



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

**យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់
ធនាគារ ABA សាខាឧលគោក**

កម្មសិក្សាចាប់ពីថ្ងៃទី ០២ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០១៨ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០១៨

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារ ABA សាខាឧលគោក**

តាក់តែងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ៖ **ហាស សុជាត្រី**

លោក **សួន ចំរើន**

សេត ពេជ្រគន្ធប្រាជ្ញា

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ **ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ**

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៤

ជំនាន់ទី ១១

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៨



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

**យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់
ធនាគារ ABA សាខាទួលគោក**

កម្មសិក្សាចាប់ពីថ្ងៃទី ០២ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០១៨ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០១៨

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារ ABA សាខាទួលគោក**

តាក់តែងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ៖ **ហាស សុដាឡែន**

លោក **ស្នួន ចំរើន**

សេត ពេជ្រគន្ធប្រាជ្ញា

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ **ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ**

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៤

ជំនាន់ទី ១១

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ជាបឋមយើងខ្ញុំឈ្មោះ មាស សុដាឡែន និង សេត ពេជ្រគន្ធប្រាជ្ញា ក្នុងនាមជានិស្សិតថ្នាក់ បរិញ្ញាបត្រផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ជំនាន់ទី១១ ក្រុម B4B1 ឆ្នាំទី៤ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

សូមសម្តែងនូវការគោរពយ៉ាងខ្ពង់ខ្ពស់ និងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅជាទីបំផុតចំពោះ៖

១. លោកឪពុក អ្នកម្តាយ ដែលមានគុណទាំងទ្វេ ដែលបានផ្តល់កំណើត និងចិញ្ចឹមបីបាច់ ថែរក្សាយើងខ្ញុំ។ លោកទាំង២ បានពុះពារនូវរាល់ឧបសគ្គទាំងឡាយខិតខំចិញ្ចឹមបីបាច់ពួកយើងខ្ញុំតាំងពីតូចរហូតដល់ដឹង ក្តី ព្រមទាំងបានទូន្មានប្រៀនប្រដៅ ព្យាយាមតម្រង់ទិសពួកយើងខ្ញុំ និងបានឧបត្ថម្ភគ្រប់បែបយ៉ាងទាំង កម្លាំងកាយចិត្ត ស្មារតី សម្ភារៈនិងថវិកា ដើម្បីជួយឲ្យកូនទទួលបានចំណេះដឹងដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ និងបានបញ្ចប់ ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនេះ។

២. ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោកព្រឹទ្ធបុរស លោក-លោកស្រីអនុប្រធាន ការិយាល័យសិក្សា ការិយាល័យស្រាវជ្រាវ លោក-លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យខ្មែរ និងបរទេស ព្រមទាំងមន្ត្រី រាជការ និងបុគ្គលិកទាំងអស់ដែលបម្រើការនៅក្នុងសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច ដែលបានខិតខំយកចិត្តទុកដាក់អប់រំ បង្ហាត់បង្រៀន ណែនាំ ផ្តល់ដំបូន្មាន និងបទពិសោធន៍ល្អៗ ដល់យើងខ្ញុំ។

៣. លោកសាស្ត្រាចារ្យ សួន ចំរើន ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃជួយជ្រោមជ្រែងណែនាំផ្តល់ គំនិតមតិល្អៗ និងជួយកែសម្រួលដោយបំពេញបន្ថែមនូវរាល់ចំណុចខ្វះខាត ក្នុងការសរសេររបាយការណ៍ បញ្ចប់ការសិក្សានេះឲ្យចេញជារូបរាងទៅតាមបែបផែនដោយគ្មានក្តីបារម្ភ។

៤. លោកស្រី ជៀម រមនា ប្រធានធនាគារ ABA សាខាទួលគោក ដែលបានអនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំទាំងពីរ បានចុះធ្វើកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ។

ជាចុងបញ្ចប់នេះ យើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធិពរជ័យ មហាបវរ នូវគុណនូបការៈដ៏ថ្លៃថ្លាដល់លោកអ្នក មានគុណខាងលើ ឲ្យជួបតែសេចក្តីសុខគ្រប់ប្រការ ទទួលបានជ័យជំនះគ្រប់ភារកិច្ច និងពុទ្ធពរទាំងប្រាំ ប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ និងបដិភានៈ កុំបីឃ្លាងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

យើងខ្ញុំក្នុងនាមជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ជំនាន់ទី១១ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បានតាក់តែងឡើងនូវរបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះ ដែលប្រធានបទនៃរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះ ផ្ដើមចេញពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់យើងខ្ញុំនៅបណ្ណាល័យ ព្រមទាំងទស្សនៈវិស័យរបស់យើងខ្ញុំផ្ទាល់។ ដោយយើងខ្ញុំយល់ឃើញថា វិស័យធនាគារ ជាវិស័យដ៏សំខាន់ជួយជំរុញឲ្យមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និង ជាវិស័យដែលកំពុងរីកលូតលាស់ខ្លាំងក្នុងប្រទេសកម្ពុជាសព្វថ្ងៃ ហេតុដូច្នេះយើងបានជ្រើសរើសប្រធានបទមួយស្ដីពី យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA សាខាទួលគោក មកធ្វើការបកស្រាយ។ ដើម្បីទទួលបាននូវទិន្នន័យមកធ្វើការបកស្រាយ យើងខ្ញុំបានធ្វើការចុះធ្វើកម្មសិក្សានៅធនាគារ ABA សាខាទួលគោក ពីថ្ងៃទី២៤ មេសា ឆ្នាំ២០១៨ រហូតដល់ថ្ងៃទី៨ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៨។

ពួកយើងជឿជាក់ថា កិច្ចការស្រាវជ្រាវនេះពិតជាមានសារៈប្រយោជន៍ ព្រោះថាវាមិនត្រឹមតែជួយបង្កើនចំណេះដឹងដល់ពួកយើងប៉ុណ្ណោះទេ តែវាថែមទាំងអាចផ្តល់ជាឯកសារជំនួយដល់អ្នកអានដែលមានបំណងចង់ស្វែងយល់ពីប្រភេទផលិតផល និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន។ ក្នុងដំណើរការនៃការស្រាវជ្រាវនេះ ពួកយើងទទួលបាននូវកិច្ចសហការយ៉ាងកក់ក្តៅពីធនាគារ ជាពិសេសការជ្រោមជ្រែង និងផ្តល់ជាកិច្ចសំភាសន៍ដោយផ្ទាល់ពីលោកស្រីប្រធានសាខា។ តែទោះបីជាយ៉ាងណា ដោយសារពេលវេលានៃការស្រាវជ្រាវមានកម្រិត ពួកយើងមិនអាចធ្វើការរៀបរាប់លម្អិត និងគ្រប់ជ្រុងជ្រោយបានឡើយ ពោលគឺត្រូវយកតែចំណុចសំខាន់ៗដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទមកធ្វើការបកស្រាយតែប៉ុណ្ណោះ។

ក្នុងកិច្ចដំណើរការនៃការស្រាវជ្រាវនេះ យើងខ្ញុំបានខិតខំប្រឹងប្រែងអស់ពីលទ្ធភាពក្នុងការសរសេរ និងកែតម្រូវនូវកំហុសជាច្រើនលើកច្រើនសារ ក៏ប៉ុន្តែយើងខ្ញុំជឿជាក់ថាការស្រាវជ្រាវរបស់យើងខ្ញុំនៅតែមានចំណុចខ្វះខាតដែលត្រូវការកែលម្អ។ ហេតុដូច្នេះហើយ យើងខ្ញុំសូមអភ័យទោសទៅកាន់សំណាក់ លោក-លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ និងមិត្តអ្នកអានទុកជាមុន ចំពោះកំហុសដោយអចេតនានៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ។ ពួកយើងរីករាយនឹងទទួលបាននូវការកែលម្អ និងការរិះគន់សម្រាប់ស្ថាបនាចំពោះស្នាដៃរបស់ពួកយើងខ្ញុំគ្រប់ពេល។

មាតិកា

តារាងសម្គាល់អក្សរកាត់ vi
បញ្ជីតារាង vii
បញ្ជីរូបភាព viii
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ ix

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំដើមនៃការស្រាវជ្រាវ..... ១
២. ចំណោទបញ្ហា ២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ..... ២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ៤

ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារ ៥
 ១.១.១ ដើមកំណើតធនាគារ ៥
១.២ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ៦
១.៣ ប្រាក់បញ្ញើ ៧
 ១.៣.១ និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ ៧
 ១.៣.២ មុខងារប្រាក់បញ្ញើ ៨
 ១.៣.៣ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ..... ៨
 ១.៣.៣.១ ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត..... ៩
 ១.៣.៣.២ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ..... ៩
 ១.៣.៣.៣ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់..... ៩
១.៤ យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ១០

១.៤.១ ការផ្សព្វផ្សាយពីហានិភ័យនៃការរក្សាទុកប្រាក់នៅតាមគេហដ្ឋាន	១០
១.៤.២ ការបង្ហាញពីវិធីមាំ និងនិរន្តរភាព និងភាពខ្លាំងរបស់ធនាគារ.....	១០
១.៤.៣ ការផ្តល់ជូននូវអត្រាការក្នុងកម្រិតខ្ពស់.....	១១
១.៥.ហានិភ័យ និងយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	១២
១.៥.១ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់.....	១២
១.៥.២. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយ	១២
១.៥.២.១ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងធនាគារ	១៣
១.៥.២.២ បញ្ហាហួសការត្រួតត្រារបស់ធនាគារ ដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយ ស្រួល	១៣

ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ABA

២.១ ប្រវត្តិ និងការវិវត្តនៃធនាគារ	១៥
២.២ អត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារ ABA	១៩
២.៣ ទីតាំងធនាគារ ABA (សាខាទូលគោក).....	១៩
២.៤ បេសកកម្ម និង ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ.....	២០
២.៥ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ABA.....	២១
២.៦ ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ABA.....	២២
២.៦.១ ផលិតផល ឬសេវាសំរាប់បុគ្គល	២២
២.៦.១.១ ប្រាក់បញ្ញើ.....	២២
ក. ប្រាក់បញ្ញើថេរ.....	២២
ខ. ប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ.....	២២
គ. គណនី Flexi	២២
ឃ. គណនីសន្សំ.....	២២
ង. គណនីសន្សំតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ.....	២២
ច. គណនីចរន្ត	២៣
ឆ. គណនីចរន្ត PLUS ឬ Current “PLUS”	២៣
២.៦.១.២ សេវាកម្ម	២៣

ក. កម្ចីធម្មតា.....	២៣
ខ. ឥណទានកំណើន	២៤
គ. ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម.....	២៤
ឃ. ឥណទានសម្រាប់សង់ផ្តាច់ស្ថាប័នផ្សេងៗ.....	២៤
ង. ឥណទានសម្រាប់ការសិក្សាកុមារដែលសិក្សានៅសាលាហ្វឹតត្រីនអន្តរជាតិ	២៥
២.៦.២ ផលិតផល ឬសេវាកម្មសំរាប់អាជីវកម្ម	២៥
២.៦.២.១ គណនីបញ្ញើថេរ	២៥
២.៦.២.២ គណនីសំចៃ.....	២៥
២.៦.២.៣ គណនីចរន្ត	២៥
២.៦.២.៤ ឥណទានធម្មតា	២៥
២.៦.២.៥ ឥណទានកំណើន.....	២៦
២.៦.២.៦ ឥណទានអាជីវកម្ម	២៧
២.៦.៣ សេវាកម្មផ្សេងៗ	២៧
២.៦.៣.១ សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក.....	២៧
២.៦.៣.២ សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ.....	២៧
២.៦.៣.៣ សេវាផ្ទេរប្រាក់រហ័សអន្តរជាតិ.....	២៧
២.៦.៣.៤ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍.....	២៧
២.៦.៣.៥ សេវាកម្មធនាគារតាមអ៊ិនធើណែតសម្រាប់សាជីវកម្ម	២៨
២.៦.៣.៦ សេវាអទិភាពធនាគារ.....	២៨
២.៦.៣.៧ សេវាកម្មធនាគារឆ្លាតវៃ	២៩
ក. ម៉ាស៊ីនដកសាច់ប្រាក់ (ATM).....	២៩
ខ. ម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់.....	២៩
គ. Ecash	២៩
ឃ. ធនាគារតាមអ៊ិនធើណែត	២៩
ង. សេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទដៃ	២៩
ច. សេវាកម្មជូនដំណឹងតាមសារ ឬអ៊ីម៉ែល	៣០
ឆ. សេវាទូរស័ព្ទបំរើអតិថិជន២៤ម៉ោង.....	៣០

ជ. ការឆ្លើយឆ្លងតាមគេហទំព័រ.....	៣០
ឈ. ទំព័រហ្វេសប៊ុក.....	៣០
ញ. ប័ណ្ណឥណទាន និងឥណពន្ធ.....	៣០
ដ. ម៉ាស៊ីនត្រួតកាតរបស់ធនាគារ ABA.....	៣១
ប. សេវាធានារ៉ាប់រង.....	៣១

ជំពូកទី៣៖ យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA (សាខាឧបត្ថម្ភ)

៣.១ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ.....	៣២
៣.១.១ ផលិតផល ឬសេវាប្រាក់បញ្ញើសំរាប់បុគ្គល.....	៣២
៣.១.១.១ ប្រាក់បញ្ញើថេរ.....	៣២
ក. អត្រាការប្រាក់.....	៣២
ខ. លក្ខខណ្ឌ.....	៣២
៣.១.១.២ ប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ.....	៣៣
ក. អត្ថប្រយោជន៍.....	៣៣
ខ. អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ.....	៣៤
គ. លក្ខខណ្ឌ.....	៣៤
៣.១.១.៣ គណនី Flexi.....	៣៤
៣.១.១.៤ គណនីសំចៃ.....	៣៥
ក. អត្ថប្រយោជន៍.....	៣៥
ខ. លក្ខខណ្ឌ.....	៣៦
៣.១.១.៥ គណនីសំចៃតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ.....	៣៦
ក. កំរៃសេវា.....	៣៦
ខ. លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ.....	៣៧
៣.១.១.៦ គណនីចរន្ត.....	៣៧
៣.១.១.៧ គណនីចរន្ត PLUS ឬ Current “PLUS”.....	៣៧
៣.១.២ ផលិតផល ឬសេវាប្រាក់បញ្ញើសំរាប់អាជីវកម្ម.....	៣៧
៣.១.២.១ គណនីបញ្ញើថេរ.....	៣៧

ក. អត្រាការប្រាក់.....	៣៨
ខ. អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ.....	៣៨
គ. លក្ខខណ្ឌ.....	៣៨
៣.១.២.២ គណនីសំចៃ.....	៣៨
ក.អត្ថប្រយោជន៍.....	៣៨
ខ. លក្ខខណ្ឌ.....	៣៩
៣.១.២.៣ គណនីចរន្ត.....	៣៩
ក.អត្ថប្រយោជន៍.....	៣៩
ខ. លក្ខខណ្ឌ.....	៣៩
៣.១.២.៤ គណនីចរន្ត PLUS.....	៣៩
ក.អត្ថប្រយោជន៍.....	៣៩
ខ.លក្ខខណ្ឌ.....	៣៩
៣.២ យុទ្ធសាស្ត្របង្កើនជំនឿមកលើធនាគារ ABA.....	៤០
៣.២.១ កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ ABA.....	៤០
៣.២.២ បុគ្គលិក (ជំនាញ ចំនេះដឹង និងទំនួលខុសត្រូវ).....	៤០
៣.២.៣ ថ្នាក់ដឹកនាំ (ជំនាញ ចំនេះដឹង និងទំនួលខុសត្រូវ).....	៤១
៣.២.៤ ការវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន (Credit Rating).....	៤២
៣.៣ សុវត្ថិភាពក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ.....	៤២
៣.៤ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ABA.....	៤៣
៣.៤.១ ភាពងាយស្រួលនៃការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ.....	៤៤
៣.៤.២ ភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ.....	៤៥
៣.៤.២.១ ប្រព័ន្ធធនាគារតាមទូរស័ព្ទដៃ (ABA Mobile).....	៤៥
៣.៤.២.២ ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ (Cash-in).....	៤៥
៣.៤.២.៣ ប័ណ្ណឥណទាន (Debit Card).....	៤៦
៣.៤.២.៤ បណ្តាញ Easy Cash.....	៤៦
៣.៤.២.៥ ភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស.....	៤៦
ក. ក្រៅប្រទេស.....	៤៦

