លាស់ប្តូរជាមួយការប្រាក់ទៀងទាត់។ ធានារ៉ាប់រងរៀបចំឡើង ដើម្បីការពារភាពរុងរឿងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់បុគ្គលក្រុមហ៊ុន ឬភាគីដទៃទៀតនៅក្នុងករណីមានការបាត់បង់ដោយចៃដន្យ។ វិស័យធានារ៉ាប់រងបាន និងកំពុងឈានជើងចូលមកប្រឡូកក្នុងប្រទេសកម្ពុជាប៉ុន្តែហាក់នៅមានប្រជាពលរដ្ឋចំនួនតិចតួចណាស់ដែលបានយល់ដឹងទៅលើគុណតម្លៃនៃការធានារ៉ាប់រងជាពិសេសការធានារ៉ាប់រងជីវិត។

២.២ ប្រភេទសេវាកម្មឥណទាន

២.២.១ និយមន័យនៃឥណទាន

- ❖ ឥណទាន (Credit) គឺជាការផ្ទេរសិទ្ធិឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅអោយអ្នកខ្ចីក្នុងបរិមាណក្នុងតម្លៃណាមួយអាចជាវត្ថុរូបបិយវត្ថុជាមួយ និងការសន្យាសងប្រាក់ទៅម្ចាស់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់ផងដែរ³។
- ❖ ឥណទាន (Credit) គឺជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណៈជនក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់មួយនិងប្រមូលត្រឡប់មកវិញទាំងដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់⁴។

² បុគ្គលិក Emagia (ខែមីនា ០៣ ២០២៥) : <https://www.emagia.com/km/blog/what-is-credit-risk-management/>

³ លោកសាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, ,២០២០, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ទំព័រ១៧

⁴ បុគ្គលិក Emagia (ខែមីនា ០៣ ២០២៥) : <https://www.emagia.com/km/blog/what-is-credit-risk-management/>

❖ ឥណទាន (Credit) គឺជាការផ្តល់ឬសន្យាផ្តល់អោយសម្រាប់ទុនអាជីវកម្មត្រូវសងមកវិញដោយមានការប្រាក់ជាការធានាតាមហត្ថលេខាដើម្បីសងជួសកូនបំណុលចំពោះម្ចាស់បំណុល⁵។

២.២.២ មុខងារឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទានដល់សាធារណៈជន មានមុខងារប្លែកពីគ្នាទៅតាមប្រភេទនៃកម្ចី ឬ តម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ខាងក្រោមនេះមានមុខងាររបស់ឥណទាន ៖

- ការផ្តល់មូលនិធិឱ្យអ្នកខ្ចី ដើម្បីពង្រឹងមុខជំនាញ ឬ អាជីវកម្ម និងបង្កើតកម្រិតជីវភាពតាមចំណូលអនាគត ដែលសង្ឃឹមទុក។
- ធ្វើឱ្យធនាគារទទួលបានប្រាក់ចំណេញតាមរយៈ ការប្រើប្រាស់ប្រភពមូលធនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន និងការបង្កើតទ្រព្យសម្បត្តិភាពទុនិកដោយសារតែការកើនឡើងនូវប្រាក់ចំណេញ។
- ទ្រទ្រង់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការប្រមូលផ្តុំមូលធន និងដាក់ឱ្យមានការចរាចរក្នុងផលិតកម្មដល់សង្គមតាមរយៈការបង្កើតនូវទ្រព្យសម្បត្តិ បង្កើតការងារ និងជម្រុញឱ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មដើម្បីស្រូបយកផលប្រយោជន៍ពីប្រភពធនធានធម្មជាតិរបស់ប្រទេសខ្លួន។
- ផ្តល់មូលធនឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់សម្រាប់ទិញ-លក់ទំនិញ ឬសេវាកម្ម។
- កាត់បន្ថយការរកស៊ីចងការប្រាក់ដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុ។
- បង្កើតប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានតាមគ្រួសារ។
- ផ្លាស់ប្តូរផ្នត់គំនិតក្នុងការទទួលខុសត្រូវ និងការប្រឹងប្រែងសម្រាប់ជោគវាសនារបស់ខ្លួន។
- បង្កើតផលិតផលក្នុងស្រុកតាមរយៈការផ្តល់សេវាឥណទាន។

២.២.៣ ប្រភេទឥណទាន

❖ ឥណទានសាធារណជន

ឥណទានសាធារណៈ គឺ ជាប្រភេទកម្ចីសម្រាប់កម្រិតរដ្ឋាភិបាលដើម្បីធ្វើ ហិរញ្ញប្បទាន (ខ្ចីប្រាក់) ដើម្បីទិញទំនិញ និងសេវាកម្ម ជាពិសេស កម្មវិធីសុខុមាលភាព នៃ ការជួយសង្គ្រោះដល់ប្រជាពលរដ្ឋទូទាំងប្រទេសផងដែរ⁶។

❖ ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជនគឺជាឥណទានដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល និងអាជីវកម្មដើម្បីបន្តការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ច⁷។ ឥណទានឯកជនបែងចែកជាពីរគឺ៖

1. ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ គឺជាការប្រើប្រាស់ឥណទាន ជាមធ្យោបាយផ្លាស់ប្តូរមធ្យោបាយទូទាត់សម្រាប់ការទិញទំនិញ។ ហើយអ្វីដែលអ្នកប្រើប្រាស់ចង់បានត្រូវការទិញ និងប្រើប្រាស់សេវាកម្មជាមួយនឹងការសន្យានៃការត្រឡប់មកវិញដោយផ្អែកលើប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នកទិញនាពេលអនាគត។

⁵ ហុង ម៉ូលីកា និងសៀង សុខយឹម, ២០១៩, ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងធ្មម, ទំព័រ ១១
⁶ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ជំពូកទី១,ទំព័រទី២៩
⁷ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ជំពូកទី១,ទំព័រទី១៩

2. ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម៖ គឺជាប្រភេទកម្ចីដែលផ្តល់ដល់អាជីវកម្មដើម្បីទិញទំនិញ វត្ថុធាតុដើម និងសារពើភ័ណ្ឌសម្រាប់លក់បន្ត^៨។

២.៣ កត្តាដែលកើតមានហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

២.៣.១ និយមន័យហានិភ័យ

ពាក្យហានិភ័យ មានន័យច្រើនផ្សេងៗគ្នានៅក្នុងជុរៈកិច្ចនិងជីវិតរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។ នៅក្នុងករណី ទូទៅហានិភ័យត្រូវបានគេប្រើដើម្បីពិពណ៌នាអំពីស្ថានភាពណាមួយចំនួនដែលមានភាពមិនប្រាកដចំពោះ លទ្ធផលដែលនឹងកើតឡើង។ យើងកំណត់ន័យរបស់ហានិភ័យដូចខាងក្រោម៖

- ❖ ហានិភ័យ គឺជាកម្រិតនៃគ្រោះថ្នាក់។
- ❖ ហានិភ័យ គឺជាឱកាសនៃការបាត់បង់។
- ❖ ហានិភ័យ គឺជាឱកាសឬលទ្ធភាពរបស់លទ្ធផលពិតនៅពេល អនាគត ខុសពីអ្វីដែលគេបានរំពឹង ទុកនៅពេលបច្ចុប្បន្ន។
- ❖ ហានិភ័យ គឺជាឱកាសនៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ការវិនិយោគមួយ អាចខុសពីអ្វីដែលគេបាន រំពឹងទុកនៅពេលបច្ចុប្បន្ន^៩។

ប្រភពរបស់ហានិភ័យសំខាន់ៗមួយចំនួនមាន

- ❖ ហានិភ័យធុរកិច្ច គឺជាការប្រែប្រួលប្រាក់ចំណេញពីការវិនិយោគ។
- ❖ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាកម្រិតនៃការបាត់បង់របស់ការចំណាយ ចំពោះបំណុលទាំងឡាយ។
- ❖ ហានិភ័យនៃអំណាចទិញ គឺជាការប្រែប្រួលថ្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្ម។
- ❖ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺជាការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។
- ❖ ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការធ្លាក់ចុះរបស់ការវិនិយោគ ព្រោះកត្តាទីផ្សារឯករាជ្យរបស់ ការវិនិយោគដែលបានផ្តល់អោយ។
- ❖ ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច មានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងលើសេដ្ឋកិច្ចដែលវា៖
 - គឺជាបម្រែបម្រួលលក្ខខណ្ឌរបស់តម្រូវការនិងការផ្គត់ផ្គង់។
 - គឺជាបម្រែបម្រួលបច្ចេកវិទ្យា និងឥទ្ធិពលនៃការប្រកួតប្រជែង។
 - គឺជាបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ និងអតិផរណា។
 - គឺជាបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ។
 - គឺជាហានិភ័យនយោបាយ ចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ^{១០}។

