



# ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា

ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

សូមថ្វាយព្រះរាជកុសល  
ព្រះវិញ្ញាណក្ខន្ធព្រះបរមរតនកោដ្ឋ  
សូមឆ្លងយោងបដិសន្ធិ  
ក្នុងព្រះបរមសុភតិកព

២០១២

១០០០

មួយពាន់រៀល

១០០០

1000

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១២

អគ្គនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ



**អារម្ភកថា**

ក្នុងឆ្នាំ ២០១២ កន្លងមក ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកហាក់មាននិន្នាការងើបឡើង វិញបន្តិចម្តងៗ ស្របជាមួយនឹងការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់បណ្តាប្រទេសនានា ក្នុងការរីកចម្រើនស្រោយ និងទប់ស្កាត់ការបន្តរីករាលដាលដ៏អាក្រក់នៃវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចតំបន់ និងពិភពលោក ។ យោងតាមតួលេខរបស់មូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ អត្រាកំណើននៃសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកក្នុងឆ្នាំ២០១២នេះ បានធ្លាក់ចុះមកនៅត្រឹម ៣,៥% ទាបជាងឆ្នាំ២០១១ ដែលមានអត្រាកំណើន ៤% ។ មូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិក៏បានរំពឹងទុកថា ក្នុងឆ្នាំ២០១២ អត្រាកំណើនសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសក្នុងអាស៊ាននឹងមានអត្រា ៥,២% និងអត្រាអតិផរណាក្នុងតំបន់នឹងថយចុះមកនៅត្រឹម ៥% ក្នុងឆ្នាំ២០១២ ស្របពេលដែលសេដ្ឋកិច្ចនៅតំបន់អឺរ៉ុបបានរងឥទ្ធិពលធ្ងន់ធ្ងរ និងកំពុងបន្តស្តារឡើងវិញក្រោយពីវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុក្នុងឆ្នាំ២០១១ ។

អាស្រ័យដោយការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយសារពើពន្ធ និងគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុដែលមានលក្ខណៈទន់ភ្លន់ ក៏ដូចជាការដាក់ចេញបានទាន់ពេលវេលានូវវិធានការដោះស្រាយវិបត្តិទឹកជំនន់នាឆ្នាំកន្លងទៅ សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជានៅអាចបន្តរក្សាសន្ទុះក្នុងការអភិវឌ្ឍ និងរក្សាបាននូវស្ថិរភាពម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចទាំងក្នុងឆ្នាំ២០១១ និងឆ្នាំ២០១២ នេះ ។ សកម្មភាពប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនាឆ្នាំកន្លងមក ក៏បានបង្ហាញឲ្យឃើញពីវឌ្ឍនភាព និងស្ថិរភាពគួរជាទីគាប់ចិត្តផងដែរ ។ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារបន្តកើនឡើងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ រីឯមូលដ្ឋានគ្រឹះនៃដើមទុន និងអនុបាតសំខាន់ៗក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ ក៏អាចរក្សាបានលើកម្រិតកំណត់នៃបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗក្នុងវិស័យធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីបំពេញនូវតម្រូវការរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ក៏ដូចជាដើម្បីដើរទាន់ការអភិវឌ្ឍក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុលើសកលលោកផងដែរ ។

ក្នុងនាមជាអាជ្ញាធររូបិយវត្ថុ និងអាណាព្យាបាលលើប្រព័ន្ធធនាគារ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបន្តយកចិត្តទុកដាក់លើការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ និងពង្រឹងការងារត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដោយបន្តដាក់ចេញនិងកែសម្រួលជាប្រចាំនូវបទប្បញ្ញត្តិនិងសភាពរចនាសម្ព័ន្ធស្របតាមបទដ្ឋាន និងការអនុវត្តល្អជាលក្ខណៈអន្តរជាតិ ឆ្លើយតបទៅនឹងការរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃប្រតិបត្តិការ ផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនាពេលបច្ចុប្បន្ន ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅតែបន្តលើកកម្ពស់ការទទួលបានសេវាហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ដែលបច្ចុប្បន្ននេះប្រជាជនកម្ពុជាចំនួនតែ ១៣% ប៉ុណ្ណោះដែលទទួលបានសេវាហិរញ្ញវត្ថុខណៈដែល ៨៤% នៃមីក្រូសហគ្រាស សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យមកំពុងទទួលបានហិរញ្ញប្បទានតាមរយៈទីផ្សារក្រៅប្រព័ន្ធធនាគារផ្លូវការ ។ ដើម្បីជំរុញការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដល់អតិថិជនក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតប្តូរកម្ពុជាត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ២០១២ ។ ដោយគិតមកទល់ពេលនេះ គ្រឹះស្ថានធនាគារ

ចំនួន ៣៨ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ៣២ បានចូលរួមជាសមាជិកប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មាន ឥណទាននេះ ។ ជារួម ការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងគាំទ្រយ៉ាងខ្លាំងពីសំណាក់ អ្នកប្រើប្រាស់ វិនិយោគិនបរទេស ក៏ដូចជាអង្គការអន្តរជាតិនានា ។ ជាងនេះទៅទៀត ក្រុមហ៊ុនប្រកបអាជីវកម្ម ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុចំនួនមួយក៏ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ២០១២ ។ ទាំងនេះ គឺជាការចូលរួមចំណែកមួយយ៉ាង សំខាន់ក្នុងការធ្វើឲ្យវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជាកាន់តែមានវិសាលភាពទូលំទូលាយ ។

សរុបមក ការអភិវឌ្ឍ និងសមិទ្ធផលដែលវិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុសម្រេចបានក្នុងឆ្នាំកន្លងមកនេះ កើតឡើងដោយសារភាពអំណោយផលពីកត្តាសន្តិភាព ស្ថិរភាពនយោបាយ និងស្ថិរភាពម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចក្រោម ការដឹកនាំដ៏ឈ្លាសវៃប្រកបដោយគតិបណ្ឌិតរបស់សម្តេចអគ្គមហាសេនាបតីតេជោ **ហ៊ុន សែន** នាយករដ្ឋមន្ត្រី នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រួមជាមួយនឹងវឌ្ឍនភាពដែលសម្រេចបានក្នុងឆ្នាំកន្លងមក ប្រទេសកម្ពុជាក៏ទទួល បាននូវកិត្តិយសយ៉ាងធំធេង ដោយបានទទួលការតែងតាំងឲ្យធ្វើជាម្ចាស់ផ្ទះក្នុងការរៀបចំកិច្ចប្រជុំកំពូលអាស៊ាន លើកទី២១ ក្នុងឆ្នាំ២០១២នេះ ដោយមានការចូលរួមពីសំណាក់បណ្តាថ្នាក់ដឹកនាំប្រទេសមហាអំណាចធំៗក្នុង ពិភពលោក ។ ទាំងនេះ គឺឆ្លុះបញ្ចាំងឲ្យឃើញកាន់តែច្រើនពីសារៈសំខាន់កាន់តែខ្លាំងឡើងអំពីតួនាទីរបស់ ប្រទេសកម្ពុជានៅលើឆាកសេដ្ឋកិច្ច និងនយោបាយក្នុងតំបន់និងក្នុងពិភពលោក។

ជាទិសដៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងបន្តអនុវត្ត **“យុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍវិស័យហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ២០១១-២០២០”** របស់ រាជរដ្ឋាភិបាល ដែលបានកំណត់យ៉ាងច្បាស់នូវផែនទីមគ្គុទេសក៍សម្រាប់ការបញ្ជ្រាបសេវាហិរញ្ញវត្ថុឲ្យកាន់តែ មានភាពទូលំទូលាយដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានចំណូលទាប និងជំរុញការប្រើប្រាស់រូបិយវត្ថុជាតិឲ្យកាន់តែ មានប្រសិទ្ធភាពថែមទៀត។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី១៤ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៣

**ជា ចាន់តុ**  
**ទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា**

# មាតិកា

|                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ១. របបសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធធនាគារ.....                                                            | ១  |
| ២. ប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យធនាគារនិងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....                                      | ១  |
| ២.១. ប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យធនាគារ.....                                                        | ១  |
| ២.២. ប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....                                             | ៣  |
| ៣. ការអភិវឌ្ឍក្នុងការត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ.....                                         | ៥  |
| ៣.១. ការអភិវឌ្ឍផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ.....                                                          | ៥  |
| ៣.២. ការអភិវឌ្ឍផ្នែកត្រួតពិនិត្យ.....                                                          | ៦  |
| ៣.៣. ការអភិវឌ្ឍនៃសេវាកម្មនិងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុ.....                                             | ៧  |
| ៣.៤. ការអភិវឌ្ឍបេស្តបរិបទសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ.....                                              | ៧  |
| ៤. ហានិភ័យនិងភាពងាយរងគ្រោះ.....                                                                | ៨  |
| ៤.១. ហានិភ័យនិងការប្រឈមនៅក្នុងវិស័យធនាគារ.....                                                 | ៨  |
| ៤.១.១. ហានិភ័យឥណទាន.....                                                                       | ៨  |
| ៤.១.២ ហានិភ័យសន្តិសុខភាព.....                                                                  | ១០ |
| ៤.១.៣. ហានិភ័យទីផ្សារ.....                                                                     | ១០ |
| ៤.១.៤. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ.....                                                               | ១១ |
| ៤.១.៥. លទ្ធភាពស្វែងរកប្រាក់ចំណេញនិងដើមទុន.....                                                 | ១១ |
| ៤.២. ហានិភ័យដែលប្រឈមក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....                                           | ១២ |
| ៥. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.....                                                                      | ១៤ |
| <br>ឧបសម្ព័ន្ធទី១ : ទិន្នន័យរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំ២០១២..... | ១៥ |
| ឧបសម្ព័ន្ធទី២: និន្នាការអត្រាការប្រាក់.....                                                    | ១៦ |
| ឧបសម្ព័ន្ធទី៣ : ប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជា.....                                                   | ១៨ |

**ទិន្នន័យទាំងអស់មិនបានធ្វើសវនកម្ម និងរាយការណ៍ដោយ  
គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ**

**១. វេនាសម្ព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធធនាគារ**

ក្នុងនាមជាអាជ្ញាធររូបិយវត្ថុ និងជាអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធធនាគារ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការរក្សាស្ថិរភាពម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច ជំរុញការអភិវឌ្ឍ និងពង្រឹងស្ថិរភាពប្រព័ន្ធធនាគារ ដែលទាំងនេះចូលរួមចំណែកក្នុងការជំរុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ចប្រកបដោយភាពរឹងមាំ និងចីរភាព ។ ជាក់ស្តែង ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុវត្តគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុរបបត្រួតពិនិត្យ និងបទប្បញ្ញត្តិដោយភាពប្រុងប្រយ័ត្នដើម្បីធានាបានទំនុកចិត្តពីសាធារណជនមកលើប្រព័ន្ធធនាគារ ។ ជាលទ្ធផលស្ថានភាពប្រព័ន្ធធនាគារមានការរីកចម្រើនជាលំដាប់ទាំងវិសាលភាព និងទំហំប្រតិបត្តិការ តាមរយៈការបើកបណ្តាសាខានៅតាមរាជធានីខេត្ត និងក្រុង ដើម្បីបំពេញតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ។ ធនាគារមួយចំនួនបាននាំយកផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារដ៏សម្បូរបែបដែលបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់អតិថិជន និងបានអភិវឌ្ឍសេវាធនាគារក្នុងកម្រិតមួយគួរឲ្យកត់សម្គាល់។

ទន្ទឹមនឹងនេះ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាក៏មានការពង្រីកប្រតិបត្តិការ តាមរយៈការបើកសាខាថ្មីៗនៅតាមទីរួមខេត្ត-ក្រុងផងដែរ ជាពិសេស ការពង្រីកបណ្តាញសាខាប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅតាមតំបន់ជនបទដាច់ស្រយាល ដែលសកម្មភាពនេះជាសក្ខីកម្មមួយបញ្ជាក់ពីការពង្រីកសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋសំដៅកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រស្របតាមយុទ្ធសាស្ត្រចតុកោណរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា។

បច្ចុប្បន្ន ប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជាមានធនាគារពាណិជ្ជចំនួន ៣២ និងធនាគារឯកទេសចំនួន ៧ ដែលមានបណ្តាញសាខាសរុបចំនួន ៤៥៥ កន្លែង នៅទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ព្រមទាំងការិយាល័យតំណាងធនាគារបរទេសចំនួន ៤ ។ ជាមួយគ្នានេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានចំនួន ៣៥ ក្នុងនោះគ្រឹះស្ថានចំនួន ៧ ត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន និងមានប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចុះបញ្ជីចំនួន ៣៣ ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ មានបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់ទូទាំងផ្ទៃប្រទេសសរុបចំនួន ២,១៧៦ ។ ក្រៅពីនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក៏បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ក្រុមហ៊ុនភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ១ ក្រុមហ៊ុនភតិយភាគីចំនួន ៤ (Wing, Western Union, Money Gram, CAM GSM) និងក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតប្បូរីចំនួន ១ ផងដែរ ។