ខ. ក្នុងប្រទេស	៤៦
៣.៥ ការស្ទាបស្ទង់ពីការពេញចិត្ត និងមិនពេញចិត្តរបស់អតិថិជន	៤៧
៣.៦ ការប្រៀបធៀបរវាងប្រាក់បញ្ញើសរុបរបស់ធនាគារ ABA ពីឆ្នាំ២០១៥ ដល់២០១៧	៤៧
៣.៧ ការវិភាគពីលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៤៩
៣.៨.១ ចំណុចខ្លាំង	៤៩
៣.៨.២ ចំណុចខ្សោយ	៥០

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.....	៥១
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	៥២

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

តារាងសម្គាល់អក្សរកាត់

- ABA: Advanced Bank of Asia
- ABAKHPP: Advanced Bank of Asia Limited in Phnom Penh
- ATM: Automated Teller Machine
- DBS: Development Bank of Singapore
- HSBC: Hong Kong and Shanghai Banking Corporation
- IFC: International Fund Corporation
- IME: International Money Express
- IOS: Internetwork Operation System
- SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

បញ្ជីតារាង

- តារាងទី១៖ អត្រាការប្រាក់កម្ចីធម្មតា..... ២៤
- តារាងទី២៖ អត្រាការប្រាក់ឥណទានកំណើន ២៤
- តារាងទី៣៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែនៃឥណទានធម្មតា..... ២៦
- តារាងទី៤៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែនៃឥណទានកំណើន ២៦
- តារាងទី៥៖ អត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើថេរ (សំរាប់បុគ្គល)..... ៣២
- តារាងទី៦៖ អត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើថេរតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ ៣៣
- តារាងទី៧៖ អត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើថេរ (សំរាប់អាជីវកម្ម) ៣៨
- តារាងទី៨៖ លក្ខខណ្ឌនៃការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ..... ៤៥
- តារាងទី៩៖ បរិមាណប្រាក់បញ្ញើឆ្នាំ២០១៥ ២០១៦ និង២០១៧ ៤៨
- តារាងទី១០៖ បរិមាណអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើឆ្នាំ២០១៥ ២០១៦ និង២០១៧ ៤៨

បញ្ជីរូបភាព

- ស្ថាភាពសញ្ញាតំណាងរបស់ធនាគារ ABA ១៩
- ទីតាំងធនាគារ ABA សាខាទូលគោក..... ២០
- រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ABA ២១
- ការវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ធនាគារ ABA ដោយ Daong Global Credit Rating
Standard & Poor Global Ratings ៤២
- ក្រាប ABA បង្ហាញពីទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ ABA នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ២០១៦ និង
២០១៧..... ៤៨

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ ពាក្យសុំបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើតាមអនឡាញរបស់ធនាគារ ABA សម្រាប់គណនីសន្សំ (Saving Account)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ពាក្យសុំបើកគណនីផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ធនាគារ ABA (Personal Account Opening)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ ពាក្យសុំបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើតាមអនឡាញរបស់ធនាគារ ABA សម្រាប់គណនីចរន្ត (Current Account)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖ ពាក្យសុំបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើតាមអនឡាញរបស់ធនាគារ ABA សម្រាប់គណនីចរន្ត Plus (Current Plus Account)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖ ប័ណ្ណទទួលមូលប្បទានប័ត្រ (Cheque Deposit Slip)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖ ប័ណ្ណបញ្ជូនគណនី (Transfer Slip)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖ សន្លឹកផ្តល់មតិរបស់អតិថិជន (Customer Feedback Form)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៨៖ ប័ណ្ណបើកប្រាក់ (Withdrawal Slip)

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំដើម

ប្រទេសកម្ពុជាបានឆ្លងកាត់ដំណាក់កាលប្រែប្រួលជាបន្តបន្ទាប់ នៅក្នុងរយៈពេលជាងពីរទសវត្សកន្លងមកនេះ។ ប្រទេសកម្ពុជាបានបញ្ចប់ដោយជោគជ័យ នូវដំណាក់កាលអន្តរកាល និងធ្វើការផ្លាស់ប្តូរពីសេដ្ឋកិច្ចផែនការ មកជាសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរី។ បន្ទាប់ពីប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរយូរមកហើយនឹងការខិតខំប្រឹងប្រែងពីសំណាក់រាជរដ្ឋាភិបាល ក្នុងការជំរុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងទាក់ទាញអ្នកវិនិយោគ យើងឃើញថា ប្រទេសកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនស្ទើរគ្រប់វិស័យ។ ក្នុងចំណោមវិស័យទាំងនេះ ក៏មានវិស័យហិរញ្ញវត្ថុមួយផងដែរ ដែលមានការរីកចម្រើន និងដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការធ្វើឲ្យមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។ ជាងនេះទៅទៀត ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសកម្ពុជាត្រូវបានកែទម្រង់ជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីធ្វើឲ្យមានទំនើបប្បកម្ម និងធ្វើឲ្យសាធារណៈជនកាន់តែមានទំនុកចិត្តលើប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់កម្ពុជាបន្ថែមទៀត។

ជាក់ស្តែងនាពេលនេះ កម្ពុជាមានធនាគារពាណិជ្ជកម្មចំនួន៣៦ ធនាគារឯកទេសចំនួន៧ និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៤៤¹។ ព្រមជាមួយគ្នានេះក៏មាន ស្ថាប័ន អង្គការ ក្រុមហ៊ុន និងប្រជាពលរដ្ឋជាច្រើនបានប្រើប្រាស់សេវារបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានដូចជា សេវាផ្ញើប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ ខ្ចីប្រាក់ ទូទាត់ប្រាក់តាមប្រព័ន្ធធនាគារ និងសេវាធានាផ្សេងៗទៀត។ ដើម្បីឆ្លើយតបនឹងតម្រូវការទាំងនេះ ធនាគារពាណិជ្ជកម្ម និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបានខិតខំប្រឹងប្រែងបង្កើន និងពង្រីកសមត្ថភាពរបស់ខ្លួន ព្រមទាំងបង្កើនចំនួនសាខារបស់ខ្លួននៅទូទាំងប្រទេស និងភាពជាដៃគូទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេសផងដែរ។

សម្រាប់ធនាគារពាណិជ្ជកម្ម និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួន ប្រាក់បញ្ញើជាប្រភពទុនមួយយ៉ាងសំខាន់បំផុត សម្រាប់ធ្វើដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ជាក់ស្តែង ធនាគារ ABA ជាធនាគារធំ និងល្បីមួយក្នុងចំណោមធនាគារធំ និងល្បីជាច្រើននៅប្រទេសកម្ពុជា ហើយបច្ចុប្បន្នធនាគារកំពុងពង្រីកសាខា និងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅប្រទេសកម្ពុជាដែលគួរឲ្យកត់សម្គាល់។ ហេតុដូច្នេះហើយ ដើម្បីធ្វើការស្វែងយល់ឲ្យកាន់តែច្បាស់អំពីយុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនេះ ក្រុមយើងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទមួយដែលស្តីពី **យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA សាខាទួលគោក** មកធ្វើជាប្រធានបទរបស់របាយការណ៍កម្មសិក្សាសម្រាប់បញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។

¹ Business2Business Cambodia, 2018, Banking & Finance (ថ្ងៃចូលទស្សនា ០១ កក្កដា ២០១៨)

២. ចំណោទបញ្ជី

ដោយសារតែមុខងារចំបងរបស់ធនាគារគឺ ការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ដើម្បីផ្តល់ជាក់ម៉ីផ្អែកលើអត្រាការប្រាក់ណាមួយ និងស្ថិតនៅក្នុងរយៈពេលមួយកំណត់ យើងបានសង្កេតឃើញថា ធនាគារ ABA ទទួលបានអតិថិជនដ៏ច្រើន ក្នុងការយកប្រាក់បញ្ញើមកដាក់ផ្ញើនៅធនាគារ នោះយើងខ្ញុំកើតជាចម្ងល់ឡើងថា តើធនាគារ ABA មានយុទ្ធសាស្ត្របែបណា ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ? មិនតែប៉ុណ្ណោះ ដើម្បីយល់ឲ្យកាន់តែច្បាស់អំពីប្រធានបទនេះ យើងខ្ញុំក៏ត្រូវធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ទៅលើសំនួរមួយចំនួនទៀតដូចជា៖

- តើធនាគារបានផ្តល់នូវលក្ខខណ្ឌ និងតម្រូវការអ្វីខ្លះទៅអតិថិជនដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគាររបស់ខ្លួន?
- តើធនាគារកំណត់អត្រាការប្រាក់ ព្រមទាំងផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដល់អតិថិជនដែលមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគាររបស់ខ្លួន?
- តើធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្រអ្វីខ្លះ ក្នុងការបង្កើនជំនឿទុកចិត្តពីអតិថិជនដែលបានមកប្រើប្រាស់សេវាបញ្ញើរបស់ធនាគារ?
- តើធនាគារផ្តល់ភាពងាយស្រួលអ្វីខ្លះ ទៅដល់អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

របាយការណ៍កម្មសិក្សានេះមានគោលបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពី៖

- ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារសាខាទូលគោក
- ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA
- យុទ្ធសាស្ត្របង្កើនជំនឿទុកចិត្តពីអតិថិជនមកលើធនាគារ
- សុវត្ថិភាពដែលធនាគារផ្តល់ឲ្យ ដើម្បីថែរក្សាប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន
- អត្ថប្រយោជន៍ដែលធនាគារផ្តល់ឲ្យ សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- ការស្ទាបស្ទង់ពីការពេញចិត្ត និងមិនពេញចិត្តរបស់អតិថិជន
- ការប្រៀបធៀបរវាង ប្រាក់បញ្ញើធនាគារ និងអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ២០១៧
- ការវិភាគពីចំនុចខ្លាំង និងខ្សោយក្នុងការផ្តល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទ "យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA" ត្រូវបានជ្រើសរើសយកតែសាខាទូលគោកប៉ុណ្ណោះ ដោយសារតែយើងសង្កេតឃើញថា សាខានេះបានរីកលូតលាស់យ៉ាងឆាប់រហ័សគួរឲ្យកត់សម្គាល់ និងទទួលបានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញខ្លាំងក្នុងអំឡុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំកន្លងមកនេះ បើប្រៀបធៀបនឹងសាខាដទៃ។ ចំណែក ឯដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវវិញ គឺផ្ដោតទៅលើស្ថានភាព និងសកម្មភាពរបស់ធនាគារនៅក្នុង អំឡុងរយៈពេល ៣ ឆ្នាំកន្លងមក គឺពីឆ្នាំ ២០១៥ ទៅដល់ ២០១៧ ប៉ុណ្ណោះ ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវនេះនឹងផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់ខ្លួនឯង និងសង្គមផងដែរ ដែលរួមមានដូចជា៖

- ចំពោះខ្លួនឯង
 - ផ្តល់ជាចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ការងារល្អៗដល់ពួកយើងខ្ញុំដែលជានិស្សិតសរសេរ របាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សា
 - ផ្សារភ្ជាប់រវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើកម្មសិក្សា និង ចំណេះដឹងផ្សេងៗទាក់ទងនឹងប្រធានបទ។
 - ធ្វើឲ្យពួកយើងខ្ញុំចេះធ្វើការប្រមូលផ្តុំព័ត៌មាន និងរៀបចំឲ្យមានសណ្តាប់ធ្នាប់ ធ្វើជាភស្តុ តាងប្រកបដោយភាពល្អសរសៃ។
- ចំពោះនិស្សិតដទៃទៀត
 - ទុកជាឯកសារ សម្រាប់ជួយពង្រីកចំណេះដឹងដល់សិស្ស និងនិស្សិតជំនាន់ក្រោយអំពី ដំណើរការនៃការចុះកម្មសិក្សា ព្រមទាំងប្រតិបត្តិការ និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារក្នុង ការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ។
- ចំពោះសង្គម
 - ផ្តល់នូវចំណេះដឹងបន្ថែមស្តីពីប្រតិបត្តិការ និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារក្នុងការប្រមូល ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA ។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

វិធីសាស្ត្រដែលបានយកមកប្រើក្នុងការសរសេរ និងវិភាគ គឺបានជ្រើសរើសយកវិធី សាស្ត្របែបពិពណ៌នា។

ចំណែកវិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលទិន្នន័យដើម្បីសរសេរវិញ គឺបានប្រើប្រាស់ វិធីសាស្ត្រ បែបគុណភាព ដែលទទួលបានប្រភពទិន្នន័យមកពី ២ ប្រភពរួមមាន៖

- ប្រភពទិន្នន័យចំបង (ទិន្នន័យទី១) ដែលទទួលបានមកពីការសាកសួរ និងការស្នើសុំ សម្ភាសន៍ជាមួយបុគ្គលិកធនាគារ ABA រួមទាំងការអង្កេតផងដែរ ។
- ប្រភពទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (ទិន្នន័យទី២) ដែលទទួលបានមកពីឯកសារដែលមានស្រាប់ ដូចជា ទិន្នន័យផ្សេងៗនៅលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ABA ដែលបើកចំហឲ្យមហាជន ចូលមើលដោយសេរី ព្រមទាំងបានទិន្នន័យខ្លះៗមកពីសារណានៅឆ្នាំមុនៗ ដែលធ្វើស្តីពី ប្រធានបទប្រហាក់ប្រហែលនឹងប្រធានបទរបស់យើងខ្ញុំ ។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ រួមមានដូចជា៖

សេចក្តីផ្តើម៖ បង្ហាញពីលំនាំនៃការស្រាវជ្រាវ ហើយបានរួមបញ្ចូលទាំង លំនាំបញ្ហា ចំណោទ បញ្ហាគោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការ ស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ ព្រមទាំងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ។

ជំពូក១ ៖ រំលឹកទ្រឹស្តី រៀបរាប់អំពី ទ្រឹស្តីដែលពាក់ព័ន្ធនានា និងបទពិសោធន៍ទាក់ទងទៅនឹង ប្រធានបទស្រាវជ្រាវ ។

ជំពូក២ ៖ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារ ABA និយាយទាក់ទងនឹងស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ដែលរួមមាន ប្រវត្តិ និងការវិវត្តនៃធនាគារ អត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារ ABA ទីតាំងរបស់ ធនាគារ ABA បេសកកម្ម និងចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ABA សាខាទូលគោក និងផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ABA ។

ជំពូក៣ ៖ យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA នឹងធ្វើការវិភាគទៅលើយុទ្ធសាស្ត្រ បង្កើនជំនឿមកលើធនាគារ ABA សុវត្ថិភាពក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ សេវាកម្មដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅ ធនាគារ ផលប្រយោជន៍ដែលអតិថិជនទទួលបានពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈ ការផ្តល់អត្រាការប្រាក់ ព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ទូទៅនានា ការស្ទាបស្ទង់ពីការពេញចិត្ត និងមិន ពេញចិត្តរបស់អតិថិជន ព្រមទាំងការវិភាគពីលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវដោយផ្អែកទៅលើចំណុច ខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារ ABA ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងផ្តល់អនុសាសន៍ នឹងធ្វើការសន្និដ្ឋានទៅលើគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ និងផ្តល់ ជាអនុសាសន៍ទៅលើចំណុចដែលត្រូវកែលម្អរបស់ធនាគារ ABA ។

ជំពូកទី១៖ វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ

១.១ លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារ^២

វិស័យធនាគារ ជាវិស័យដ៏សំខាន់មួយជួយដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងជាវិស័យដែលកំពុងរីកលូតលាស់ខ្លាំងនាពេលសព្វថ្ងៃ។ ធនាគារ សំដៅទៅលើស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលមានតួនាទីសំខាន់ក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ពីអ្នកសន្សំទៅអ្នកខ្ចី មានន័យថា ធនាគារបានប្រមូលប្រាក់ដែលនៅទំនេរពីបុគ្គលណាមួយ ហើយបានយកប្រាក់នោះទៅផ្តល់ឲ្យបុគ្គលផ្សេងទៀតដែលមានកន្លះប្រាក់ដែលអនុញ្ញាតឲ្យខ្ចីក្នុងរយៈពេលមួយកំណត់។ ធនាគារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាអ្នកផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានសារៈសំខាន់ជាច្រើនរួមមាន ការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬឥណទានទៅដល់អាជីវកម្មណាមួយ ព្រមទាំងផ្តល់ឲ្យរដ្ឋាភិបាលផងដែរ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ វិស័យធនាគារបានរីកសុះសាយយ៉ាងខ្លាំង ហើយបានរួមបញ្ចូលការផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មទិញ-លក់សញ្ញាប័ណ្ណ និងផលបត្រ សេវាកម្មធានារ៉ាប់រង ផែនការហិរញ្ញវត្ថុ ការផ្តល់ជាដំបូន្មានខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់ស្ថាប័ន និងអាជីវកម្មណាមួយផងដែរ។ ដោយហេតុផលខាងលើនេះហើយដែលធ្វើអោយធនាគារក្លាយជាស្ថាប័នដ៏សំខាន់មួយនៅក្នុងសង្គមដែលយើងត្រូវធ្វើការសិក្សា និងស្វែងយល់។