២.៣.២ ប្រវត្តិនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ

អតិថិជនមានប្រតិកម្មចំពោះការផ្លាស់ប្តូរទីផ្សារ និងការបង្កើតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងហានិភ័យ ឥណទានសម្រាប់ធនាគាររបស់ពួកគេ។ ការប្តូរប្រតិបត្តិបច្ចេកវិទ្យាគ្រាន់តែបង្កើនល្បឿនភាពងាយស្រួលនៃ ប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ។ ធនាគារត្រូវតែទទួលយកបច្ចេកវិទ្យាដើម្បីរក្សាតម្រូវការរបស់អតិថិជន ទោះបីជា

^៨ លាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ជំពូកទី១, ទំព័រទី២០

^៩ បុគ្គលិក Emagia (ខែមីនា ០៣ ២០២៥) : <https://www.emagia.com/km/blog/what-is-credit-risk-management/>

^{១០} បុគ្គលិក Emagia (ខែមីនា ០៣ ២០២៥) : <https://www.emagia.com/km/blog/what-is-credit-risk-management/>

ការធ្វើដូច្នោះបង្កើនហានិភ័យដែលពួកគេប្រឈមមុខក៏ដោយ។ ធនាគារដែលអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងពីរលើចុះក្រោម និងពីខាងក្រោមមានការយល់ដឹងល្អបំផុតអំពីប្រភពហានិភ័យរបស់វា និងជម្រើសក្នុងការគ្រប់គ្រងវា។ ការវាស់វែងពីលើចុះក្រោម ការវិភាគការគ្រប់គ្រងទីផ្សារសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងហានិភ័យឥណទានមានភាពប្រសើរឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ចាប់តាំងពីវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចដ៏អស្ចារ្យ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយធនាគារបន្តអនុវត្តការវាស់វែង និងការវិភាគហានិភ័យដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ហើយជារឿយៗតែងតែមានលក្ខណៈ myopically ដែលធ្វើឱ្យការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងមូលកាន់តែពិបាក។ ការបែងចែកនៃការវាស់វែង និងការវិភាគហានិភ័យត្រូវបានជំរុញដោយអ្នកជំនាញឯកទេសដែលទាមទារដោយវិញ្ញាសា និងភាពចម្រុះផ្សេងៗទៀតដោយការប្រើប្រាស់បន្តនៃកេតិកភណ្ឌមិនដូចគ្នាធៀបនឹងប្រព័ន្ធរួមបញ្ចូលគ្នាពេញលេញ និងស្វ័យប្រវត្តិ។ ប្រព័ន្ធប្រថុយប្រថានដែលរួមបញ្ចូលគ្នាយ៉ាងពេញលេញ និងស្វ័យប្រវត្តិបញ្ចូលទិន្នន័យទាំងអស់ម្តងសេណារីយ៉ូទាំងអស់ក្នុងម៉ាស៊ីនតែមួយ និងរាយការណ៍លទ្ធផលតាមរយៈឧបករណ៍រាយការណ៍ទូទៅ។ ពួកគេក៏បើកដំណើរការគំរូសេណារីយ៉ូអាដហុកដ៏ទូលំទូលាយដែលជាឧបករណ៍គ្រប់គ្រងដ៏ល្អបំផុតដែលនាយកប្រតិបត្តិ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារមានសម្រាប់រស់រានមានជីវិតពីការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច។ ឧបករណ៍គ្រប់គ្រងល្អបំផុតតែមួយ នាយកប្រតិបត្តិ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របស់ធនាគារមានសម្រាប់ការរស់រានមានជីវិតពីស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងឆាប់រហ័ស។

ប្រវត្តិថ្មីៗបង្ហាញពីសមាសភាពតារាងតុល្យការ ឥឡូវនេះបានផ្លាស់ប្តូរក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មាននាទី ម៉ោង មិនមែនជាថ្ងៃ សប្តាហ៍ និងខែដូចដែលពួកគេបានធ្វើមុនឆ្នាំ២០០៩ ។ អ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាច្រើនមិនធ្លាប់មានការផ្លាស់ប្តូរអត្រាទីផ្សារយ៉ាងឆាប់រហ័សរហូតមកដល់ពេលនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនេះគួរតែស្រាវជ្រាវអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរសមាសភាពតារាងតុល្យការពីទសវត្សឆ្នាំ១៩៨០ដើម្បីជួយបង្កើតសេណារីយ៉ូភាពតានតឹង ដើម្បីអនុវត្តចំពោះតារាងតុល្យការបច្ចុប្បន្ន។ ពួកគេគួរតែបង្កើនល្បឿន និងទំហំនៃសេណារីយ៉ូទាំងនេះ រហូតដល់តារាងតុល្យការរបស់ពួកគេឈានដល់ចំណុចបំបែកដោយយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេសទៅលើការការពារហានិភ័យ និងប្រសិទ្ធភាពរបស់វានៅក្នុងសេណារីយ៉ូនីមួយៗ។ ពួកគេគួរតែស៊ើបអង្កេតយុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយជាមួយនឹងនិស្សន្ទវត្ថុផ្សេងៗ ហើយធានាថាការផ្សំ និងប្រភេទទាំងអស់កំពុងត្រូវបានយកគំរូតាមត្រឹមត្រូវ និងជាឯកសារ។ ប្រសិនបើមិនមានគោលការណ៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងដំណើរការអនុម័តសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ដេរីវេទេ នោះពួកគេគួរតែបង្កើតវាមួយដែលផ្តោតលើគោលបំណងរបស់និស្សន្ទវត្ថុ ធ្វើឱ្យការប្រើប្រាស់មានតម្លាភាព និងរក្សាគោលការណ៍សាមញ្ញក្នុងការយល់ និងអនុវត្តន៍តាម។ ប្រសិនបើអ្នកបម្រើនៅលើក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារអប់រំខ្លួនអ្នកអំពីគោលការណ៍និស្សន្ទវត្ថុរបៀបដែលពួកគេអាចជួយបំពេញតម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិកំពុងកើនឡើងសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងតារាងតុល្យការរឹងមាំ។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យពីលើចុះក្រោមតំណាងឱ្យផ្នែកម្ខាងនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ ហានិភ័យចូលទៅក្នុងតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារជាមួយអតិថិជនគ្រប់រូបដែលបង្កើតគណនីថ្មីបន្តជាមួយ និងប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ។ ខណៈពេលដែលការសម្រេចចិត្តទាំងការគ្រប់គ្រង ការផ្លាស់ប្តូរទីផ្សារអាចជំរុញឱ្យធនាគារបរាជ័យអតិថិជនជំរុញឱ្យដំណើរការលើប្រាក់កម្ចី និងការខកខានប្រាក់កម្ចី ។ អតិថិជនជំរុញឱ្យដំណើរការលើប្រាក់បញ្ញើ និងការខកខានប្រាក់កម្ចី។ ហានិភ័យពីអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជនត្រូវតែត្រូវបានវិភាគ កំណត់បរិមាណ និងមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ហើយយុទ្ធសាស្ត្រត្រូវតែត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីរក្សាអតិថិជនពីការ