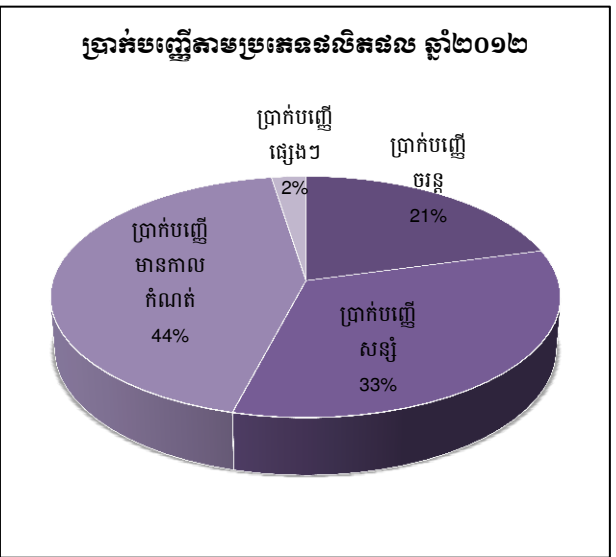
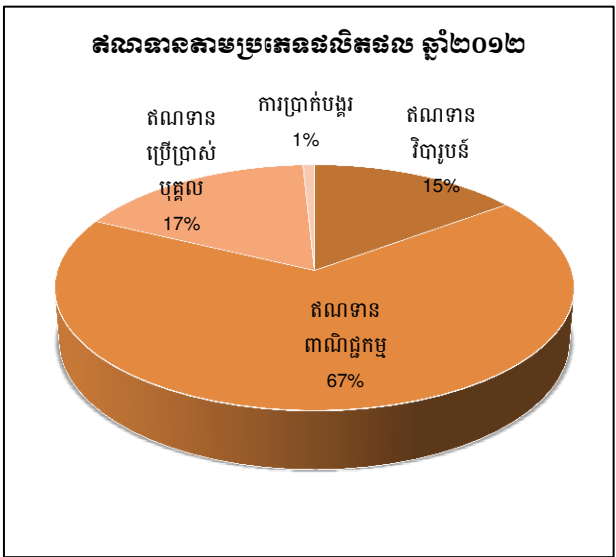
**២. ប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យធនាគារនិងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ**

**២.១. ប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យធនាគារ**

ស្ថានភាពជាទូទៅនៃវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា មានការរីកចម្រើនជាលំដាប់ទាំងទំហំ និងវិសាលភាពដែលស្តែងចេញតាមរយៈកំណើនទ្រព្យសកម្ម ឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើ ផលិតផល សេវាកម្ម ក៏ដូចជាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធនានា ។ គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ២០១២ ទ្រព្យសកម្មសរុបនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារបានកើនឡើង ៣៧% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំមុន ស្របពេលដែលកំណើនឥណទាន មានចំនួន ៣៥% ឬស្មើនឹង ១.៥១៩ លានដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់

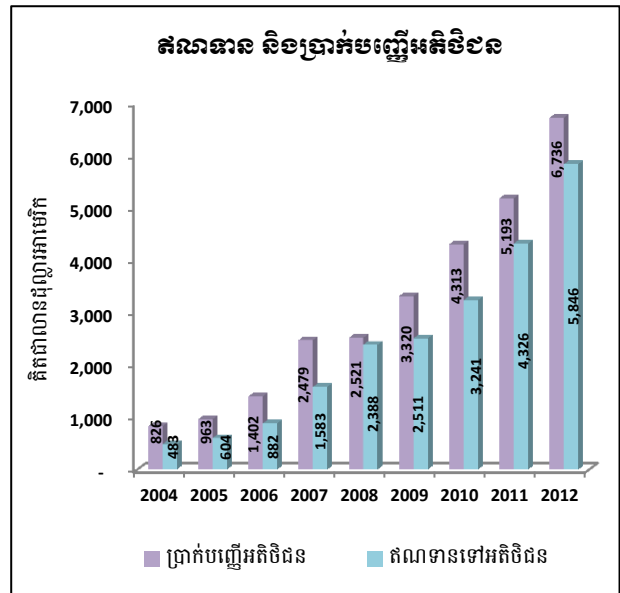
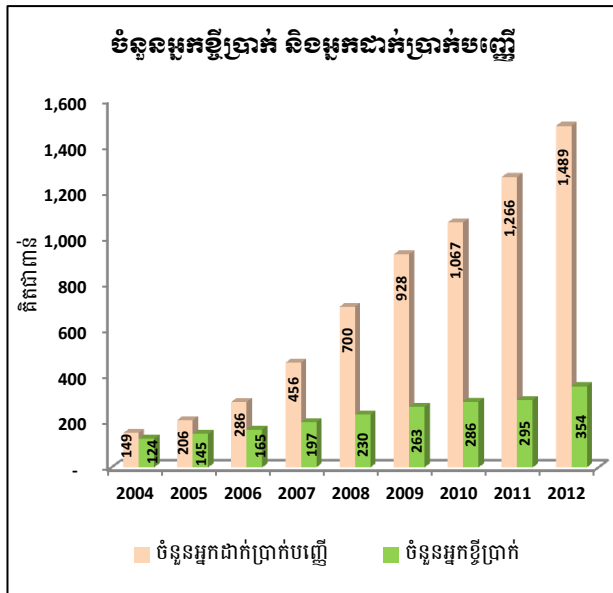
បញ្ជីមានការកើនឡើងដល់ ៣០% ឬស្មើនឹង ១.៥៤៣ លានដុល្លារអាមេរិក ។ បើធៀបនឹងផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប ទ្រព្យសកម្មសរុបកើនឡើងពី ៦៣% ក្នុងឆ្នាំ២០១១ រហូតដល់ ៧៧% ក្នុងឆ្នាំ២០១២ ចំណែកឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើបានកើនឡើងដល់ ៤១% និង ៤៧% រៀងគ្នាពី ៣៤%និង៤១% កាលពីឆ្នាំមុន ។ កត្តាទាំងនេះឆ្លុះបញ្ចាំងឲ្យឃើញកាន់តែច្បាស់ អំពីកំណើននៃជំនឿទុកចិត្តរបស់សាធារណជនមកលើប្រព័ន្ធធនាគារ ក៏ដូចជាការអភិវឌ្ឍយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនាពេលបច្ចុប្បន្ន។

| Banks                                      | 2006  | 2007  | 2008  | 2009  | 2010  | 2011  | 2012  |
|--------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| កំណើនទ្រព្យសកម្ម                           | 40.4% | 76.6% | 24.0% | 20.0% | 27.8% | 24.4% | 37.3% |
| កំណើនឥណទាន                                 | 47.9% | 82.7% | 52.7% | 5.2%  | 29.1% | 33.5% | 35.1% |
| កំណើនប្រាក់បញ្ញើ                           | 44.8% | 76.8% | 1.7%  | 31.7% | 29.9% | 20.4% | 29.7% |
| កំណើនទ្រព្យសកម្មធៀបនឹងផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប | 26.1% | 38.9% | 40.3% | 48.3% | 56.3% | 62.7% | 76.6% |
| កំណើនឥណទានធៀបនឹងផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប       | 12.2% | 18.3% | 27.8% | 23.6% | 27.7% | 34.1% | 41.0% |
| កំណើនប្រាក់បញ្ញើធៀបនឹងផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប | 17.9% | 26.8% | 28.3% | 31.2% | 36.9% | 41.0% | 47.3% |



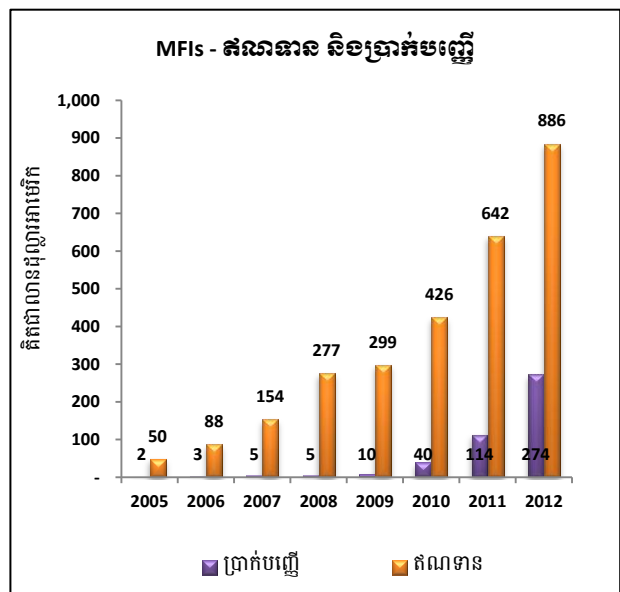
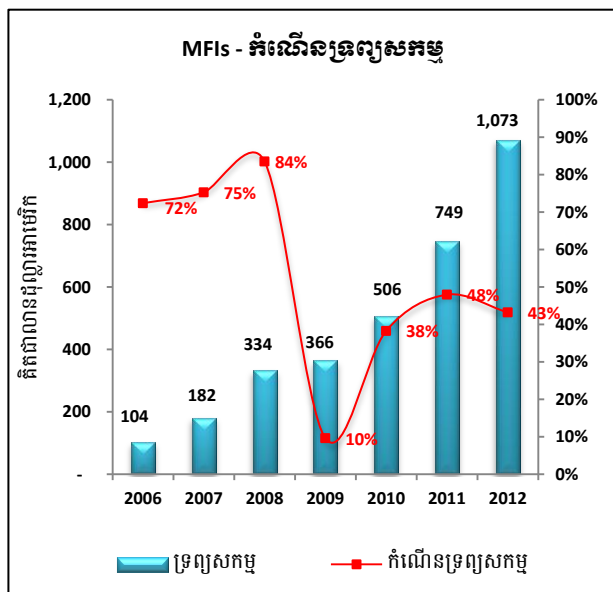
ជាមួយគ្នានឹងការកើនឡើងនៃបណ្តាញប្រតិបត្តិការរបស់វិស័យធនាគារ ចំនួនអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើបានកើនឡើងចំនួន ២០% និង ១៨% រៀងគ្នា ។ ផ្អែកលើជំរឿនឆ្នាំ២០០៨ ចំនួនអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើសរុបស្មើនឹង ៩,៥% នៃចំនួនប្រជាជនសរុប ។ ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារទំនើបថ្មីៗ ក៏ត្រូវបានពង្រីកយ៉ាងសកម្មផងដែរ ជាពិសេសផលិតផល និងសេវាកម្មតាមរយៈអ៊ិនធើណិត និងទូរស័ព្ទចល័ត ចំណែកផលិតផល និងសេវាកម្មដែលមានលក្ខណៈស្តង់ដារ និងប្រពៃណីដូចជា ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ និងប័ណ្ណឥណទានក៏មានការកើនឡើងផងដែរទាំងចំនួន និងបរិមាណ ។ ជាក់ស្តែង ចំនួនម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិបានកើនឡើង ១៦% ដែលសរុបមានចំនួន ៦៨១ ម៉ាស៊ីន ហើយចំនួនប័ណ្ណឥណទានដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងឆ្នាំ២០១២ នេះមានកំណើន ២៥% កើនដល់ចំនួន ៩៥៧.៥៥៦ គណនី ។ ប្រការនេះដែរ ក៏បានឆ្លុះបញ្ចាំងពីលទ្ធភាពទទួលបាននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុកាន់តែប្រសើរឡើងបន្ថែមទៀតរបស់សាធារណជនទូទៅ ។





## ២.២. ប្រតិបត្តិការក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ទន្ទឹមពេលដែលគ្រឹះស្ថានធនាគារមានការរីកចម្រើនឥតឈប់ឈរ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏បានបង្ហាញនូវភាពរីកចម្រើនគួរឲ្យកត់សម្គាល់ទាំងទំហំ និងដែនសេវាកម្មប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ព្រមទាំងបានចូលរួមចំណែកក្នុងការជួយជំរុញដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជននៅជនបទ តាមរយៈការបំពេញតម្រូវការសេវាហិរញ្ញវត្ថុទៅដល់ប្រជាជននៅតាមជនបទដាច់ស្រយាល ដែលមិនទាន់មានលទ្ធភាពទទួលបានសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

