ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សាខាខេត្តក្រចេះ

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០០៩

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

អារម្ភកថា

របាយការណ៍នេះរៀបចំឡើងដើម្បីបង្ហាញអំពីការរីកចម្រើននៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ ទោះបីជាសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាកំពុងតែពុះពារងើបឡើងពីវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកល។ ប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនជាបណ្តើរៗនៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩ អាស្រ័យដោយមានការបង្កើតធនាគារថ្មី សាខាថ្មី និងបុត្រសម្ព័ន្ធថ្មី។ ការបង្កើតឡើងទាំងនេះជាសក្ខីភាពបង្ហាញអំពីការកើនឡើងនូវជំនឿទុកចិត្តរបស់សាធារណៈជន ក៏ដូចជាវិនិយោគិនមកលើប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជា។

នៅក្នុងឆ្នាំ ២០០៩ ធនាគារថ្មីចំនួន ៣បានចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការ និងសាខាថ្មីចំនួន ២២ ថែមទៀតបានពង្រីកប្រតិបត្តិការនៅក្នុងតំបន់សេដ្ឋកិច្ចជុំវិញរាជធានីភ្នំពេញ និងខេត្តសំខាន់ៗមួយចំនួន។ ដោយមានការកើនឡើងនូវចំនួនធនាគារ ផលិតផល សេវាកម្ម និងបណ្តាញប្រតិបត្តិការត្រូវបានអភិវឌ្ឍ និងពង្រីកបន្ថែមទៀត។ ប្រជាពលរដ្ឋដែលមិនធ្លាប់បានប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារពីមុនមក អាចមានលទ្ធភាពទទួលយកសេវានេះបានប្រសើរជាងមុន។ ប្រព័ន្ធធនាគារបានវិវត្តន៍ពីប្រតិបត្តិការដែលមានភាពសាមញ្ញទៅប្រតិបត្តិការដែលមានភាពស្មុគស្មាញជាបណ្តើរៗ។ ការដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ចល័ត ក៏បានជួយជំរុញ និងបង្កើនការចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ ការអភិវឌ្ឍន៍នៅក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏មានសន្ទុះខ្លាំងក្លាផងដែរចាប់តាំងពីមានការដាក់ឲ្យអនុវត្តនូវប្រកាសស្តីពី ការអនុញ្ញាតឲ្យស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ បច្ចុប្បន្នមានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ២ បានទទួលអាជ្ញាបណ្ណ ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន។

ប្រតិបត្តិការនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារនៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩ បានទទួលរងផលប៉ះពាល់ខ្លះពីវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកល។ អន្តរការីយកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារបានថយចុះ ដោយសារការធ្លាក់ចុះកំណើនឥណទានមកត្រឹម ៣%។ ដោយឡែក ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនមានកំណើន ៣២% ដែលបានចូលរួមយ៉ាងខ្លាំងធ្វើឲ្យកំណើនទ្រព្យសកម្មចំនួន ២០%។ សូចនាករពីលទ្ធភាពស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ មាននិន្នាការធ្លាក់ចុះដោយសារសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចមិនសូវមានភាពមមាញឹក ជាពិសេសការវិនិយោគ និងការប្រើប្រាស់មានការធ្លាក់ចុះ។ ទោះបីជាមានការធ្លាក់ចុះនេះក៏ដោយ អនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ននៃប្រព័ន្ធធនាគារបានបង្ហាញពីស្ថានភាពសុខុមាលភាពប្រសើរជាងមុនដូចជា សាធនភាព សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទោះបីជាឥណទានមិនដំណើរការបានកើនឡើងបន្តិចបន្តួចក៏ដោយ។

ស្របជាមួយនឹងការរីកចម្រើននៅក្នុងប្រតិបត្តិការធនាគារ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលជាអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល បានដាក់ចេញនូវវិធានការមួយចំនួន ដើម្បីរក្សាស្ថិរភាពនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារដូចជា ការពង្រឹងដើមទុន រចនាសម្ព័ន្ធអភិបាលកិច្ច ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ជាពិសេសហានិភ័យឥណទាន និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងការអនុវត្តន៍តាម។ ជាលទ្ធផល សុខុមាលភាពរបស់

គ្រឹះស្ថានធនាគារបានត្រូវលើកកំពស់ ហើយបច្ចុប្បន្នមានភាពរឹងមាំគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការទប់ទល់នឹងវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកល។ ចំពោះការអនុវត្តន៍គោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ ឧបករណ៍គោលនយោបាយដែលមានភាពទន់ភ្លន់ ជាពិសេស ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច និងការគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់ជាកត្តាឈានមុខគេក្នុងការជំរុញឲ្យមានស្ថិរភាពម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច។ ការបញ្ចូលលំហូរសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ នៅតែជាអាទិភាពក្នុងការជំរុញការវិនិយោគ និងការងើបឡើងវិញនៃសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

ទន្ទឹមនឹងតួនាទីចម្បងក្នុងការរក្សាស្ថិរភាពម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច និងស្ថិរភាពហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក៏ប្តេជ្ញាលើកកម្ពស់ការប្រតិបត្តិឲ្យស្របជាមួយនឹងគោលការណ៍ និងការអនុវត្តន៍ជាអន្តរជាតិ។ ដោយសារវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលក្មេងខ្ចីនៅឡើយ គោលដៅចម្បងនាពេលបច្ចុប្បន្នក្នុងការពង្រឹងសមត្ថភាពត្រួតពិនិត្យគឺ ត្រូវសម្រេចឲ្យបាននូវការអនុវត្តន៍តាមគោលការណ៍ស្នូល របស់បាសែលក្នុងការត្រួតពិនិត្យធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ខណៈពេលដែលការអនុវត្តន៍បាសែលទី២ គឺជាចក្ខុវិស័យសម្រាប់រយៈពេលវែង។ គោលការណ៍ទាំងនេះ បានដើរតួនាទីជាផែនការចង្អុលទិស សម្រាប់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាធ្វើដំណើរឆ្ពោះទៅមុខ ឲ្យស្របតាមបទដ្ឋានក្នុងតំបន់ ក៏ដូចជាអន្តរជាតិ។ បន្ថែមពីនេះការបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាពមន្ត្រីត្រួតពិនិត្យ និងបញ្ញត្តិករជាប្រចាំនៅតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការសម្រេចគោលដៅនេះ។ ការបណ្តុះបណ្តាលទាំងក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុកត្រូវបានធ្វើឡើងជាបន្តបន្ទាប់ ដោយមានជំនួយឧបត្ថម្ភពីស្ថាប័នអន្តរជាតិសំខាន់ៗដូចជា មូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ ធនាគារពិភពលោក ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី វិទ្យាស្ថានស៊ាសិន និងធនាគារកណ្តាលនៃប្រទេសជាច្រើនទៀត។

របាយការណ៍នេះមានគោលដៅលើកកម្ពស់តម្លាភាព នៅក្នុងវិស័យធនាគារតាមរយៈការផ្តល់ព័ត៌មានសំខាន់ៗ ទៅកាន់គ្រប់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ដើម្បីពិនិត្យពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារទាំងមូលក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានធនាគារនីមួយៗ។ ដោយសារព័ត៌មានអាចស្វែងរកបានដោយងាយ គ្រប់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់អាចរំពឹងទុកថានឹងអាចដាក់វិន័យកម្មទីផ្សារលើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដែលនឹងជំរុញការប្រកួតប្រជែង ការប្រតិបត្តិដោយស្មើភាព និងបង្កើតនិយាមសមស្របនៅក្នុងវិស័យធនាគារ សម្រាប់ជាផលប្រយោជន៍ដល់សាធារណៈជនទាំងអស់។

ភ្នំពេញថ្ងៃទី ១៦ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ២០១០

ជា ចាន់តូ
ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

មាតិកា

១. សេចក្តីផ្តើម ១

២. ប្រតិបត្តិការនៅក្នុងវិស័យធនាគារ ១

២.១. កំណើនទ្រព្យសកម្ម ២

២.២. កំណើនឥណទាន ២

២.៣. កំណើនប្រាក់បញ្ញើ ៣

៣. សូចនាករបទបញ្ញាប្រុងប្រយ័ត្នសំខាន់ៗ ៣

៣.១. គុណភាពទ្រព្យសកម្ម ៣

៣.២. លទ្ធភាពស្វែងរកចំណេញ ៥

៣.៣. ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន ៦

៣.៤. សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ៦

៣.៥. គុណភាពនៃការគ្រប់គ្រង ៧

៤. ការវិវត្តន៍មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ៧

ឧបសម្ព័ន្ធទី១ : ទិន្នន័យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំ ២០០៩......................១២

ឧបសម្ព័ន្ធទី២ : អត្រាការប្រាក់..១៣

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣ : ប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជា..១៥

រាល់ទិន្នន័យដែលបង្ហាញនេះត្រូវបានរៀបចំ និងចងក្រងដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
ចំណែកទិន្នន័យ GDP ទទួលបានពីខាងវិទ្យាស្ថានផែនការ និងស្ថិតិ។