បង្កគ្រោះថ្នាក់ធ្ងន់ធ្ងរ ឬមិនអាចជួសជុលបាន។ កម្រិតនៃការវិភាគរបស់អតិថិជននេះអាចធ្វើទៅបានតែជាមួយប្រព័ន្ធព័ត៌មានគ្រប់គ្រងដែលកែតម្រូវហានិភ័យ (RAMIS) ដែលបង្កើតឡើងនៅកម្រិតឧបករណ៍ប្រតិបត្តិការ ហើយត្រូវបានប្រើប្រាស់ទូទាំងធនាគារដោយនាយកប្រតិបត្តិ បុគ្គលិក ជួរមុខ។ អ្នកគ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងជួរមុខដែលប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគឺជាគន្លឹះក្នុងការផ្តល់នូវការព្រមានមុនគេបំផុត នៃព្យុះផ្លូវរន្ធជាពិសេសនៅពេលបំពាក់ដោយឧបករណ៍ត្រឹមត្រូវ។ អ្នកគ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងដោយប្រើ (RAMIS) រៀនយ៉ាងហ័សនូវអាកប្បកិរិយា គំរូប្រតិបត្តិការ និងឧបករណ៍របស់អតិថិជនសំខាន់ៗរបស់ពួកគេគាត់គឺជាអ្នកដំបូងគេដែលទទួលស្គាល់ការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗនៅក្នុងពួកគេ។ ដូចគ្នា នឹងការវិភាគសេណារីយ៉ូ ពីលើចុះក្រោមគួរតែត្រូវបានអនុវត្តជាមួយនឹងវិន័យភាពរឹងមាំដូចគ្នាទៅនឹងការធានាលើឥណទាន។ ដូច្នោះ គួរតែការវិភាគអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជន ជាពិសេសសម្រាប់អតិថិជនដាក់ប្រាក់ដ៏ស្មុគស្មាញ។ ការបង្កើតរបាយការណ៍គ្រប់គ្រងផែនការណែនាំដើម្បីកំណត់យ៉ាងឆាប់រហ័សនូវការផ្លាស់ប្តូរភ្លាមៗក្នុងចំណោមអតិថិជនទាំងនេះគឺមានសារៈសំខាន់ ដោយសារល្បឿនដែលពួកគេអាចប្រតិបត្តិប្រតិបត្តិការ។ ប៉ុន្តែ កុំគ្រាន់តែកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងកំណត់បរិមាណពួកវា។ បង្កើតផែនការសកម្មដើម្បីរក្សាអតិថិជនទាំងនេះ និងសមតុល្យរបស់ពួកគេតាមរយៈវិបត្តិដែលកំពុងកើតឡើង។ ការចង្អុលបង្ហាញដំបូងនៃវិបត្តិដែលកំពុងកើតឡើងគឺជាអត្ថប្រយោជន៍ដ៏សំខាន់បំផុតពី (RAMIS) ប៉ុន្តែវិបត្តិមាននៅក្នុងគន្លឹះនៃខ្សែកោង។ អត្ថប្រយោជន៍ដ៏ទូលំទូលាយនៃដំណោះស្រាយ (RAMIS) គឺជាសមត្ថភាពក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលរកប្រាក់ចំណេញ និងមិនមានផលចំណេញទាំងអស់របស់ធនាគារ។ អតិថិជនដែលរកប្រាក់ចំណេញរក្សាធនាគារបើកចំហ ប៉ុន្តែក៏តំណាងឱ្យហានិភ័យកាន់តែច្រើនផងដែរដោយសារពួកគេអាចផ្លាស់ទីទៅធនាគារមួយផ្សេងទៀតភ្លាមៗ។ វាក៏សំខាន់ផងដែរក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលបាត់បង់ប្រាក់ និងបង្ហាញពីរបៀប និងកន្លែងដែលប្រាក់ត្រូវបានបាត់បង់។ អត្ថប្រយោជន៍ចុងក្រោយនៃ (RAMIS) គឺថាវាអនុញ្ញាតឱ្យរួមបញ្ចូលគ្នានូវការវាស់វែងហានិភ័យ និងមុខងារគ្រប់គ្រងគណៈកម្មាធិការទៅក្នុងក្រុមតែមួយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានជូនដំណឹងជាបន្តបន្ទាប់អំពីការផ្លាស់ប្តូរអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជនដោយអ្នកគ្រប់គ្រងជួរមុខរបស់ពួកគេ។ អ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវតែទទួលបានការយល់ដឹងកាន់តែប្រសើរឡើង អំពីរបៀបដែលហានិភ័យមួយប្រភេទប៉ះពាល់ដល់ហានិភ័យផ្សេងទៀត និងរបៀបដែលអតិថិជនមានប្រតិកម្ម។ ការប្រើប្រាស់មុខងារ (RAMIS) ទាំងពីលើចុះក្រោម និងខាងក្រោមឡើងលើក្នុងដំណើរការបង្រួបបង្រួមបង្កើតវិធី សាស្ត្រដ៏មានប្រសិទ្ធភាពបំផុតសម្រាប់ការរស់រានមានជីវិតពីវិបត្តិ និងអាចបង្កើតការត្រឡប់មកវិញដ៏អស្ចារ្យ សំខាន់បំផុតទៅកាន់ភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់អ្នក¹¹។

២.៣.៣ ប្រភេទហានិភ័យ

❖ ហានិភ័យឥណទាន(Credit Risk)

ហានិភ័យឥណទាន មានន័យថាការទូទាត់សងវិញហើយត្រូវបានគេពន្យារពេល ឬមិនត្រូវបានគេសងទាំងស្រុង ដែលបណ្តាលឱ្យមានបញ្ហាសាច់ប្រាក់ និងប៉ះពាល់ដល់សន្ទនីយភាពរបស់ធនាគារមួយចំនួនផងដែរ។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាមូលហេតុចម្បងមួយនៃការបរាជ័យដ៏ធំរបស់ធនាគារទាំង នោះ។

¹¹ ម៉ានិត(២៣ តុលា ២០២១): <https://www.khsearch.com/gna/33365>

❖ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (Liquidity Risk)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ ក្នុងការបង្វែរ ដល់អតិថិជនដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ និងស្នើសុំពីអតិថិជនល្អៗទាន់ពេលវេលា ដែលជា ហេតុធ្វើឱ្យស្ថាប័ន ខ្លះបាត់បង់អតិថិជន និងចំណេញច្រើនៗនៅពេលដែលស្ថាប័ននោះគ្មានលទ្ធភាព បំពេញតម្រូវការ។ សាច់ ប្រាក់របស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើមដ៏សមស្របមួយនោះទេ គឺជាសញ្ញាដំបូងដែលបង្ហាញថាស្ថាប័ននឹងត្រូវប្រឈម មុខបញ្ហាធ្ងន់ធ្ងរ និងហានិភ័យខ្ពស់ចំពោះធនាគារ។

❖ ហានិភ័យទីផ្សារ (Marketing Risk)

ហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលកើតឡើង នៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារធ្វើសកម្មភាពទិញ និងលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬសញ្ញាប័ណ្ណក្នុងរយៈពេលខ្លី ជាជាងការស្តុកទុកក្នុងគោលបំណងវិនិយោគ ការផ្តល់ ឥណទានឬការទិញភាគហ៊ុនទុកលក់រយៈពេលវែងៗម្យ៉ាងវិញទៀតហានិភ័យ ទីផ្សារកើតឡើងនៅពេលដែល អត្រាការប្រាក់កើនឡើងលើសពីតម្លៃទីផ្សារនៃ មូលបត្របំណុលដែល បានទិញពីមុនដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលឱ្យស្ថាប័នជាច្រើនទទួលរងការខាតបង់ក្នុងការ លក់មូលបត្របំណុលទាំងនោះ។

ផ្ទុយទៅវិញ នៅពេលដែលអត្រាការប្រាក់ធ្លាក់ចុះ នោះតម្លៃមូលបត្រ បំណុលកើនឡើង ដែលនាំទៅរកប្រាក់ ចំណេញនៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុលក់មូលបត្របំណុលទាំងនោះ។

❖ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (Interest Rate Risk)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល អាចជះឥទ្ធិពលយ៉ាងសំខាន់ទៅលើ ចំណូលពិតរបស់ធនាគារ តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម ឬមូលធនរបស់ធនាគារ។ ការកើនឡើងអត្រាការប្រាក់អាចធ្វើ ឱ្យប្រាក់ ចំណេញម៉ាជីនមានកម្រិតទាប ប្រសិនបើចរនាសម្ព័ន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារ។

❖ ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច (Economic Risk)

ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច គឺបម្រែបម្រួលនៃអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលជាអតិផរណា បច្ចេកវិទ្យា និង គោលនយោបាយដែលបណ្តាលមានការប៉ះពាល់ ទៅដល់លក្ខខណ្ឌរបស់តម្រូវការ និងការផ្គត់ផ្គង់របស់អង្គ ភាពធុរកិច្ច និងសេដ្ឋកិច្ច ជាពិសេសក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ¹²។

២.៤ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

២.៤.១ និយមន័យការគ្រប់គ្រង

- ❖ ការគ្រប់គ្រង (Management) គឺជាដំណើរការនៃការប្រើប្រាស់ធនធាន នៅក្នុងអង្គភាពទទួល បានជោគជ័យដល់អង្គភាព ដោយមានការរៀបចំ ការធ្វើផែនការការដឹកនាំ និងការត្រួតពិនិត្យ¹³ ។
- ❖ ការគ្រប់គ្រងគឺជាការប្រើប្រាស់ធនធានមនុស្សនិងធនធានផ្សេងៗ ដើម្បីសំរេចបាននូវគោល បំណងទាំងឡាយ¹⁴។