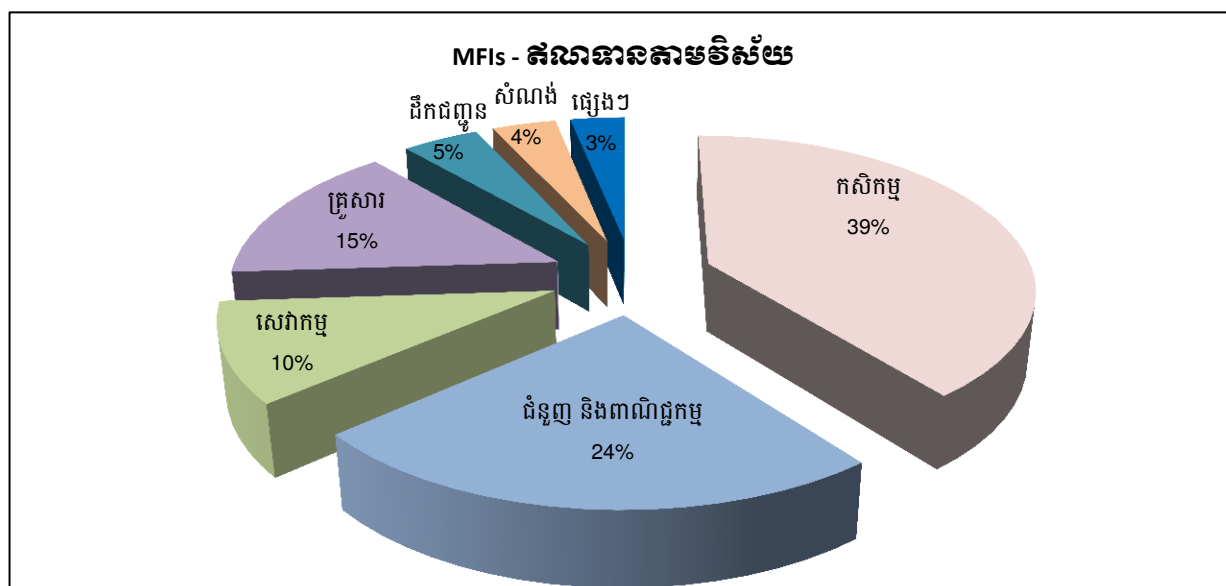


គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ២០១២ ទ្រព្យសកម្មសរុបក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានការកើនឡើង ៤៣% បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១១ កន្លងមក ដោយមានកំណើនចាប់ពី ៧៤៩ លានដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ ១.០៧៣ លានដុល្លារអាមេរិកនៅឆ្នាំ២០១២ នេះ ។ ក្នុងឆ្នាំនេះ ឥណទានសរុបមានកំណើន ៣៨% ដោយកើនឡើងពីចំនួន ៦៤២ លានដុល្លារអាមេរិកក្នុងដំណាច់ឆ្នាំ២០១១ រហូតដល់ ៨៨៦ លានដុល្លារអាមេរិកក្នុង



ដំណាច់ឆ្នាំ២០១២ ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ឥណទានត្រូវបានចែកទៅតាមវិស័យសំខាន់ៗរួមមាន វិស័យកសិកម្ម ៣៩,៤៣% ពាណិជ្ជកម្ម ២៤,២២% សេវាកម្ម ១០,៣០% ដឹកជញ្ជូន ៤,៤៦% សំណង់ ៣,៧៤% គ្រួសារ ១៤,៦៥% និងវិស័យផ្សេងៗ ៣,១៩% ។ ប្រភពធនធានដ៏សំខាន់ក្នុងការគាំទ្រឲ្យមានកំណើនឥណទានគឺ កំណើននៃប្រាក់សន្សំ ដែលមានកំណើន ១៤០,៧៥% ក្នុងឆ្នាំ២០១២ កើនដល់ចំនួន ២៧៤ លានដុល្លារ អាមេរិក និងមូលដ្ឋានដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានបានកើនឡើង ៤៤% បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១១ ។

| MFIs             | 2006  | 2007   | 2008  | 2009  | 2010   | 2011   | 2012   |
|------------------|-------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|
| កំណើនទ្រព្យសកម្ម | 72.4% | 75.3%  | 83.6% | 9.6%  | 38.3%  | 48.0%  | 43.2%  |
| កំណើនឥណទាន       | 76.9% | 75.4%  | 79.5% | 7.8%  | 42.5%  | 50.8%  | 38.1%  |
| កំណើនប្រាក់បញ្ញើ | 21.4% | 109.7% | 2.1%  | 75.7% | 325.7% | 181.1% | 140.8% |



បច្ចុប្បន្ន ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរួមមាន ការផ្តល់ឥណទាន ទទួលប្រាក់បញ្ញើ សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងគ្រឹះស្ថាន សេវាផ្ទេរប្រាក់តាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ (Mobile Banking) សេវាធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច (micro-insurance) និងសេវាម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ(ATM) ។ គិតត្រឹមដំណាច់ខែធ្នូឆ្នាំ២០១២ គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើចំនួន ២ បានបម្រើសេវាកម្មម៉ាស៊ីន ATM ជូនអតិថិជន ។ ទន្ទឹមនេះ គ្រឹះស្ថាន មួយចំនួនទៀត ក៏កំពុងដំណើរការរៀបចំផ្តល់សេវាម៉ាស៊ីន ATM នេះផងដែរ ។ សេវាប្រតិបត្តិការនៃគ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានគ្របដណ្តប់ទូទាំងប្រទេស ដែលក្នុងនោះ ប្រតិបត្តិការថ្នាក់ស្រុកមានចំនួន ១.៩១៩ ថ្នាក់ឃុំ មានចំនួន ១២.៩៧៤ និងថ្នាក់ភូមិចំនួន ៧២.០០១ ។ ជាមួយគ្នានេះ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានផ្តល់ការងារដល់ បុគ្គលិកចំនួន ១២.៦១៨នាក់។

វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ក៏ដូចជា ការទ្រទ្រង់ដីវាលសំរាប់ប្រជាជនតាមជនបទ តាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មឥណទាន និងសេវាកម្មប្រាក់

សន្សំជាដើម ។ ប្រភពទុនទាំងនេះ បានផ្តល់លទ្ធភាពឲ្យពួកគាត់ក្នុងការបង្កើតមុខរបរ ពង្រីកអាជីវកម្ម ទិញ មធ្យោបាយធ្វើដំណើរ ឬប្រើប្រាស់សម្រាប់ការចំណាយផ្សេងៗប្រចាំថ្ងៃជាដើម ។ ក្នុងឆ្នាំ២០១២ នេះ ចំនួនអ្នក ខ្ចីប្រាក់មានកំណើន ១៤% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១១ ដោយបានកើនឡើងពី ១.១៤១.៩១៣ នាក់ រហូតដល់ ១.២៩៧.១៥១ នាក់ ដែលក្នុងនេះមានស្ត្រីប្រមាណជា ៨០% នៃចំនួនអ្នកខ្ចីប្រាក់សរុប ហើយចំនួនអ្នកធ្វើប្រាក់ បានកើនឡើងពី ២៤២.១១៦ នាក់ ទៅ ៦៨៦.៦៦៦ នាក់ ស្មើនឹង ១៨៤% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១១ ។

សមិទ្ធផលទាំងឡាយដែលវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានក្នុងឆ្នាំ២០១២ កន្លងទៅនេះ បានបង្ហាញថា វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រឹមតែរួមចំណែកដល់ការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជននៅតំបន់ជនបទតាមរយៈ ការផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប៉ុណ្ណោះទេ វិស័យនេះក៏បានផ្តល់នូវឱកាសការងារដល់និស្សិតដែលទើបតែបញ្ចប់ ការសិក្សាផងដែរ ។ គិតមកត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ២០១២ ចំនួននិយោជិតក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសរុបមានកំណើន ៣២% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១១ ដោយបានកើនឡើងពី ៩.៧៤៤ នាក់ រហូតដល់១២.០៩៣ នាក់ ក្នុង នោះស្ត្រីមានចំនួន៣.៤១៧ នាក់ ។

**៣. ការអភិវឌ្ឍក្នុងការត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ**

**៣.១. ការអភិវឌ្ឍផ្នែកបទប្បញ្ញត្តិ**

ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ការអភិវឌ្ឍនៃវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងសកលលោកមានការរីកចម្រើនយ៉ាង ឆាប់រហ័ស ហើយប្រតិបត្តិការផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ ក៏ត្រូវបានបង្កើតឡើង និងមានលក្ខណៈកាន់តែស្មុគ ស្មាញផងដែរ ។ អាស្រ័យហេតុនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តែងបន្តដាក់ចេញជាប្រចាំនូវបទប្បញ្ញត្តិ និងសារាចរ នានាដើម្បីធានាបាននូវការត្រួតពិនិត្យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងភាពរឹងមាំស្របតាមបទដ្ឋាន និងការអនុវត្ត ល្អជាអន្តរជាតិ។ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ២០១២ នេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានដាក់ចេញនូវប្រកាសចំនួន ៣ សេចក្តី ណែនាំចំនួន ១ និងសេចក្តីជូនដំណឹងចំនួន ១ ដែលក្នុងនេះរួមមាន ប្រកាសស្តីពីប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនៃប្រាក់ បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ប្រកាសស្តីពីវិធានប្រុងប្រយ័ត្ន និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យអនុវត្តចំពោះ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើជាភ្នាក់ងារទូទាត់សាច់ប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងមូលប័ត្រ ប្រកាសស្តីពីកម្រិត កំណត់នៃការកាន់កាប់ និងការជួញដូរមូលប័ត្ររបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ សេចក្តីណែនាំស្តីពីកិច្ចបញ្ជី ការគណនេយ្យសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ SWAP លើរូបិយប័ណ្ណ និងសេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពីការផ្ទេរបាយការណ៍តួប សរុបរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រកាសស្តីពីប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនៃប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ត្រូវបានដាក់ឲ្យ អនុវត្តជំនួសប្រកាសស្តីពីការតម្កល់ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ដោយក្នុងនោះ អត្រាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចជាប្រចាំប័ណ្ណត្រូវបានបង្កើនពី ១២% ទៅ ១២,៥% ។ ប្រកាសនេះ ត្រូវបានដាក់ចេញក្នុងគោលបំណងធានានូវកំណើនមួយដែលប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងចីរភាពក្នុងប្រព័ន្ធ

ធនាគារ ។ ប្រកាសស្តីពីកម្រិតកំណត់នៃការកាន់កាប់ និងជួញដូរមូលបត្ររបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានដាក់ឱ្យអនុវត្តក្នុងគោលបំណងរក្សាសុវត្ថិភាព និងស្ថិរភាពការអនុវត្តការវិនិយោគនៅក្នុងបរិបទមួយ ដែលហានិភ័យទីផ្សារកំពុងកើនឡើង តាមរយៈការដាក់កម្រិតមិនឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុកាន់កាប់ មូលបត្រដែលអាចជួញដូរបានមិនលើសពី ២០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងក្រុមហ៊ុនភតិសន្យាត្រូវបានហាមឃាត់ក្នុងការកាន់កាប់ និងជួញដូរមូលបត្រ ។ ប្រកាសស្តីពី វិធានប្រុងប្រយ័ត្ន និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើជាភ្នាក់ងារ ទូទាត់សាច់ប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងមូលបត្រត្រូវបានដាក់ឱ្យអនុវត្តចំពោះធនាគារភ្នាក់ងារ ដែលធ្វើសកម្មភាពផាត់ទាត់ សាច់ប្រាក់សម្រាប់អតិថិជនរបស់ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ ។ ប្រកាសនេះ បានតម្រូវឱ្យធនាគារភ្នាក់ងារញែកឱ្យដាច់ រវាងគណនីសម្រាប់ដំណើរការទូទាត់ប្រតិបត្តិការមូលបត្រ និងគណនីសំរាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារប្រក្រតីដើម្បី ទប់ស្កាត់ និងបន្ធូរបន្ថយហានិភ័យពីដំណើរការទូទាត់ប្រតិបត្តិការមូលបត្រជាមួយប្រតិបត្តិការធនាគារប្រក្រតី ។ ក្នុងន័យនេះ ធនាគារភ្នាក់ងារត្រូវបានហាមឃាត់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានក្រោមគ្រប់រូបភាព ដើម្បីបម្រើសកម្មភាព ផាត់ទាត់ ឬប្រតិបត្តិការជួញដូរមូលបត្រ ព្រមទាំងអនុវត្តវិធានការប្រុងប្រយ័ត្នពាក់ព័ន្ធនឹងស្ថានភាព អភិបាលកិច្ច និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងសមភាព ។ ចំពោះសេចក្តីណែនាំស្តីពីកិច្ចបញ្ជីការ គណនេយ្យសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ SWAP លើរូបិយប័ណ្ណ និងសេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពីការផ្ទេរបាយការណ៍គួបសរុប របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងក្នុងគោលបំណងពង្រឹងគុណភាពទិន្នន័យ ក៏ដូចជា លើកកម្ពស់ការអនុវត្តបទដ្ឋានគណនេយ្យស្របតាមស្តង់ដារ និងការអនុវត្តជាអន្តរជាតិ ។