១. សេចក្តីផ្តើម

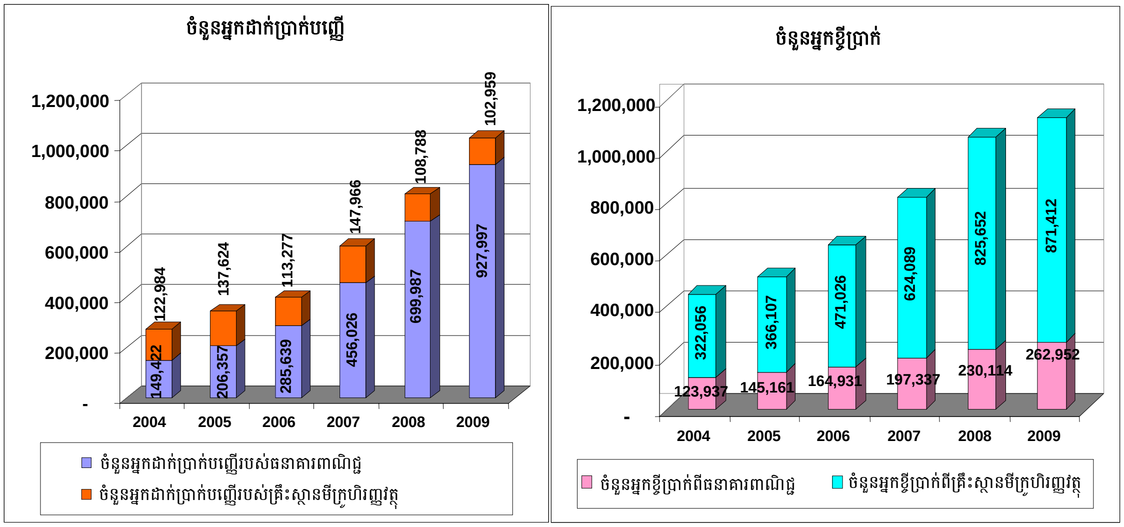
ឆ្នាំ២០០៩ ជាឆ្នាំមួយដែលមានការប្រឈមចំពោះការរីកចម្រើននៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ ទោះបីជាមានការធ្លាក់ចុះនៃប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទានរបស់អតិថិជនក៏ដោយ ផលប៉ះពាល់នៃវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកលស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតមួយ ដែលអាចគ្រប់គ្រងបានសម្រាប់វិស័យធនាគារ។ ជំនឿទុកចិត្តរបស់សាធារណៈជនមកលើប្រព័ន្ធធនាគារនៅតែមានស្ថិរភាព ដោយសារប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនបានកើនឡើង ៣២%នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩។

នៅដំណាច់ឆ្នាំ២០០៩ ប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជារួមមាន ធនាគារពាណិជ្ជ ២៧ ធនាគារឯកទេស ៦ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានអាជ្ញាបណ្ណ ២០ ដែលក្នុងនោះគ្រឹះស្ថានចំនួន ២ បានទទួលអាជ្ញាបណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទចុះបញ្ជីចំនួន ២៦។ មិនត្រឹមតែចំនួនគ្រឹះស្ថានធនាគារបានកើនឡើងនោះទេ ចំនួនបណ្តាញសាខានៅពាសពេញផ្ទៃប្រទេសបានពង្រីកយ៉ាងឆាប់រហ័សជាមួយនឹងការបង្កើតផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារជាច្រើនប្រភេទ។ កត្តាទាំងនេះបញ្ជាក់ពីការរីកចំរើនឥតឈប់ឈរនៃប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជា។

២. ប្រតិបត្តិការនៅក្នុងវិស័យធនាគារ

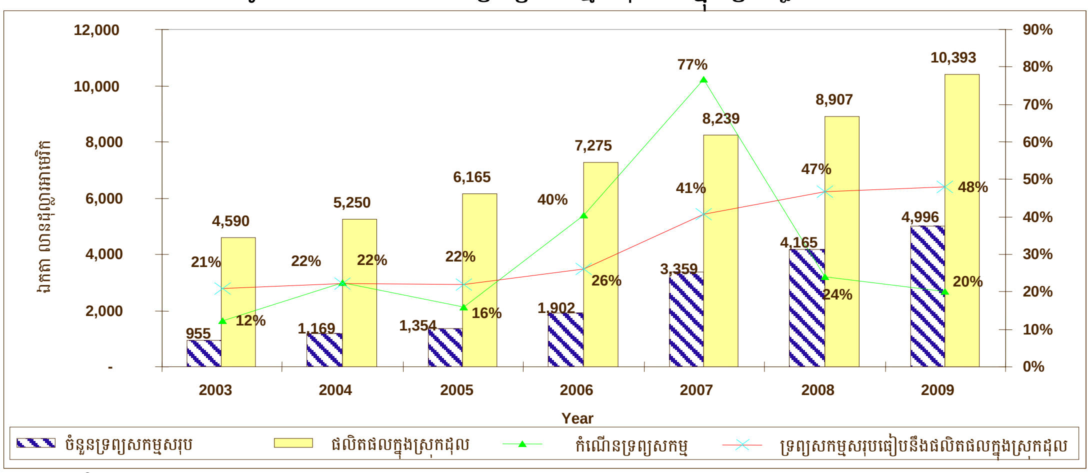
វិស័យធនាគារបានបន្តរីកចម្រើននៅក្នុងកម្រិតយឺតយ៉ាវនៅក្នុងឆ្នាំ ២០០៩ ដោយសារការធ្លាក់ចុះនៃវិស័យសំខាន់ៗមួយចំនួននៃសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា។ ទោះបីជាយ៉ាងនេះក្តី ចំនួនអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងចំនួនអតិថិជនទទួលប្រាក់កម្ចីបានកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំងក្លា ចំនួន ៣២% និង ១៤% រៀងគ្នា។ ប្រការនេះបង្ហាញអំពីការកើនឡើងនូវជំនឿទុកចិត្តរបស់សាធារណៈជនបន្ថែមទៀតមកលើប្រព័ន្ធធនាគារ ទោះបីជានៅក្នុងកំឡុងពេលទទួលរងផលប៉ះពាល់ពីវិបត្តិក៏ដោយ។ ការកើនឡើងនៃចំនួនអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើបណ្តាលមកពីការកើនឡើងតម្រូវការនៃការសន្សំ ការនាំមកនូវផលិតផលទំនើបទាន់សម័យ និងការរីកសាយភាយនៃសេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយភាពងាយស្រួលនៅពាសពេញផ្ទៃប្រទេស។ ចំនួនអតិថិជនទទួលប្រាក់កម្ចីមានការកើនឡើងខ្ពស់នៅក្នុងត្រីមាសចុងក្រោយ នៅពេលដែលអាជីវកម្មនានាបានចាប់ផ្តើមមានសកម្មភាពមមាញឹកឡើងវិញ បន្ទាប់ពីបានធ្លាក់ចុះនៅពេលទទួលរងផលប៉ះពាល់នៃវិបត្តិ។ ប៉ុន្តែការកើនឡើងឥណទាន ថ្មីៗនេះត្រូវបានផ្តល់ឲ្យសម្រាប់តែអាជីវកម្មខ្នាតតូចនិងមធ្យម ខណៈពេលដែលគម្រោងវិនិយោគធំៗមានការកើនឡើងយឺតយ៉ាវនៅឡើយ។

រូបភាពទី១: ចំនួនអ្នកដាក់បញ្ញើ និងអ្នកទទួលឥណទាន



២.១ កំណើនទ្រព្យសកម្ម

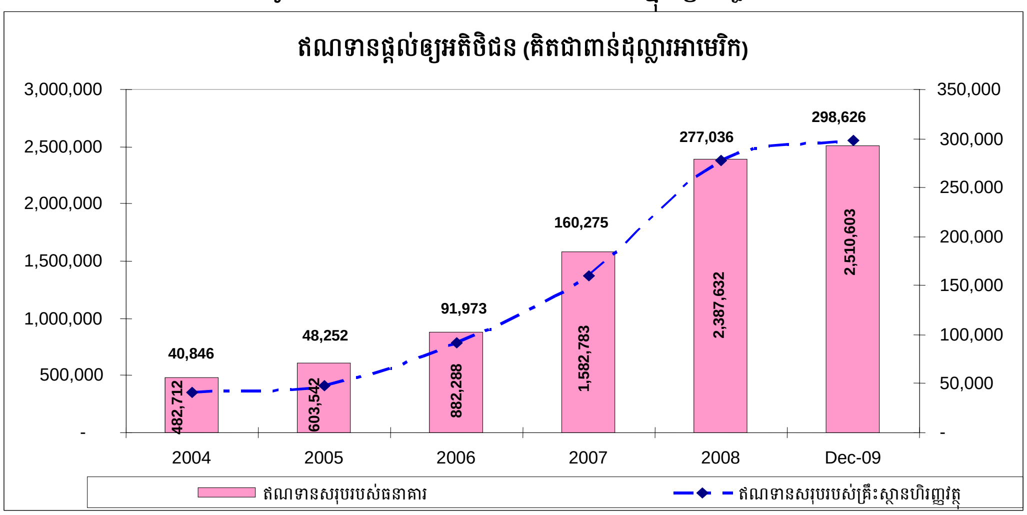
រូបភាពទី២ : កំណើនទ្រព្យសកម្មសរុបនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ



នៅដំណាច់ឆ្នាំ២០០៩ ទ្រព្យសកម្មសរុបក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារបានកើនឡើង ២០% ធ្លាក់ចុះពី ២៤% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៨។ ការកើនឡើងនេះបណ្តាលមកពីការកើនឡើងនៃដើមទុនធនាគារ ដែលទើបនឹងបង្កើតថ្មី និងកំណើនប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ នៅក្នុងឆ្នាំនេះ ធនាគារពាណិជ្ជចំនួន ៣ បានទទួលអាជ្ញាបណ្ណ។

២.២ កំណើនឥណទាន

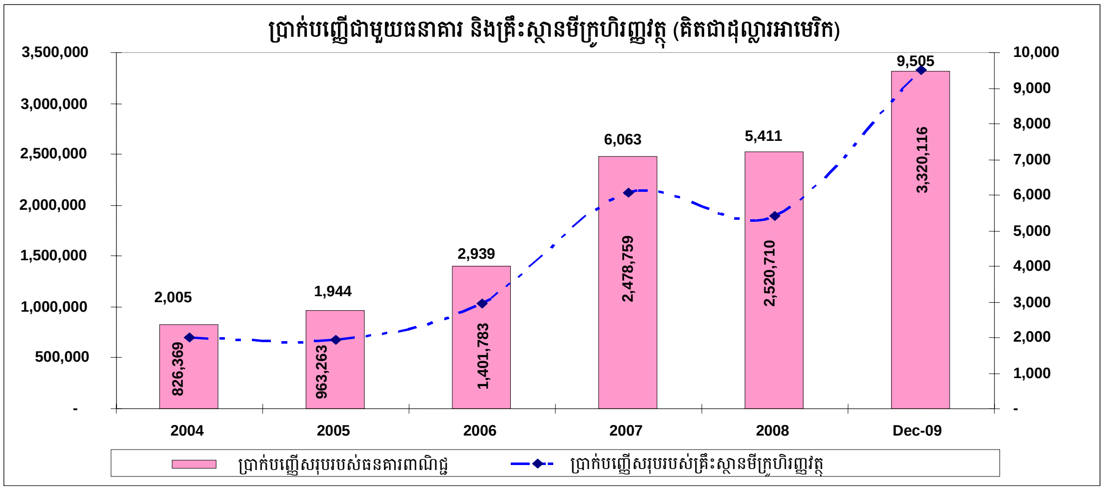
រូបភាពទី៣ : កំណើនឥណទាននៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ



កំណើនឥណទាននៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារបានថយចុះមកត្រឹម ៥% នៅដំណាច់ឆ្នាំ២០០៩ ធៀបទៅនឹង៥៣% នៅឆ្នាំ២០០៨។ ផលប៉ះពាល់នៃវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកលបានកាត់បន្ថយតម្រូវការក្នុងការប្រើប្រាស់ និង ការវិនិយោគនៅក្នុងប្រទេស ដែលធ្វើឲ្យកំណើនឥណទានមានការធ្លាក់ចុះ។ ការដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នូវប្រកាសថ្មីស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានក៏បានដាក់សម្ពាធដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារក្នុងការពិនិត្យឡើងវិញនូវយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ពួកគេ។ ការព្រួយបារម្ភអំពីកំណើនឥណទានមិនដំណើរការក៏បានរារាំងដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារក្នុងការបញ្ចេញឥណទានថ្មីផងដែរ ។

២.៣ កំណើនប្រាក់បញ្ញើ

រូបភាពទី៤ : កំណើនប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ

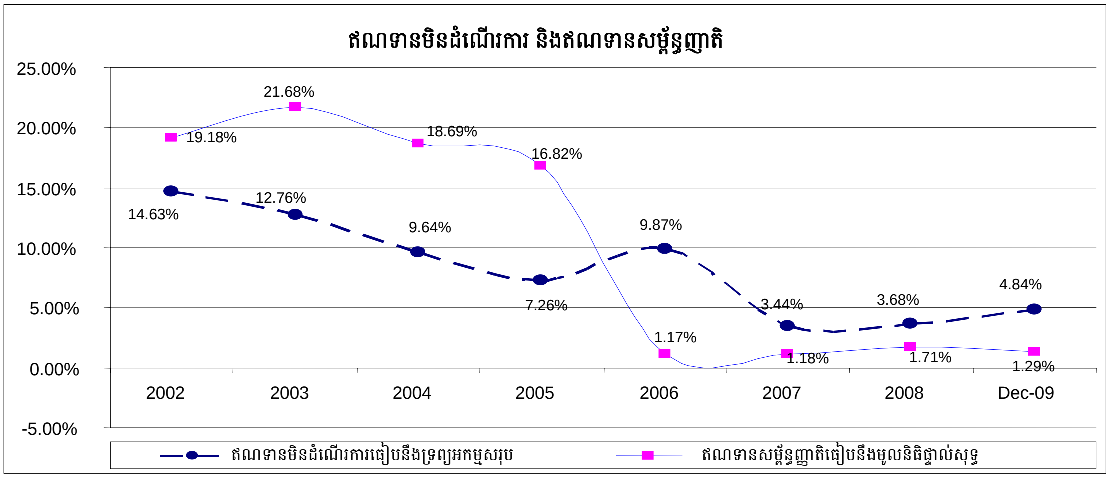


បន្ទាប់ពីការធ្លាក់ចុះនូវកំណើននៅក្នុងឆ្នាំ២០០៨ ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជននៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារបានកើនឡើង ៣២%នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩។ ដោយសារការថយចុះនូវសកម្មភាពវិនិយោគ និងអវត្តមាននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេស វិស័យធនាគារប្រមូលបានមូលនិធិដ៏ច្រើនសន្ធឹក។ ភាពមិនច្បាស់លាស់អំពីរយៈពេលនៃការធ្លាក់ចុះនៃវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកល ភ្នាក់ងារអាជីវកម្មនិងក្រុមគ្រួសារជ្រើសរើសយកការសន្សំជាងការវិនិយោគ។

៣. សូចនាករបទបញ្ញាប្រុងប្រយ័ត្នសំខាន់ៗ

៣.១ គុណភាពទ្រព្យសកម្ម

រូបភាពទី៥ : ឥណទានមិនដំណើរការនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ

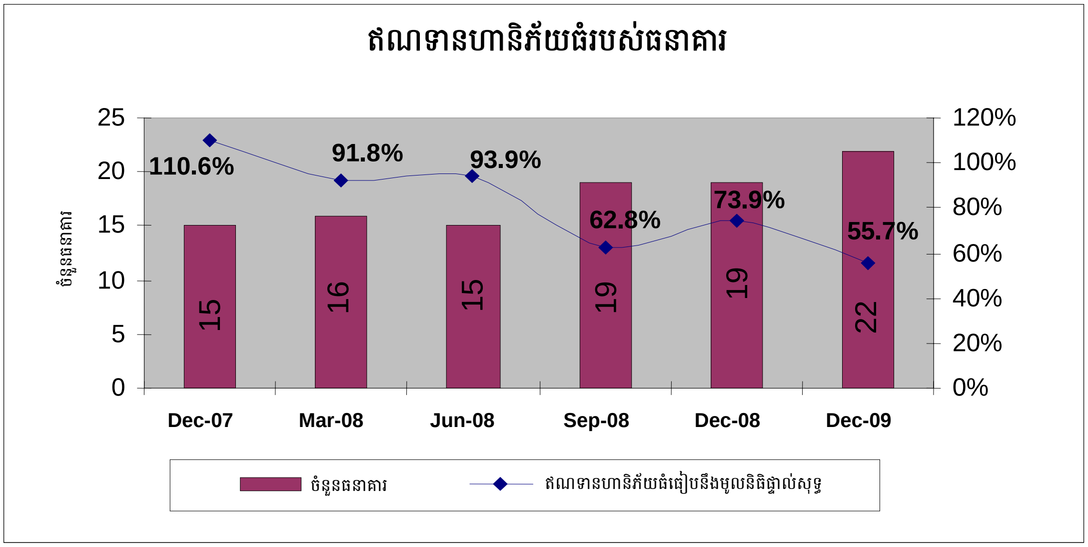


ឥណទានមិនដំណើរការនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារបានកើនឡើងបន្តិចពី ៣,៦៨% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៨ រហូតដល់ប្រមាណ ៥% នៅដំណាច់ឆ្នាំ២០០៩។ ការកើនឡើងនេះបណ្តាលមកពីមូលហេតុពីរយ៉ាង ។ មូលហេតុទី១ បណ្តាលមកពីឥទ្ធិពលនៃវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកល។ វិស័យចម្បងៗនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចដូចជា

វិស័យវាយនភ័ណ្ឌ ទេសចរណ៍ សំណង់ និងកសិកម្ម ត្រូវបានទទួលរងនូវវិបត្តិ។ អង្គភាពអាជីវកម្ម និង សហគ្រាសប្រកបរបរពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យទាំងនោះ បានពិនិត្យឃើញថាតម្រូវការនិងការប្រើប្រាស់មានការថយចុះ។ ហេតុនេះឥណទានធនាគារទៅកាន់វិស័យទាំងនោះបានជួបប្រទះនូវការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវផងដែរ។ មូលហេតុទី២ បណ្តាលមកពីការដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នូវបទប្បញ្ញត្តិថ្មីស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននៅដើមឆ្នាំ២០០៩ ដែលបានកំណត់លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យតឹងរឹងជាងមុនក្នុងការទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មមានបញ្ហា។ បទប្បញ្ញត្តិនេះបានអនុវត្តពេញលេញនៅឆ្នាំ២០០៩ ដែលធ្វើឲ្យមានចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានខ្ពស់ជាងមុន។

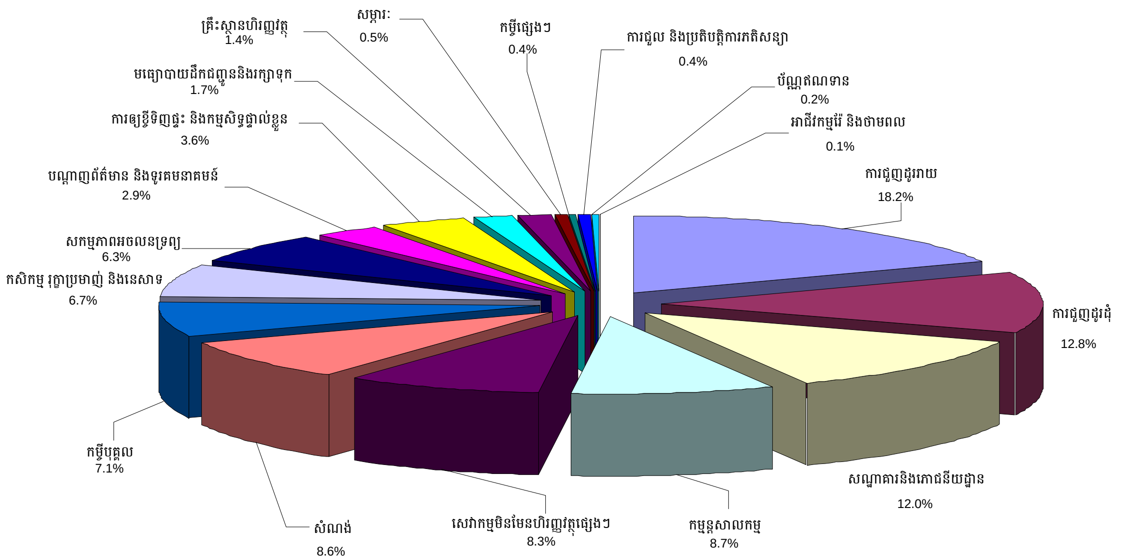
ទោះបីជាមាននិន្នាការកើនឡើងនៃឥណទានមិនដំណើរការតិចតួចយ៉ាងនេះក្តី ទ្រព្យសកម្មប្រមូលផ្តុំតាមរយៈ អត្ថគាហកៈតែមួយនិងទៅតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ចមិនមានបញ្ហាជាដុំកំភួននោះទេ។ ហានិភ័យឥណទានប្រមូលផ្តុំនៃអត្ថគាហកៈតែមួយសរុបបានធ្លាក់ចុះមកត្រឹម ៥៦% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធនៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩ ពី ៧៤% ក្នុងឆ្នាំ២០០៨ ដែលទាបជាងកម្រិតកំណត់៣០០%។ ការថយចុះនេះបណ្តាលមកពីការធ្លាក់ចុះកំណើនឥណទាននិងការបង្កើនដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ។ម្យ៉ាងវិញទៀត ហានិភ័យឥណទានធំលើអត្ថគាហកៈតែមួយ ត្រឹមកម្រិតកំណត់២០% និង៣៥% ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារ ។