¹² បុគ្គលិក Emagia (ខែមិនា ០៣ ២០២៥): <https://www.emagia.com/km/blog/what-is-credit-risk-management/>
¹³ បុគ្គលិក Emagia (ខែមិនា ០៣ ២០២៥): <https://www.emagia.com/km/blog/what-is-credit-risk-management/>
¹⁴ ម៉ានិត(២៣ តុលា ២០២១): <https://www.khsearch.com/gna/33365>

- ❖ ការគ្រប់គ្រង គឺជាដំណើរការធ្វើ ផែនការ ការចាត់តាំង ដឹកនាំ និងត្រួតពិនិត្យលើការប្រើប្រាស់ធនធានមនុស្ស និង ធនធានដទៃទៀតដើម្បីសម្រេចនូវគោលដៅអង្គភាព ដោយមានប្រសិទ្ធិភាពខ្ពស់បំផុត¹⁵។

២.៤.២ ប្រភេទនៃការគ្រប់គ្រង

ការគ្រប់គ្រងមាន ២ ប្រភេទគឺ ៖

- ❖ ការគ្រប់គ្រងតាមបែបវិទ្យាសាស្ត្រ (The Science of Management) មានកិច្ចការ និងបញ្ហាគ្រប់គ្រងជាច្រើនត្រូវសម្រេចតាមគន្លង ដូចជាហេតុផល តក្កភាព ប្រព័ន្ធការងារដោយអ្នកគ្រប់គ្រងអាចប្រមូលទិន្នន័យពិត និងព័ត៌មានផ្សេងៗ ។ ពួកគេអាច ប្រើប្រាស់តាម គំរូបច្ចេកទេស និងជំនាញ ផ្នែកការធ្វើសេចក្តីសម្រេច និងការត្រួតពិនិត្យបរិមាណ ដើម្បីឈានទៅដល់ការសម្រេច មួយដែលមានភាពត្រឹមត្រូវ គេយកបែបវិទ្យាសាស្ត្រមកដោះស្រាយរាល់បញ្ហាតាមពេលវេលាដ៏សមស្របជាពិសេសនៅពេលដែលពួកគេអនុវត្តន៍ការងារតាមលក្ខណៈបច្ចេកទេសឬតាមបទដ្ឋាន ការងារត្រង់ៗនោះ ។
- ❖ ការគ្រប់គ្រងតាមបែបសិល្បៈ (The Art of Management) ទោះបីជាអ្នកគ្រប់គ្រងព្យាយាមប្រើប្រាស់តាមបែបវិទ្យាសាស្ត្រអោយបានច្រើនតាមតែអាចធ្វើទៅបានក៏គេត្រូវសម្រេច និងដោះស្រាយ បញ្ហាដោយផ្អែកទៅលើការគ្រប់គ្រងតាមបែបសិល្បៈខ្លះដែរ ដែលមានមូលដ្ឋានដូចជា បទពិសោធន៍ ការយល់ដឹង និងសកាវគតិដោយផ្សារភ្ជាប់នឹងគំនិតប្រាជ្ញា ផ្នែកទំនាក់ទំនងផ្នែកបុគ្គលិក និងផ្នែកគ្រប់គ្រងពេលវេលា ¹⁶។

២.៤.៣ មុខងារនៃការគ្រប់គ្រង

ការគ្រប់គ្រងមានមុខងារ ៤ គឺ ៖

- ❖ ផែនការសកម្មភាពការងារច្បាស់លាស់ស្របតាមធនធានដែលអង្គភាពមាន
- ❖ ការចាត់តាំង ឬចាត់ចែងការងារជូនបុគ្គលិកអោយត្រូវតាមជំនាញឯកទេសរបស់គេ ។
- ❖ ការដឹកនាំ- ត្រឹមត្រូវ និងស្របទៅនឹងវប្បធម៌របស់អង្គភាព និងតំបន់ ។
- ❖ ត្រួតពិនិត្យទៅលើរាល់លទ្ធផលការងារដែលបុគ្គលិកអនុវត្តកន្លងមក ¹⁷។

¹⁵ ម៉ានិត(២៣ តុលា ២០២១) : <https://www.khsearch.com/qna/33365>
¹⁶ ម៉ានិត(២៣ តុលា ២០២១) : <https://www.khsearch.com/qna/33365>
¹⁷ ម៉ានិត(២៣ តុលា ២០២១) : <https://www.khsearch.com/qna/33365>

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញម.ក

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក

៣.១.១ ប្រវត្តិធនាគារ

នៅថ្ងៃទី២៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយមានការចូលរួមភាគទុនិកក្នុងក្រុមនាមករណ៍ ធនាគារឯកទេស ខេមបូឌី លីមីតធីត " និងបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. ៣៣៧៤/០៧០។ នៅថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារពាណិជ្ជដោយចាប់ផ្តើមដំណើរការជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី០១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៧។ បន្ទាប់មកធនាគារបានសម្រេចចិត្តកាត់បន្ថយ ទំហំប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនមកជាធនាគារឯកទេសវិញដោយទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណសារជាថ្មីពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រោមលិខិតលេខ ធ៦-០៩ ដែលមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១១។

នៅចុងឆ្នាំ២០១៤ ភាគទុនិករបស់ធនាគារឯកទេស ខេមបូឌី ម.ក បានចុះកិច្ចសន្យាទិញ-លក់ភាគហ៊ុនទាំងស្រុងជាមួយ នឹងក្រុមហ៊ុនជូនពេញលែន ខូអិលជីឌី។ ប្រតិបត្តិការ ទិញ-លក់នេះ បានទទួលការអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី០៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៤ និងទទួលបានការផ្តល់សច្ចានុម័តលើអនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈដែលបានធ្វើវិសោធនកម្មនៅថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ ។

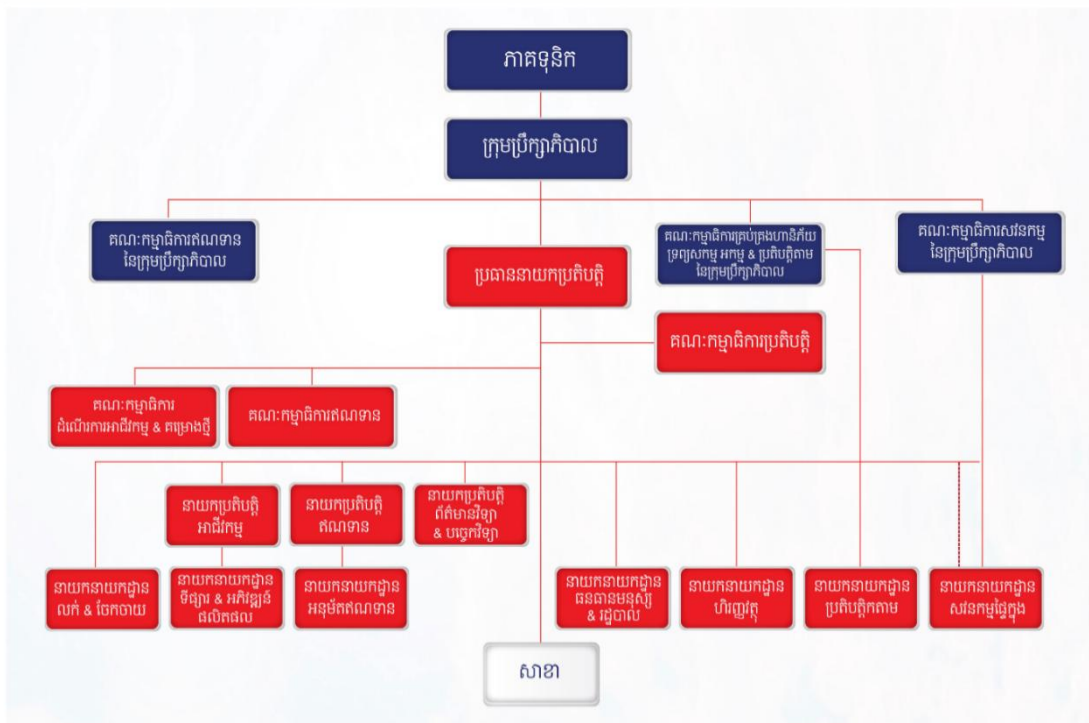
ធនាគារបានទទួលការអនុម័ត និងផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឲ្យធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារឯកទេសក្រោមនាមករណ៍ថ្មី ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក តាមរយៈអាជ្ញាបណ្ណលេខ ធ៦-០៩ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២០ និងក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ០០០១៧៣៧០ ចុះ ថ្ងៃទី១៦ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២០។ បច្ចុប្បន្ន ភាគហ៊ុន១០០% របស់ធនាគារ កាន់កាប់ដោយភាគទុនិកក្នុងស្រុកឈ្មោះថា ក្រុមហ៊ុនជូនពេញ លែនខូអិលជីឌី ។ ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈការិយាល័យសាខារបស់ខ្លួនក្នុងក្រុងភ្នំពេញ និងខេត្តកណ្តាល។ លើសពីនេះ ធនាគារប្តេជ្ញាចិត្ត លើការពង្រីកប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនតាមរយៈបណ្តាញប្រតិបត្តិការជំនួសផ្សេងៗ ក្នុងទម្រង់ម៉ូដែលអាជីវកម្មជាច្រើន ដែលសមស្របក្នុងគោលបំណងដើម្បីផ្តល់ជូននូវបទពិសោធន៍ដ៏ល្អប្រសើរជូនដល់អតិថិជន និងដើម្បីពង្រីកការផ្សព្វផ្សាយឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយ។