### ៣.២. ការអភិវឌ្ឍផ្នែកត្រួតពិនិត្យ

ការពង្រឹងសមត្ថភាពត្រួតពិនិត្យ ជាទិសដៅអាទិភាពមួយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីឆ្លើយតបទៅ នឹងការវិវឌ្ឍឆាប់រហ័សនៃប្រព័ន្ធធនាគារ ។ បន្ទាប់ពីការដាក់ឱ្យអនុវត្តនូវប្រកាសស្តីពីការត្រួតពិនិត្យផ្នែកលើ ហានិភ័យ និងទស្សនៈអនាគត ដំណើរការត្រួតពិនិត្យត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរជាបណ្តើរៗ និងពង្រឹងបន្ថែមទៀត ។ ការ កែសម្រួលរចនាសម្ព័ន្ធត្រួតពិនិត្យ បានជំរុញឱ្យការអនុវត្តមុខងារភារកិច្ចកាន់តែមានភាពរលូនថែមទៀត ជា ពិសេសទាំងមុខងារមីក្រូប្រុងប្រយ័ត្ន និងម៉ាក្រូប្រុងប្រយ័ត្ន ។ ការកែប្រែនេះ ក៏បានសម្រួលដល់ដំណើរការវាយ តម្លៃហានិភ័យ និងធ្វើអន្តរាគមន៍ទាន់ពេលវេលាចំពោះគ្រឹះស្ថានដែលមានបញ្ហា ដោយបែងចែកធនធានសម ស្របទៅតាមកម្រិតនៃហានិភ័យ និងទំហំប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ជាមួយគ្នានេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក៏បានចុះអនុស្សរណៈយោគយល់ស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានជាមួយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ បរទេសមួយចំនួននៅក្នុងតំបន់ ដើម្បីឱ្យការត្រួតពិនិត្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពថែមទៀត។

វិធីសាស្ត្រត្រួតពិនិត្យ និងការវាយតម្លៃហានិភ័យ ត្រូវបានលើកកម្ពស់ផងដែរ ដោយផ្ដោតទៅលើលំហូរ ការងាររវាងការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារ និងការត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែង រង្វិលខួបនៃការត្រួតពិនិត្យ សកម្មភាព កែតម្រូវ និងការតាមដានបន្តជាដើម ។ ក្បួនខ្នាតណែនាំសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារ និងការត្រួតពិនិត្យ

ដល់កន្លែង ក៏ត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មជាបណ្តើរៗឲ្យសមស្របទៅនឹងគោលការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្នែកលើហានិភ័យ និងទស្សនៈអនាគត ។ ប្រព័ន្ធរាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យ និងគុណភាពទិន្នន័យ ត្រូវបានលើកកម្ពស់តាមរយៈការ ដាក់ឲ្យអនុវត្តប្រព័ន្ធបញ្ជូនរាយការណ៍Online និងប្រព័ន្ធផលិតព័ត៌មានស្វ័យប្រវត្តិ ។ លើសពីនេះទៀត សមត្ថភាពត្រួតពិនិត្យត្រូវបានពង្រឹងបន្ថែមទៀត តាមរយៈការផ្តល់វគ្គបណ្តុះបណ្តាលក្នុង និងក្រៅប្រទេសជា ប្រចាំដល់មន្ត្រីត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីឲ្យយល់ដឹងពីសភាពការណ៍វិវត្តរបស់ទីផ្សារនៅក្នុងតំបន់ ក៏ដូចជាសភាពការណ៍ សកលផងដែរ។

**៣.៣. ការអភិវឌ្ឍនៃសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុ**

ការអភិវឌ្ឍនៃបច្ចេកវិទ្យា និងការប្រកួតប្រជែងក្នុងវិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានជំរុញឲ្យគ្រឹះស្ថាន ធនាគារនីមួយៗខិតខំបង្កើតនូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុថ្មីៗសម្រាប់បំរើតម្រូវការរបស់អតិថិជន ។ ផលិតផល ហិរញ្ញវត្ថុថ្មីៗដែលត្រូវបានបង្កើតក្នុងឆ្នាំ ២០១២ នេះរួមមានដូចជា៖ ឥណទានសម្រាប់មង្គលការ ឥណទាន សម្រាប់ការសិក្សា ឥណទានសម្រាប់គាំពារមាតាបិតា និងHire Purchase ។ល។ សេវាកម្មធនាគារចល័ត និង តាមរយៈអ៊ីនធឺណិតក៏មានការវិវឌ្ឍ និងទទួលបានការគាំទ្រពីសាធារណជនគួរឲ្យកត់សំគាល់ផងដែរ ។

**៣.៤. ការអភិវឌ្ឍហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ**

ការអភិវឌ្ឍហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ ក៏បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ដើម្បីលើក កម្ពស់ការអភិវឌ្ឍរបស់វិស័យធនាគារ និងចូលរួមចំណែកជំរុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។ ដូចនេះ ដោយយល់ឃើញអំពីសារៈសំខាន់នៃការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យ ឥណទាន និងការខ្ចីប្រាក់សមត្ថភាព ក៏ដូចជាភាពចាំបាច់របស់ប្រទេសមួយក្នុងការមានហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធចែក រំលែកព័ត៌មានឥណទានដែលមានតម្លាភាព ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានគាំទ្រយ៉ាងសកម្មក្នុងការបង្កើតឲ្យមាន ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានឯកជន ។ ជាសមិទ្ធផល ប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវ បានផ្សព្វផ្សាយឲ្យប្រើនៅថ្ងៃទី ២៤ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១១ ។ ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតប្យូរ៉ូ(ខេមបូឌា) គឺជាក្រុមហ៊ុនដំបូង គេបង្អស់នៅប្រទេសកម្ពុជា ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី ០៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ។ ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតប្យូរ៉ូ(ខេមបូឌា) ផ្តល់ប្រវត្តិខ្លីរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ដើម្បីឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារអាចយក ទៅធ្វើការវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីហានិភ័យឥណទាន ។ រាល់សេដ្ឋកិច្ចនីមួយៗ គួរតែមានការតាមដានដោយ ប្រុងប្រយ័ត្ន និងការដាក់បទប្បញ្ញត្តិលើហានិភ័យឥណទាន ជាពិសេសចំពោះសេដ្ឋកិច្ចដែលកំពុងរីកលូតលាស់ យ៉ាងឆាប់រហ័សដូចប្រទេសកម្ពុជា ដែលក្នុងខណៈនេះការរីករាលដាលនៃឥណទាន អាចនឹងមានលទ្ធភាពដើរ លឿនជាងកំណើនសេដ្ឋកិច្ច វត្តមាននៃហានិភ័យឥណទានដូចនេះអាចនឹងផ្តល់ឥទ្ធិពលអាក្រក់ ដូចជាការពន្លឺត សក្តានុពលនៃប្រព័ន្ធធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នឹងអាចរីករាលដាលដល់សេដ្ឋកិច្ចទូទៅ ប្រសិនបើមិនមានការ គ្រប់គ្រង ។ ដោយអាស្រ័យហេតុនេះ និងហេតុដទៃជាច្រើនទៀត ទើបធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជឿជាក់ថា

លទ្ធផលនៃការខិតខំប្រឹងប្រែងពីសំណាក់ក្រុមអាជ្ញាធរ និងធនាគារក ក្នុងការបង្កើតនូវប្រព័ន្ធពិនិត្យ និងការពារ ជាច្រើនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យឥណទាន អាចត្រូវបាន គេបានត្រូវបាន និងគួរតែមានការកែប្រែជាប្រចាំ ។ ជាមួយគ្នានេះដែរ ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតហ្វ្រាំង(ខេមបូឌា) ជាភ្នាក់ងារឯកជនដំបូងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានជំនាញច្បាស់លាស់ ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងការពារផលប្រយោជន៍អតិថិជន ក៏ដូចជាដំណើរការ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដែលមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់បានជួយជំរុញឲ្យប្រទេសកម្ពុជា ទទួលបានការ វាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់លើអាជីវកម្មទទួលឥណទានល្អប្រសើរនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់ធនាគារពិភពលោក ។ សមិទ្ធផលទាំងនេះ បានឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពជោគជ័យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការអភិវឌ្ឍហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ហិរញ្ញវត្ថុ ក៏ដូចជាបន្តជួយជំរុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ ។

ទន្ទឹមនេះ ដើម្បីបង្កើននូវប្រសិទ្ធភាព និងពង្រីកដែនសេវាផ្គត់ផ្គង់ និងការទូទាត់អន្តរធនាគារនៅកម្ពុជា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានដាក់ឲ្យដំណើរការនូវ “ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់ថ្នាក់ជាតិ” (National Clearing System) ជា ផ្លូវការនៅថ្ងៃទី១២ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២ ក្រោមការគាំទ្រពីរាជរដ្ឋាភិបាល និងជំនួយបច្ចេកទេសពីធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ អាស៊ី ។ ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់ថ្នាក់ជាតិ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយបានប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាទំនើបចុងក្រោយ និង ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ។

#### **៤. ហានិភ័យនិងភាពងាយរងគ្រោះ**

##### **៤.១. ហានិភ័យនិងការប្រឈមនៅក្នុងវិស័យធនាគារ**

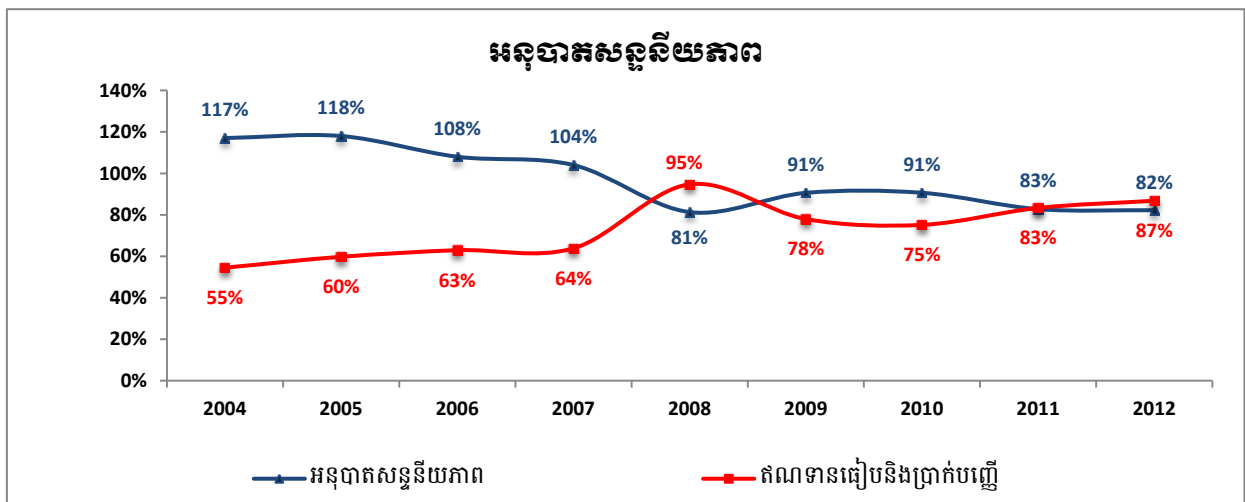
###### **៤.១.១. ហានិភ័យឥណទាន**

មកដល់ដំណាច់ឆ្នាំ២០១២នេះ កំណើនឥណទាននៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារមានកម្រិត ៣៥% កើនឡើងពី ៣៣% ក្នុងឆ្នាំ២០១១ ។ កំណើនឥណទាននេះ ត្រូវបានទ្រទ្រង់ដោយកំណើននៃតម្រូវការសម្រាប់ការវិនិយោគ ក៏ដូចជាការប្រើប្រាស់ក្នុងស្រុក និងការរំពឹងទុកពីកំណើនសេដ្ឋកិច្ចសម្រាប់រយៈពេលមធ្យមខាងមុខ ។ ម្យ៉ាងវិញ ទៀតការកើនឡើងនៃអន្តរការីយកម្មធនាគារ តាមរយៈការបង្កើតឲ្យមានផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារថ្មីៗ និងការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ ក៏បានចូលរួមមួយផ្នែកទៅក្នុងកំណើននេះផងដែរ ។ ការប្រមូលបានមូលនិធិបន្ថែមតាមរយៈ ប្រាក់បញ្ញើ និងកម្ចីផ្សេងៗ ជាប្រភពទុនចំបងសម្រាប់ទ្រទ្រង់កំណើន ឥណទាន ។ អនុបាតឥណទានមិនដំណើរការនៅរក្សាកម្រិតទាបត្រឹម ២,៤៥% នៃឥណទានសរុប ដែលក្នុង នោះមានសំវិធានធនប្រមាណ ៥៤% នៃឥណទានមិនដំណើរការ ។ ក៏ប៉ុន្តែ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅបន្ត តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្នលើល្បឿននៃកំណើននេះ តាមរយៈការបង្កើនទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចពី ១២% ដល់ ១២,៥% លើប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណ និងជំរុញការត្រួតពិនិត្យលើគុណភាពឥណទានរបស់ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងគោលបំណងបន្ថយកំណើនឥណទាន ។