រូបភាពទី៦ : ឥណទានហានិភ័យធំ



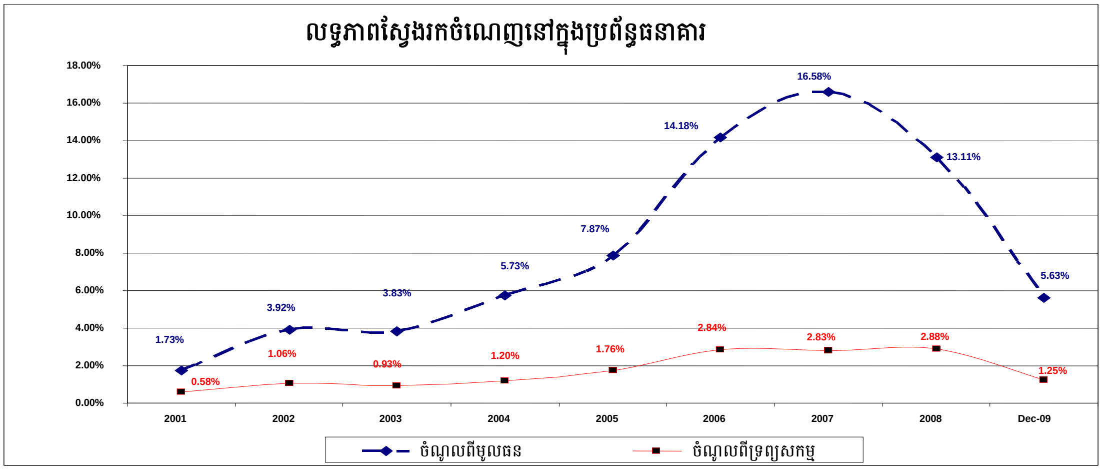
នៅដំណាច់ឆ្នាំ២០០៩ ឥណទានប្រមូលផ្តុំតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ចបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា វិស័យលក់រាយមានការប្រមូលផ្តុំឥណទានខ្ពស់បំផុត (១៨%នៃសំពៀតឥណទានសរុប) វិស័យលក់ដុំ (១៣%) និងវិស័យសណ្ឋាគារនិងភោជនីយដ្ឋាន(១២%)។ វិស័យលក់រាយនិងលក់ដុំដែលរួមមានភាគច្រើនជាសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យមជាមូលដ្ឋានគ្រឹះនៃអាជីវកម្មឯកជននៅកម្ពុជា។ នៅពេលដែលមូលនិធិកាន់តែច្រើនត្រូវបានផ្តល់ទៅកាន់វិស័យទាំងនេះ ការងារកាន់តែច្រើនត្រូវបានបង្កើត និងធ្វើឲ្យកម្រិតចំណូលរបស់ក្រុមគ្រួសារកើនឡើងផងដែរ។ វិស័យអចលនទ្រព្យ និងសំណង់មានចំនួន ១៥% នៃសំពៀតឥណទានសរុប។ វិស័យទាំងនេះត្រូវបានចាត់ទុកថាជាវិស័យដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ ហើយឥណទានដែលបានផ្តល់ទៅកាន់វិស័យទាំងនោះនឹងរំពឹងទុកថាមានការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវមួយចំនួនផងដែរ។ ឥណទានប្រមូលផ្តុំនៅក្នុងវិស័យផ្សេងៗទៀតស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតមួយដែលអាចគ្រប់គ្រងបាន ។

រូបភាពទី៦ : ឥណទានប្រមូលផ្តុំតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ច



៣.២ លទ្ធភាពស្វែងរកចំណេញ

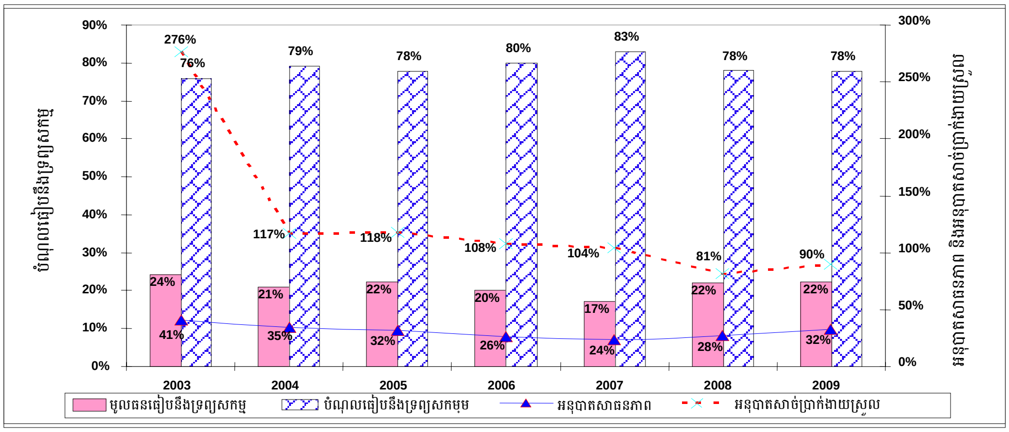
រូបភាពទី៧ : លទ្ធភាពស្វែងរកចំណេញនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ



លទ្ធភាពស្វែងរកចំណេញរបស់ធនាគារមានការថយចុះច្រើនចាប់តាំងពីមានវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកល។ ចំណូលលើដើមទុនរបស់ធនាគារ បានធ្លាក់ចុះពីកំរិតខ្ពស់បំផុត ១៦.៥៨% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៧ មកត្រឹម ៥.៦៣% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩។ ជាមួយគ្នានេះ ចំណូលលើទ្រព្យសកម្មបានធ្លាក់ចុះជាងពាក់កណ្តាលពី ២.៨៨% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៨ មក ១.២៥% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩។ កត្តាជាច្រើនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាមូលហេតុចំបងនៃការធ្លាក់ចុះនេះដូចជា ការថយចុះនៃកំណើនឥណទាន កំណើនតិចតួចនៃឥណទានមិនដំណើរការ ចំណាយបន្ថែមលើការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន និងការពង្រីកយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃបណ្តាញសាខា។ នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩ សាខាធនាគារចំនួន២២ បានចាប់ផ្តើមដំណើរការអាជីវកម្ម។ ធនាគារមួយចំនួនធំបានងាកទៅរកប្រភពចំណូលមិនមែនការប្រាក់ដូចជា កំរៃជើងសារ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន និងការចំណាយលើប្រភពទុន។

៣.៣ ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន

រូបភាពទី៨ : ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន និងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

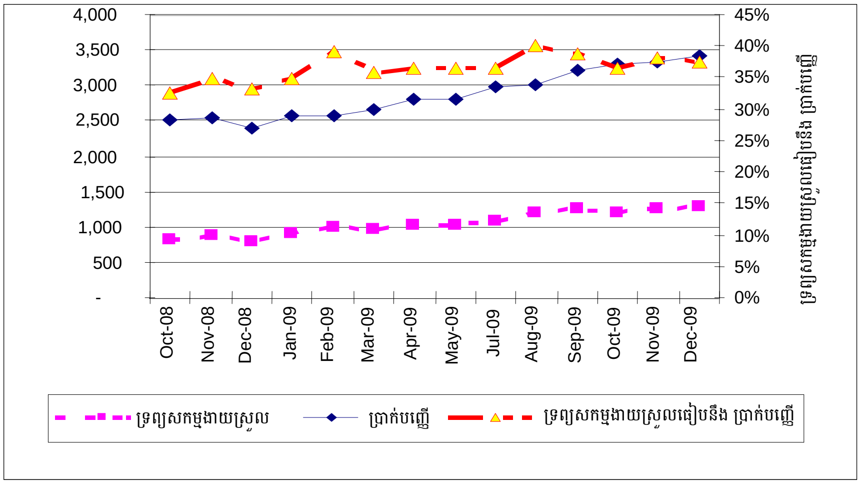


អនុបាតសាធនភាពនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារបានកើនទៅដល់៣២% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៩ ពី២៨% ក្នុងឆ្នាំ២០០៨។ ការធ្លាក់ចុះនៃកំណើនឥណទាន និងកំណើនវិនិយោគលើទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យទាប ជាពិសេសប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកណ្ដាលបានធ្វើឲ្យធ្លាក់ចុះចំនួនទ្រព្យសកម្មថ្លឹងតាមកម្រិតហានិភ័យ។ ជាងនេះទៀត ដើមទុនបន្ថែមពីធនាគារដែលទើបនឹងបង្កើតថ្មី និងការបង្កើនដើមទុនពីធនាគារដែលមានស្រាប់ ធ្វើឲ្យមូលដ្ឋានដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារកាន់តែមានភាពរឹងមាំថែមទៀត។ ជារួម កត្តាទាំងនេះបានធ្វើឲ្យអនុបាតសាធនភាពមានភាពប្រសើរឡើង។