៣.១.២ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃស្នូល

- ❖ **ចក្ខុវិស័យ**
 - ចក្ខុវិស័យ (VISION) ៖ គឺជាធនាគារដែលអតិថិជនតែងតែគិតដល់មុនគេក្នុងទទួលបាននូវដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកបដោយភាពងាយស្រួល។
- ❖ **បេសកកម្ម**
 - បេសកកម្ម (MISSION) ៖ ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវបទពិសោធន៍ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដ៏ល្អបំផុតក្នុងតម្លៃសមរម្យ និងផ្តល់ផលតបស្នងដ៏សក្តិសមជូនដល់ភាគទុនិកដៃគូអាជីវកម្ម និងសហគមន៍ តាមរយៈការទាញយកប្រយោជន៍ជាអតិបរមាពី បណ្តាញប្រតិបត្តិការ និងបច្ចេកវិទ្យាថ្មីៗ។
- ❖ **គុណតម្លៃស្នូល**
 - គុណតម្លៃស្នូល (CORE VALUES) មានចំនួន៣គឺ៖

- សុចរិតភាព (INTEGRITY) ៖ យើងជឿជាក់លើតម្លៃនៃភាពស្មោះត្រង់ និងមានគោលការណ៍សីលធម៌រឹងមាំគ្រប់ពេល និងគ្រប់ស្ថានភាព។ វាជាជម្រើសរបស់យើងលើកកម្ពស់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួនឱ្យមានបទដ្ឋានមួយប្រកបដោយតម្លាភាព និងទំនួលខុសត្រូវ។
- ភាពសាមញ្ញ (SIMPLICITY) ៖ យើងជឿជាក់លើគុណភាព ឬលក្ខខណ្ឌដែលងាយធ្វើ ឬងាយយល់សម្រាប់អតិថិជនបុគ្គលិក និងអ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងអស់។ រាល់អ្វីៗក៏ដោយដែលយើងគិតយើងធ្វើយើងផ្លាស់ប្តូរ ឬយើងច្នៃប្រឌិតថ្មីវានឹងមានលក្ខណៈសាមញ្ញងាយស្រួល។ យើងមានភាពសាមញ្ញ ប៉ុន្តែម៉ឺង ម៉ាត់ និងមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់។
- ការច្នៃប្រឌិតបង្កើតថ្មី (INNOVATION) ៖ យើងជឿជាក់ថាការច្នៃប្រឌិតបង្កើតថ្មីមានសារៈសំខាន់ណាស់សម្រាប់បន្តភាពជោគជ័យនៃធនាគាររបស់យើង។ យើងលើកទឹកចិត្តឱ្យគ្រប់គ្នាបញ្ចេញគំនិតយោបល់របស់ពួកគេ និងធ្វើពិសោធន៍លើគំនិត ឬទស្សនទានទាំងនោះ។ យើងរៀនសូត្រពីកំហុសទាំងឡាយរបស់យើង និងអភិវឌ្ឍខ្លួនជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីទទួលបានលទ្ធផលកាន់តែប្រសើរ។

៣.១.៣ បេសសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ភារិយាល័យកណ្តាល

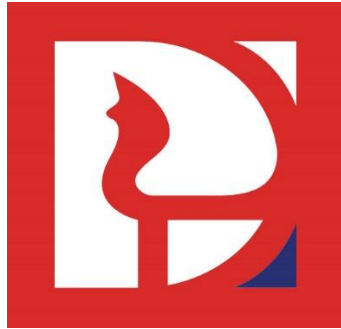


៣.១.៤ ស្ថាប័នសញ្ញា

រូបភាពនៃស្ថាប័នសញ្ញាធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក



៣.១.៥ អត្ថន័យនៃរូបស្ថាប័នសញ្ញា



- រាងបួនជ្រុង៖ តំណាងឱ្យទន្លេចតុមុខ ដែលជាអច្ឆរិយភាពទីតាំងភូមិសាស្ត្ររាជធានីភ្នំពេញ ហើយ រាងបួនជ្រុងនេះ ក៏តំណាងទិសទាំងបួន ដែលធនាគារមានចក្ខុវិស័យក្នុងការផ្សព្វផ្សាយកេរ្តិ៍ឈ្មោះ របស់ខ្លួនទៅ កាន់អតិថិជនឱ្យ រំពៃគិតដល់មុនគេនៅពេល ដែលពួកគាត់ត្រូវការសេវា ហិរញ្ញវត្ថុ។
- រូបនាគរាជ៖ តំណាងឱ្យស្ថាននាគ ដែលឆ្លងកាន់ទៅវត្តភ្នំ។ ស្ថាននេះតំណាងឱ្យការផ្តល់ មធ្យោបាយ តភ្ជាប់សកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ពាណិជ្ជកម្ម និងហិរញ្ញវត្ថុជូនដល់សាធារណជន នាសម័យ នេះប្រៀប ទៅ នឹង ការផ្តល់មធ្យោបាយហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារជូនដល់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន នេះ។ ក្នុង ន័យម្យ៉ាងទៀតរូបនាគរាជក៏តំណាងឱ្យ ឧត្តមភាព អានុភាព នៃការគ្រប់គ្រងថែរក្សា ការពារឧត្តម ប្រយោជន៍របស់អតិថិជនកម្មករនិយោជិត ភាគទុនិក ដៃគូអាជីវកម្មនិងសហគមន៍។
- អក្សរ " DP "៖ ជាអក្សរកាត់របស់ពាក្យ "ជូនពេញ" ជាភាសាអង់គ្លេស (" Daun Penh ")។
- ពណ៌របស់ទង់ជាតិខ្មែរ៖ ត្រូវបានប្រើប្រាស់ ជាលំនាំ ដើម្បីរចនាម៉ាកសញ្ញារបស់ធនាគារ។ ក្នុងន័យ នេះពណ៌ក្រហម តំណាងឱ្យថាមពល អានុភាព និងលោកសំណាង ចំណែកឯពណ៌ស តំណាងឱ្យ តម្លាភាព និង ភាពសមញ្ញខណៈដែល ពណ៌ខៀវ តំណាងសុចរិតភាព ភក្តីភាព ជំនាញ វិជ្ជាជីវៈ និង ជំនឿទំនុកចិត្ត។

៣.១.៦ ទីតាំង

ធនាគារឯកទេសជូនពេញម.ក ការិយាល័យកណ្តាល ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅឆ្នាំ២០១៨ ដែលមាន ទីតាំង ផ្ទះលេខអេស២-២១ និងអេស២-២២ មហាវិថីហ្សឺណែល (ផ្លូវលេខ ២១៧) សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ។ លេខទំនាក់ទំនង០៩៣ ៨៧២០០០/ ០១២ ៨៧ ២០០០ អ៊ីម៉ែល៖ info@dpbank.com.kh

តំបន់ប្រតិបត្តិការ គិតត្រឹមឆ្នាំ២០២២ធនាគារឯកទេសជូនពេញម.កមានតំបន់ប្រតិបត្តិការចំនួន៣ នៅក្នុង ខេត្ត-ក្រុង មានដូចជា៖