### ៤.១.២. ហានិភ័យសន្តិសុខភាព

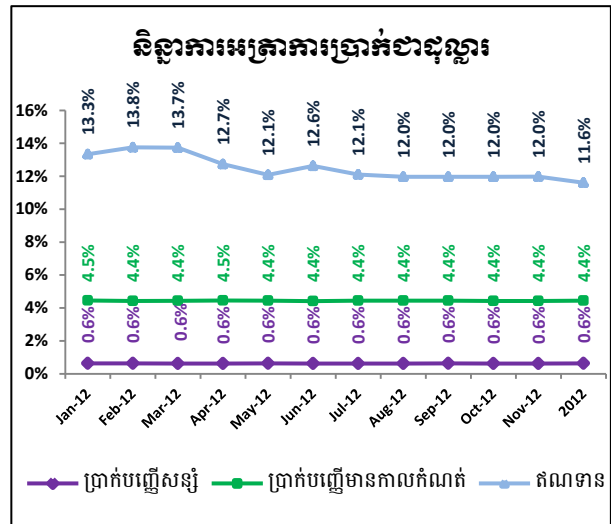
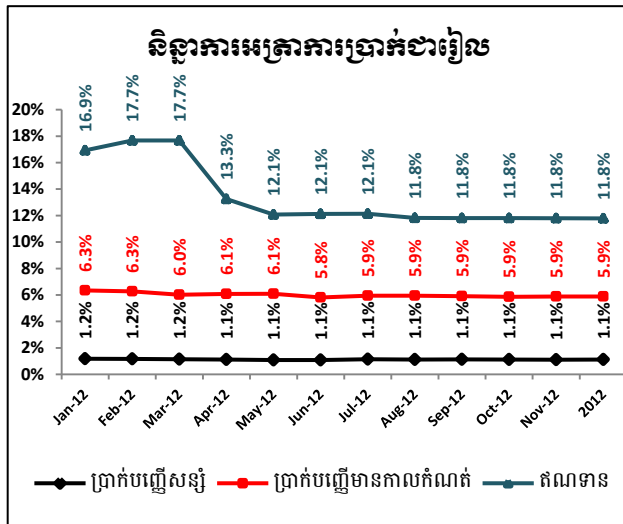
ជារួម ប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជានៅមានសន្តិសុខភាពខ្ពស់ ។ អនុបាតសន្តិសុខភាពមានកម្រិត ៨២% ក្នុងដំណាច់ឆ្នាំ២០១២ ខ្ពស់ជាងកម្រិតបទបញ្ជាប្រុងប្រយ័ត្នដែលតម្រូវឲ្យមាន ៥០% ។ ស្ថិរភាពនេះ ត្រូវបានទ្រទ្រង់ដោយកំណើនទ្រព្យសកម្មសន្តិសុខភាព ជាពិសេស ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារពាណិជ្ជនៅធនាគារជាតិ ។ ទ្រព្យសកម្មសន្តិសុខភាពនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំធានាតាមរយៈប្រាក់បញ្ញើស្នូល និងប្រាក់កម្ចីក្រៅប្រទេស ។ ភាពប្រទាក់ក្រឡាវាងគ្រឹះស្ថានធនាគារនៅមានកម្រិតទាប ដោយសារទីផ្សារអន្តរធនាគារនិងទីផ្សាររូបិយវត្ថុមិនទាន់មានការអភិវឌ្ឍជាដុំកំរិតនៅឡើយ ហើយសំពាធហានិភ័យវាងគ្រឹះស្ថានធនាគារស្ថិតក្រោមរូបភាពជាប្រាក់បញ្ញើអន្តរធនាគារប៉ុណ្ណោះ ។ ជាមួយគ្នានេះ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិសុខភាពនៅតាមគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈប្រសើរឡើង តាមរយៈការពង្រឹងអភិបាលកិច្ច ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្ម និងការរៀបចំសន្តិសុខភាពយថាហេតុជាដើម ។



### ៤.១.៣ ហានិភ័យទីផ្សារ

ដោយទីផ្សារមូលធននៅកម្ពុជាមិនទាន់មានការអភិវឌ្ឍខ្លាំង គ្រឹះស្ថានធនាគារភាគច្រើនប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។ គម្លាតអត្រាការប្រាក់មាននិន្នាការធ្លាក់ចុះក្នុងរយៈពេលចុងក្រោយនេះ ដែលបណ្តាលមកពីកត្តាមួយចំនួនដូចជា ការប្រកួតប្រជែង ការកែប្រែយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងការអភិវឌ្ឍហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការប្រកួតប្រជែងនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារមានសន្ទុះខ្លាំងក្លា ជាពិសេសតាមរយៈការចូលរួមរបស់គ្រឹះស្ថានដែលទើបបង្កើតថ្មី ។ ការប្រកួតប្រជែងមានច្រើនរូបភាព ក្នុងនោះក៏មានការប្រកួតប្រជែងទាំងអត្រាការប្រាក់លើឥណទាន និងអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ ។ នៅក្នុងបរិស្ថានអាជីវកម្មប្រកួតប្រជែង គ្រឹះស្ថានធនាគារមួយចំនួនក៏បានកែប្រែ និងពង្រីកយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្មពីទីផ្សារប្រមូលផ្តុំទៅទីផ្សារលក់រាយ ឬពីទីផ្សារលក់រាយទៅជាទីផ្សារប្រមូលផ្តុំផងដែរ ។





ជាមួយគ្នានេះ ការអភិវឌ្ឍហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាការដាក់ឱ្យអនុវត្តនូវការិយាល័យព័ត៌មានឥណទាន និងការពង្រឹងការអនុវត្តស្តង់ដារគណនេយ្យជាដើម បានជំរុញឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ មានព័ត៌មានពីអតិថិជនច្បាស់លាស់ថែមទៀត និងអាចវាយតម្លៃពីស្ថានភាពហានិភ័យប្រសើរជាងមុន ក៏ដូចជាការកំណត់នូវអត្រាការប្រាក់សមស្របសម្រាប់អតិថិជន ។ ទោះជាយ៉ាងនេះក្តី ការធ្លាក់ចុះនៃអត្រាការប្រាក់យ៉ាងលឿននេះ ក៏អាចដាក់សំពាធលើប្រាក់ចំណេញធនាគារ និងជាផលអវិជ្ជមានដល់ការអភិវឌ្ឍ និងរីកចម្រើនរបស់ធនាគារ ។

#### ៤.១.៤. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

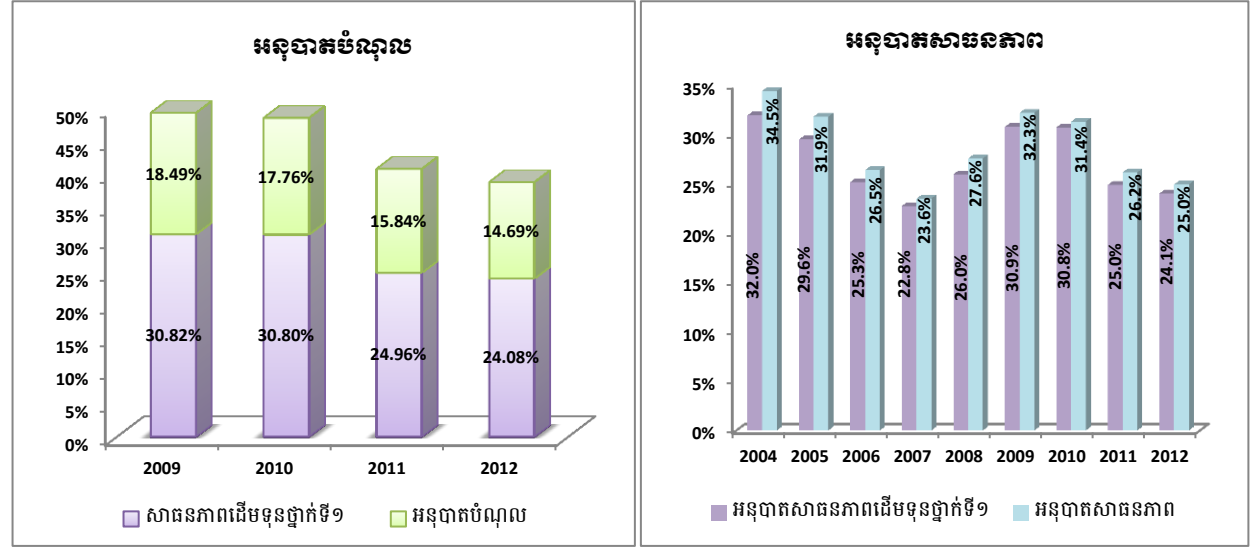
ហានិភ័យប្រតិបត្តិការជាទូទៅបណ្តាលមកពីកត្តា ៤ សំខាន់ដូចជា កត្តាមនុស្ស ដំណើរការការងារប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា និងកត្តាខាងក្រៅ ។ កង្វះខាតការគ្រប់គ្រងទៅលើកត្តាទាំងនេះ នឹងធ្វើឱ្យមានកត្តាអវិជ្ជមានកើតឡើងដូចជា ការកេងបន្លំ ការខូចខាត និងការរាំងស្ទះដំណើរការជាដើម ហើយកត្តាទាំងនេះនឹងធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្ទាល់ ឬមិនផ្ទាល់ដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារ ។ បច្ចុប្បន្ន ប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនជាលំដាប់ទាំងទំហំ និងវិសាលភាព ដែលធ្វើឱ្យហានិភ័យប្រតិបត្តិការមាននិន្នាការកើនឡើង ដែលហានិភ័យនេះបណ្តាលមកពីការពង្រីកប្រតិបត្តិការនិងខ្សែសង្វាក់អាជីវកម្ម ការពង្រីកបណ្តាញសាខា ផលិតផលនិងសេវាកម្ម កង្វះខាតការវិនិយោគលើប្រព័ន្ធព័ត៌មាននិងបច្ចេកវិទ្យា និងកង្វះការយកចិត្តទុកដាក់លើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ។ ក្របខ័ណ្ឌគតិយុត្តិមួយចំនួន ត្រូវបានដាក់ចេញដើម្បីពង្រឹងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដូចជា ប្រកាសស្តីពីអភិបាលកិច្ច និងប្រកាសស្តីពីការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ប៉ុន្តែការអនុវត្តនូវប្រកាសទាំងនេះនៅមានកម្រិតនៅឡើយ ។

#### ៤.១.៥. លទ្ធភាពស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ និងដើមទុន

គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ២០១២ លទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញពីទ្រព្យសកម្ម និងលទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញពីដើមទុនមានការកើនឡើងបន្តិចធៀបនឹងឆ្នាំមុន ដែលសម្រេចបាន ១,៩២% និង ៩,៨០% រៀងគ្នា ។ លទ្ធផល

សម្រេចបាននេះ អាស្រ័យដោយកំណើននៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ និងចំណូលមិនមែនការប្រាក់ ប៉ុន្តែត្រូវទទួលបាននូវកំណើនលើចំណាយប្រតិបត្តិការ និងសំវិធានធនផងដែរ ។ កំណើនឥណទានចំនួន ៣៥% បានទ្រទ្រង់ចំណូលការប្រាក់ ទោះបីអត្រាការប្រាក់មានការធ្លាក់ចុះក្តី ។ ការបន្តពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការបានជំរុញឲ្យមានកំណើនចំណូលមិនមែនការប្រាក់ ប៉ុន្តែធ្វើឲ្យចំណាយប្រតិបត្តិការកើនឡើងផងដែរ ។ ចំណាយលើសំវិធានធនមានការកើនឡើងបន្តិច ដោយសារកំណើនឥណទានមិនដំណើរការនៅក្នុងឆ្នាំ២០១២ ។

អនុបាតសាធនភាពនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារថយចុះបន្តិចពី ២៦% នៅក្នុងឆ្នាំ២០១១ មកត្រឹម ២៥% នៅក្នុងឆ្នាំ២០១២ ប៉ុន្តែនៅរក្សាបានកម្រិតកម្ពស់លើសពីបទបញ្ជាប្រុងប្រយ័ត្ន ១៥% ។ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមានការកើនឡើងប្រមាណ ២៨% ធៀបនឹងឆ្នាំមុន ហើយកំណើននេះសុទ្ធសឹងតែជាដើមទុនថ្នាក់ទីមួយ ប៉ុន្តែដោយសារកំណើនទ្រព្យសកម្មក្រោយថ្លឹងហានិភ័យមានកម្រិតខ្ពស់ ជាពិសេស កំណើនឥណទានបានធ្វើឲ្យសាធនភាពមាននិរន្តរភាពការធ្លាក់ចុះបន្តិច ។