១.១.១ ដើមកំណើតធនាគារ

ពាក្យ "Bank" ចេញមកពីពាក្យ "Banque" ដែលមានន័យថា "Bench" ឬ សំដៅដល់កន្លែងផ្លាស់ប្តូរសាច់ប្រាក់។ ពាក្យនេះត្រូវបានបង្កើតឡើង តាមរយៈការសង្កេតឃើញរបស់ប្រវត្តិវិទូតាំងពី ២០០០ឆ្នាំកន្លងមក ដែលគាត់បាននិយាយថា អ្នកធនាគារដំបូងគេ ជាអ្នកធ្វើការផ្លាស់ប្តូរសាច់ប្រាក់ដែលច្រើនជួយអ្នកដំណើរធ្វើការផ្លាស់ប្តូរពីរូបិយប័ណ្ណបរទេស ទៅជារូបិយប័ណ្ណក្នុងស្រុក ដើម្បីទទួលបានកម្រៃបន្តិចបន្តួច។ សកម្មភាពនេះត្រូវបានធ្វើបន្ត រហូតដល់ពេលមួយដែលគំនិតក្នុងការទាក់ទាញការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងយកប្រាក់បញ្ញើនោះផ្តល់ជាប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបង្កើតឡើង។ កម្ចីត្រូវបានផ្តល់ឲ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មតាមកប៉ាល់ ម្ចាស់ដី និងជនដទៃទៀតក្នុងអត្រាការប្រាក់មួយដែលមានកម្រិតទាបបំផុតនៅ ៦% និងខ្ពស់បំផុតនៅ ៤៨%។ ធនាគារដំបូងៗមានប្រភពចេញពីប្រទេសក្រិច និងរ៉ូម ហើយបានសាយភាយទៅដល់ប៉ែកអឺរ៉ុបផងដែរ។ នៅពេលដំបូងៗប្រតិបត្តិការធនាគារនេះបានជួបប្រទះការប្រឆាំងពីសំណាក់អ្នកកាន់សាសនាជា

² Peter S. Rose & Sylvia C. Huggins, *Bank Management & Financial Services* (Singapore: McGraw-Hill, 2013), 2-4

ច្រើន ដោយសារការយកអត្រាការប្រាក់ដ៏ខ្ពស់ពីការផ្តល់កម្ចីទៅឲ្យជនក្រីក្រ រហូតដល់ពេលក្រោយៗមកដែលប្រតិបត្តិការនេះ បានរួមបញ្ចូលពួកអ្នកមានដែរ ទើបការប្រឆាំងនេះមានការចុះអន់ថយ។ នៅសតវត្សទី១៥ ១៦ និង១៧ កើតមាននូវតំរូវការប្រព័ន្ធធនាគារ ដែលមានលក្ខណៈទំនើបជាងមុនក្នុងការបង់ប្រាក់ និងការទទួលបានកម្ចី។ ហេតុនេះហើយទើបធនាគារ Medici នៅប្រទេសអ៊ីតាលី និងធនាគារ Hochstetter នៅប្រទេសអាល្លឺម៉ង់ត្រូវបានបង្កើតឡើង។ ធនាគារដំបូងៗនៅប៉ែកអឺរ៉ុប ជាកន្លែងរក្សាទុកនូវរបស់មានតម្លៃដូចជា មាស និងប្រាក់ ដោយសារភាពភ័យខ្លាចក្នុងការបាត់បង់ដែលអាចកើតឡើងពីការលួចឆក់ សង្គ្រាម ឬការគាបសង្កត់ពីរដ្ឋាភិបាល។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ ដោយសារតែរដ្ឋាភិបាលប្រទេសអង់គ្លេសបានរឹបអូសយកអចលនទ្រព្យឯកជនមួយចំនួន ប្រជាជនបាននាំគ្នាយកវត្ថុមានតម្លៃរបស់ខ្លួនទៅដាក់ធ្វើនៅធនាគារ ហើយធនាគារបានចេញជាប័ណ្ណសម្គាល់ទៅឲ្យពួកគេវិញ។ នៅពេលដែលអាណានិគមត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅប្រទេសអាមេរិច ប្រព័ន្ធធនាគារចាស់ៗ ត្រូវបានកែប្រែឲ្យទាន់តំរូវការដើម្បីក្លាយជាប្រព័ន្ធធនាគារថ្មី។ រដ្ឋាភិបាលអាមេរិច បានសម្រេចទទួលស្គាល់ធនាគារឯកជនមួយចំនួនជាផ្លូវការ ហើយបានបង្កើតធនាគារជាតិមួយឡើង ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធធនាគារ ត្រួតពិនិត្យសកម្មភាព និងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារឯកជនទាំងឡាយនៅក្នុងប្រទេស។ តាំងពីពេលនោះរហូតដល់ពេលបច្ចុប្បន្ននេះ គ្រប់ប្រទេសទាំងអស់បានចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធធនាគារដែលមានធនាគារជាតិជាអាណាព្យាបាល ជួយគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យទៅលើធនាគារឯកជនទាំងអស់ក្នុងប្រទេស។

១.២ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ^៣

បច្ចុប្បន្ន តួនាទីរបស់ធនាគារមានការកើនឡើង ដើម្បីបង្កើនសកម្មភាពប្រកួតប្រជែង និងធ្វើការឆ្លើយតបទៅនឹងតំរូវការរបស់សាធារណជន។ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជរួមមាន៖

- តួនាទីជាអន្តរការី៖ ធនាគារពាណិជ្ជមានតួនាទីជាអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន ដែលមានធនធានលើស ហើយបង្វិលធនធានទាំងនោះទៅជាឥណទាន សម្រាប់ឲ្យក្រុមហ៊ុនជំនួញ និងក្រុមហ៊ុនផ្សេងៗដើម្បីយកទៅវិនិយោគ និងពង្រីកមុខជំនួញរបស់ពួកគេ។

³ Peter S. Rose & Sylvia C. Hudgins, *Bank Management & Financial Services* (Singapore: McGraw-Hill, 2013), 9

- តួនាទីក្នុងការទូទាត់៖ ទាក់ទងទៅនឹងការចេញផ្សាយ និងការទូទាត់មូលប្បទានបត្រ ដែលធនាគារទទួលធ្វើការទូទាត់នូវថ្លៃទំនេញ និងសេវាកម្មផ្សេងៗជំនួសឲ្យអតិថិជន របស់ខ្លួន។
- តួនាទីជាអ្នកធានា៖ ធនាគារពាណិជ្ជដើរតួជាអ្នកធានាដល់អតិថិជនណាម្នាក់ ដែលគ្មាន លទ្ធភាពសងប្រាក់នៅពេលកំណត់ណាមួយ ហើយធនាគារនឹងធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ ជំនួសពួកគាត់។
- តួនាទីជាភ្នាក់ងារ៖ ធនាគារបានជំនួសអោយអតិថិជន ចាត់ចែង និងការពារទ្រព្យសម្បត្តិ របស់ពួកគេ ឬក៏ចេញផ្សាយ និងទទួលទូទាត់សងវិញនូវមូលប្បទានបត្រជំនួសមុខឲ្យ អតិថិជន។
- តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖ ធនាគារផ្តល់ជំនួយដល់អតិថិជន ក្នុងការគ្រប់គ្រងហា និភ័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ទៅលើអចលនទ្រព្យ ឬទ្រព្យសកម្មណាមួយដែលអាចប្រឈមនឹង ការបាត់បង់។
- តួនាទីជាអ្នកវិនិយោគ៖ ធនាគារផ្តល់ជំនួយដល់ស្ថាប័ន និងរដ្ឋាភិបាលក្នុងសកម្មភាព បង្កើនសាច់ប្រាក់ ការវិនិយោគណាមួយ ឬការស្វែងរកទីផ្សារថ្មី។
- តួនាទីជាអ្នកផ្តល់ជំនួយលើការវិនិយោគ និងផែនការសន្សំ៖ ធនាគារជួយអតិថិជនក្នុង ការសម្រេចបាននូវគោលបំណងរយៈពេលវែងរបស់ខ្លួន តាមរយៈការធ្វើផែនការសន្សំ និងវិនិយោគ។
- តួនាទីជាអ្នកការពារ និងបញ្ជាក់តម្លៃ៖ ធនាគារជួយការពារទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជន និងធ្វើការធានានូវតម្លៃនៃទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនោះ។
- តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ៖ ធនាគារដើរតួជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ រូបិយវត្ថុរបស់ធនាគារកណ្តាលដើម្បីជួយបង្កើនការលូតលាស់នៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់ជាតិ។

១.៣ ប្រាក់បញ្ញើ

១.៣.១ និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ

ប្រាក់បញ្ញើ ជាធនធានដ៏សំខាន់សម្រាប់ធនាគារ ដែលអាចធ្វើអោយធនាគារផ្តល់សេវា កម្មផ្សេងៗទៀតដល់អតិថិជន ដូចជាការផ្តល់ឥណទានជាដើម។ ប្រាក់បញ្ញើក្នុងធនាគារ អាច មានការកើនឡើងបានលុះត្រាតែ ការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារមានភាពច្របូកច្របល់ ហើយមាន

ទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន ដែលអាចធ្វើអោយសាធារណជនទទួលស្គាល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ព្រមទាំងភាពរឹងមាំ ខ្លាំងក្លា និងនិរន្តរភាពរបស់ធនាគារផងដែរ។

១.៣.២ មុខងារប្រាក់បញ្ញើ

ប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារ មានមុខងារទូទាត់ទំនិញជំនួសឲ្យអតិថិជន និងធ្វើការផ្តល់ឥណទានបន្តទៅឲ្យជនដែលមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ។ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រក្នុងការទូទាត់ទំនិញ គឺមានតែអតិថិជនដែលមានគណនីចរន្តតែប៉ុណ្ណោះ។ អតិថិជនភាគច្រើនទូទាត់ប្រាក់អោយពាណិជ្ជករតាមរយៈមូលប្បទានបត្រ។ មូលប្បទានបត្រ គឺមានសុវត្ថិភាព និងមានភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ ព្រោះថាមូលប្បទានបត្រគ្រាន់តែជាក្រដាសមួយសន្លឹកដែលមានបញ្ជាក់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ និងឈ្មោះអ្នកដែលត្រូវបើកប្រាក់ ទោះបីជាមូលប្បទានបត្រនោះត្រូវជ្រុះបាត់ ឬត្រូវបានចោរលួច ក៏ពួកគេទាំងនោះមិនអាចយកមូលប្បទានបត្រទៅបើកប្រាក់បានដែរ។

នៅពេលដែលធនាគារទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារនឹងមិនគរទុកនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដ៏ច្រើនទាំងនោះនៅក្នុងធនាគារឡើយ ព្រោះថាបើធនាគារទុកប្រាក់បញ្ញើឲ្យនៅទំនេរ ធនាគារនឹងត្រូវខាតបង់ប្រាក់ចំណេញ ដោយសារតែប្រាក់បញ្ញើនីមួយៗ ដែលអតិថិជនយកមកដាក់ធ្វើនៅធនាគារ ធនាគារសុទ្ធតែត្រូវផ្តល់ជាអត្រាការប្រាក់ជូនគ្រលប់ទៅអតិថិជនជារៀងរាល់ខែ។

ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ក៏ដូចជាស្ថាប័នផ្សេងទៀតដែរ សុទ្ធតែចង់ស្វែងរកប្រាក់ចំណេញអតិបរមា។ ដូច្នោះហើយទើបធនាគារបានបញ្ចេញប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនឲ្យទៅអតិថិជនដទៃទៀត ដែលត្រូវការប្រាក់ក្នុងគោលបំណងពង្រីកក្រុមហ៊ុន ឬក៏អាជីវកម្មផ្សេងទៀត ដោយធនាគាររំពឹងថា គ្រប់អ្នកធ្វើប្រាក់នឹងមិនមកដកប្រាក់របស់ពួកគេនៅពេលតែមួយរួមគ្នានោះទេ ទើបធនាគារអាចទុកចិត្តបានក្នុងការផ្តល់ជាឥណទានអោយអតិថិជនក្នុងកាលកំណត់មួយ។

១.៣.៣ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ⁴

ធនាគារពាណិជ្ជ ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនតាមទម្រង់ ៣ប្រភេទគឺ ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងប្រាក់បញ្ញើសន្សំ។ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើនេះបានក្លាយជាអាជីវកម្មចម្បងនៅក្នុងធនាគារ ហើយមានការពេញនិយមយ៉ាងខ្លាំងពីសំណាក់អតិថិជនធនាគារ។

⁴ ខែភូសនិត, ១៩៩៩, សៀវភៅការគ្រប់គ្រងធនាគារពាណិជ្ជ, អនុប្រធាននាយកដ្ឋានស្រាវជ្រាវសេដ្ឋកិច្ចធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ទំព័រទី១១៩

១.៣.៣.១ ប្រាក់បញ្ញើបន្ត

គណនីនេះ ភាគច្រើនគ្មានអត្រាការប្រាក់ទេ ក៏ប៉ុន្តែធនាគារខ្លះបានផ្តល់ជាការប្រាក់ដល់អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះផងដែរ ប៉ុន្តែកម្រិតអត្រាការប្រាក់ដែលធនាគារផ្តល់ជូនគឺទាបបំផុត។ ការផ្តល់អត្រាការប្រាក់ គឺអាស្រ័យទៅលើបញ្ហាជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជនពេលគឺ បើអតិថិជនបើកគណនីចរន្តនៅធនាគារមួយជាមួយនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដ៏ច្រើន ហើយមិនសូវមានសកម្មភាពដកប្រាក់ មានន័យថា លំហូរចេញចូលប្រាក់របស់គាត់គឺតិចតួច នោះធនាគារនឹងពិចារណាផ្តល់អត្រាការប្រាក់ទៅឲ្យអតិថិជនបែបនេះ។ អ្នកប្រើប្រាស់គណនីនេះភាគច្រើនជាអង្គការ អ្នកវិនិយោគធំៗ ព្រោះការប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះ គឺសម្រួលដល់ការហូរចូល និងការហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ ដោយមិនមានកាលកំណត់ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់។ ការប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះ អតិថិជនត្រូវមានសៀវភៅមូលប្បទានបត្រចំនួនមួយក្បាល រីឯតម្លៃអាស្រ័យទៅលើធនាគារអ្នកកំណត់។ ជាទូទៅបើអតិថិជនសរសេរចំនួនទឹកប្រាក់នៅលើមូលប្បទានបត្រ នូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលលើសពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានក្នុងគណនី ធនាគារនឹងធ្វើការជាកពិន័យក្នុងករណីដែលអតិថិជនមិនមានការចរចារជាមួយធនាគារជាមុន។

១.៣.៣.២ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

គណនីប្រភេទនេះ បង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណង ផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនណាដែលចង់ថែរក្សាប្រាក់ឲ្យមានសុវត្ថិភាព។ គណនីប្រភេទនេះ មានការផ្តល់ជាអត្រាការប្រាក់ជូនដល់អតិថិជន។ ការបើកគណនីនេះ ដំបូងអតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់អប្បបរមា ៥០\$ ឬក៏តិចជាងនេះ ហើយភាគច្រើនចំនួនទឹកប្រាក់នេះ គឺអាស្រ័យទៅលើការកំណត់របស់ធនាគារ ហើយអតិថិជនអាចដក និងដាក់ប្រាក់បានតាមតម្រូវការ។ ការប្រើប្រាស់គណនីនេះ អតិថិជនត្រូវមានសៀវភៅធនាគារដែលធនាគារនឹងធ្វើការចែកជូនអតិថិជនដោយឥតគិតថ្លៃ។ សៀវភៅនេះនឹងបង្ហាញពីការដក និងការដាក់ប្រាក់របស់អតិថិជន ព្រមទាំងអត្រាការប្រាក់ដែលធនាគារផ្តល់ជូន។ នៅពេលដែលអតិថិជនទៅបើកប្រាក់នៅធនាគារ អតិថិជនត្រូវយកសៀវភៅធនាគារទៅជាមួយ ព្រោះអតិថិជនមិនអាចដកប្រាក់ដោយគ្មានសៀវភៅនោះទេ។ អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់គណនីនេះ ភាគច្រើនជាបុគ្គលតាមអង្គការ ឬជាអ្នកធ្វើអាជីវកម្ម។