- ការិយាល័យកណ្តាល (Daun Penh Specialized Bank Plc.) មានទីតាំងផ្ទះលេខ៦ (ផ្លូវលេខ ៣៩២)សង្កាត់បឹងកេងកងទី១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ។

- សាខាទូលគោក (Daun Penh Specialized Bank Plc. Toul Kork Branch): មានទីតាំងផ្ទះលេខ ៩៩ សេ ១& ៩៩ សេ ២ វិថីសម្តេចប៉ែននុត ភូមិ១ សង្កាត់បឹងកក់ទី១ ខណ្ឌទូលគោក រាជធានីភ្នំពេញ។
- សាខាកំបូល (Daun Penh Specialized Bank Plc. Kamboul Branch): មានទីតាំងផ្ទះលេខ ១៩៤ និង ១៩៦ ផ្លូវជាតិលេខ៤ ភូមិត្រពាំងគល់ សង្កាត់កន្ទោក ខណ្ឌកំបូល រាជធានីភ្នំពេញ។

៣.២ ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ជូនពេញម.ក

ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក មាននូវសេវាកម្មឥណទានដូចជា៖

- ឥណទានយានយន្ត(Car Loan) ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដែលមានលទ្ធភាពអាចទិញយានយន្តសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារផ្ទាល់ខ្លួនឬអាជីវកម្ម។ ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ជួយឱ្យលោកអ្នកក្លាយជាម្ចាស់យានយន្ត ជាមួយនឹងការទូទាត់ប្រចាំខែដ៏សមរម្យអត្រាការប្រាក់ទាប និងចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានរហូតដល់ ៩០% នៃតម្លៃថយន្ត។
- ឥណទានគេហដ្ឋាន**គេហដ្ឋាន**(Housing Loan) របស់ធនាគារ ឯកទេសជូនពេញ ម.ក គឺអតិថិជនអាចសម្រេចក្តីស្រមៃរបស់ខ្លួនក្នុងការទិញគេហដ្ឋានសម្រាប់ខ្លួនឯង និងគ្រួសារបានយ៉ាងងាយស្រួលជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ទាប ចំនួនអត្រាការប្រាក់ឥណទានមានទាំងកម្រិតទាប មធ្យម និងខ្ពស់ស្របជាមួយការអនុម័តយ៉ាងឆាប់រហ័ស។
- ឥណទានអាជីវកម្ម (Business Loan) នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមកំពុងតែសម្រេចបាននូវការរីកចម្រើន ប្រកបដោយចីរភាពជោគជ័យខ្ពស់ ក្នុងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែលជាកត្តាធ្វើឱ្យសហគ្រាសទាំងនេះមានកំណើនតម្រូវការ មូលធនកាន់តែកើនឡើង។ ដើម្បីពង្រីកវិសាលភាពនៃអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ឱ្យខ្លាំងក្លា និងកាន់តែមានភាពប្រកួតប្រជែងតាមលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា បើប្រៀបធៀបទៅ នឹងដៃគូប្រកួតប្រជែងរបស់ខ្លួនក្នុងទីផ្សារ។ ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវឥណទានគ្រប់ប្រភេទរួមមានទាំងឥណទានខ្នាតតូច មធ្យម និង ធំដំដើម្បីបំពេញតម្រូវការ និងប្រភេទអាជីវកម្មរបស់អតិថិជននីមួយៗ។
- ឥណទានទោចក្រយានយន្ត (Motor Loan) លោកអ្នកត្រូវការទិញទោចយានយន្តសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនឬអាជីវកម្មនោះទេធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក នឹងជួយអ្នកឱ្យក្លាយជាម្ចាស់ម៉ូតូជាមួយនឹងការទូទាត់ប្រចាំខែដ៏សមរម្យអត្រាការប្រាក់ទាប និងចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានរហូតដល់ ១០០% នៃតម្លៃម៉ូតូ។

៣.៣ មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតមានចំពោះធនាគារឯកទេស ជូនពេញម.ក

៣.៣.១ មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន

- ការវាយតម្លៃលើការវិនិយោគនៅទាប ការវិនិយោគនៅស្ទើរមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- មិនសូវមានការពិចារណាឱ្យបានស៊ីជម្រៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តវិនិយោគណាដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន ដោយមិនគិតពីហានិភ័យ

- អាចត្រូវបានដៃគូ ឬអ្នកវិនិយោគដទៃទៀតបោកប្រាស់
- ការប្រើប្រាស់លុយខុសគោលដៅនៃការខ្ចីប្រាក់

៣.៣.២ មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ

- បុគ្គលិកពុំមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីវាយតម្លៃអតិថិជន ឬការវិនិច្ឆ័យមិនបានត្រឹមត្រូវ
- អតិថិជនជាសាច់ញាតិរបស់បុគ្គលិក។

៣.៣.៣ មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ

- សង្គ្រាមដែលបានកើតឡើង
- ការប្រែប្រួលស្ថានភាពនៃសេដ្ឋកិច្ចការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល
- ការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ចមានដូចជាបាតុកម្មកើតឡើង និងមានការប្រែប្រួលបទបញ្ញត្តិ ឬច្បាប់ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធល វិស័យធនាគារ។ល។
- គ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ៖ គ្រោះរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី ជាដើមភ្លើងឆេះព្រៃ។ល។

៣.៤ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

ជូនពេញ ម.ក

ក្នុងការកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យទៅលើឥណទានគេអាចប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រដូចខាងក្រោម៖

៣.៤.១ វិធីសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់អតិថិជន

- វិភាគនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនបានម៉ត់ចត់
- ពិចារណាលើគោលដំហែររបស់អ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ (ប្រវត្តិរូប ប្រវត្តិអាជីវកម្មជាដើម)
- អតិថិជនត្រូវតែមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬវត្ថុធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន
- ពិនិត្យមើលពីចរិតលក្ខណៈ ឬអាកប្បកិរិយារបស់អ្នកសុំខ្ចីប្រាក់
- ធ្វើការចុះសិក្សាដល់គេហដ្ឋាន ឬចុះសិក្សាដល់ទីតាំងប្រកបមុខរបរបស់អតិថិជន
- អតិថិជនត្រូវតែជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យជាក់បញ្ចាំ
- វាយតម្លៃពីលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់។

៣.៤.២ វិធីសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់ធនាគារ

- ត្រូវធ្វើការជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹង និងជំនាញ ឬធ្លាប់មានបទពិសោធន៍ខាងផ្នែកឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមចំពោះបុគ្គលិកផ្នែកឥណទាន
- ធ្វើការពិន័យ ឬដាក់ទោសចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- ធ្វើការលើកទឹកចិត្តទៅលើបុគ្គលិកណាដែលបំពេញការងារបានល្អ
- ណែនាំបុគ្គលិកឲ្យឯកភាពគ្នាក្នុងការបំពេញការងារ
- បណ្តុះគំនិតបុគ្គលិកឲ្យមានភាពស្មោះត្រង់ចំពោះធនាគារជានិច្ច
- ណែនាំពីទំនួលខុសត្រូវលើកិច្ចការរបស់ខ្លួន។

៣.៤.៣ វិធីសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់សង្គមនិង គ្រោះធម្មជាតិ

- សង្គមមានការរីកចម្រើនគ្មានសង្គ្រាម
- សេដ្ឋកិច្ចក្នុងសង្គមមានការអភិវឌ្ឍជួយឲ្យប្រជាជនមានការងារធ្វើមានចំណូលក្នុងគ្រួសារ
- គោលនយោបាយមានលំនឹង
- រាជរដ្ឋាភិបាលបានបង្កើតផែនការសកម្មភាពជាយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីទប់ស្កាត់ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យគ្រោះមហន្តរាយ ។

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ការវិភាគពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.កពិតជាមានសារៈសំខាន់បំផុតក្នុងការវាយតម្លៃវាស់វែងដំណើរការ និងសកម្មភាពរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក។ ក្រោយពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងវិភាគរួចមកយើងបានរកឃើញនូវចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយដែលមានដូចជា៖

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក

- ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវប្រភេទឥណទានដែលមានតម្រូវការខ្ពស់សម្រាប់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន។
- ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក បានធ្វើការកំណត់ពីអត្តសញ្ញាណនៃមូលហេតុយ៉ាងច្បាស់លាស់ពីការកើតមានហានិភ័យចំពោះឥណទាន ងាយស្រួលក្នុងការរកវិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់បានត្រឹមត្រូវ។
- ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក មានវិធីសាស្ត្រច្បាស់លាស់ពីហានិភ័យដែលមានប្រភពផ្សេងគ្នា។

៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក

- ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក មានលក្ខណៈតូចចង្អៀតបើធៀបទៅនឹងស្ថាប័នធនាគារផ្សេងៗ។
- ប្រភពដែលបង្កឱ្យមានហានិភ័យរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក មានច្រើនច្រក ជាហេតុធ្វើឱ្យធនាគារងាយនឹងកើតមានហានិភ័យលើឥណទាន។
- ថ្វីត្បិតតែធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក មានវិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រងពីហានិភ័យដែលមានប្រភពផ្សេងគ្នាក៏ដោយ តែមានហានិភ័យមួយដែលធនាគារពិបាកក្នុងការគ្រប់គ្រងគឺហានិភ័យសង្គមនិងគ្រោះធម្មជាតិ

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាននិងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

តាមរយៈលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវព្រមទាំងបានធ្វើការស្វែងយល់អំពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.កក្រោមប្រធានបទដែលបានលើកឡើងថាការ “ គ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ” ក្រុមយើងខ្ញុំអាចធ្វើការសន្និដ្ឋានបានថារាល់ខ្លឹមសារដែលបានបកស្រាយមកពិតជាមានលក្ខណៈល្អប្រសើរជាងគ្រប់លក្ខណៈ ហើយធនាគារឯកទេសជូនពេញជាធនាគារដែលផ្តល់ជូនឥណទានយ៉ាងសម្បូរបែបដល់អតិថិជនដែលធ្វើអោយទទួលបានការចាប់អារម្មណ៍យ៉ាងខ្លាំងពីសាធារណៈជនជាច្រើននៅក្នុងប្រទេស។

ម្យ៉ាងវិញទៀត យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ក៏មានលក្ខខណ្ឌងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនផងដែរ (អាចមានអ្នកធានាឬ មិនមានអ្នកធានាក៏បាន) ។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក មានចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃនៃស្នូលប្រកបដោយតម្លាភាពស្របតាមសេចក្តីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិដែលធ្វើឲ្យមានការទទួលស្គាល់ និងគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជន។ មួយវិញទៀត ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.កគឺជាធនាគារដែលអតិថិជនតែងតែជជែកជម្រះក្នុងការទទួលបាននូវដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពងាយស្រួល ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវបទពិសោធន៍សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដ៏ល្អបំផុត ក្នុងតម្លៃសមរម្យ និងផ្តល់ផលតបស្នងដ៏សក្តិសមជូនដល់ភាគទុនិក ដៃគូអាជីវកម្ម និងសហគមន៍តាមរយៈការទាញយកប្រយោជន៍ជាអតិបរមាពីបណ្តាលប្រតិបត្តិការ និងបច្ចេកវិទ្យាថ្មីៗ មានភាពស្មោះត្រង់ និងមានគោលការណ៍សីលធម៌រឹងមាំគ្រប់ពេល និងគ្រប់ស្ថានភាពជាជម្រើសរបស់ខ្លួនដើម្បីលើកកម្ពស់អាជីវកម្មឱ្យមានបទដ្ឋានមួយប្រកបដោយតម្លាភាព និងទំនួលខុសត្រូវ។ ជាងនេះទៅទៀតគុណភាព ឬលក្ខខណ្ឌដែលងាយធ្វើ ឬងាយយល់សម្រាប់អតិថិជនបុគ្គលិក និងអ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងអស់រាល់អ្វីៗក៏ដោយដែលធនាគារគិតធនាគារធ្វើ ធនាគារផ្លាស់ប្តូរ ឬធនាគារច្នៃប្រឌិតថ្មីវានឹងមានលក្ខណៈសាមញ្ញងាយស្រួល។ ប៉ុន្តែធនាគារមានភាពសាមញ្ញ ម៉ឺងម៉ាត់ និងមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់លើការងាររបស់ខ្លួន។

សរុបសេចក្តីមក ឃើញថាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក មានសារៈសំខាន់ ក្នុងការយល់ដឹងឱ្យកាន់តែច្បាស់ និងស៊ីជម្រៅអំពីប្រភេទសេវាកម្មឥណទានដែលធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ផ្តល់ជូនអតិថិជន យល់ដឹងអំពីមូលហេតុដែលនាំឱ្យកើតមានហានិភ័យ វិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងយល់ដឹងបន្ថែមទៀតពីសម្បទានដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍

តាមរយៈលទ្ធផលនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវដែលទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលសិក្សាពីធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.កកន្លងមកយើងពិនិត្យឃើញថា “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក ” ពិតជាមានចំណុចវិជ្ជមាន ប៉ុន្តែនៅក្នុងនោះក៏មានចំណុចអវិជ្ជមានខ្លះៗផងដែរ ដែលគួរតែលើកឡើងមកដើម្បីធ្វើការពិចារណាទៅលើវា ។

ក្នុងនាមក្រុមយើងខ្ញុំ ដែលបានលើកឡើងនូវប្រធានបទដែលទាក់ទងនឹងធនាគារឯកទេសជូនពេញ ម.ក សូមបញ្ចេញជាមតិយោបល់ និងសំណូមពរមួយចំនួនដល់ធនាគារដើម្បីជាជំនួយជួយដល់ការអភិវឌ្ឍន៍ សេវាឥណទានរបស់ធនាគារឲ្យកាន់តែមានការរីកចម្រើន និងកាន់តែជោគជ័យតទៅមុខទៀតផងដែរ៖

- ធនាគារគួរតែមានលក្ខខណ្ឌតឹងរឹងក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន
- ធនាគារគួរតែកំណត់គោលការណ៍ចាំបាច់ត្រូវតែមានអ្នកធានាក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ជៀសវាងការកើតមានហានិភ័យ
- ធនាគារគួរតែមានវិធានការជាក់លាក់ណាមួយក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដែលមិនជាក់ ទ្រព្យធានាដែលជាហេតុបង្កឲ្យមានហានិភ័យ។

ឯកសារយោង

- ១.លោកសាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, ,២០២០: *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ,ទំព័រ១៧*
- ២.ហុង ម៉ូលីកា និងសៀង សុខឃឹម, ២០១៩: *ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងធម្មរម, ទំព័រ ១១*
- ៣.ឈាង ហ៊ុយ: *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ជំពូកទី១,ទំព័រទី២៩*
- ៤.ឈាង ហ៊ុយ: *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ជំពូកទី១,ទំព័រទី២៩*
- ៥.ឈាង ហ៊ុយ: *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ជំពូកទី១,ទំព័រទី១៩*
- ៦.ឈាង ហ៊ុយ: *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន,ជំពូកទី១,ទំព័រទី២០*
៧. *យោងតាមឯកសារស្រាវជ្រាវនៅក្នុងបណ្ណាល័យ(សារណានិស្សិតជំនាន់ទី២០)*
៨. *យោងតាមសៀវភៅការគ្រប់គ្រងឥណទានបោះពុម្ពលើកទី២ (២០២៣)*
៩. *យោងតាមសៀវភៅរូបបិយវត្ថុនិងធនាគារ១ (បោះពុម្ពលើកទី៦ ឆ្នាំ២០២៤*
១០. <https://khemsarith.wordpress.com>
១១. https://www.nbc.gov.kh/about_the_bank/faqs.php
១២. <https://www.facebook.com/Khemsarithedu/>
១៣. <https://www.bankdirector.com/>
១៤. <https://web.facebook.com/khmemsarithedu>
១៥. <https://www.emagia.com/km/resources/glossary/types-of-credit-risk/>
១៦. http://www.elibrary-rule.com/stream_pdf
១៧. <https://www.dpbank.com.kh/kh/about-dp-bank>
១៨. <https://www.khsearch.com/>

ឧបសម្ព័ន្ធ



សំណង់អគាររបស់ធនាគារកម្រិតជូនពេញ ម.កស្នាក់កាលកណ្តាលសង្កាត់វាលវែងខណ្ឌព្រៃកក

២.លិខិតយល់ព្រម និងអះអាងរបស់អតិថិជន

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លិខិតយល់ព្រម និងអះអាងរបស់អតិថិជន