៣.៤ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

នៅក្នុងកំឡុងពេល ៥ឆ្នាំ កន្លងមកនេះ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ មាននិន្នាការធ្លាក់ចុះរហូតដល់ចំណុចទាបបំផុត ៨១% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៨ ធៀបទៅនឹងកម្រិតកំណត់បទបញ្ញាប្រុងប្រយ័ត្ន ៥០%។ ជាលើកដំបូងហើយដែលអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបានងើបឡើងវិញទៅដល់ ៩០% នៅដំណាច់ឆ្នាំ២០០៩។ កំណើននៃការផ្ដល់ឥណទានមានកម្រិតទាបជាងកំណើននៃប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនដែលធ្វើឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគាររក្សាទុកទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលច្រើនជាងមុន ហេតុនេះហើយធ្វើឲ្យអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលមានការកើនឡើង។

រូបភាពទី៩ : អនុបាតទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើសរុប



៣.៥ គុណភាពនៃការគ្រប់គ្រង

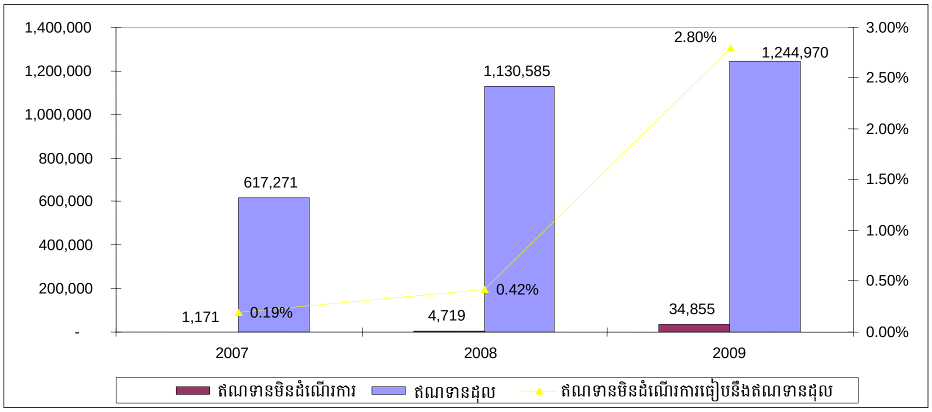
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទទួលស្គាល់ថា ការពង្រឹងរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារមានសារៈសំខាន់ក្នុងការធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងនូវភាពរឹងមាំ និងសុវត្ថិភាពនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ បទប្បញ្ញត្តិថ្មីចំនួនពីរ ស្តីអំពីអភិបាលកិច្ច និងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យត្រឹមត្រូវ និងសមស្រប ត្រូវបានដាក់ឲ្យអនុវត្តនៅចុងឆ្នាំ២០០៨ និងដើមឆ្នាំ២០០៩។ បទប្បញ្ញត្តិស្តីពីអភិបាលកិច្ចមានទិសដៅបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំងជាក់លាក់មួយនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារ ចំណែកបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យត្រឹមត្រូវ និងសមស្របមានគោលដៅសំរិតសំរាំងយកបុគ្គលដែលមានសមត្ថភាព សុចរិត និងមានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ចូលមកក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ បន្ទាប់ពីបានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នូវបទប្បញ្ញត្តិទាំងនេះ ការគ្រប់គ្រង និងរចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំងនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារមានភាពប្រសើរឡើងជាលំដាប់។ ទោះជាយ៉ាងនេះក្តី មានកិច្ចការជាច្រើនទៀតដែលត្រូវបំពេញដើម្បីពង្រឹងបទដ្ឋានគ្រប់គ្រងនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារឲ្យសមស្របទៅនឹងការអនុវត្តន៍ជាអន្តរជាតិ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបញ្ចប់សេចក្តីព្រាង និងរំពឹងដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នាពេលដ៏ខ្លីខាងមុខនូវបទប្បញ្ញត្តិបន្ថែមមួយចំនួនទៀតដូចជា បទប្បញ្ញត្តិស្តីពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងសវនករឯករាជ្យ ដើម្បីលើកកម្ពស់តម្លាភាព និងការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

៤. ការវិវត្តន៍មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ជាវិស័យមួយដែលបានចូលរួមចំណែក ក្នុងគោលនយោបាយជាយុទ្ធសាស្ត្ររបស់រាជរដ្ឋាភិបាលលើការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ។ សម្ពាធនៃវិបត្តិជាសកលនាឆ្នាំកន្លងមកនេះបានធ្វើឲ្យវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាដែលស្ថិតនៅក្នុងប្រព័ន្ធតែមួយនៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងសេដ្ឋកិច្ចរួម បានខិតខំពង្រឹងគុណភាពប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ដើម្បីអាចជំនះបាននូវភាពប្រឈមជាច្រើនដែលកើតមានក្នុងដំណាក់កាលនេះ។ ភាពជោគជ័យរបស់វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រឹមតែស្តែងឡើងតាមរយៈការរក្សាបាននូវចិរភាពរបស់គ្រឹះស្ថានដែលមានស្រាប់នោះទេ ប៉ុន្តែក៏មានការកើនឡើងនូវចំនួនអ្នកចូលរួមថ្មីផងដែរ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុថ្មីចំនួន ២ ត្រូវបានទទួលអាជ្ញាបណ្ណក្នុងឆ្នាំ២០០៩នេះ ដោយធ្វើឲ្យចំនួនសរុបរួមមានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានអាជ្ញាបណ្ណចំនួន ២០ ដែលក្នុងនោះគ្រឹះស្ថានចំនួន ២ បានទទួលអាជ្ញាបណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទដែលបានចុះបញ្ជីចំនួន ២៦ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុជនបទចំនួនប្រមាណ 60។

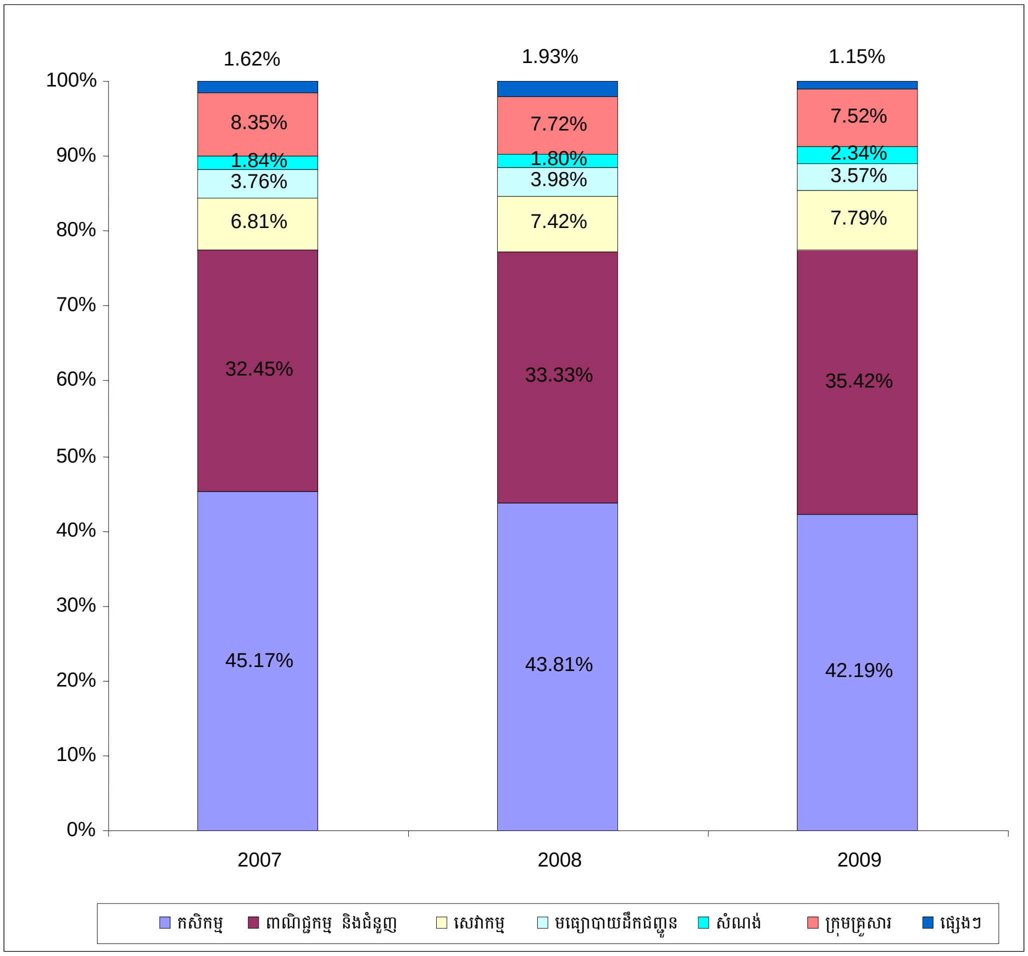
គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ២០០៩ សំពៀតឥណទានសរុបផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទកើនឡើងប្រមាណ ១០% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០០៨ ដែលមានរហូតដល់ ៨១%។ អនុបាតឥណទានមិនដំណើរការបានកើនឡើងពីកម្រិតប្រមាណ ០.៤% ក្នុងឆ្នាំ២០០៨ ទៅកម្រិតប្រមាណ ២.៨០% ក្នុងឆ្នាំ២០០៩ ដែលនេះគឺបណ្តាលមកពីភាពថមថយនៃវិស័យសេដ្ឋកិច្ច និងការធ្លាក់ចុះនៃកំណើនឥណទាន។