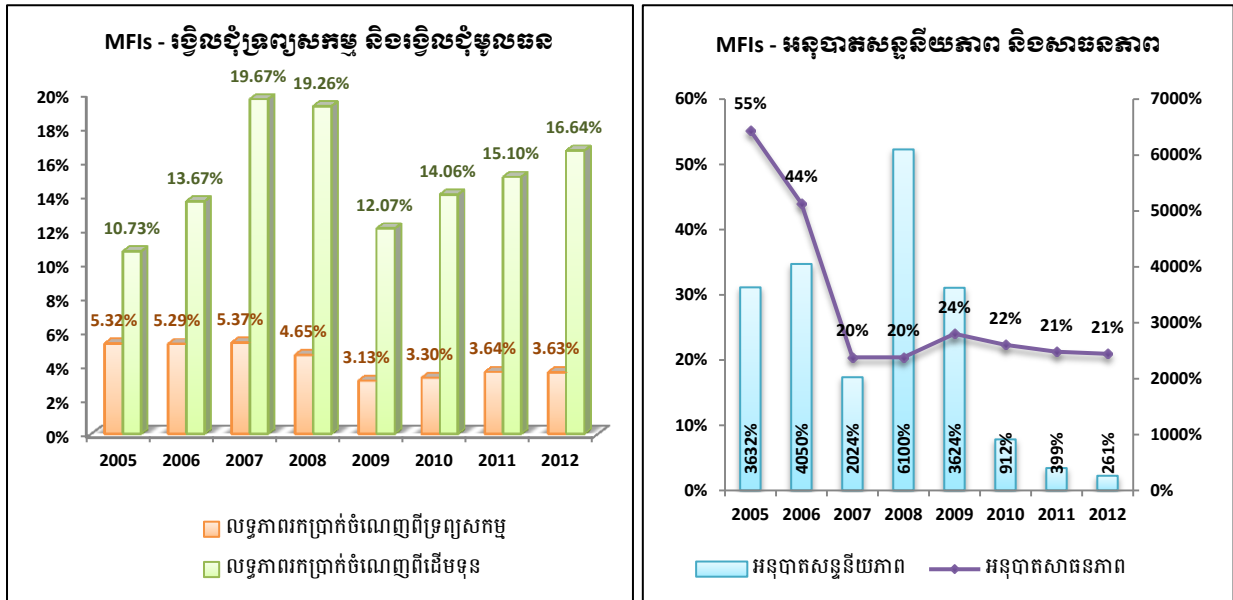


## ៤.២. ហានិភ័យប្រឈមក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

បរិយាកាសអំណោយផលផ្នែកនយោបាយ និងសេដ្ឋកិច្ចនៅកម្ពុជា បានជំរុញឲ្យវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមាននិរន្តរភាពរីកចំរើននាប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ និងបានរួមចំណែកដ៏ធំធេងក្នុងការជួយកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជននៅជនបទ ។ ថ្វីត្បិតតែ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាបានបន្តរីកចំរើនក៏ដោយ ក៏នៅមានហានិភ័យ និងបញ្ហាប្រឈមមួយចំនួនដែលចាំបាច់ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ និងដោះស្រាយ ។

ប្រាក់ចំណេញជាមធ្យមក៏បន្តកើនឡើងផងដែរ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងតាមរយៈអនុបាតប្រាក់ចំណេញធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មមានចំនួន ៣,៦៣% និងអនុបាតប្រាក់ចំណេញធៀបនឹងមូលនិធិភាគទុនិកមានចំនួន ១៦,៦៤% ។ អនុបាតឥណទានមិនដំណើរការជាមធ្យមរក្សាបានក្នុងកម្រិត ០,២៩% ខណៈដែលអនុបាតសាធនភាព និងអនុបាតសន្ទនីយភាពស្ថិតក្នុងអត្រា ២១% និង ២៦១% រៀងគ្នាលើសពីកម្រិតកំណត់នៃបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ទោះបីជាឥណទានមិនដំណើរការមានកម្រិតទាប ក៏ហានិភ័យឥណទានមាននិន្នាការកើនឡើងជាលំដាប់ ដែលបណ្តាលមកពីការកើនឡើងយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃសំពាធឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមួយចំនួន ហើយការកើនឡើងយ៉ាងឆាប់រហ័សនេះ អាចដាក់សំពាធលើគ្រឹះស្ថានក្នុងការវាយតម្លៃប្រភពចំណូលអតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់ ការវាយតម្លៃមិនបានត្រឹមត្រូវទៅលើទ្រព្យធានា ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ការធ្វើសវិធានធនមិនត្រឹមត្រូវ ការគ្រប់គ្រងការផ្តល់ឥណទានត្រួតស៊ីគ្នា ការមិនទាន់អនុវត្តបានពេញលេញនូវប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងការពុំទាន់មានគោលនយោបាយឥណទានច្បាស់លាស់ ។



ម្យ៉ាងវិញទៀត ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានផ្តល់ជូនអតិថិជននៅមានកម្រិតទាំងការផ្តល់ឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើ ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ការចំណាយលើប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានការកើនឡើងយ៉ាងខ្ពស់គួរឲ្យកត់សម្គាល់ ដែលមានកំណើនប្រមាណជាង ១.០៨៤% បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១១ ដោយក្នុងនោះ មានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនធំបានបំពាក់នូវប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យាពីបរទេសដែលមានតម្លៃថ្លៃ ប៉ុន្តែលទ្ធភាពក្នុងការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធនេះនៅមានកម្រិត ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការដែលកំពុងតែកើនឡើងយ៉ាងឆាប់រហ័សរបស់ខ្លួន ។

ជាមួយនឹងការកើនឡើងនូវចំនួនគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាបន្តបន្ទាប់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនប្រាសចាកពីទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្មគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដោយធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តោតសំខាន់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាជាការចូលរួមទទួលខុសត្រូវផ្នែកសង្គម ។ ទោះយ៉ាងណាក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងបន្តបំពេញតួនាទីរបស់ខ្លួនយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងគោលបំណងរក្សានូវភាពរឹងមាំ និងជំនឿទុកចិត្តសាធារណជនលើវិស័យទាំងមូល ជាពិសេស ដើម្បីរក្សានូវកិត្តិនាមវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាលើឆាកអន្តរជាតិ ដែលទទួលស្គាល់ថា ប្រព័ន្ធមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាជោគជ័យ និងមានតម្លាភាព ។

កង្វះខាតធនធានមនុស្សដែលមានចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅតែជាបញ្ហាប្រឈមសម្រាប់វិស័យនេះ ។ ជាមួយនឹងការរីកចម្រើនទាំងទំហំប្រតិបត្តិការ និងផលិតផលថ្មីៗ ការយល់ដឹងឲ្យបានស៊ីជម្រៅអំពីហានិភ័យនៃប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅតែទាមទារចាំបាច់នូវធនធានមនុស្សប្រកបដោយសមត្ថភាព និងគុណវុឌ្ឍិ ។

**៥. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន**

សរុបមក វិស័យធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាបានបង្ហាញនូវសញ្ញាណវិជ្ជមាននៃការរីកចម្រើនជាលំដាប់ទាំងទំហំ និងវិសាលភាព ដែលជាកត្តាដ៏សំខាន់ក្នុងការចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិឲ្យមានភាពរីកចម្រើន និងកាន់តែមានភាពសំបូរបែបថែមទៀត ជាពិសេស គឺការផ្តល់ប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុជូនដល់ប្រជាពលរដ្ឋ ។ ក្នុងឆ្នាំ២០១២ នេះ ជារួមទ្រព្យសកម្ម មូលដ្ឋានដើមទុន ឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើ ផលិតផលនិងសេវាកម្ម ក៏ដូចជាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធនានា បានបង្ហាញនូវនិន្នាការកើនឡើង ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ អនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នសំខាន់ៗរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅតែអាចរក្សាបានក្នុងកម្រិតកំណត់បទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ការគាំទ្រពីរាជរដ្ឋាភិបាល ដៃគូអភិវឌ្ឍន៍ជាតិ និងអន្តរជាតិ ព្រមទាំងការត្រួតពិនិត្យតាមដានជាប្រចាំ និងការដាក់ចេញបទប្បញ្ញត្តិនានារបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ការពង្រឹងអភិបាលកិច្ចល្អ ការគោរពគោលការណ៍កិច្ចការពារអតិថិជន និងតម្លាភាព ការលើកកម្ពស់ចំណេះដឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងកិច្ចសហការពីគ្រប់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ជាកត្តាលើកជំរុញនូវជំនឿទុកចិត្តរបស់សាធារណជនមកលើវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា និងធ្វើឲ្យវិស័យនេះមានការរីកចម្រើនឥតឈប់ឈរ ។ ដើម្បីរក្សាស្ថិរភាពកំណើន និងនិរន្តរភាពវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនេះ ការិយាល័យក្រេឌីតប្ប័រកម្ពុជា ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងកំណត់អត្តសញ្ញាណអ្នកខ្ចីប្រាក់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ជាងមុន ដើម្បីចូលរួមចំណែកកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន និងពង្រីកវិសាលភាពឥណទានឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពជាងមុន ។

ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅតែបន្តតាមដានយ៉ាងដិតដល់នូវការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងបញ្ហាប្រឈមផ្សេងៗ ដើម្បីធានាឲ្យកំណើនអភិវឌ្ឍន៍នៃប្រព័ន្ធធនាគារប្រកបដោយនិរន្តរភាព និងរក្សាបាននូវសុខុមាលភាពល្អ តាមរយៈការពិនិត្យឡើងវិញ ការធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្ម និងការដាក់ចេញនូវបទប្បញ្ញត្តិទៀងទាត់ ។

ទន្ទឹមនេះ ធនធានមនុស្សនៅតែជាកត្តាចំបងដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ ។ ដូច្នេះការរៀបចំវគ្គសិក្សាលើការត្រួតពិនិត្យនិងការផ្តល់ពេលវេលាគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសិក្សា និងស្រាវជ្រាវ ជាឧបករណ៍យ៉ាងសំខាន់សម្រាប់ការពង្រឹងសមត្ថភាពមន្ត្រី-បុគ្គលិកនៅក្នុងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទាំងមូល ។

**ឧបសម្ព័ន្ធទី ១**

**ទិន្នន័យរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ឆ្នាំ២០១២**

**ចំណាំ: ទិន្នន័យទាំងអស់មិនបានធ្វើសវនកម្ម និងរាយការណ៍ដោយ**

**គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ**

**(សូមមើលនៅឧបសម្ព័ន្ធទី១ ផ្នែកភាសាអង់គ្លេស)**

**ឧបសម្ព័ន្ធ ២ ក**  
**អត្រាការប្រាក់លើការប្រែប្រួលប្រាក់ (ប្រាក់រៀល និងរូបិយប័ណ្ណ)**  
**(ប្រចាំខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២)**