១.៣.៣.៣ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

គណនីប្រភេទនេះ គឺមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ព្រោះគណនីនេះមិនអាចដាក់ ឬដកប្រាក់មុនកាលកំណត់កិច្ចសន្យាឡើយ។ កាលកំណត់នោះមានរយៈពេល ៣ខែ ៦ខែ ៩ខែ និង១២ខែ ឬក៏ច្រើនជាងនេះ។ អត្រាការប្រាក់ដែលធនាគារនឹងផ្តល់ឲ្យ គឺ

អាស្រ័យទៅតាមប្រភេទនៃរយៈពេលដែលអតិថិជនជ្រើសរើស។ ម៉្យាងទៀតបើរយៈពេលនៃការ ធ្វើប្រាក់របស់អតិថិជន មានរយៈពេលចាប់ពី ១៥ខែ ឬក៏ច្រើនជាងនេះ នោះកម្រិតនៃអត្រាការ ប្រាក់អាចធ្វើការចរចាបាន។ ម៉្យាងទៀតប្រសិនបើធនាគារមានតម្រូវការសាច់ប្រាក់ខ្លាំង នោះ ធនាគារអាចនឹងធ្វើការតម្លើងអត្រាការប្រាក់ឲ្យខ្ពស់ជាងអ្វីដែលធនាគារបានកំណត់ ដើម្បីលើក ទឹកចិត្តអតិថិជនក្នុងការយកប្រាក់បញ្ញើមកដាក់។ ផ្ទុយទៅវិញក្នុងករណីដែលធនាគារមិនសូវ មានតម្រូវការសាច់ប្រាក់ នោះ ធនាគារនឹងមិនតម្លើងអត្រាការប្រាក់ឲ្យអតិថិជនទេ។ ចំពោះអតិថិ ជនដែលប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះ ធនាគារនឹងចេញជាវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមួយសន្លឹក ដល់អតិថិជន ដើម្បីបញ្ជាក់ថា អតិថិជនពិតជាបានធ្វើប្រាក់នៅធនាគារមែន។

១.៤ យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារបានផ្តល់សេវាបញ្ញើ-សន្សំដល់អតិថិជន ក្នុងគោលបំណងកេណ្ឌប្រមូលសាច់ ប្រាក់ដែលនៅទំនេរពីអតិថិជនយកទៅធ្វើការវិនិយោគ ដើម្បីរកប្រាក់ចំណេញបន្ថែម។ ដើម្បី សម្រេចបាននូវប្រតិបត្តិការនេះ ជាទូទៅធនាគារតែងតែប្រើប្រាស់យុទ្ធសាស្ត្រមួយចំនួនដូចជា៖

១.៤.១ ការផ្សព្វផ្សាយពីហានិភ័យនៃការរក្សាទុកប្រាក់នៅតាមគេហដ្ឋាន

ធនាគារបានព្យាយាមធ្វើការផ្សព្វផ្សាយពីគុណវិបត្តិនានា ព្រមទាំងគ្រោះថ្នាក់ផ្សេងៗ ដែលអតិថិជនអាចនឹងប្រឈមដែលរួមមានដូចជា ការឆក់ប្តូរ ភ្លើងឆេះ ការក្លែងបន្លំនានា។ មិន តែប៉ុណ្ណោះ ធនាគារព្យាយាមលើកតម្កើនតម្លៃនៃធនាគារខ្លួន ព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងទៀត ដែលអតិថិជនអាចទទួលបាន ប្រសិនបើពួកគាត់យកប្រាក់មកធ្វើនៅធនាគារ។

១.៤.២ ការបង្ហាញពីវិទ្យុសាស្ត្រ និងទ្រព្យសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ

ធនាគារបានខិតខំយ៉ាងខ្លាំង ក្នុងការធ្វើយ៉ាងណាឲ្យតែធ្វើឲ្យប្រជាជនមានជំនឿមកលើ ធនាគាររបស់ខ្លួន ដើម្បីធ្វើឲ្យអតិថិជននាំគ្នាយកប្រាក់មកធ្វើ។ ជាក់ស្តែង អតិថិជនសម្រេចចិត្ត យកប្រាក់ដែលនៅទំនេររបស់ខ្លួនទៅរក្សាទុកនៅធនាគារណាមួយ ដោយសារពួកគាត់ជឿ ទុកចិត្តលើប្រព័ន្ធការពារសុវត្ថិភាពក្នុងការរក្សាប្រាក់បញ្ញើ ព្រមទាំងទៅលើភាពងាយស្រួលនៃ សេវាកម្មក្នុងការដាក់ និងដកប្រាក់ផងដែរ។⁵ជាក់ស្តែងធនាគារបាងកកនៃប្រទេសថៃ បាន ព្យាយាមបង្កើនភាពងាយស្រួល និងសុវត្ថិភាពដល់អ្នកធ្វើប្រាក់ផងដែរ ដោយបានធ្វើការពង្រីក សាខាក្នុងស្រុករហូតដល់ ១,២៣៨ និងសាខានៅក្រៅប្រទេសចំនួន២៦ ព្រមទាំងមានទូរអេធីអិម

⁵ Bangkok Bank, 2009, A guide to the Bangkok bank products and service [ការណែនាំពីផលិតផល និងសេវា របស់ធនាគារបាងកក] (Thailand:Bangkok,2009), 20

(ATM) រហូតដល់ ៥៩០០ គ្រឿងដែលមានតួនាទីជាច្រើនដូចជា ពិនិត្យមើលគណនីសមតុល្យ ផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀត បង់វិក័យបត្រទិញ និងលក់ ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ សេវា ទូរស័ព្ទតាមអ៊ីនធើណែតដែលទាំងអស់នេះនឹងផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលដល់អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។

១.៤.៣ ការផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ក្នុងកម្រិតខ្ពស់

ធនាគារបានធ្វើការទាក់ទាញអតិថិជនមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារខ្លួនដោយធ្វើ ការផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ដ៏ខ្ពស់ជូនអតិថិជន។ ឧទាហរណ៍ជាក់ស្តែងរួមមាន៖

- ស្ថានភាពធនាគារនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ដែលមានធនាគារធំៗជាច្រើន ទទួលបានការ ទុកចិត្តពីអតិថិជនមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ព្រមទាំងមាននូវបណ្តាញសាខានៅក្រៅ ប្រទេសជាច្រើន។ ធនាគារ Rakyat⁶ បានផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ ៣.៣% ទៅលើប្រាក់ បញ្ញើថេរ ដែលអត្រានេះ ជាអត្រាខ្ពស់មួយក្នុងចំណោមធនាគារ៥ផ្សេងទៀត។
- ការផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើថេរនេះ ជាយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ក្នុង ការទាក់ទាញអតិថិជនមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។ រីឯ⁷ធនាគារ CIMB Berhad និងធនាគារ CIMB Islamic Berhad វិញ ក្រោយពីធនាគារកណ្តាលដែលមានឈ្មោះថា Negara Bank តំឡើងអត្រា Overnight Policy Rate (OPR) ០.២៥% ពេលគឺតំឡើងពី ៣% ទៅ ៣.២៥% នោះធនាគារ CIMB ក៏បានតំឡើងអត្រាការប្រាក់លើផលិតផលប្រាក់បញ្ញើថេរ របស់ខ្លួនបន្ថែម ០.២៥% ផងដែរដើម្បីទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ជាជាងការពឹង ទៅលើអត្រា Overnight Policy Rate (OPR) ដែលជាអត្រាមួយតំរូវអោយធនាគារត្រូវ បង់ទៅអោយធនាគារមួយទៀតនៅពេលដែលធនាគារនោះខ្ចីប្រាក់។
- ចំពោះយុទ្ធសាស្ត្រទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ TMB ដែលជាធនាគារធំមួយនៅ ប្រទេសថៃ បានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រតំឡើងអត្រាការប្រាក់លើផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារ ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនថ្មី។ ជាស្តែងធនាគារនេះ បានធ្វើការតម្លើងអត្រា ការប្រាក់ រហូតទៅដល់ ១.៧៥% សម្រាប់គណនីដែលមានឈ្មោះថា ME ដែលជា ប្រភេទគណនីបញ្ញើមួយ។ តាមទិន្នន័យបញ្ជាក់ថានៅឆ្នាំ២០១៧ ចំនួនគណនីបញ្ញើ ប្រភេទនេះបានកើនឡើងពី ៦៣,០០០ គណនីរហូតដល់ ៣០០,០០០ គណនីនាពេល បច្ចុប្បន្ននេះ ដែលមានតម្លៃសរុប ៤០ពាន់លានបាត។ ការកើនឡើងនៃការដាក់ប្រាក់

⁶ <http://www.misterleaf.com/2803/best-1-month-fd-rates-in-malaysia/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)

⁷ <https://www.cimb.com/en/news/news/2018/cimb-announces-an-increase-in-base-rate-fixed-deposit-board-rates-blr-bfr.html> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)

បញ្ជីក្នុងគណនីនេះ មិនមែនបានមកពីការផ្តល់នូវអត្រាការខ្ពស់តែម្យ៉ាងនោះទេ តែក៏មកពីភាពងាយស្រួល និងសុវត្ថិភាពនៃប្រព័ន្ធដីធនដែលមាននៅក្នុងផលិតផលនេះផងដែរ។

- សម្រាប់ធនាគារធំមួយទៀតនៅប្រទេសថៃ ដែលមានឈ្មោះថា ធនាគារបាងកក វិធីសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើក៏មានលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែលគ្នាដែរ។ ដើម្បីប្រកួតប្រជែងជាមួយធនាគារដទៃក្នុងការទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារបាងកកបានធ្វើការផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ទៅដល់គណនីបញ្ញើថេរ ដោយធ្វើការតម្លើងអត្រាការប្រាក់សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើថេររយៈពេល ៣ខែ ឲ្យស្មើនឹង ១% ដែលអត្រាការប្រាក់ពីមុនគឺ ០.៨៧៥%។ ចំណែកឯការដាក់ប្រាក់បញ្ញើថេររយៈពេល ៦ខែវិញ អត្រាការប្រាក់គឺកើនពី ១.១២៥ ទៅ ១.២៥%។ សំរាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើថេររយៈពេល ១២ខែ អត្រាការប្រាក់គឺកើនពី ២ ទៅ ២.២៥% ហើយចំពោះការដាក់ប្រាក់បញ្ញើថេររយៈពេល ២៤ខែ អត្រាការប្រាក់គឺកើនពី ២ ទៅ ២.២៥% ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើថេររយៈពេល ៣៦ខែ អត្រាការប្រាក់គឺកើនទៅដល់ ២.២៥% ដែលអត្រាការប្រាក់ពីមុន គឺ២%។

១.៥ ហានិភ័យ និងយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

១.៥.១ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់^៨

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ជាហានិភ័យដែលកើតចេញពីការប្រែប្រួលនៃអត្រាការប្រាក់នៅលើទីផ្សារ។ ការប្រែប្រួលនៃអត្រាការប្រាក់នៅលើទីផ្សារ អាចមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា ជាពិសេសទៅលើប្រភពចំណូល ដែលបានមកពីការប្រាក់លើកម្ចី ឬសញ្ញាប័ណ្ណ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ វាក៏មានផលប៉ះពាល់ទៅដល់ប្រភពចំណាយទៅលើការប្រាក់នៃបញ្ជីផងដែរ។ ជាទូទៅ អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានកំណត់ដោយទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបរិមាណនៃឥណទានអាចផ្តល់ជាកម្ចីបានត្រូវស្មើនឹងបរិមាណនៃឥណទានត្រូវការខ្លី។

គេអាចវាស់អត្រាការប្រាក់បានដោយប្រើរង្វាស់ Yield to Maturity (YTM) ដែលជាអត្រាបញ្ចុះតម្លៃមួយ ដែលត្រូវធ្វើឲ្យតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃកម្ចី ឬសញ្ញាប័ណ្ណស្មើនឹងតម្លៃពឹងទុកនៃចំណូលដែលកម្ចី ឬសញ្ញាប័ណ្ណនឹងផ្តល់ឲ្យនាពេលអនាគត។

⁸ Peter S. Rose & Sylvia C. Huggins, *Bank Management & Financial Services* (Singapore: McGraw-Hill, 2013), 219-221

១.៥.២. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយ^១

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយ គឺជាប្រភេទមួយនៃហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុដែលនៅក្នុងនោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុពុំអាចបំលែងទ្រព្យសកម្ម ដែលមានដូចជា ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលជាដើម អោយទៅជាសាច់ប្រាក់បានរហ័ស។ ធនាគារមួយចំនួនមានការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់លើហានិភ័យប្រភេទនេះជាងហានិភ័យដទៃទៀត ដោយសារតែធនាគារអាចនឹងបិទទ្វារប្រសិនបើធនាគារពុំមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅពេលដែលអតិថិជននាំគ្នាមកដកប្រាក់។ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយកើតឡើងបាន នៅពេលដែលអតិថិជននាំគ្នាច្រើនមកដកប្រាក់បញ្ជើរបស់ខ្លួនពីធនាគារ តែធនាគារពុំមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ផ្តល់អោយអតិថិជនបាន ព្រមទាំងមិនអាចទាមទារសាច់ប្រាក់ពីអតិថិជនដែលខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ ព្រោះតែរយៈពេលសងមិនទាន់មកដល់។

១.៥.២.១ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនៅធនាគារ

ការទទួលប្រាក់បញ្ជើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនមានរយៈពេលខ្លី និងមានទំហំធំ ដែលមានដូចជា ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត គណនីប្រតិបត្តិការធានជាដើម ដែលមានលក្ខណៈជាកិច្ចសន្យា ដែលអតិថិជនអាចមកធ្វើការដកប្រាក់នៅពេលណាក៏បាន ហើយធនាគារត្រូវធ្វើការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់គ្រប់ចំនួនបានភ្លាមៗ។ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះ ធនាគារអាចធ្វើការស្វែង រកមូលនិធិដូចជាការទិញមូលនិធិសហព័ន្ធរយៈពេលខ្លី ឬទីផ្សារព្រមព្រៀងទិញវិញ ដែលធនាគារអាចខ្ចីបានរយៈពេលខ្លី។ ធនាគារក៏អាចលក់វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលមានកាលកំណត់ ឬអាចលក់សញ្ញាប័ណ្ណ ប៉ុន្តែវិធីសាស្ត្រទាំងនេះ ធនាគារត្រូវធ្វើការផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ ធនាគារក៏អាចធ្វើការសុំខ្ចីពីទីផ្សាររូបិយវត្ថុ និងលក់ទ្រព្យមួយចំនួន។ ក្រៅពីនេះធនាគារក៏បានរក្សាទុនបំរុង និងប្រាក់បញ្ញើសុវត្ថិភាពនៅធនាគារជាតិផងដែរ។

១.៥.២.២ បញ្ហាហួសការត្រួតត្រារបស់ធនាគារដែលសំខាន់ៗនៃហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលអាចកើតឡើងបានដោយកត្តាមួយចំនួនដែលធនាគារមិនអាចគ្រប់គ្រងបានរួមមាន៖

- ការព្រួយបារម្ភចំពោះលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់ធនាគារបើធៀបជាមួយធនាគារផ្សេងៗ
- ការដួលរលំនៃធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលធ្វើអោយអតិថិជនអស់ទំនុកចិត្ត លើធនាគារដែលខ្លួនយកប្រាក់ទៅដាក់ផ្ញើ។

^១ សំ យង្គី, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធនាគារពាណិជ្ជ (ភ្នំពេញ៖ មណ្ឌលសិក្សាបច្ចេកទេសនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ១៩៩៩), ៣៣

- ការប្រែប្រួលភ្លាមៗនៃចំណូលចិត្តវិនិយោគិន ដោយចង់វិនិយោគទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- លំហូរប្រាក់បញ្ញើនិងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដែលអាចកើតឡើងបាន ដោយសារតែប្រាក់បញ្ញើដែលមានកិច្ចសន្យា ដូចជាកិច្ចសន្យាប្រាក់បញ្ញើចរន្ត។

ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ABA

២.១ ប្រវត្តិ និងការវិវឌ្ឍន៍ធនាគារ¹⁰

Advanced Bank of Asia limited ហៅកាត់ថា 'ធនាគារ ABA' ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ ១៩៩៦ ក្នុងគោលបំណងផ្តល់សេវាកម្មធនាគារពាណិជ្ជកម្មដល់អតិថិជនទូទាំងប្រទេស។ ចាប់តាំងពីធនាគារ ABA ក្លាយជាក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មមក ធនាគារមានសន្ទុះលូតលាស់ជាលំដាប់។ ខាងក្រោមនេះគឺជាបញ្ជីព្រឹត្តិការណ៍គន្លឹះសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ៖

- ក្នុងឆ្នាំ ២០០៧
 - ក្រុមហ៊ុនវិនិយោគកងកម្មទុន ទទួលបានភាគហ៊ុន ១០០% របស់ធនាគារ ABA ពីទីផ្សារដែល ទើបលេចចេញថ្មីនៅអាស៊ីមជ្ឈិម។
 - ធនាគារ ABA បានបើកសាខានៅតាមខេត្តដំបូងគេបង្អស់នៅខេត្តសៀមរាប និងបានចាប់ផ្តើមពង្រីកសេវាកម្មចូលទៅក្នុងសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ព្រមទាំងវិស័យសេវាធនាគារលក់រាយ។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០០៨
 - ធនាគារ ABA បានចាប់ផ្តើមដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមអ៊ិនធើណែត (iBank) ប្រកបដោយបច្ចេកវិទ្យាទំនើបបំផុតនៅក្នុងប្រទេស ហើយបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយ MasterCard នាំឱ្យធនាគារអាចដាក់ដំណើរការលើការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណដកប្រាក់ អេធីអិម និងម៉ាស៊ីនតូចប័ណ្ណនៅទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។
 - បណ្តាញរបស់ធនាគារបានកើនឡើងជាមួយនឹងការបង្កើតនូវសាខាចំនួន ៤ កន្លែងបន្ថែមទៀតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ និងសាខា ១ ទៀតនៅខេត្តបាត់ដំបង។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០០៩
 - ធនាគារបានដាក់បន្ថែមនូវប្រព័ន្ធទូទាត់សេវាផ្ទេរប្រាក់ (MoneyGram) និងបរិក្ខារឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូចដល់ផលប៉ុន្តែឥណទានរបស់ខ្លួន។
 - បណ្តាញសាខារាជធានីភ្នំពេញ បានពង្រីកសារជាថ្មីម្តងទៀតក្នុងនោះរួមមាន សាខាខណ្ឌទួលគោក និងសាខាមួយផ្សេងទៀតនៅក្នុងបុរីភីឡា។

¹⁰ <https://www.ababank.com/about-aba/history/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)

- ធនាគារ ABA បានចាប់ផ្តើមចេញកាតឥណពន្ធ និងកាតឥណទាន (MasterCard) ប្រភេទធម្មតា និងប្រភេទមាស (Standard និង Gold)។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០១០
- ការដាក់ចេញឲ្យប្រើប្រាស់នូវកាតឥណពន្ធ និងកាតឥណទាន (Visa) ប្រភេទធម្មតា និងប្រភេទមាស (Standard និង Gold) ត្រូវបានអនុវត្ត។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០១១
- ធនាគារបានបើកសាខាកណ្តាល ដែលជាមជ្ឈមណ្ឌលធនាគារដ៏សំខាន់បំផុតសម្រាប់សាជីវកម្ម និងអតិថិជនសំខាន់របស់ធនាគារនៅចំកណ្តាលរាជធានីភ្នំពេញ។
- ធនាគារនេះបានបង្កើតវត្តមានរបស់ខ្លួននៅតាមបណ្តាខេត្តនានា ដោយបានបង្កើតសាខាថ្មីមួយនៅក្នុងខេត្តកំពង់ចាម។
- ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួន ធនាគារ ABA បានបង្កើតនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីអាចវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់ដែលអាចពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យឥណទាន ទីផ្សារ សន្ទនីយ និងប្រតិបត្តិការ។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០១២
- យោងតាមផែនការពង្រីកសាខា និងបណ្តាញទូទៅអឺរ៉ុប របស់ខ្លួន ធនាគារ ABA បានបើកសាខាមួយទៀតនៅស្ទឹងមានជ័យក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ។
- ធនាគារ បានពង្រីកសេវាកម្មតាមម៉ាទូអេធីអឹម ចំនួន ៣០% ដែលនាំឲ្យមានម៉ាស៊ីន សរុបមានចំនួន ៤១ កន្លែង។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០១៣
- ធនាគារ ABA បានដាក់ឲ្យដំណើរការសេវាអាទិភាព (ABA Priority) លំដាប់ខ្ពស់ថ្មីមួយសម្រាប់ អតិថិជនដ៏មានតម្លៃខ្ពស់របស់ខ្លួន។
- ធនាគារ ABA បានដាក់ឲ្យដំណើរការជាផ្លូវការនូវកម្មវិធីបញ្ចុះតម្លៃ (ABA Point) សម្រាប់ម្ចាស់កាតដ៏មានតម្លៃទាំងអស់។
- ធនាគារ ABA បានដាក់ឲ្យដំណើរការម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់បម្រើសេវាខ្លួនឯងដែលរួមបញ្ចូលទាំងលក្ខណៈពិសេសនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងការទូទាត់បាន ២៤ ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង ៧ ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍។

- ធនាគារ ABA បានបើកដំណើរការសាខា ដែលមានផ្តល់សេវាពេញលេញចំនួនប្រាំមួយនៅក្នុង ក្រុងភ្នំពេញ ខេត្តតាកែវ ក្រុងព្រះសីហនុ សង្កាត់ចោមចៅ សង្កាត់ច្បារអំពៅ និងខេត្តកំពង់ស្ពឺ។
- ធនាគារ ABA គឺជាធនាគារកម្ពុជាទីមួយដែលការពារម្ចាស់ប័ណ្ណ VISA និង MasterCard ដោយប្រើប្រាស់សេវា 3D-SECURE។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០១៤
- ធនាគារ ABA បានបើកដំណើរការសាខាថ្មីចំនួនប្រាំបី។ នេះគឺជាការពង្រីកបណ្តាញដ៏ធំបំផុតរបស់ធនាគារ ABA នៅក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ។
- ធនាគារជាតិនៃកាណាដា បានក្លាយជាភាគទុនិករបស់ធនាគារ ABA នៅក្នុងខែកក្កដា ឆ្នាំ ២០១៤ ដែលការចូលរួមនេះនាំមកនូវអត្ថប្រយោជន៍ និងឱកាសជាច្រើនដល់ធនាគារ ABA ។
- ធនាគារ ABA បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយក្រុមហ៊ុនចិនឈ្មោះ UnionPay International កិច្ចសហប្រតិបត្តិការនេះ អនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ ABA អាចចេញ និងទទួលយកកាត China UnionPay ក្រោមអាជ្ញាប័ណ្ណក្រុមហ៊ុន UnionPay International។
- ធនាគារ ABA បានចាប់ផ្តើមមានប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនជាមួយ IME ដែលជាក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិតាមប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ក្នុងគោលបំណងផ្តល់ឲ្យអតិថិជននូវបណ្តាញបន្ថែមសម្រាប់ផ្ញើ និងទទួលប្រាក់ពី និងទៅកាន់ប្រទេសក្រៅ។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០១៥
- ធនាគារជាតិនៃកាណាដា បង្កើនភាគទុនរបស់ខ្លួននៅក្នុងធនាគារ ABA រហូតដល់ ៤២%។
- សាខាថ្មីចំនួនប្រាំបីត្រូវបានបើកឲ្យដំណើរការ ដែលក្នុងនោះសាខាចំនួនប្រាំនៅកម្រិតស្រុក ក្នុងតំបន់ជនបទ។
- ធនាគារ ABA ចាប់ផ្តើមចេញកាត UnionPay International (UPI) និងបានក្លាយជាអ្នកចេញកាត UPI ធំជាងគេបំផុតនៅកម្ពុជា។
- ធនាគារ ABA បានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ដោយជោគជ័យនូវកម្មវិធី ABA Mobile ដែលជាកម្មវិធីធនាគារតាមទូរស័ព្ទចល័តពេញលេញដំបូងគេមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។
- ធនាគារ ABA បានចូលរួមជាមួយ Easy Cash ដែលជាបណ្តាញម៉ាស៊ីន ATM ធំជាងគេបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ គំនិតផ្តួចផ្តើមនេះ អនុញ្ញាតឲ្យអ្នកកាន់ប័ណ្ណ VISA របស់

ធនាគារ ABA ចូលទៅប្រើប្រាស់គណនីធនាគារ ABA របស់ខ្លួន តាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM របស់ធនាគារដៃគូ។

➢ ក្នុងឆ្នាំ ២០១៦

- ធនាគារ ABA បានដាក់ជូនឲ្យប្រើប្រាស់ កាតផ្លាទីនៀម ។
- បណ្តាញសាខារបស់ធនាគារ ABA បានពង្រីកទៅកាន់ទីតាំងថ្មីចំនួនបួនបន្ថែមទៀតរួមមាន នៅ កណ្តាលស្ទឹង បាទី មេម៉ុត និងពាមរោទី ។
- សាខាសង់ត្រាល់របស់ធនាគារ ABA បានផ្លាស់ប្តូរទៅទីតាំងថ្មី ដែលនៅទល់មុខអាគារ ចាស់តាមបណ្តោយ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស ក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ។
- ABA ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រួមជាមួយនឹង ១៣ ស្ថាប័នទៀត បានព្រមព្រៀងជាផ្លូវការ ដំណើរការ “សេវាទូទាត់ហ្វីស” ដែលជាសេវាថ្មីមួយអាចឱ្យអតិថិជនទទួលបានមូលនិធិ ភ្លាម ដែលឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការសាច់ប្រាក់បានទាន់ពេលវេលា។
- ធនាគារជាតិកាណាដា បានបង្កើនភាគទុនក្នុងធនាគារ ABA រហូតដល់ ៩០%។
- ធនាគារ ABA និង Manulife កម្ពុជា បានសហការគ្នាក្នុងការផ្តល់ជូនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត តាមសាខានានារបស់ធនាគារ។
- ដើម្បីឆ្លើយតបនឹងតម្រូវការកើនឡើងក្នុងការដាក់សាច់ប្រាក់ដោយខ្លួនឯង តាមបញ្ជូនស្វ័យ សេវា ធនាគារ ABA បានដាក់ឲ្យដំណើរការម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់ជាច្រើនគ្រឿង។

➢ ក្នុងឆ្នាំ ២០១៧

- ឡូហ្គូរបស់ ABA ត្រូវបានបច្ចុប្បន្នភាពដើម្បីបញ្ជាក់ពីសមាជិកភាពក្នុងសម្ព័ន្ធពាណិជ្ជកម្ម របស់ធនាគារជាតិកាណាដា។
- កម្មវិធី ABA Mobile ជាប់ជាកម្មវិធីទូរស័ព្ទផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុលេខរៀងទី១ សំរាប់ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិ ការ IOS ។
- សាខាចំនួន៨ និងការិយាល័យប្តូរលុយទី១ ត្រូវបានបន្ថែមចូលក្នុងបណ្តាញសាខារបស់ ABA។
- សេវាទូទាត់អនឡាញ PayWay ត្រូវបានដាក់ឲ្យដំណើរការដើម្បីពង្រឹងអាជីវកម្មអនឡាញ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។
- សេវាបើកគណនីធនាគារអនឡាញ ត្រូវបានបើកដើម្បីជួយសម្រួលដល់អតិថិជនថ្មី។

- កិច្ចព្រមព្រៀងរយៈពេលវែងនៃកិច្ចសហការជាដៃគូផ្តាច់មុខ ត្រូវបានចុះព្រមព្រៀងជាមួយមេនូឡាយហ្វឹកម្តុជា។

២.២ អត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារ ABA



ស្ថាប័នសញ្ញារបស់ធនាគារ ABA មានរាងការេ ឬចតុកោណកែង ហើយមានផ្ទៃលាតពណ៌ខៀវ និង មានអក្សរ ABA' Bank នៅចំកណ្តាល។

២.៣ ទីតាំង ABA (សាខាទួលគោក)

ធនាគារ ABA សាខាទួលគោក មានទីតាំងស្ថិតនៅ ប្លុកលេខ ១០A, A៧ A៨ E០ ១២៣ ផ្លូវលេខ ២៨៩ កែង ៥១៦ សង្កាត់បឹងកក់១ ខណ្ឌទួលគោក ក្រុងភ្នំពេញ។ អតិថិជនក៏អាចធ្វើការទំនាក់ទំនងតាមលេខទូរស័ព្ទ (+៨៥៥) ៩៨ ២០៣ ៨៥៨ / ៨៥៩ ។



២.៤ បេសកកម្ម និងចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ¹¹

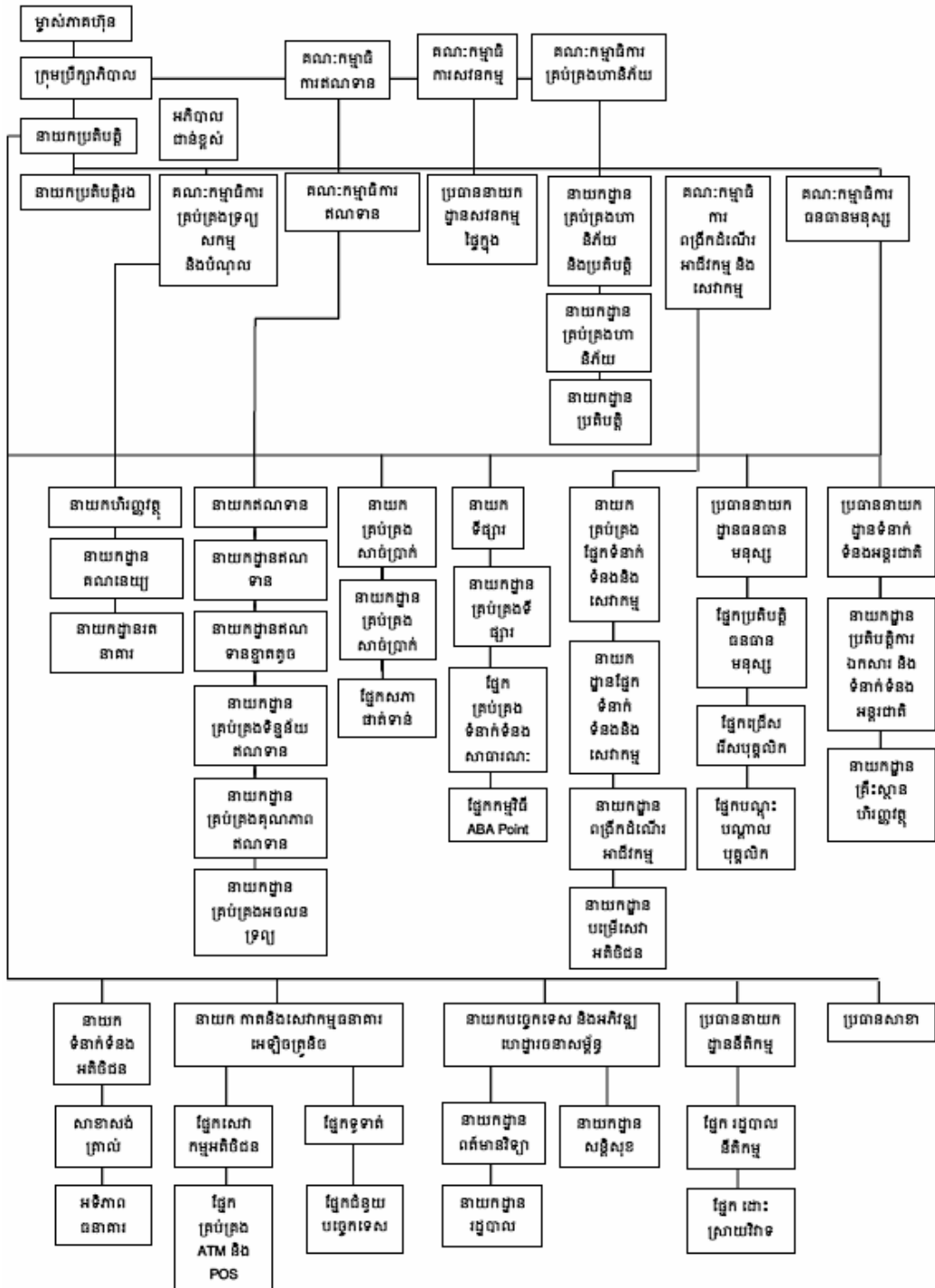
ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ ABA គឺដើម្បីក្លាយជាធនាគារលំដាប់លេខមួយប្រចាំប្រទេស លើផ្នែកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មធនាគារគួរជាទីទុកចិត្ត ងាយស្រួលប្រើប្រាស់ ប្រកបដោយបច្ចេកវិទ្យាទំនើបបំផុត និងងាយស្រួលក្នុងការទទួលបាន។ ធនាគារ ABA មានបំណងក្លាយជាធនាគារមួយដែលប្រជាជនកម្ពុជាជឿទុកចិត្តក្នុងការបំពេញតម្រូវការសេវាធនាគារផ្ទាល់ខ្លួន និងសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់ផងដែរ។