រូបភាពទី១១ : ឥណទានមិនដំណើរការ



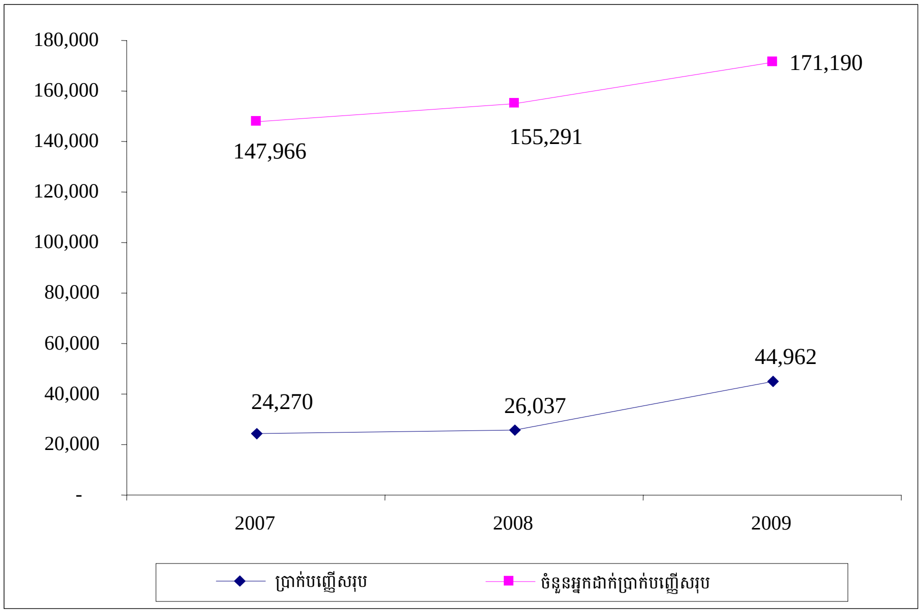
ប្រជាពលរដ្ឋតាមតំបន់ជនបទនៅតែជាអតិថិជនគោលដៅ ក្នុងការទទួលយកសេវាចំបងពីរ ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុគឺ ឥណទាន និងគណនីសន្សំ។ នៅដំណាច់ឆ្នាំ២០០៩ អតិថិជនដែលខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទមានចំនួន ៩០៨.២៩៨ នាក់ ដែលកើនឡើងប្រហែល ៦%។ សេវាឥណទានភាគច្រើន គឺផ្តល់ឲ្យដល់របរកសិកម្មដែលមានប្រមាណ ៤២% និងអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យមប្រមាណ ៣៥% នៃឥណទានសរុប។

រូបភាពទី១២ : ភាគរយនៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានតាមប្រភេទអាជីវកម្ម



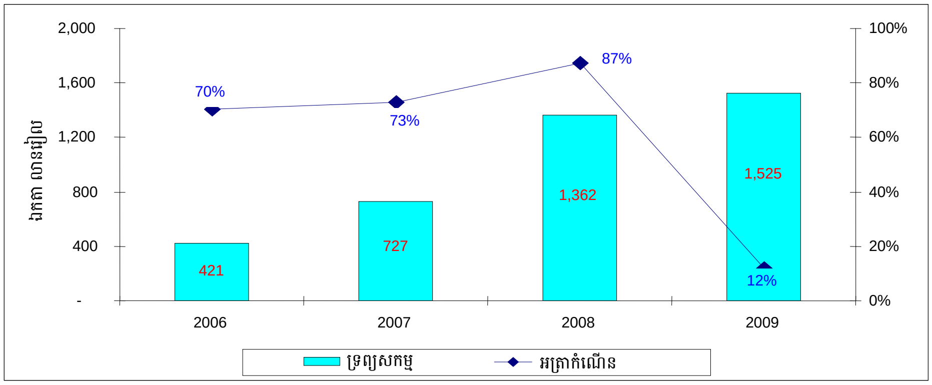
ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមានការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សំគាល់។ គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ ២០០៩ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទ បានទទួលប្រាក់បញ្ញើប្រមាណ ៤៤ ពាន់លានរៀល ពីអតិថិជន ចំនួន ១៧១.១៩០ នាក់ បើប្រៀបធៀបនឹងឆ្នាំ ២០០៨ ដែលចំនួនប្រាក់បញ្ញើ និងអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានប្រមាណ ២៦ពាន់លានរៀល និង ១៥៥.២៩១នាក់ រៀងគ្នា ហើយមានកំណើនប្រមាណ ៧២% និង១០% រៀងគ្នា។ ការកើនឡើងនេះអាស្រ័យដោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ២ ក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានសរុបចំនួន ២០ បានទទួលអាជ្ញាបណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន។ អាជ្ញាបណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ត្រូវបានផ្តល់ឲ្យតែ ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានសមត្ថភាព និងធនធានគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ និងតម្រូវការ ដែលចែងក្នុងបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធានាដល់សុវត្ថិភាពអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងជំរុញជំនឿទុកចិត្តរបស់សាធារណជនមកលើប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរួម។

រូបភាពទី១៣ : បំរែបំរួលនៃប្រាក់បញ្ញើសរុប និង ចំនួនអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ (គិតជាលានរៀល)



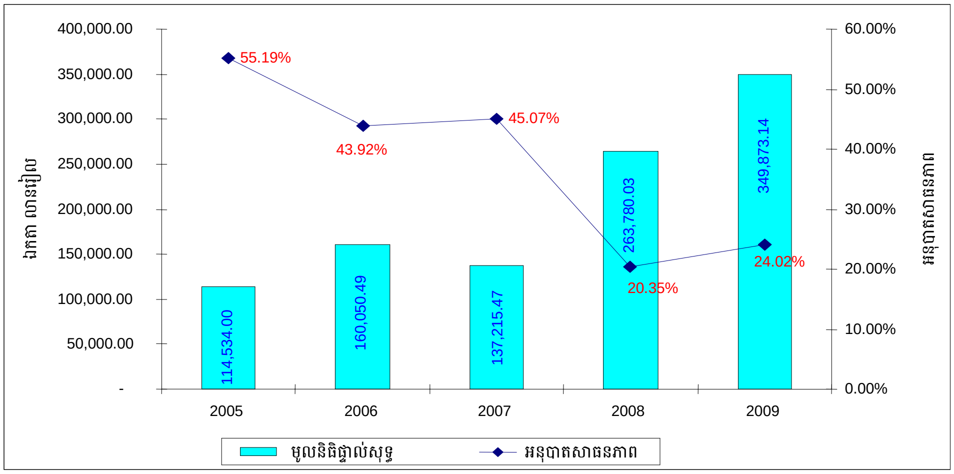
ទ្រព្យសកម្មសរុបនៃវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកើនឡើងប្រមាណ ១២% ពោលគឺទាបជាងកំណើនក្នុងឆ្នាំ ២០០៨ ដែលមានកម្រិតប្រមាណ ៨៧%។ ភាពថមថយនេះគឺដោយសារការធ្លាក់ចុះនៃប្រាក់កម្ចីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

រូបភាពទី១៤ : ទ្រព្យសកម្មសរុប



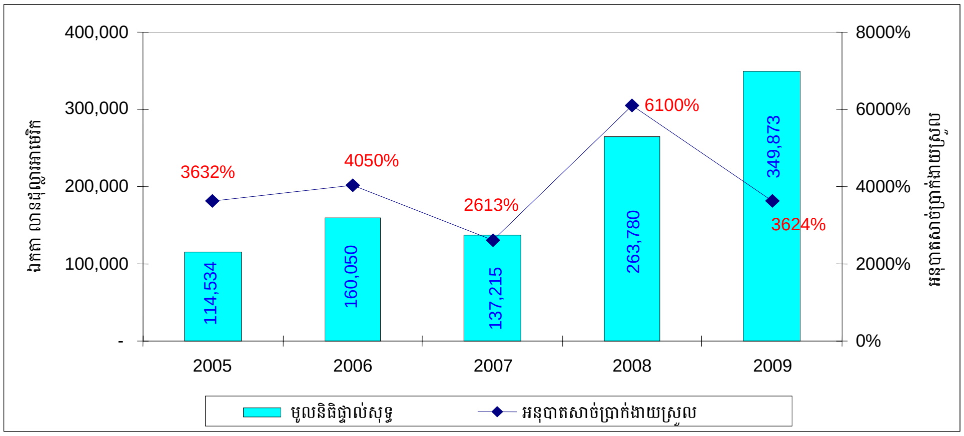
គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ ២០០៩ អនុបាតសាធនភាពរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានកម្រិតប្រមាណ ២៤% ដែលខ្ពស់ជាងបទប្បញ្ញត្តិតម្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលទាមទារឱ្យមានកម្រិតតិចបំផុត ១៥%។ អនុបាតសាធនភាពមានការកើនឡើងបន្តិចបើធៀបទៅនឹងចុងឆ្នាំ២០០៨ ដែលមានកម្រិតប្រមាណ ២០,៣៥%។ ការកើនឡើងអនុបាតសាធនភាពគឺដោយសារ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានការរឹតបន្តឹងលើទ្រព្យសកម្ម ដែលជាពិសេសទៅលើឥណទានក្នុងដំណាក់កាលវិបត្តិជាសកល។ ម៉្យាងវិញទៀត គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានការបង្កើនដើមទុនរបស់គេបន្តិចម្តងៗ។ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០០៨ មូលធនផ្ទាល់សុទ្ធរបស់វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមានការកើនឡើងប្រមាណ ៣៣% ដែលនេះក៏ជាកត្តាជំរុញឱ្យមានកំណើនអនុបាតសាធនភាពផងដែរ។

រូបភាពទី១៥ : អនុបាតសាធនភាព



អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានវាស់វែងក្នុងន័យរក្សាសមត្ថភាពរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការឆ្លើយតបតម្រូវការសាច់ប្រាក់បន្ទាន់។ ដោយគិតចាប់តាំងពី ឆ្នាំ២០០៦ ២០០៧ ២០០៨ និង២០០៩ នេះ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានកម្រិតប្រមាណ ៤.០៥០% ២.៦១៣% ៦.០៩៩% និង ៣.៦២៤% រៀងគ្នា។ យោងតាមតួលេខនេះបង្ហាញថា វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលខ្ពស់ គឺដោយសារមូលហេតុថាវិស័យនេះមិនទាន់អាចទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនបានច្រើននៅឡើយ ហើយម៉្យាងទៀត ទ្រព្យសកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានភាគច្រើនមានរយៈកាលខ្លីដែលអាចត្រូវបានចាត់ទុកជាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសម្រាប់បម្រើឱ្យតម្រូវការបន្ទាន់របស់អតិថិជន។