(អត្រាប្រចាំឆ្នាំ)

| ល.រ                                       | ឈ្មោះបណ្ណាល័យ                              | ឥណទានជាប្រាក់ |        |        |        | ឥណទានជាប័ណ្ណ |        |        |        | ឥណទានជាប្រាក់ប័ណ្ណផ្សេងៗ |        |        |        |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|--------|--------|--------|--------------|--------|--------|--------|--------------------------|--------|--------|--------|
|                                           |                                            | ១ខែ           | ៣ខែ    | ៦ខែ    | ១២ខែ   | ១ខែ          | ៣ខែ    | ៦ខែ    | ១២ខែ   | ១ខែ                      | ៣ខែ    | ៦ខែ    | ១២ខែ   |
| 1                                         | ធនាគារ អេស៊ីលីដា                           |               | 12.00% | 12.00% | 16.80% | 10.00%       | 10.00% | 10.00% | 10.50% | 10.00%                   | 10.00% | 10.00% | 10.50% |
| 2                                         | ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់                  |               |        |        |        | 14.00%       | 15.00% | 16.00% | 18.00% |                          |        |        |        |
| 3                                         | ធនាគារ អាហ្ស៊ីប៊ែង សាខាកម្ពុជា             | 24.00%        | 24.00% | 24.00% | 24.00% | 12.00%       | 12.00% | 12.00% | 12.00% |                          |        |        |        |
| 4                                         | ធនាគារ អេ អិន ហ្សេត រ៉យ៉ាល់ កម្ពុជា        |               |        |        |        |              |        |        | 7.86%  |                          |        |        |        |
| 5                                         | ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍និងវិនិយោគកម្ពុជា ភីអិលស៊ី | 18.00%        | 18.00% | 18.00% | 18.00% |              |        |        | 9.50%  | 13.50%                   | 13.50% | 13.50% | 13.50% |
| 6                                         | ធនាគារ ចិន សាខាភ្នំពេញ                     |               |        |        |        |              |        |        | 11.00% |                          |        |        |        |
| 7                                         | ធនាគារ ឥណ្ឌា សាខាភ្នំពេញ                   |               |        |        |        |              |        |        | 12.50% |                          |        |        |        |
| 8                                         | ធនាគារ ប៊ូយ៉ុងខ្មែរ                        |               |        |        |        |              |        |        | 10.00% |                          |        |        |        |
| 9                                         | ធនាគារ កម្ពុជាអាស៊ី ចំកាត់                 |               |        |        |        |              |        |        | 12.00% |                          |        |        |        |
| 10                                        | ធនាគារ មេគង្គកម្ពុជា                       |               |        |        |        |              |        |        | 18.00% |                          |        |        |        |
| 11                                        | ធនាគារ កម្ពុជាពាណិជ្ជ ចំកាត់               |               |        |        |        |              | 7.64%  | 7.64%  | 7.64%  |                          | 7.64%  | 7.64%  | 7.64%  |
| 12                                        | ធនាគារ កម្ពុជាសាធារណៈ ចំកាត់               |               |        |        |        | 12.00%       | 12.00% | 12.00% | 12.00% |                          |        |        |        |
| 13                                        | ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ចំកាត់                    |               |        |        |        |              |        |        | 13.20% |                          |        |        |        |
| 14                                        | ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី                        |               |        |        |        | 12.00%       | 12.00% | 12.00% | 12.00% |                          |        |        |        |
| 15                                        | ធនាគារ ពាណិជ្ជកម្មទី១                      |               |        |        |        | 12.00%       | 12.00% | 12.00% | 12.00% |                          |        |        |        |
| 16                                        | ធនាគារ ពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា      |               |        |        |        | 18.00%       | 18.00% | 18.00% | 18.00% |                          |        |        |        |
| 17                                        | ធនាគារ ហុង ឌីប៊ីអេស                        |               |        |        |        |              |        |        | 12.00% |                          |        |        |        |
| 18                                        | ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី                     |               |        |        |        |              | 2.25%  |        | 4.83%  |                          | 3.75%  |        |        |
| 19                                        | ធនាគារ គុកចិន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី             |               |        |        |        | 14.00%       | 14.00% | 14.00% | 14.00% |                          |        |        |        |
| 20                                        | ធនាគារ ក្រុងថៃមហាជន ចំកាត់                 |               |        |        |        |              |        |        | 13.00% |                          |        |        | 10.00% |
| 21                                        | ម៉ាហ្សាន់ ធនាគារជប៉ុន ភី អិល ស៊ី           |               |        |        |        |              |        |        | 15.00% |                          |        |        |        |
| 22                                        | ធនាគារ មេឃប៊ែង                             |               |        |        |        |              |        |        | 11.00% |                          |        |        |        |
| 23                                        | ធនាគារ អ៊ីម ប៊ី                            |               |        |        |        | 9.75%        | 9.75%  | 9.75%  | 9.75%  |                          |        |        |        |
| 24                                        | ធនាគារ មេហ្គាអ៊ិនវេស្តមេន ឧបទ្វីបស         |               |        |        |        |              |        |        | 10.00% |                          |        |        |        |
| 25                                        | ធនាគារ អូ អេស ខេ ឥណ្ឌូនេស៊ី                | 11.00%        | 11.00% | 11.00% | 11.00% |              |        |        | 14.00% |                          |        |        |        |
| 26                                        | ធនាគារ ភ្នំពេញពាណិជ្ជ                      |               |        |        |        |              |        |        | 19.00% |                          |        |        |        |
| 27                                        | ធនាគារ សាខម                                | 16.80%        | 16.80% | 16.80% | 16.80% | 11.00%       | 11.00% | 11.00% | 11.00% |                          |        |        |        |
| 28                                        | ធនាគារ អេស ហេដ ប៊ី ភីអិលស៊ី សាខាភ្នំពេញ    |               |        |        |        |              |        | 7.00%  | 7.50%  |                          |        |        |        |
| 29                                        | ធនាគារ ស៊ីនហាន ខ្មែរ                       |               |        |        |        | 15.00%       | 15.00% | 15.00% | 15.00% |                          |        |        |        |
| 30                                        | ធនាគារ សាធារណកម្មស៊ីហ្គេត ចំកាត់           |               |        |        |        |              |        | 15.00% | 15.00% |                          |        |        |        |
| 31                                        | ធនាគារ សហពាណិជ្ជ ក.អ                       |               |        |        |        | 15.00%       | 15.00% | 15.00% | 15.00% |                          |        |        |        |
| 32                                        | ធនាគារ វឌ្ឍនៈ                              |               |        |        |        | 8.00%        | 8.27%  | 8.43%  | 9.40%  |                          |        |        |        |
| 33                                        | ធនាគារ ឯកទេស អានកូ                         |               |        |        |        |              |        |        | 15.60% |                          |        |        |        |
| 34                                        | ធនាគារ ឯកទេសអង្គរ កាប៊ីតាល                 |               |        |        | 15.00% | 24.00%       | 24.00% | 24.00% | 24.00% |                          |        |        |        |
| 35                                        | ធនាគារ ឯកទេសខេមបូឌី លីមីតធីត               |               |        |        |        |              |        |        | 15.00% |                          |        |        |        |
| 36                                        | ធនាគារ ឯកទេសវិនិយោគទីមួយ                   |               |        |        |        |              |        |        | 18.00% |                          |        |        |        |
| 37                                        | ធនាគារ ឯកទេស ភី អេច អេស អ៊ីម អ៊ី ចំកាត់    |               |        |        |        |              |        |        | 18.00% |                          |        |        |        |
| 38                                        | ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍ជនបទ                       |               |        |        |        |              |        |        | 12.00% |                          |        |        |        |
| 39                                        | ធនាគារ ឯកទេសតំប៉ាត                         |               |        |        |        |              |        |        | 14.73% |                          |        |        |        |
| <b>មធ្យមសាសន៍អត្រាការប្រាក់ប្រកាសរដ្ឋ</b> |                                            | 11.28%        | 11.28% | 11.28% | 11.79% | 11.81%       | 10.87% | 11.84% | 11.61% | 10.81%                   | 9.60%  | 10.76% | 11.11% |
| <b>មធ្យមសាសន៍អត្រាការប្រាក់</b>           |                                            | 13.95%        | 13.95% | 13.95% | 14.26% | 13.34%       | 12.37% | 12.87% | 13.05% | 11.75%                   | 8.72%  | 10.38% | 10.41% |

**ឧបសម្ព័ន្ធ ២ ខ**  
**អត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ (ប្រាក់រៀល និងរូបិយប័ណ្ណ)**  
**(ប្រចាំខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២)**

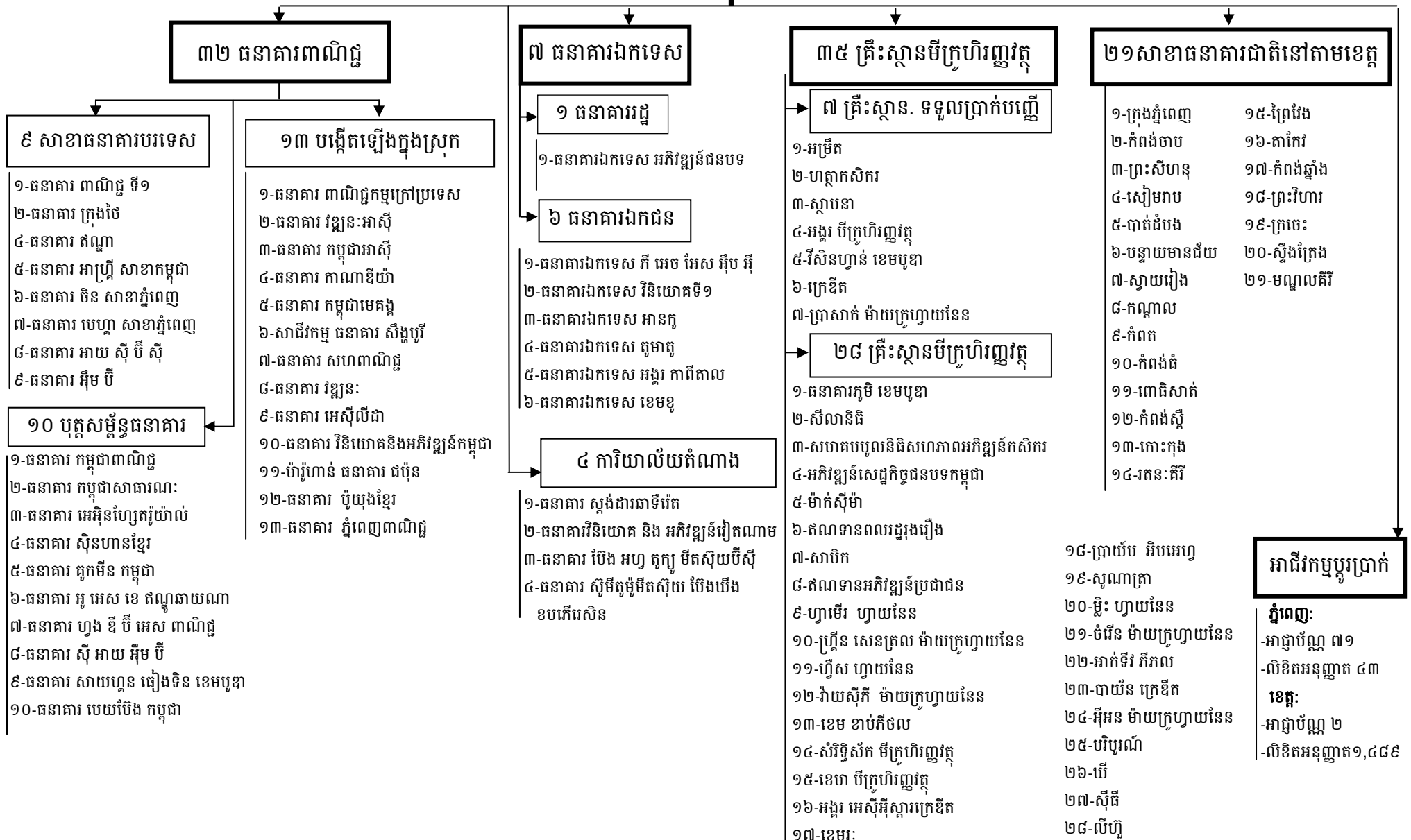
(អត្រាប្រចាំឆ្នាំ)