ចំណែកឯបេសកកម្មរបស់ធនាគារ ABA គឺដើម្បីជួយដល់ប្រទេសកម្ពុជា ធុរៈជនកម្ពុជា និងប្រជាជនកម្ពុជា នៅក្នុងការកសាងអនាគតកាន់តែទូលំទូលាយ និងត្រចះត្រចង់ តាមរយៈការផ្តល់សេវាធនាគារប្រកបដោយជំនាញវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ និងបច្ចេកវិទ្យាទំនើបបំផុត ក្នុងផ្នែកធនាគារសម្រាប់អ្នកទាំងអស់គ្នា។ ក្នុងនាមជាធនាគារក្នុងស្រុកពិតប្រាកដមួយ ធនាគារ ABA ចាត់ទុកខ្លួនឯងថាជាដៃគូដ៏ល្អមួយសម្រាប់សហគមន៍កម្ពុជា ក៏ដូចជាអាជីវកម្ម និងឯកត្តជនផងដែរ។

¹¹ <https://www.ababank.com/en/about-aba/vision-mission-values/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)

២.៥ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ABA¹²

ខាងក្រោមនេះជា រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ABA សាខា ទួលគោក៖



¹² ធនាគារ ABA, *Corporate Profile* (ក្តីពេញ៖ ធនាគារ ABA, 2015), 4

២.៦ ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ABA

២.៦.១ ផលិតផល ឬសេវាសំរាប់បុគ្គល

២.៦.១.១ ប្រាក់បញ្ញើ¹³

ក. ប្រាក់បញ្ញើថេរ

សម្រាប់ប្រភេទផលិតផលនេះ អតិថិជនអាចជ្រើសរើសរយៈពេលបញ្ញើពី ១ខែ ទៅដល់ ៣៦ខែ ហើយអតិថិជនមានជំរើសបី ក្នុងការទទួលបានអត្រាការប្រាក់នោះគឺ ការទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ ការទទួលបានអត្រាការប្រាក់ក្នុងកាលផុតកំណត់នៃសេវាប្រាក់បញ្ញើថេរនេះ និង ការទទួលបានអត្រាការប្រាក់នៅពេលដែលគណនីត្រូវបានបិទ។

សម្រាប់តំលៃសេវា គឺមិនត្រូវបានបង់ឡើយចំពោះវិញ្ញាបនបត្រសេវាប្រាក់បញ្ញើថេរ សេវាគណនីប្រចាំខែ សេវាធនាគារតាមរយៈអ៊ុនធើណេត និងទូរស័ព្ទដៃ។ សម្រាប់ការដកប្រាក់បញ្ញើ គឺមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតចំពោះការដកមួយចំនែកឡើយ។

ខ. ប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ

សម្រាប់ផលិតផលនេះ ការផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ មានភាពបត់បែនទៅតាមថ្ងៃផុតកំណត់នៃផលិតផល និងនៅពេលដែលបិទគណនីនេះ។

គេអាចបង្កើតនូវគណនីប្រាក់បញ្ញើថេរនៅគ្រប់ពេលវេលា និងទីកន្លែង តាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ ព្រមទាំងទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ត្រឡប់មកវិញ ដោយគ្មានទទួលរងផលប៉ះពាល់ពីអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ និងមានភាពបត់បែនខ្ពស់ ក្នុងការគ្រប់គ្រងទាំងប្រាក់បញ្ញើ និងអត្រាការប្រាក់ ដោយសារតែមានការដាក់នូវការណែនាំ Standing Order ទៅលើការបិទគណនីពេលដល់ថ្ងៃកំណត់ ការបន្តដាក់បញ្ញើដើមបន្ថែម និងអត្រាការប្រាក់បន្ថែម។

គ. គណនី Flexi

អតិថិជនតំរូវឲ្យដាក់ប្រាក់ ជាប្រចាំប្រចាំថ្ងៃ ជាប្រចាំសប្តាហ៍ ឬប្រចាំខែ។ ចំនួននៃការដាក់ប្រាក់ ដើម្បីបើកគណនីយ៉ាងតិចគឺ ១០០ដុល្លារ ហើយចំនួនដែលមាននៅក្នុងគណនី ក៏តម្រូវឲ្យមានយ៉ាងតិច ១០០ដុល្លារផងដែរ។ សម្រាប់រយៈពេលនៃការកាន់កាប់គណនីនេះ គឺមានរយៈពេល ៤៥ថ្ងៃ ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ ២%។

ឃ. គណនីសន្សំ

សម្រាប់ការបើកគណនីនេះ អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់សន្សំជាប្រចាំថ្ងៃ ឬដុល្លារ។ ដើម្បីបើកគណនីចំពោះប្រជាជនខ្មែរ គឺតំរូវអោយដាក់ប្រាក់ ១០ដុល្លារ ឬ ៤០០០០រៀល ហើយ

¹³ <https://www.ababank.com/fixe-deposit/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)

សម្រាប់អ្នកមិនមែនជាជនជាតិខ្មែរ គឺតម្រូវអោយមាន ៥០ដុល្លារ ឬ ២០០,០០០រៀល ហើយសមតុល្យដែលមាននៅក្នុងគណនីអប្បបរមាគឺ ១០ដុល្លារ ឬ ៤០,០០០រៀល ចំណែកឯអត្រាការប្រាក់គឺ ៥% សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើជាលុយដុល្លារ និង ១% សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់រូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក ព្រមទាំងមានការផ្តល់ជូននូវការប្រាក់ កន្លះឆ្នាំ ឬ ៦ខែម្តង។ អតិថិជនត្រូវអោយដកប្រាក់ត្រឹមតែ ៣០ម៉ឺនដុល្លារ ឬ ២០លានរៀលប៉ុណ្ណោះ។

ខ. គណនីសន្សំតាមរយៈទូរស័ព្ទវីដេ

សម្រាប់សមតុល្យបើកគណនីដំបូង សម្រាប់ប្រជាជនខ្មែរ គឺមានតំលៃ ១០ដុល្លារ ឬ ៤០០០០រៀល សម្រាប់អ្នកមិនមែនជាជនជាតិខ្មែរ មានតំលៃ ៥០ដុល្លារ ឬ ២០០,០០០រៀល ហើយសមតុល្យដែលតម្រូវអោយមាននៅក្នុងគណនីអប្បបរមា គឺតម្រូវអោយមានទឹកប្រាក់ ១០ដុល្លារ ឬ ៤០,០០០រៀល។ ចំណែកឯអត្រាការប្រាក់ គឺត្រូវបានផ្តល់ជូននូវក្នុងកន្លះឆ្នាំ ឬ ៦ខែម្តង ហើយចំនួនកំណត់នៃការដកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃគឺ ៣០,០០០ដុល្លារ ឬ ២០,០០០,០០០រៀល។ ចំពោះសៀវភៅធនាគារវិញ គឺមិនត្រូវបានផ្តល់ជូននៅអតិថិជនឡើយ។

គ. គណនីបន្ត

សម្រាប់គណនីនេះ សមតុល្យដំបូងសំរាប់បើកគណនី និងសមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវមានក្នុងគណនីនេះ គឺចំនួន ១០០ដុល្លារ ឬ៤០ម៉ឺនរៀល ហើយចំពោះការដកសាច់ប្រាក់មានការកំណត់នូវចំនួន ៣ម៉ឺនដុល្លារ ឬ២០លានរៀល។

ឃ. គណនីបន្ត PLUS ឬ Current "PLUS"

ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាសម្រាប់បើកនូវគណនីនេះ និងសមតុល្យអប្បបរមា ដែលត្រូវមានក្នុងគណនីនេះ គឺចំនួន ៥០០ដុល្លារ ឬ ២លានរៀល ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអនុញ្ញាតអោយដកប្រចាំថ្ងៃមានចំនួន ៣ម៉ឺនដុល្លារ ឬ ២០លានរៀល។

២.៦.១.២ សេវាកម្ម¹⁴

ក. កម្មវិធីប្តូរ

ជាប្រភេទកម្មវិធីដែលផ្តល់ប្រាក់កម្ចីចាប់ពី ៥០០០ដុល្លារ រហូតទៅដល់ ៣០,០០០ដុល្លារ ឬពី ២០លានរៀលរហូតទៅដល់ ១២០លានរៀលជាមួយនឹងរយៈពេលកំណត់ពី ៥ ទៅ ៧ឆ្នាំ។ សម្រាប់ការបង់សងត្រឡប់មកវិញ មានលក្ខណបត់បែនទៅតាមអតិថិជនស្របតាមកំឡុងពេលដែលធនាគារទុកសម្រាប់អតិថិជននីមួយៗ។

¹⁴ <https://www.ababank.com/simple-loan/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា១៥ កក្កដា ២០១៨)

តារាងទី១៖ អត្រាការប្រាក់កំរើធម្មតា

ចំនួនកម្ចី	ប្លង់ទន់	ប្លង់រឹង	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិហាង
>៥០០០-១០,០០០	១.៣% និង ច្រើនជាងនេះ	១.៤% និងច្រើនជាងនេះ	១.៤% និងច្រើនជាងនេះ
>១០,០០០-២០,០០០	១.២% និងច្រើនជាងនេះ	១.៣% និងច្រើនជាងនេះ	១.៣% និងច្រើនជាងនេះ
>២០,០០០-៣០,០០០	១.១៥% និងច្រើនជាងនេះ	១.២៥% និងច្រើនជាងនេះ	មិនទាន់មាន

ខ. ឥណទានកំរើន

ជាមួយនឹងប្រភេទឥណទាននេះ ចំនួនទឹកប្រាក់កម្ចីមានចំនួនពី ៣០,០០០ដុល្លារទៅ ៧០,០០០ដុល្លារ ឬពី ១២០លានរៀលទៅ ២៨០លានរៀល ដែលមានរយៈពេលពី ៧ ទៅ ៨ឆ្នាំ។ ចំពោះការបង់សងត្រឡប់មកវិញ និងរយៈពេលដែលធនាគារទុកសម្រាប់អ្នកដែលពុំអាចសងតាមកាលកំណត់ គឺមានលក្ខណៈដូចគ្នានឹងឥណទានធម្មតាដែរ។

តារាងទី២៖ អត្រាការប្រាក់ឥណទានកំរើន

ចំនួនកម្ចី	ប្លង់ទន់	ប្លង់រឹង
>៣០,០០០-៥០,០០០	១.០៥% និងច្រើនជាងនេះ	១.១% និងច្រើនជាងនេះ
>៥០,០០០-៧០,០០០	១% និងច្រើនជាងនេះ	១.០៥% និងច្រើនជាងនេះ

គ. ឥណទានសំរាប់អាជីវកម្ម

ឥណទានប្រភេទនេះមានទំហំពី ៧០,០០០ ទៅ ៥០០,០០០ដុល្លារ ឬពី ២៨០លានទៅ ២០០០លានរៀល។ សំរាប់ឥណទាននេះ អត្រាការប្រាក់គឺមិនត្រូវបានកំណត់ច្បាស់លាស់ជាសាធារណៈទេ គឺពឹងផ្អែកលើការចរចារវាងធនាគារនិងអតិថិជនផ្ទាល់ៗ គេអាចទទួលបានជាសេវាដែលជាសាច់ប្រាក់ដូចជា ប្រាក់កម្ចី រូបិយ ដែលមានរយៈពេលទៅដល់ ១២ខែ និងឥណទានមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ដែលរួមមាន លិខិតឥណទាន និងលិខិតធានារបស់ធនាគារ។

ឃ. ឥណទានសម្រាប់សង្គ្រោះស្ថាប័នផ្សេងៗ

សម្រាប់អ្នកមានបំណងចង់សម្រាលក្នុងការសងកម្ចីប្រចាំខែ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ទាប ឬក៏ចង់កាត់បន្ថយចំណាយ ឬត្រូវការថវិកាបន្ថែមដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្ម ពួកគេអាចផ្លាស់ប្តូរ

កម្ចីពីស្ថាប័នដែលមានស្រាប់មកធនាគារ ABA បាន។ ប្រភេទឥណទាននេះនឹងផ្តល់ជូនអត្រាការប្រាក់ដែលទាបជាង ឬពេលវេលាដែលយូរជាង ឬផ្តល់ជូនទាំងពីរប្រភេទ។ នៅពេលដែលឥណទានសម្រាប់សងផ្តាច់កម្ចីត្រូវបានអនុម័ត អតិថិជនត្រូវសងផ្តាច់កម្ចីបច្ចុប្បន្ន រួមនឹងការទូទាត់ផ្សេងទៀតអាចមានឱកាសដាក់ពាក្យស្នើសុំកម្ចីបន្ថែមពីធនាគារ ABA ទៀតបាន។

ខ. ឥណទានសម្រាប់ ការសិក្សាបុគ្គលិកដែលសិក្សានៅសាលាភ្នំពេញស្ថិតនៅក្នុងស្ថានភាពជាតិ

សម្រាប់បរិមាណនៃឥណទាន គឺពុំមានការកំណត់ឡើយ ហើយអត្រាការប្រាក់គឺស្មើនឹង ១០% នៃបរិមាណឥណទានជាមួយនឹងរយៈពេលសង ១០ខែ និងការបង់រំលោះថេរប្រចាំខែ។

២.៦.២ ផលិតផល ឬសេវាកម្មសំរាប់អេស៊ីវកម្ម¹⁵

២.៦.២.១ គណនីបញ្ជីថេរ

គណនីបញ្ជីថេររបស់អាជីវកម្ម មានលក្ខណៈខុសគ្នាពីគណនីបញ្ជីថេររបស់បុគ្គល ត្រង់អត្រាការប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវមួយចំនួន។ អតិថិជនអាចជ្រើសរើសកំឡុងពេលនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ជីពី ១ ទៅ ៣៦ខែ ជាមួយនឹងចំនួនសាច់ប្រាក់អប្បបរមាដំបូងគឺ ១០០ដុល្លារអាមេរិច ឬ៤០០,០០០រៀល។

២.៦.២.២ គណនីសំចៃ

ចំពោះគណនីសំចៃរបស់អាជីវកម្ម អតិថិជនតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់នៅក្នុងគណនីចំនួន ១០០ដុល្លារ ឬ ៤០០,០០០រៀល ហើយសមតុល្យអប្បបរមានៅក្នុងគណនីត្រូវមានចំនួន ១០ដុល្លារ ឬ៤០,០០០រៀល ដែលអត្រាការប្រាក់ទទួលបានមានតំលៃ ០.៥% (សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ) និង ១% (សម្រាប់ប្រាក់រៀល)។

២.៦.២.៣ គណនីបន្ត

សម្រាប់គណនីនេះ សមតុល្យដំបូងសំរាប់បើកគណនី និងសមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវមានក្នុងគណនីនេះ គឺចំនួន ១០០ដុល្លារ ឬ ៤០ម៉ឺនរៀល (សំរាប់ក្រុមហ៊ុន) ហើយចំពោះការដកសាច់ប្រាក់មានការកំណត់នូវចំនួន ៣ម៉ឺនដុល្លារ ឬ ១២០លានរៀល។

២.៦.២.៤ ឥណទានធម្មតា

ប្រភេទកម្ចីនេះផ្តល់ប្រាក់កម្ចីចាប់ពី ៥០០០ដុល្លាររហូតទៅដល់ ៣០,០០០ដុល្លារ ឬពី ២០លានរៀលរហូតទៅដល់ ១២០លានរៀល ជាមួយនឹងរយៈពេលពី ៥ ទៅ ៧ឆ្នាំ។ សំរាប់ការបង់

¹⁵ <https://www.ababank.com/en/business/deposits/fixed-deposit/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)

សងត្រឡប់មកវិញ មានលក្ខណបត់បែនទៅតាមអតិថិជន ស្របតាមកំឡុងពេលដែលធនាគារ ទុកសម្រាប់អតិថិជននីមួយៗ។