រូបភាពទី១៦ : អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល



ភាពប្រឈមដែលបានកើតឡើងក្នុងឆ្នាំ២០០៩នេះ បានបង្ហាញឱ្យឃើញផងដែរពីការលំបាកនៃការពឹងផ្អែកលើមូលធនបរទេសដែលផ្តល់ក្នុងទម្រង់ជាបំណុល និងជាជំនួយបន្តិចបន្តួច ដោយក្នុងនោះមូលធនទាំងអស់នោះមាន ការរឹតបន្តឹង និងមានតម្លៃខ្ពស់ជាងមុន។ ហេតុផលនេះ បានធ្វើឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនមានការរឹតត្បិត ការផ្តល់ឥណទានរបស់ខ្លួន និងត្រៀមបម្រុងការសងត្រលប់ទៅឱ្យម្ចាស់បំណុលវិញ។ ដូចនេះ ការគៀងប្រមូលប្រាក់បញ្ញើក្នុងស្រុក សម្រាប់បម្រើដល់សេវាឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅតែមានភាពចាំបាច់ចំពោះប្រភពទុនយូរអង្វែង និងស្ថិរភាពរបស់វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ជារួមវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅតែបន្តរួមចំណែកចំពោះគោលនយោបាយនៃការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា។ ទោះបីសម្ពាធនៃវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុជាសកលបានគ្របដណ្តប់ស្ទើគ្រប់វិស័យជាអាទិភាពរបស់កម្ពុជា សំពៀតឥណទាន ទំហំប្រាក់បញ្ញើ ចំនួនអតិថិជន ទំហំនិងគុណភាពទ្រព្យសកម្ម និងជាពិសេសកម្រិតអនុបាតតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានបង្ហាញនូវសញ្ញាដែលគួរឲ្យជឿជាក់បាន។ ស្នាដៃទាំងនេះបានកើតឡើងចេញពីការប្រឹងប្រែងរួមគ្នារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អតិថិជនតាមតំបន់ជនបទ អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន និងជាពិសេសធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ម៉្យាងវិញទៀត លទ្ធផលទាំងអស់នេះ ក៏មិនអាចកាត់ផ្តាច់បានពីបរិស្ថានអំណោយផលដែលកើតចេញពីគោលនយោបាយ និងសមិទ្ធិផលជាក់ស្តែងនៃការអភិវឌ្ឍន៍ជនបទរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលបានឡើយ។

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១
ទិន្នន័យរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា
ឆ្នាំ ២០០៩

(សូមមើលឧបសម្ព័ន្ធទី ១ នៅផ្នែកភាសាអង់គ្លេស)

ឧបសម្ព័ន្ធ២

អត្រាការប្រាក់លើការឲ្យខ្ចីចងការ (ប្រាក់រៀល និងរូបិយប័ណ្ណ)

ប្រចាំខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩ (អត្រាប្រចាំឆ្នាំ)

ល.រ	ឈ្មោះធនាគារ	ឥណទានជារៀល					ឥណទានជាដុល្លារ					ឥណទានជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ				
		ថ្ងៃ	១ខែ	៣ខែ	៦ខែ	១២ខែ	ថ្ងៃ	១ខែ	៣ខែ	៦ខែ	១២ខែ	ថ្ងៃ	១ខែ	៣ខែ	៦ខែ	១២ខែ
1	ធនាគារកម្ពុជាពាណិជ្ជ ចំកាត់							11.25%	11.25%	11.25%	11.25%		11.25%	11.25%	11.25%	11.25%
2	ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ចំកាត់		24.00%	24.00%	24.00%	24.00%		18.00%	18.00%	18.00%	18.00%					
3	ធនាគារកម្ពុជាសាធារណៈ ចំកាត់							18.00%	18.00%	18.00%	18.00%					
4	ធនាគារមេយប៊ែង										15.00%					
5	ធនាគារក្រុងថៃមហាជន ចំកាត់										13.00%					10.00%
6	ធនាគារ វឌ្ឍនៈ							12.00%	13.20%	13.20%	13.72%					
7	ធនាគារកម្ពុជាអាស៊ី ចំកាត់										18.00%					
8	ធនាគារសាជីវកម្មសឹង្ហបុរី ចំកាត់								15.00%	15.00%	15.00%					
9	ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា		18.00%	18.00%	18.00%	18.00%		18.00%	18.00%	18.00%	18.00%					
10	ធនាគារមេគង្គកម្ពុជា							14.00%	14.00%	14.00%	14.00%					
11	ធនាគារសហពាណិជ្ជ ក.អ								15.00%	15.00%	15.00%					
12	ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ភី អិល ស៊ី										15.00%					
13	ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់							14.00%	15.00%	16.00%	18.00%					
14	ធនាគារពាណិជ្ជកម្មទី១							15.00%	15.00%	15.00%	15.00%					
15	ធនាគារអេស៊ីលីដា					24.00%					18.00%					24.00%
16	ធនាគារ អេ អ៊ិន ហ្សេត រូយ៉ាល់ កម្ពុជា										10.50%					
17	ធនាគារខេមខូ លីមីតធីត										13.00%					
18	ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៏និងវិនិយោគកម្ពុជា ភីអិលស៊ី										10.00%					
19	ធនាគារ ស៊ិនហាន ខ្មែរ							14.00%	14.00%	14.00%	14.00%					
20	ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី							15.50%	15.50%	15.50%	15.50%					
21	ធនាគារ ប៊ូយ៉ុងខ្មែរ										15.00%					
22	ធនាគារភ្នំពេញពាណិជ្ជ										20.00%					
23	ធនាគារ អូ អេស ខេ ឥណ្ឌូឆៃណា					14.00%					14.00%					
24	ធនាគារ អង្គរ កាពីតាល							24.00%	24.00%	24.00%	24.00%					
25	ធនាគារសាខម		1.10%	3.30%	6.60%	13.20%		1.10%	3.30%	6.60%	13.20%					
26	ធនាគារឥណ្ឌា សាខាភ្នំពេញ										16.00%					
27	ធនាគារហុង ឡីប៊ីអេស										12.00%					
28	ធនាគារឯកទេស អានកូ										17.20%					
29	ធនាគារឯកទេសប៊ែស										18.12%					
30	ធនាគារឯកទេស ខេមបូឌាន ឌីវេឡុបមេន										15.00%					
31	ធនាគារឯកទេសវិនិយោគទីមួយ								18.00%	18.00%	18.00%					
32	ធនាគារឯកទេស ភី អេច អែស អឹម អ៊ី ចំកាត់							24.00%	24.00%	24.00%	24.00%					
33	ធនាគារអភិវឌ្ឍន៏ជនបទ					15.00%					12.00%					
មធ្យមក្រោយពេលថ្លឹង			**22.66%**	**22.67%**	**22.68%**	**23.03%**		**17.21%**	**17.15%**	**17.17%**	**16.40%**		**11.25%**	**11.25%**	**11.25%**	**22.73%**
មធ្យម			**1.31%**	**1.37%**	**1.47%**	**3.28%**		**6.03%**	**7.61%**	**7.74%**	**15.65%**		**0.34%**	**0.34%**	**0.34%**	**1.37%**

ឧបសម្ព័ន្ធ២

អត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ (ប្រាក់រៀល និងរូបិយប័ណ្ណ)

ប្រចាំខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩ (អត្រាប្រចាំឆ្នាំ)