| ល.រ                                  | ឈ្មោះធនាគារ                                | ប្រាក់បញ្ញើជាបៀល |                        |              |              |              | ប្រាក់បញ្ញើជាដុល្លារ |                        |              |              |              | ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់ប័ណ្ណផ្សេងៗ |                        |              |              |              |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                                      |                                            | សំចៃ             | ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ |              |              |              | សំចៃ                 | ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ |              |              |              | សំចៃ                           | ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ |              |              |              |
|                                      |                                            |                  | ១ខែ                    | ៣ខែ          | ៦ខែ          | ១២ខែ         |                      | ១ខែ                    | ៣ខែ          | ៦ខែ          | ១២ខែ         |                                | ១ខែ                    | ៣ខែ          | ៦ខែ          | ១២ខែ         |
| 1                                    | ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា                          | 1.25%            | 3.00%                  | 5.00%        | 6.00%        | 7.00%        | 0.50%                | 1.50%                  | 2.50%        | 3.75%        | 5.00%        | 0.50%                          | 2.00%                  | 2.50%        | 3.25%        | 3.75%        |
| 2                                    | ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់                  | 0.75%            |                        |              |              |              | 0.75%                | 2.50%                  | 3.50%        | 4.50%        | 5.50%        | 0.50%                          |                        |              |              |              |
| 3                                    | ធនាគារ អាហ្ស៊ីប៊ីថិន សាខាកម្ពុជា           | 1.25%            | 3.00%                  | 4.00%        | 4.25%        | 5.00%        | 1.00%                | 2.00%                  | 3.00%        | 3.75%        | 4.75%        |                                |                        |              |              |              |
| 4                                    | ធនាគារ អេស អិន ហ្សេត រ៉យ៉ាល់ កម្ពុជា       | 0.50%            | 3.25%                  | 3.50%        | 4.00%        | 5.50%        | 0.20%                | 1.05%                  | 1.45%        | 2.75%        | 3.75%        | 0.40%                          | 0.50%                  | 0.65%        | 0.75%        | 0.95%        |
| 5                                    | ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍និងវិនិយោគកម្ពុជា ភីអិលស៊ី | 2.00%            | 3.55%                  | 4.60%        | 5.55%        | 6.50%        | 1.00%                | 2.50%                  | 3.00%        | 4.50%        | 6.00%        |                                |                        |              |              |              |
| 6                                    | ធនាគារ ចិន សាខាភ្នំពេញ                     | 0.13%            | 0.13%                  | 0.13%        | 0.13%        | 0.13%        | 0.50%                | 1.25%                  | 2.25%        | 2.75%        | 3.25%        |                                |                        |              |              |              |
| 7                                    | ធនាគារ ឥណ្ឌា សាខាភ្នំពេញ                   |                  |                        |              |              |              | 0.75%                | 1.00%                  | 2.25%        | 3.00%        | 4.00%        |                                |                        |              |              |              |
| 8                                    | ធនាគារ ប៊ូយ៉ុងខ្មែរ                        | 1.00%            | 3.00%                  | 4.00%        | 5.00%        | 6.00%        | 0.50%                | 1.50%                  | 2.50%        | 3.00%        | 3.50%        |                                |                        |              |              |              |
| 9                                    | ធនាគារ កម្ពុជាអាស៊ី ចំកាត់                 |                  |                        |              |              |              | 2.00%                | 2.50%                  | 3.50%        | 4.50%        | 5.50%        |                                |                        |              |              |              |
| 10                                   | ធនាគារ មេគង្គកម្ពុជា                       | 3.50%            |                        |              |              |              | 2.00%                | 2.25%                  | 2.75%        | 3.25%        | 3.50%        |                                |                        |              |              |              |
| 11                                   | ធនាគារ កម្ពុជាពាណិជ្ជ ចំកាត់               | 0.10%            |                        | 1.00%        | 1.00%        | 1.00%        | 0.10%                |                        | 1.00%        | 1.00%        | 1.00%        | 0.10%                          |                        | 1.00%        |              |              |
| 12                                   | ធនាគារ កម្ពុជាសាធារណៈ ចំកាត់               | 0.50%            |                        |              |              |              | 0.50%                | 1.75%                  | 2.50%        | 3.50%        | 4.25%        |                                |                        |              |              |              |
| 13                                   | ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ចំកាត់                    | 2.00%            |                        | 5.00%        | 6.00%        | 7.00%        | 0.75%                | 2.00%                  | 2.50%        | 3.50%        | 4.75%        |                                |                        |              |              |              |
| 14                                   | ធនាគារ ស៊ីអាយអិចប៊ី                        |                  |                        |              |              |              | 1.50%                | 2.25%                  | 2.50%        | 3.50%        | 4.25%        |                                |                        |              |              |              |
| 15                                   | ធនាគារ ពាណិជ្ជកម្មទី១                      |                  |                        |              |              |              | 0.40%                | 1.25%                  | 1.50%        | 2.00%        | 2.50%        | 2.00%                          |                        |              |              |              |
| 16                                   | ធនាគារ ពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិប្រទេសកម្ពុជា   | 1.50%            |                        | 4.50%        | 5.50%        | 6.50%        | 0.75%                | 1.00%                  | 2.50%        | 3.50%        | 4.75%        |                                |                        |              |              |              |
| 17                                   | ធនាគារ ហ្វង ឌីប៊ីអេស                       |                  |                        |              |              |              | 1.00%                | 2.25%                  | 2.75%        | 3.75%        | 4.25%        |                                |                        |              |              |              |
| 18                                   | ធនាគារ អាយ ស៊ី ប៊ី ស៊ី                     | 0.50%            |                        |              |              |              | 0.50%                | 1.25%                  | 2.25%        | 2.75%        | 2.75%        |                                |                        |              |              |              |
| 19                                   | ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី             | 0.70%            | 1.70%                  | 2.50%        | 3.20%        | 3.60%        | 0.50%                | 1.20%                  | 2.00%        | 2.70%        | 3.10%        |                                |                        |              |              |              |
| 20                                   | ធនាគារ ក្រុងថៃមហាជន ចំកាត់                 |                  |                        |              |              |              | 0.10%                |                        | 0.50%        | 0.75%        | 1.00%        |                                |                        |              |              |              |
| 21                                   | ម៉ាហ្សែន ធនាគារជប៉ុន ភី អិល ស៊ី            | 3.00%            | 1.00%                  | 2.00%        | 3.00%        | 4.50%        | 3.00%                | 1.00%                  | 2.00%        | 3.00%        | 4.50%        |                                |                        |              |              |              |
| 22                                   | ធនាគារ មេឃប៊ីថិន                           |                  |                        |              |              |              | 0.50%                | 1.50%                  | 2.25%        | 3.25%        | 4.25%        |                                |                        |              |              |              |
| 23                                   | ធនាគារ អ៊ីម ប៊ី                            | 0.75%            | 3.50%                  | 4.50%        | 5.00%        | 6.00%        | 0.50%                | 2.75%                  | 3.20%        | 4.20%        | 5.00%        |                                |                        |              |              |              |
| 24                                   | ធនាគារ មេហ្សានីនធីណូសិនណាល ខមប៊េសល         | 0.25%            |                        |              |              |              | 0.02%                | 1.00%                  | 1.25%        | 0.40%        | 0.70%        |                                |                        |              |              |              |
| 25                                   | ធនាគារ អូ អេស ខេ ឥណ្ឌូនេស៊ី                | 1.50%            | 3.50%                  | 4.00%        | 5.00%        | 6.00%        | 1.50%                | 2.00%                  | 2.50%        | 3.50%        | 4.75%        |                                |                        |              |              |              |
| 26                                   | ធនាគារ ភ្នំពេញពាណិជ្ជ                      |                  |                        |              |              |              | 1.20%                | 2.50%                  | 4.20%        | 5.20%        | 6.20%        |                                |                        |              |              |              |
| 27                                   | ធនាគារ សាខម                                | 1.00%            | 3.00%                  | 4.50%        | 5.50%        | 6.50%        | 0.50%                | 3.00%                  | 4.00%        | 4.75%        | 6.00%        |                                |                        |              |              |              |
| 28                                   | ធនាគារ អេស ហេដ ប៊ី ភីអិលស៊ី សាខាភ្នំពេញ    |                  | 2.55%                  | 3.50%        | 5.00%        | 5.50%        |                      | 3.00%                  | 4.00%        | 4.50%        | 5.00%        |                                |                        |              |              |              |
| 29                                   | ធនាគារ ស៊ិនហាន ខ្មែរ                       |                  | 1.25%                  | 1.25%        | 1.50%        | 1.75%        | 0.25%                | 1.25%                  | 1.25%        | 1.50%        | 1.75%        |                                |                        |              |              |              |
| 30                                   | ធនាគារ សាធារណកម្មស៊ីងហ្សូ ចំកាត់           |                  |                        |              |              |              | 0.50%                |                        | 2.50%        | 3.00%        | 4.00%        |                                |                        |              |              |              |
| 31                                   | ធនាគារ សហពាណិជ្ជ ក.អ                       | 0.75%            |                        |              |              |              | 1.00%                | 2.50%                  | 3.50%        | 4.50%        | 5.50%        |                                |                        |              |              |              |
| 32                                   | ធនាគារ វឌ្ឍនៈ                              | 0.50%            | 1.50%                  | 2.00%        | 3.00%        | 3.50%        | 0.50%                | 1.50%                  | 2.00%        | 3.00%        | 3.50%        |                                |                        |              |              |              |
| 33                                   | ធនាគារ ឯកទេស អានកូ                         |                  |                        |              |              |              |                      |                        |              |              |              |                                |                        |              |              |              |
| 34                                   | ធនាគារ ឯកទេសអង្គរ ភាពិគាល                  |                  |                        |              |              |              |                      |                        |              |              |              |                                |                        |              |              |              |
| 35                                   | ធនាគារ ឯកទេសខេមបូឌ លីមីតធីត                |                  |                        |              |              |              |                      |                        |              |              |              |                                |                        |              |              |              |
| 36                                   | ធនាគារ ឯកទេសវិនិយោគទីមួយ                   |                  |                        |              |              |              |                      |                        |              |              |              |                                |                        |              |              |              |
| 37                                   | ធនាគារ ឯកទេស ភី អេច អេស អ៊ីម អ៊ី ចំកាត់    |                  |                        |              |              |              |                      |                        |              |              |              |                                |                        |              |              |              |
| 38                                   | ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍ជនបទ                       | 1.50%            | 3.00%                  | 3.50%        | 4.50%        | 5.50%        | 1.00%                | 2.50%                  | 3.00%        | 3.80%        | 4.80%        |                                |                        |              |              |              |
| 39                                   | ធនាគារ ឯកទេសតុម៉ាត                         |                  |                        |              |              |              |                      |                        |              |              |              |                                |                        |              |              |              |
| <b>មធ្យមតាមអត្រាការប្រាក់រៀល</b>     |                                            | <b>1.12%</b>     | <b>2.63%</b>           | <b>4.08%</b> | <b>4.91%</b> | <b>5.88%</b> | <b>0.63%</b>         | <b>1.66%</b>           | <b>2.41%</b> | <b>3.43%</b> | <b>4.44%</b> | <b>0.48%</b>                   | <b>1.49%</b>           | <b>1.83%</b> | <b>2.40%</b> | <b>2.80%</b> |
| <b>មធ្យមតាមអត្រាការប្រាក់ដុល្លារ</b> |                                            | <b>1.13%</b>     | <b>2.46%</b>           | <b>3.30%</b> | <b>4.06%</b> | <b>4.86%</b> | <b>0.81%</b>         | <b>1.85%</b>           | <b>2.50%</b> | <b>3.25%</b> | <b>4.04%</b> | <b>0.70%</b>                   | <b>1.25%</b>           | <b>1.38%</b> | <b>2.00%</b> | <b>2.35%</b> |

**ប្រព័ន្ធធនាគារកម្ពុជា**

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១២

**ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា**





អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលដែលបានចុះបញ្ជី

ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២

| ល.រ | ឈ្មោះអង្គការ                             | ល.រ | ឈ្មោះអង្គការ                                                |
|-----|------------------------------------------|-----|-------------------------------------------------------------|
| ១   | អង្គការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជនបទនៅកម្ពុជា  | ១៨  | សមាគមន៍សំណាងអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ                                   |
| ២   | អង្គការអភិវឌ្ឍន៍សង្គមជនបទ                | ១៩  | អង្គការបណ្តាញសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា                              |
| ៣   | អង្គការអភិវឌ្ឍន៍ជនបទខ្មែរ                | ២០  | អង្គការទ្រទ្រង់សមាគមន៍បង្កើនអភិវឌ្ឍន៍                       |
| ៤   | អង្គការលូថេរ៉ាន បំរើពិភពលោក              | ២១  | វិទ្យាស្ថានសន្តិភាពនិងអភិវឌ្ឍន៍                             |
| ៥   | អង្គការឥណទានលុបបំបាត់ភាពក្រីក្រនៅកម្ពុជា | ២២  | អង្គការ ច័ន្ទ សុខសាន្ត                                      |
| ៦   | សមាគមន៍ជួយកសិករ                          | ២៣  | អង្គការសប្បុរស                                              |
| ៧   | សមាគមន៍សុខមាលភាពស្ត្រីខេត្តក្រចេះ        | ២៤  | អង្គការអភិវឌ្ឍន៍របរចិញ្ចឹមជីវិតកសិករ                        |
| ៨   | អង្គការក្រុមការងារសេដ្ឋកិច្ចថ្មី         | ២៥  | សមាគមន៍អភិវឌ្ឍន៍ភូមិ                                        |
| ៩   | គម្រោងឥណទានក្រសួងអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជនបទ | ២៦  | ស៊ី ខេ អឹម អេហ្វ ជី                                         |
| ១០  | សហព័ន្ធសហគមន៍សន្សំប្រាក់កម្ពុជា          | ២៧  | អង្គការលោកគ្រូ                                              |
| ១១  | សមាគមន៍ផ្ដើមគំនិតពាណិជ្ជកម្ម             | ២៨  | អង្គការសមាគមន៍កសិករខ្មែរខេត្តបាត់ដំបង                       |
| ១២  | សមាគមន៍ជាតិទ្រទ្រង់កសិផល                 | ២៩  | សមាគមន៍សុភាអភិវឌ្ឍន៍                                        |
| ១៣  | សមាគមន៍អភិវឌ្ឍន៍តំបន់ពាយ័ព្យ             | ៣០  | អង្គការពុទ្ធសាសនាដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍                            |
| ១៤  | សមាគមន៍អភិវឌ្ឍន៍កសិកម្មនិងទេសចរណ៍        | ៣១  | អង្គការអភិវឌ្ឍន៍គ្រួសារក្រីក្រជាមួយប្រព័ន្ធកសិកម្មនៅកម្ពុជា |
| ១៥  | ស៊ី អឹម ខេ                               | ៣២  | អង្គការទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច និងការងារ (លីដា)      |
| ១៦  | សមាគមន៍អភិវឌ្ឍន៍សណ្តែកសៀងតាអុង           | ៣៣  | អង្គការអភិវឌ្ឍន៍សហគមន៍ថ្មី                                  |
| ១៧  | អង្គការសង្គមអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា             | ៣៤  |                                                             |