អតិថិជនត្រូវបង់នូវអត្រាការប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

តារាងទី៣៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែនៃឥណទានធម្មតា

ចំនួនកម្ចី	ប្លង់ទន់	ប្លង់រឹង	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិហាង
១,០០០-៥,០០០	១.៣% និង ច្រើនជាងនេះ	១.៤% និងច្រើនជាងនេះ	១.៥% និងច្រើនជាងនេះ
៥,០០០-១០,០០០	១.២% និងច្រើនជាងនេះ	១.៣% និងច្រើនជាងនេះ	១.៤% និងច្រើនជាងនេះ
១០,០០០-២០,០០០	១.១៣% និងច្រើនជាងនេះ	១.២ និងច្រើនជាងនេះ	១.៣% និងច្រើនជាងនេះ
២០,០០០-៣០,០០០	១.១១% និងច្រើនជាងនេះ	១.១៥% និងច្រើនជាងនេះ	១.៣% និងច្រើនជាងនេះ

២.៦.២.៥ ឥណទានកំណើន

ជាមួយនឹងប្រភេទឥណទាននេះ ចំនួនទឹកប្រាក់កម្ចីមានចំនួនពី ៣០,០០០ដុល្លារទៅ ៧០,០០០ដុល្លារ ឬពី ១២០លានរៀលទៅ ២៨០លានរៀល ដែលមានរយៈពេលពី ៧ទៅ ៨ឆ្នាំ។ សម្រាប់ប្រភេទនៃការបង់សងត្រឡប់មកវិញ និងរយៈពេលដែលធនាគារទុកសំរាប់អ្នកដែលពុំសងតាមកាលកំណត់គឺមានលក្ខណៈដូចគ្នានឹងឥណទានធម្មតាដែរ។ អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់សេវានេះ ត្រូវបង់នូវអត្រាការប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

តារាងទី៤៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែនៃឥណទានកំណើន

ចំនួនកម្ចី	ប្លង់ទន់	ប្លង់រឹង
៣០,០០០-៥០,០០០	១.០៥% និងច្រើនជាងនេះ	១.១% និងច្រើនជាងនេះ
៥០,០០០-៧០,០០០	១% និងច្រើនជាងនេះ	១.០៥% និងច្រើនជាងនេះ

២.៦.២ ឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទាននេះមានលក្ខណៈដូចឥណទានអាជីវកម្មរបស់បុគ្គលដែរ។ ឥណទានប្រភេទនេះមានទំហំពី ៧០,០០០ ទៅ ៥០០,០០០ដុល្លារ ឬពី ២៨០លានទៅ ២០០០លានរៀល។ សម្រាប់ឥណទាននេះអតិថិជនត្រូវបានកំណត់ច្បាស់លាស់ជាសាធារណៈទេ វាពឹងផ្អែកលើការចរចារវាងធនាគារនិងអតិថិជនផ្ទាល់។

២.៦.៣ សេវាប្រាក់កម្ចី

២.៦.៣.១ សេវាប្រាក់កម្ចីក្នុងស្រុក

ធនាគារមានចំណងដៃគូជាមួយធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាទាំងអស់ ដែលអនុញ្ញាតអោយអតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ពីធនាគារនានាទៅធនាគារ ABA និងពីធនាគារ ABA ទៅធនាគារដទៃទៀតក្នុងរយៈពេលមួយថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ។

២.៦.៣.២ សេវាប្រាក់កម្ចីអន្តរជាតិ

ធនាគារមានចំណងដៃគូជាមួយធនាគារអន្តរជាតិនៅក្រៅប្រទេសជាច្រើន ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនីធនាគារក្នុងស្រុក ទៅអោយគណនីអ្នកទទួលនៅក្រៅប្រទេសបានយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងមានសុវត្ថិភាព។ លេខកូដធនាគារ ABA តាមរយៈប្រព័ន្ធ (SWIFT) គឺ ABAKHPP។

២.៦.៣.៣ សេវាប្រាក់កម្ចីហ្វីសអន្តរជាតិ

ធនាគារ ABA មានផ្តល់ជូនសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ហ្វីស ដែលអតិថិជនអាចធ្វើសាច់ប្រាក់តាមរយៈប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ MoneyGram និង IME។ សេវា MoneyGram អាចអោយអតិថិជនផ្ទេរ និងទទួលប្រាក់បានដោយសុវត្ថិភាពនៅជុំវិញពិភពលោកតាមរយៈបណ្តាញសកលមានប្រមាណជាង ២៥៦,០០០។

ប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ IME អាចរកបាននៅធនាគារ ABA ដែលប្រាក់របស់អតិថិជននឹងបានផ្ទេរយ៉ាងឆាប់រហ័ស ហើយសាច់ប្រាក់នឹងទៅដល់ដៃអ្នកទទួលយ៉ាងទាន់ពេលវេលាដោយមិនគិតកម្រៃពេលទទួល។ IME បានបង្កើតដៃគូបណ្តាញធនាគាររបស់ខ្លួនច្រើនជាង១០០,០០០ស្ថាប័ននៅពេញពិភពលោក។

២.៦.៣.៤ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស

ធនាគារ ABA ផ្តល់ជូននូវសេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស ដែលជួយកាត់បន្ថយថ្លៃចំណាយកាត់បន្ថយដំណើរការឯកសារ និងបង្កើនសុវត្ថិភាព។ អតិថិជនត្រូវធ្វើតារាងបើកប្រាក់បៀវត្សរបស់បុគ្គលិក ឬក៏អាចធ្វើសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់ទៅកាន់គណនីរបស់បុគ្គលិក តាមរយៈសេវា

ធនាគារតាមអ៊ិនធើណែតរបស់ធនាគារ។ អតិថិជនមិនចាំបាច់ដកសាច់ប្រាក់ពីគណនីសាជីវកម្ម ឬចេញមូលប្បទានបត្រទៀតឡើយ។ ជាផ្នែកមួយនៃគម្រោងបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ ធនាគារនឹង ចេញប័ណ្ណ ATM ដោយឥតគិតថ្លៃជូនបុគ្គលិករបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីអោយបុគ្គលិកអាចបើកសាច់ ប្រាក់របស់ខ្លួនបានភ្លាមៗក្នុងរយៈពេល ២៤ ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍តាមរយៈ បណ្តាញម៉ាស៊ីនអេធើអឹមរបស់ធនាគារ ហើយក៏អាចអោយពួកគាត់អាចទិញទំនិញតាមអន ឡាញបានផងដែរ។

២.៦.៣.៥ សេវាកម្មធនាគារតាមអ៊ិនធើណែតសម្រាប់សាជីវកម្ម

អតិថិជនអាចចូលទៅប្រើប្រាស់គណនីសាជីវកម្មតាមអនឡាញបានដោយសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួល ហើយអាចប្រើបានគ្រប់ ២៤ម៉ោងក្នុងមួយសប្តាហ៍ និង៣៦៥ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ។ សេវាធនាគារតាមអ៊ិនធើណែតសម្រាប់សាជីវកម្មនេះ ឆ្លើយតបគ្រប់តំរូវការអាជីវកម្មដូចជា ធ្វើ ការបង្កើតការអនុញ្ញាត និងកំណត់ការទូទាត់ទៅកាន់អ្នកផ្គត់ផ្គង់ ដៃគូ និងបុគ្គលិករបស់អតិថិជន ព្រមទាំងជួយពិនិត្យសមតុល្យគណនី និងពិនិត្យប្រតិបត្តិការបច្ចុប្បន្នរហូតដល់ ៣៦៥ថ្ងៃបាន។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ វាជួយផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀតក្នុងធនាគារ ABA ឬក្នុង ធនាគារផ្សេងទៀត មើលហាងឆេងប្តូរប្រាក់ បង្កើតគំរូចំណាយផ្សេងៗសម្រាប់ការទូទាត់នានា។

២.៦.៣.៦ សេវាអាទិភាពធនាគារ

តាមរយៈសេវាអាទិភាពរបស់ ABA ធនាគារនឹងផ្តល់ជូនឯកសិទ្ធិជាពិសេស រាប់តាំងពី ចំណតយានយន្តដែលត្រៀមទុកជាពិសេសគ្រប់ពេលវេលា ការទទួលស្វាគមន៍ និងការណែនាំ ដោយបុគ្គលិក ការប្រើប្រាស់នូវបរិក្ខាររបស់ធនាគារទំនើប និងទាន់សម័យផ្សេងៗ ដែលមាន រៀបចំសំរាប់អតិថិជនអាទិភាពជាពិសេស។ បុគ្គលិកដែលបានបណ្តុះបណ្តាលយ៉ាងស្នាត់ ជំនាញ នឹងជួយអតិថិជនក្នុងការស្វែងរកដំណោះស្រាយ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការផ្នែកសេវាកម្មធនា គារ។ អតិថិជនអាទិភាពពិសេសរបស់ធនាគារ នឹងទទួលបាននូវសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ ធនាគារដែលមានដូចជា អត្រាការប្រាក់ជាពិសេសលើប្រាក់បញ្ញើឥណទាន ព្រមទាំងកម្រៃសេវា កម្មផ្សេងទៀតដូចជា ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិផងដែរ។ ជាមួយនឹងភាពជាសមាជិក អាទិភាពរបស់ធនាគារ ABA លោកអ្នកនឹងទទួលបានឯកសិទ្ធិ និងការបញ្ចុះតម្លៃជាពិសេស ជាមួយនឹងដៃគូធនាគាររួមមាន ភោជនីដ្ឋានលំដាប់ស្តង់ដារ ហាងទិញទំនិញ និងជម្រើសស្បៀង ឬ កែសម្រួលផ្សេងៗ។

២.៦.៣.៧ សេវាកម្មធនាគារឆ្លាតវៃ

ក. ម៉ាស៊ីន ATM

ធនាគារ ABA មានម៉ាស៊ីនអេធីអឹមចំនួន ១២០ នៅទូទាំងប្រទេសហើយចំនួននេះកំពុងតែ បន្តកើនឡើងយ៉ាងឆាប់រហ័ស។ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម សម្រាប់ដកសាច់ប្រាក់ ពិ និត្យមើលសមតុល្យក្នុងគណនី ផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀត បង់វិក័យប័ត្រ បញ្ចូលកាតក្នុងទូរស័ព្ទ បង់ថ្លៃសេវាអ៊ុនធើណែត និងសេវាសាធារណជាច្រើនទៀត។

ខ. ម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់

ម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់អាចជួយដល់អតិថិជន ក្នុងការដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីណា មួយរបស់ធនាគារ ABA ឬក៏ទូទាត់សេវាកម្មផ្សេងៗទៅកាន់អ្នកផ្គត់ផ្គង់នានា។ រាល់ ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលធ្វើឡើងតាមរយៈការដាក់សាច់ប្រាក់ក្នុងម៉ាស៊ីន នឹងបង្ហាញភ្លាមៗនូវទឹក ប្រាក់ក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន។ ម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់នេះដំណើរការជារៀងរាល់ថ្ងៃ និង អនុញ្ញាតអោយអតិថិជនដាក់បញ្ចូលប្រាក់ទៅក្នុងគណនីធនាគារ ABA ដោយមិនចាំបាច់រងចាំធ្វើ ប្រតិបត្តិការក្នុងម៉ោងធ្វើការរបស់សាខាធនាគារនោះឡើយ។

គ. Ecash

គឺជាសេវាកម្មដកប្រាក់ដោយមិនបាច់ប្រើកាតនៅកម្ពុជា ហើយដាក់អោយប្រើប្រាស់ដោយ ធនាគារ ABA ក្នុងឆ្នាំ ២០១៥។ តាមរយៈសេវាកម្មនេះ អ្នកដែលមិនមានគណនីជាមួយ ABA ក៏អាច ដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនអេធីអឹមណាមួយរបស់ ABA ដោយមិនចាំបាច់មានកាត។ អ្នកទទួលត្រូវ ការតែលេខកូដសុវត្ថិភាពដែលផ្តល់ពីអ្នកផ្ញើជាអតិថិជនរបស់ ABA ប៉ុណ្ណោះ។

ឃ. ធនាគារតាមអ៊ុនធើណែត

តាមរយៈសេវានេះ អតិថិជនរបស់ធនាគារអាចប្រើប្រាស់អ៊ុនធើណែត ដើម្បីគ្រប់គ្រង ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ចាប់ពីការពិនិត្យរបាយការណ៍គណនី ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ឬផ្ទេរប្រាក់។

ង. សេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទវ៉ៃដ

អតិថិជនរបស់ធនាគារ អាចពិនិត្យសមតុល្យគណនីបានយ៉ាងឆាប់រហ័ស បង់វិក័យប័ត្រ ផ្សេង ព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនទៀត។ កម្មវិធីនេះមិនគិតថ្លៃទេ អតិថិជនគ្រាន់តែទាញ យកវាចាញពីអ៊ុនធើណែតប៉ុណ្ណោះ។

ប. សេវាកម្មជូនដំណឹងតាមសារ ឬអ៊ីម៉ែល

អតិថិជននឹងទទួលបាននូវសារ ឬអ៊ីម៉ែល រាល់ពេលដែលគណនីត្រូវបានធ្វើប្រតិបត្តិការ។ លើសពីនេះទៀត ពួកគេអាចទទួលបានដោយឥតគិតថ្លៃ នូវរបាយការណ៍គណនីជារៀងរាល់ខែតាម រយៈសារទូរស័ព្ទដៃ ឬអ៊ីម៉ែល។

ឆ. សេវាទូរស័ព្ទបំរើអតិថិជន២៤ម៉ោង

អតិថិជនអាចលើកឡើងនូវ សំណួរ និងសំណើរពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ការលូច ឬការបាត់បង់ប័ណ្ណ ឬចង់ដឹងម៉ោងធ្វើការរបស់សាខា ABA ដែលនៅជិតលោកអ្នកបំផុតនោះ គឺអាចធ្វើការទាក់ទងតាមទូរស័ព្ទមកកាន់អ្នកឯកទេសរបស់ធនាគារបានដែលបើកបម្រើជូនរយៈពេល ២៤ម៉ោង។

ជ. ការឆ្លើយឆ្លងតាមគេហទំព័រ

គេហទំព័ររបស់ធនាគារ (www.ababank.com) អាចអោយអតិថិជនធ្វើការទំនាក់ទំនងតាមអនឡាញមកកាន់ក្រុមការងាររបស់ធនាគារចំពោះចម្ងល់នានាទាក់ទងនឹងផលិតផលឬសេវាកម្មនានា។

ឈ. ទំព័រហ្វេសប៊ុក

គេហទំព័រហ្វេសប៊ុកជាផ្លូវការរបស់ធនាគារ នឹងផ្តល់នូវព័ត៌មានថ្មីចុងក្រោយបំផុតពីផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ABA។ អតិថិជនអាចឆ្លើយឆ្លងមកកាន់ក្រុមការងារព្រមទាំងអាចឈ្នះរង្វាន់ក្នុងកម្មវិធីសំណួរចម្លើយរបស់ធនាគារថែមទៀតផង។

ញ. ប័ណ្ណឥណទាន និងឥណពន្ធ

ធនាគារ ABA មានគ្រប់ប្រភេទប័ណ្ណឥណទាន និងប័ណ្ណឥណពន្ធ ដែលរួមមានចាប់ពី ប័ណ្ណ ATM ធម្មតា រហូតដល់ ប័ណ្ណផ្អាកទីនៀម ជាមួយនឹងថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការផ្ទេរទាប និងមានគម្រោងបញ្ចុះតម្លៃយ៉ាងច្រើន។

ប័ណ្ណឥណពន្ធ

ប័ណ្ណ China UnionPay និងប័ណ្ណឥណពន្ធ Visa ពីធនាគារ ABA អាចប្រើប្រាស់បានជាមួយម៉ាស៊ីន ATM ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ និងការទិញទំនិញ និងសេវាកម្មផ្សេងៗជាប្រចាំថ្ងៃ។ ប័ណ្ណ Visa អន្តរជាតិក៏អាចប្រើប្រាស់បាននៅលើ PayPal សម្រាប់រាល់ការទូទាត់នៅលើបណ្តាញអ៊ីនធើណេត និងការទិញទំនិញក្នុងហាងទំនិញល្បីៗលើអ៊ីនធើណេតផងដែរ។ លោកអ្នកអាចកំណត់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ និងកំរិតអត្រាដកប្រាក់ ហើយអាចភ្ជាប់បណ្តាញទៅកាន់ប័ណ្ណជាច្រើនជាមួយនឹងគណនី ដោយកំណត់អត្រាចំណាយដាច់ដោយឡែកពីគ្នាសម្រាប់