ល.រ	ឈ្មោះធនាគារ	ប្រាក់បញ្ញើជារៀល					ប្រាក់បញ្ញើជាដុល្លារ					ប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ				
		សំចៃ	ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់				សំចៃ	ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់				សំចៃ	ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់			
			១ខែ	៣ខែ	៦ខែ	១២ខែ		១ខែ	៣ខែ	៦ខែ	១២ខែ		១ខែ	៣ខែ	៦ខែ	១២ខែ
1	ធនាគារកម្ពុជាពាណិជ្ជ ចំកាត់	0.25%		1.00%			0.10%		1.00%	1.00%	1.00%	0.10%		1.00%		
2	ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ចំកាត់	2.00%		5.00%	6.00%	7.00%	0.75%	3.00%	4.00%	4.75%	6.00%					
3	ធនាគារកម្ពុជាសាធារណៈ ចំកាត់	1.00%					1.00%	3.25%	4.00%	4.75%	6.00%					
4	ធនាគារមេយប៊ែង						1.00%	2.00%	2.25%	2.75%	3.75%					
5	ធនាគារក្រុងថៃមហាជន ចំកាត់						0.10%		0.50%	0.75%	1.00%					
6	ធនាគារ វឌ្ឍនៈ						0.50%	2.00%	2.50%	3.50%	5.00%					
7	ធនាគារកម្ពុជាអាស៊ី ចំកាត់						2.50%	3.50%	4.50%	5.50%	6.50%					
8	ធនាគារសាជីវកម្មសឹង្ហបុរី ចំកាត់						0.50%		3.00%	3.50%	4.50%					
9	ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា	1.50%		4.50%	5.50%	6.50%	0.75%	1.00%	3.00%	4.00%	5.00%					
10	ធនាគារមេគង្គកម្ពុជា	3.50%					2.00%	2.25%	2.75%	3.25%	3.50%	2.00%				
11	ធនាគារសហពាណិជ្ជ ក.អ						1.00%	3.50%	4.50%	5.50%	6.50%					
12	ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ភី អិល ស៊ី	3.00%	3.75%	5.00%	6.00%	7.00%	3.00%	3.75%	5.00%	6.00%	7.00%					
13	ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់	1.00%	4.00%	4.50%	6.00%	7.00%	1.00%	4.00%	4.50%	6.00%	7.00%					
14	ធនាគារពាណិជ្ជកម្មទី១						0.40%	1.25%	1.35%	1.45%	1.55%					
15	ធនាគារអេស៊ីលីដា	1.25%	3.00%	4.00%	5.00%	6.00%	0.60%	2.75%	3.75%	4.75%	5.75%	0.15%	0.25%	1.25%	2.25%	3.25%
16	ធនាគារ អេ អ៊ិន ហ្សេត រ៉ូយ៉ាល់ កម្ពុជា	0.50%	3.55%	3.70%	4.60%	6.70%	0.25%	3.35%	4.00%	4.50%	5.00%	0.15%	0.35%	0.75%	0.90%	1.05%
17	ធនាគារខេមខូ លីមីតធីត						1.00%	3.50%	4.00%	5.00%	6.00%					
18	ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍និងវិនិយោគកម្ពុជា ភីអិលស៊ី	2.00%	3.55%	4.60%	5.55%	6.50%	2.00%	3.00%	4.00%	4.75%	6.00%					
19	ធនាគារ ស៊ិនហាន ខ្មែរ						0.50%	2.25%	2.65%	2.80%	3.00%					
20	ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី	1.00%					0.50%	2.55%	3.20%	3.90%	4.75%					
21	ធនាគារ ប៊ូយ៉ុងខ្មែរ	1.00%					1.00%	3.00%	4.00%	5.00%	6.00%					
22	ធនាគារភ្នំពេញពាណិជ្ជ						1.20%	3.70%	4.20%	5.20%	6.20%					
23	ធនាគារ អូ អេស ខេ ឥណ្ឌូឆៃណា	1.50%	3.50%	4.00%	5.00%	6.00%	2.25%	4.00%	4.50%	5.00%	6.50%					
24	ធនាគារ អង្គរ កាពីតាល						2.00%	5.25%	6.00%	6.50%	7.50%					
25	ធនាគារសាខម	1.00%	4.00%	5.00%	6.00%	7.00%	0.50%	3.50%	4.50%	5.50%	6.00%					
26	ធនាគារឥណ្ឌា សាខាភ្នំពេញ						0.75%	1.00%	1.50%	2.25%						
27	ធនាគារហ្វុង ឌីប៊ីអេស						1.00%	3.50%	4.50%	5.50%	6.50%					
28	ធនាគារឯកទេស អានកូ															
29	ធនាគារឯកទេសប៉េស															
30	ធនាគារឯកទេស ខេមបូឌាន ឌីវេឡុបមេន															
31	ធនាគារឯកទេសវិនិយោគទីមួយ															
32	ធនាគារឯកទេស ភី អេច អែស អឹម អ៊ី ចំកាត់															
33	ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ	1.50%	3.50%	4.00%	5.00%	6.00%	1.00%	3.00%	3.50%	4.00%	5.00%					
មធ្យមភាគក្រោយការថ្លឹង		**1.23%**	**3.25%**	**4.11%**	**5.28%**	**6.53%**	**0.71%**	**2.84%**	**3.59%**	**4.35%**	**5.33%**	**0.17%**	**0.29%**	**1.05%**	**1.72%**	**2.39%**
មធ្យមភាគ		**0.67%**	**0.87%**	**1.37%**	**1.66%**	**1.99%**	**0.88%**	**2.24%**	**2.94%**	**3.56%**	**4.20%**	**0.07%**	**0.02%**	**0.09%**	**0.10%**	**0.13%**

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣: ប្រព័ន្ធធនាគារកម្ពុជា

ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៩

ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា

២៧ ធនាគារពាណិជ្ជ

៥ សាខាធនាគារបរទេស

-ធនាគារ ពាណិជ្ជកម្មទីមួយ
-ធនាគារ ក្រុងថៃ
-ធនាគារ មេយបែង
-ធនាគារ សាខម
-ធនាគារ ឥណ្ឌា សាខាភ្នំពេញ

២២ បង្កើតឡើងតាមច្បាប់ក្នុងស្រុក

-ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេស
-ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ី
-ធនាគារ កម្ពុជាអាស៊ី
-ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា
-ធនាគារ កម្ពុជាពាណិជ្ជ
-ធនាគារ កម្ពុជាមេគង្គ
-ធនាគារ កម្ពុជាសាធារណៈ
-សាជីវកម្ម ធនាគារ សិង្ហបូរី
-ធនាគារ សហពាណិជ្ជ
-ធនាគារ វឌ្ឍនៈ
-ធនាគារ អេស៊ីលីដា
-ធនាគារ អេអ៊ិនហ្សេតរ៉ូយ៉ាល់
-ធនាគារខេមខូ
-ធនាគារ ស៊ិនហាន ខ្មែរ
-ធនាគារវិនិយោគ និងអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា
-ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន
-ធនាគារខ្មែរយូញៀន
-ធនាគារប៊ូយ៉ុងខ្មែរ
-ធនាគារភ្នំពេញពាណិជ្ជ
-ធនាគារ អូ អេស ខេ ឥណ្ឌូឆៃណា
-ធនាគារ អង្គរកាពីតាល់
-ធនាគារ ហ្វុង ឌី ប៊ី អេស ពាណិជ្ជ

• បើកជាផ្លូវការ

៦ ធនាគារឯកទេស

១ ធនាគាររដ្ឋ

-ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍ជនបទ

៥ ធនាគារឯកជន

-ធនាគារ ឯកទេស P.H.S.M.E
-ធនាគារឯកទេសវិនិយោគទីមួយ
-ធនាគារ ឯកទេសអានកូ
-ធនាគារ ឯកទេសខេមបូឌាន ឌីវីឡុបមេន
-ធនាគារឯកទេស ប៊េស

• ២ ការិយាល័យតំណាង

- ស្តង់ដារឆាទីរ៉ែត
- ធនាគារកសិកម្មនិងអភិវឌ្ឍន៍នៃវៀតណាម

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

• ២០ មានអាជ្ញាប័ណ្ណ

1- អម្រឹត
2-ហត្ថាកសិករ
3-តុងហ្វាងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
4-ធនាគារភូមិកម្ពុជា
5-សិលានិធិ
6-ក្រុមហ៊ុនស្ថាបនាសហគ្រិនកម្ពុជា
7-ក្រុមហ៊ុនអង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
8-វីសុនហ្វាន់(ខេមបូឌា)
9-ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត Co.Ltd.
10-ប្រាសាក់ ម៉ាយក្រូហ្វាយនែន
11-សមាគមមូលនិធិសហភាពអភិ.កសិករ
12-ក្រុមហ៊ុនអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជនបទកម្ពុជា
13-ម៉ាក់ស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
14-ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង
15- ហ្វឹស ហ្វាយនែន
16- ហ្វាមើរ ហ្វាយនែន
17. ឥណទានអភិវឌ្ឍន៍ប្រជាជន
18- ហ្វ្រិន សេនត្រស ម៉ាយក្រូហ្វាយនែន
19. សាមិក
20- វ៉ាយ ស៊ី ភី

អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល

• ២៦ ចុះបញ្ជី *

• មិនចុះបញ្ជីមានប្រហែល៦០ទៀត

២១សាខាធនាគារជាតិនៅតាមខេត្ត

-ក្រុងភ្នំពេញ
-កំពង់ចាម
-ក្រុងព្រះសីហនុ
-សៀមរាប
-បាត់ដំបង
-ស្វាយរៀង
-កំពត
-កណ្ដាល
-កំពង់ធំ
-ពោធិសាត់
-កំពង់ស្ពឺ
-កោះកុង
-រតនៈគីរី
-មណ្ឌលគីរី
-ព្រៃវែង
-តាកែវ
-កំពង់ឆ្នាំង
-ព្រះវិហារ
-ក្រចេះ
-ស្ទឹងត្រែង
-បន្ទាយមានជ័យ

អាជីវកម្មប្តូរប្រាក់

• ចុះបញ្ជីខេត្ត/ក្រុង ៧៩៥

*អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលដែលបានចុះបញ្ជីចំនួន ២៦

1	សមាគមអភិវឌ្ឍន៍កសិកម្ម និងទេសចរណ៍	14	សមាគមជាតិទ្រទ្រង់កសិផល
2	សមាគមជួយកសិករ	15	អង្គការ អភិវឌ្ឍន៍របរចិញ្ចឹមជីវិតកសិករ
3	សមាគមផ្ដើមគំនិតពាណិជ្ជកម្ម	16	អង្គការអភិវឌ្ឍន៍ជនបទខ្មែរ
4	សមាគមសំណាងអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ	17	សមាគមសុខមាលភាពស្ត្រីខេត្តក្រចេះ
5	ស៊ី អាយ ស៊ី អេម កម្ពុជា	18	អង្គការលូថេរ៉ាន បំរើពិភពលោក
6	អង្គការឥណទានលុបបំបាត់ភាពក្រីក្រកម្ពុជា	19	គំរោងឥណទានក្រសួងអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ
7	អង្គការបណ្ដាញសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា	20	អង្គការក្រុមការងារសេដ្ឋកិច្ចថ្មី
8	អង្គការសង្គហអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា	21	សមាគមអភិវឌ្ឍន៍តំបន់ពាយ័ព្យ
9	អង្គការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជនបទនៅកម្ពុជា	22	វិទ្យាស្ថានសន្តិភាព និងអភិវឌ្ឍន៍
10	សហព័ន្ធសហគមន៍សន្សំប្រាក់កម្ពុជា	23	អង្គការ សប្បុរស
11	អង្គការ ច័ន្ទ សុខសាន្ត	24	អង្គការអភិវឌ្ឍន៍សង្គមជនបទ
12	អង្គការ ចំរើន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	25	អង្គការពន្លឺព្រះអាទិត្យរះ
13	អង្គការទ្រទ្រង់សហគមន៍បង្កើនអភិវឌ្ឍន៍	26	សមាគមអភិវឌ្ឍន៍សណ្ដែកសៀងតាអុង