ខ្ញុំបាទ/ខាងខ្ញុំបានដាក់ពាក្យប្តឹងសុំឲ្យធនាគារកម្ពុជា ធនាគារកម្ពុជា ដូនពេញ ម.ក នៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ ២០២__ ដោយបានសម្រេចចិត្តច្បាស់លាស់ក្នុងការស្នើសុំឲ្យធនាគារ ចំនួន USD _____ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ថេរចំនួន _____ %ស្របចិត្ត ឬ _____ %ស្របចិត្ត ឬ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពចំនួន _____ %ស្របចិត្ត ឬ _____ %ស្របចិត្ត ។ ជាងនេះទៅទៀត ខ្ញុំបាទ/ខាងខ្ញុំ បានយល់ច្បាស់និងឯកភាពទទួលខុសត្រូវលើបន្ទុកចំណាយផ្សេងៗ ដែលនឹងត្រូវចំណាយដោយខ្លួនឯង បន្ទាប់ពីទទួលបានឥណទានពី ធនាគារកម្ពុជា ដូនពេញ ម.ក ដូចខាងក្រោម៖

- ១) ចំណាយលើការចុះបញ្ជីយានយន្ត ឬ ការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិលើប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត ចំនួន USD _____ ទៅកាន់មន្ទីរសាធារណការនិងដឹកជញ្ជូនដោយផ្ទាល់ ។
- ២) ចំណាយលើការដាក់និងដកលិខិតទប់ស្កាត់ ចំនួន USD ១៥០ ទៅកាន់មន្ទីរសាធារណការនិងដឹកជញ្ជូន ។
- ៣) ចំណាយទិញធានារ៉ាប់រង ៖
 ៣.១ ចំនួន USD _____ ហើយថ្លៃទី២ឡើងទៅហូតដល់ចុងកាលបរិច្ឆេទឥណទាន ធនាគារជាម្ចាស់ទទួលបន្ទុកចំណាយ ឬ ៣.២ ចំនួន USD _____ និងចំណាយនៅក្នុងថ្ងៃបន្តបន្ទាប់រហូតដល់ចប់កាលបរិច្ឆេទឥណទាន ។
- ៤) ចំណាយទិញធានា ៖
 ៤.១ ចំនួន USD _____ ហើយថ្លៃទី២ឡើងទៅហូតដល់ចុងកាលបរិច្ឆេទឥណទានធនាគារជាម្ចាស់ទទួលបន្ទុកចំណាយ ឬ ៤.២ ចំនួន USD _____ និងចំណាយនៅក្នុងថ្ងៃបន្តបន្ទាប់រហូតដល់ចប់កាលបរិច្ឆេទឥណទាន ។
- ៥) ចំណាយលើការចុះត្រួតពិនិត្យឥណទានដល់នៅថ្នាក់ ៣ មិនមែន ២ មែន ចំនួន USD _____ ។

ដែលចំណាយលេខ ៣, ៤ និង ៥ ខាងលើនេះ នឹងត្រូវកាត់កងជាមួយសមតុល្យឥណទាន នៅពេលបញ្ចេញឥណទាន ។
ខ្ញុំបាទ/ខាងខ្ញុំ សូមអះអាងថា ពិតជាបានដឹង និងយល់ច្បាស់ពីលក្ខខណ្ឌឥណទានខាងលើ និងយល់ព្រមទទួលយកដោយខ្លួន ការបង្កិតបង្កំ។

ខ្ញុំបាទ/ខាងខ្ញុំ សូមផ្តិតមេដៃស្តាំទុកជាការយល់ច្បាស់និងឯកភាពលើលក្ខខណ្ឌឥណទាននេះ ។
ធ្វើនៅ _____ ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____

៣.កិច្ចសន្យាសងបំណុល

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១

កិច្ចសន្យាសងបំណុល

ឈ្មោះ: _____ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត: _____ ភេទ: _____ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ
លេខ: _____ និងឈ្មោះ: _____ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត: _____ ភេទ: _____
កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ: _____ ត្រូវជា _____ អោយជួនបច្ចុប្បន្ននៅភូមិ
ឃុំ/សង្កាត់ _____ ស្រុក/ក្រុង/ខណ្ឌ _____ ខេត្ត/រាជធានី _____ ។

យើងខ្ញុំបានស្នើសុំប្រាក់ពី **ធនាគារកម្ពុជា ជូនពេញ ម.ក** ដែលមានកិច្ចសន្យាធានាពីលេខ _____
គិតមកដល់ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ យើងខ្ញុំបានទុកខ្លួន មិនបានសងប្រាក់មកធនាគារអស់រយៈពេល _____
ដែលមានចំនួនទឹកដែលត្រូវបង់សរុបដូចខាងក្រោម ៖

- ប្រាក់ដើមចំនួន _____ ជាអក្សរ _____
- ការប្រាក់ចំនួន _____ ជាអក្សរ _____
- ប្រាក់ពិន័យចំនួន _____ ជាអក្សរ _____
- សរុបប្រាក់ដែលត្រូវបង់ចំនួន _____ ជាអក្សរ _____ ។

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការសន្យាជាមួយ **ធនាគារកម្ពុជា ជូនពេញ ម.ក** ថា នឹងសងប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ខាងលើឲ្យបានគ្រប់ចំនួនមក
ធនាគារកម្ពុជា ជូនពេញ ម.ក វិញនៅ _____ វេលាម៉ោង _____ ជាក់ហ៊ុត។

បើដល់ពេលវេលាកំណត់ខាងលើ យើងខ្ញុំ មិនអនុវត្តតាមការសន្យាខាងលើនោះទេ យើងខ្ញុំយល់ព្រម _____

_____ ។

កិច្ចសន្យានេះធ្វើឡើងដោយឆន្ទៈ ព្រមព្រៀងពីប្រាកដ ដោយសេរី និងគ្មានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណាម្នាក់ឡើយ។ ក្រែងប្រាកដ
យើងខ្ញុំសូមផ្ដិតមេដៃស្តាំជុំជាកស្តីខាង ។

ធនាគារកម្ពុជា ជូនពេញ ម.ក ធ្វើនៅ _____ ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____
ស្ថាប័នមេដៃស្តាំ

៤.លិខិតជូនដំណឹងឲ្យសងប្រាក់

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២

លិខិតជូនដំណឹងឲ្យសងប្រាក់

លើកទី.....

ធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក ការិយាល័យសាខា

សូមជូនដំណឹងឈ្មោះ:..... ភេទ..... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ:.....

និងឈ្មោះ:..... ភេទ..... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ:.....

ត្រូវជា..... អសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់.....

ស្រុក/ក្រុង/ខណ្ឌ..... ខេត្ត/រាជធានី..... ឲ្យបានជ្រាបថា:

លោកលោកស្រីមិនទាន់បានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការសងឥណទានមក **ធនាគារ** ដោយគិតត្រឹមថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....
លោកលោកស្រីមានការយឺតយ៉ាវរហូតដល់..... ថ្ងៃ ដែលទន្ទឹមនេះ គឺជាការបំពានកិច្ចសន្យាភ្ជាប់កិច្ចការដោយភ្ជាប់
ការប្រាក់ សូមបញ្ជាក់ថាគិតត្រឹមថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ..... លោកលោកស្រីត្រូវបង់ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ មក**ធនាគារ**
ដូចខាងក្រោម ៖

- ប្រាក់ដើមបំណុល..... ជាអក្សរ.....
- ការប្រាក់បំណុល..... ជាអក្សរ.....
- ប្រាក់ពិន័យបំណុល..... ជាអក្សរ.....
- សរុបប្រាក់ដែលត្រូវបង់បំណុល..... ជាអក្សរ.....

អស្រ័យដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ សូមលោក..... និងអ្នកស្រី..... ចូលខ្លួនមក
ដោះស្រាយបំណុល ឬសងប្រាក់ ក្នុងចំណុំដូចខាងលើ មិនលើសពីថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ..... វេលាម៉ោង.....
ជាក់លាក់ ។ **ធនាគារ** នឹងមានវិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ ករណីលោកលោកស្រីមិនបានចូលខ្លួនមកដោះស្រាយតាមការបញ្ជាក់
ខាងលើ ។

សូមលោកលោកស្រី ទទួលការរាប់អានដ៏ខ្ពស់ខ្ពង់ពី **ធនាគារ** ។

បានទទួលនៅថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....
វេលាម៉ោង.....
ស្ថាប័ន/ហត្ថលេខាអ្នកទទួល

ហត្ថលេខា និងត្រា
តំណាងធនាគារឯកទេស ជូនពេញ ម.ក