ប័ណ្ណនីមួយៗ។ ជាងនេះទៅទៀត អ្នកអាចចេញប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិច Mastercard ពីសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណែតបាន ហើយប្រើប្រាស់សំរាប់ការទិញទំនិញតាមអនឡាញ។ អ្នកអាចកំណត់ចំនួនសាច់ប្រាក់នៅលើប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិចនោះ ហើយកំណត់រយៈពេលមួយ ដែលសាច់ប្រាក់នៅសល់ពីការប្រើនឹងត្រូវកាត់ត្រលប់ចូលក្នុងគណនីរបស់អ្នកវិញដោយស្វ័យប្រវត្តិ។

ប័ណ្ណឥណទាន

ធនាគារ ABA បានចេញប័ណ្ណឥណទានអន្តរជាតិ MasterCard និង VisaCard ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ទូទាំងពិភពលោក។ ឥណទានផ្តល់នូវអាទិភាពដ៏សំខាន់ក្នុងការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់របស់ធនាគារនៅពេលដែលអ្នកត្រូវការជាបន្ទាន់។ អតិថិជនដែលបានបើកគណនីចរន្ត គណនីសន្សំ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ឬគណនីបញ្ញើបត់បែនរបស់ធនាគារ ABA ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ៣០០០ដុល្លារអាមេរិក នឹងមានសិទ្ធិទទួលបានប័ណ្ណឥណទានដោយឥតគិតថ្លៃ។

កម្រិតឥណទានអាចត្រូវបានកំណត់ចាប់ពី ៥០០ដុល្លារអាមេរិករហូតដល់ទៅ ៩០% នៃចំនួនប្រាក់បញ្ញើដែលបានបង្ហាងទុក។ ប័ណ្ណChina UnionPay MasterCard និងប័ណ្ណ VISA ត្រូវបានការពារដោយប្រព័ន្ធសុវត្ថិភាព 3D។ ប្រព័ន្ធសុវត្ថិភាព 3D បានផ្តល់នូវប្រព័ន្ធការពារបន្ថែម នៅពេលអ្នកធ្វើប្រតិបត្តិការទិញទំនិញតាមអនឡាញ។

បច្ចេកវិទ្យានេះបានប្រើលើគ្រប់ប័ណ្ណរបស់ធនាគារទាំងអស់ ពេលដែលធ្វើការបញ្ជាទិញតាមគេហទំព័រណាមួយ។ អតិថិជនត្រូវប្រាកដថាហាងអនឡាញ ដែលបញ្ជាទិញទំនិញមានសុវត្ថិភាព និងការពារដោយលេខកូដសុវត្ថិភាពរបស់ MasterCard ឬបញ្ជាក់ដោយ VISA ឬ ប្រព័ន្ធទូទាត់អនឡាញរបស់ UnionPay ឬក៏អត់។

ដ. ម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាតរបស់ធនាគារ ABA

ម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាតអាចអោយទីតាំងលក់រាយទទួលយកការទូទាត់តាមប័ណ្ណធនាគារបាន។ អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់អតិថិជនរួមមាន ការទូទាត់កាន់តែងាយស្រួលកាន់ មានទំនុកចិត្ត និងឆាប់រហ័ស ព្រមទាំងអាចបង្កើនសមត្ថភាពប្រកួតប្រជែងរបស់ក្រុមហ៊ុន និងបង្កើនការលក់។ អត្ថប្រយោជន៍មួយទៀតសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនដែលប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាត គឺប្រតិបត្តិការទូទាត់ចំណាយអស់តិចជាងមុន ដោយសារការទូទាត់ត្រូវបញ្ចូលដោយផ្ទាល់ទៅគណនីធនាគាររបស់ក្រុមហ៊ុន។

ឆ. សេវាធានារ៉ាប់រង

ធនាគារ ABA បានរួមសហការជាមួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង Manulife ដែលអតិថិជនអាចទិញនូវផលិតផលធានារ៉ាប់រងនៅ ២៤សាខារបស់ធនាគារ ABA បាន។

ជំពូកទី៣៖ យុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA (សខាទ្វេសោក)

៣.១ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ¹⁶

៣.១.១ ផលិតផល ឬសេវាប្រាក់បញ្ញើសំរាប់បុគ្គល

៣.១.១.១ ប្រាក់បញ្ញើថេរ

អតិថិជនអាចជ្រើសរើសរយៈពេលបញ្ញើពី ១ខែទៅដល់ ៣៦ខែ ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ ដូចខាងក្រោម៖

ក.អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៥៖ អត្រាការប្រាក់របស់គណនីបញ្ញើថេរ

កំឡុងពេល	អត្រាការប្រាក់នៅកាលកំណត់		អត្រាការប្រាក់នៅកាលកំណត់សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនប្រចាំខែ	
	ដុល្លារ	រៀល	ដុល្លារ	រៀល
១ខែ	១.២៥%	២.២៥%	N/A	N/A
៣ខែ	២.៥%	៤%	២.២៥%	៣.៧៥%
៦ខែ	៣.៥%	៤.៧៥%	៣.២៥%	៤.៥០%
១២ខែ	៥%	៦.២៥%	៤.៧៥%	៦%
២៤ខែ	៥.២៥%	N/A	៥%	N/A
៣៦ខែ	៥.៥០%	N/A	៥.២៥%	N/A

ខ. លក្ខខណ្ឌ

- អតិថិជនមានជំរើសបើក្នុងការទទួលបានអត្រាការប្រាក់នោះគឺ ការទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ ការទទួលបានអត្រាការប្រាក់ក្នុងកាលដុតកំណត់នៃសេវាប្រាក់បញ្ញើថេរនេះ និងការទទួលបានអត្រាការប្រាក់នៅពេលដែលគណនីត្រូវបានបិទ។ តំលៃសេវាចំពោះវិញ្ញាបនបត្រសេវាប្រាក់បញ្ញើថេរ សេវាគណនីប្រចាំខែ សេវាធនាគារតាមរយៈអ៊ុនធើណែត និងទូរស័ព្ទដៃ គឺមិនត្រូវបានបង់ប្រាក់ឡើយ។

¹⁶ <https://www.ababank.com/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ១៦ កក្កដា ២០១៨)

- សំរាប់ការដកប្រាក់បញ្ញើ គឺមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតចំពោះការដកមួយចំនែកឡើយ ម៉្យាងទៀតអតិថិជនក៏មិនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ និងដកប្រាក់តាមសែកបានដែរ លុះត្រាតែមានការយល់ព្រមពីធនាគារ។¹⁷
- ម៉្យាងវិញទៀត ប្រាក់បញ្ញើដែលដាក់រយៈពេលតិចជាង ១២ខែ ជំរើសដែលផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ គឺមិនត្រូវបានផ្តល់ឲ្យឡើយ គឺមានតែជំរើសនៃការផ្តល់អត្រាការប្រាក់នៅកាលកំណត់បញ្ញើប៉ុណ្ណោះដែលនឹងត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជន។
- អតិថិជនត្រូវមានអាយុយ៉ាងតិច ១៥ឆ្នាំសំរាប់ប្រជាជនខ្មែរ និង ១៨ឆ្នាំសំរាប់ជនបរទេស។អតិថិជនត្រូវនាំយកមកជាមួយនូវ លិខិតឆ្លងដែន ឬអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសំរាប់ប្រជាជនខ្មែរនិងលិខិតឆ្លងដែន ជាមួយនិងទិដ្ឋាការសំរាប់ជនបរទេស។
- ចំពោះការបើកគណនីនេះ គេអាចទំនាក់ទំនងទៅកាន់សាខារបស់ធនាគារ និងសេវាធនាគារតាមអ៊ិនធើណែត និងទូរស័ព្ទដៃ។

៣.១.១.២ ប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ

គណនីបញ្ញើតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ ជាគណនីមួយ ដែលអាចអោយអតិថិជនបើកដំណើរការតាមរយៈ ABA Mobile App។ សំរាប់ផលិតផលនេះ ការផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់មានភាពបត់បែនទៅតាមថ្ងៃផុតកំណត់នៃផលិតផលនេះ និងនៅពេលដែលបិទគណនីនេះ។

ក. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៦៖ អត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើថេរតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ

កំឡុងពេល	ដុល្លារ	រៀល
១ខែ	១.២៥%	២.២៥
២ខែ	១.៨៧%	៣%
៣ខែ	២.៥%	៣.៧៥%
៤ខែ	២.៨៣%	៤.០៨%
៥ខែ	៣.១៦%	៤.៤១%
៦ខែ	៣.៥០%	៤.៧៥%
៧ខែ	៣.៧៥%	៥%
៨ខែ	៤%	៥.២៥%
៩ខែ	៤.២៥%	៥.៥%

¹⁷ <https://www.ababank.com/fix-deposit/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ១៦ កក្កដា ២០១៨)

១០ខែ	៤.៥០%	៥.៧៥%
១១ខែ	៤.៧៥%	៦%
១២ខែ	៥%	៦.២៥%
១៨ខែ	៥.១៣%	N/A
២៤ខែ	៥.២៥%	N/A
៣០ខែ	៥.៣៨%	N/A
៣៦ខែ	៥.៥%	N/A

ខ.អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ

- បង្កើតនូវគណនីប្រាក់បញ្ញើថេរនៅគ្រប់ពេលវេលា និងទឹកនៃឯតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ
- កំរៃនៃសេវាដូចជា សេវាគណនីប្រចាំខែ គឺមិនត្រូវបានបង់ប្រាក់ឡើយ
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ត្រឡប់មកវិញ ដោយគ្មានទទួលរងផលប៉ះពាល់ពីអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ មានភាពបត់បែនខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងទាំងប្រាក់បញ្ញើ និងអត្រាការប្រាក់ ដោយសារតែមានការដាក់នូវការណែនាំ Standing Order ទៅលើការបិទគណនីពេលដល់ថ្ងៃកំណត់ ការបន្តដាក់បញ្ញើដើមបន្ថែម និងការបន្តអត្រាការប្រាក់បន្ថែម។

គ. លក្ខខណ្ឌ

- ការបញ្ជាក់ពីសមតុល្យគណនីត្រូវបង់ថ្លៃ ៤០០០០រៀល។
- អតិថិជន គឺមិនអនុញ្ញាតអោយដកនូវប្រាក់បញ្ញើក្នុងចំនួនណាមួយឡើយ។
- អតិថិជនគួរតែជាអ្នកប្រើប្រាស់ ABA mobile app ឬត្រូវតែមានឃាំងហោចណាស់មាន គណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្ត នៅមុនពេលបើកនូវគណនីប្រាក់បញ្ញើថេរតាមទូរស័ព្ទ។

៣.១.១.៣ គណនី Flexi

ជាមួយនឹងគណនីនេះ អតិថិជនតំរូវអោយដាក់ប្រាក់ជារូបិយវត្ថុបរទេស។ ចំនួននៃការដាក់ប្រាក់ដើម្បីបើកគណនីនេះយ៉ាងតិចគឺ ១០០ដុល្លារ ហើយចំនួនដែលមាននៅក្នុងគណនីក៏តម្រូវអោយមានយ៉ាងតិច ១០០ដុល្លារផងដែរ។ សំរាប់រយៈពេលនៃការកាន់កាប់គណនីនេះគឺមានរយៈពេល ៤៥ថ្ងៃជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ ២%។

សំរាប់ការដកនូវប្រាក់ដើម (ទឹកប្រាក់អប្បបរមាសំរាប់បើកគណនី ឬទឹកប្រាក់បញ្ញើបន្ថែម) គេអាចធ្វើប្រតិបត្តិការបានលុះត្រាតែ កំឡុងពេលនៃការរក្សាទុកគឺមានរយៈពេលតិចជាង ៤៥ថ្ងៃជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ស្មើសូន្យ។ អត្រាការប្រាក់ គឺផ្តល់ជូនតែទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ ដែល

រក្សាទុកសាច់ប្រាក់ក្រោយពេល ៤៥ថ្ងៃ ក្រោយពេលដាក់ប្រាក់បញ្ញើតែប៉ុណ្ណោះ។ កំឡុងពេលរក្សាទុកសាច់ប្រាក់ដែលមានរយៈពេលលើសពី ៤៥ថ្ងៃ អត្រាការប្រាក់ គឺត្រូវបានផ្តល់ជូនពេញ។

សំរាប់ការបន្ថែមប្រាក់បញ្ញើ អតិថិជនអាចបន្ថែមជាសាច់ប្រាក់ ឬក៏ទ្រព្យមិនមែនជាទំរង់សាច់ប្រាក់រហូតទៅដល់ ២លានដុល្លារ។ អត្រាការប្រាក់ ២% ហើយការផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់គឺក្នុងរយៈពេល ៣ខែម្តង ឬនៅពេលបិទគណនី។ សំរាប់ថ្លៃសេវាដែលមានដូចជា សៀវភៅធនាគារ សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណែត និងតាមទូរស័ព្ទដៃ និងសេវាគណនីប្រចាំខែ គឺមិនគិតប្រាក់ឡើយ។ ដើម្បីទទួលបានសេវាកម្មនេះ គេអាចធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងសាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ឬតាមរយៈសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណែត និងតាមទូរស័ព្ទដៃរបស់ធនាគារ។

➢ ក្នុងករណីដែល

- អតិថិជនចង់បិទនូវគណនី ពួកគេត្រូវបង់ប្រាក់ចំនួន ២០ដុល្លារសំរាប់ការបិទ។
- ការដកប្រាក់លើសពីការកំណត់ប្រចាំថ្ងៃ នោះធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ ០.១% ឬ ១ដុល្លារ។
- ការបាត់បង់សៀវភៅធនាគារ អតិថិជនត្រូវចំនាយ ៥ដុល្លារដើម្បីធ្វើសៀវភៅថ្មី។
- អតិថិជនចង់ទទួលបាននូវកាត និងឧបករណ៍ប្រាក់បញ្ញើដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយធនាគារ (Dynamic Authentication Device) ពួកគេត្រូវបង់ ២៥ដុល្លារ។

➢ សំរាប់អតិថិជនដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើលើសពី ៣០០០ដុល្លារ នឹងទទួលបានកាតឥណទានមិនគិតថ្លៃជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ផ្តល់ជូននូវប័ណ្ណឥណទាន Mastercard ប្រភេទស្តង់ដារ ឬប័ណ្ណឥណទាន Visa ប្រភេទធម្មតា ដោយឥតគិតថ្លៃ សំរាប់សមតុល្យចាប់ពី ៣០០០ ទៅ ៤៩៥០ដុល្លារ។
- សំរាប់សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើមានតំលៃចាប់ពី ៥០០១ ទៅ ១៣៧៥០ ដុល្លារ ឬច្រើនជាងនេះ ដើម្បីបើកនូវកាតឥណទាន សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើតំរូវអោយមាន ១១០% នៃឥណទានកំណត់ ឬអប្បបរមានៃឥណទានកំណត់ដែលមានតំលៃ ៥០០ដុល្លារ។

៣.១.១.៤ គណនីសំរែង

ក. អត្ថប្រយោជន៍

ធនាគារនឹងផ្តល់ជូននូវកាតឥណទាន UnionPay សៀវភៅធនាគារការចូលទៅគណនីតាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារអនឡាញ (Internet Banking) និងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារតាមទូរស័ព្ទដៃ (Mobile App) របាយការណ៍គណនីប្រចាំខែ និងសេវា Standing Order ដោយឥតគិតថ្លៃ។

ខ. លក្ខខណ្ឌ

ដើម្បីបើកគណនីចំពោះនិវាសនជន គឺតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់ ១០ដុល្លារ ឬ ៤០០០០រៀល ហើយសំរាប់អនិវាសនជន គឺតម្រូវអោយមាន ៥០ដុល្លារ ឬ ២០០,០០០រៀល ហើយសមតុល្យដែល មាននៅក្នុងគណនីអប្បបរមាគឺ ១០ដុល្លារ ឬ ៤០,០០០រៀល ចំនែកឯអត្រាការប្រាក់គឺ ៥% សំរាប់ ប្រាក់បញ្ញើជាលុយដុល្លារ និង ១% សំរាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់រៀល ព្រមទាំងមានការផ្តល់ ជូននូវការប្រាក់ កន្លះឆ្នាំ ឬ ៦ខែម្តង។ អតិថិជនតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់ត្រឹមតែ ៣០ម៉ឺនដុល្លារ ឬ ២០ លានរៀលប៉ុណ្ណោះ។

សំរាប់ថ្លៃសេវាដូចជា សៀវភៅធនាគារ សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណែត និងតាមទូរស័ព្ទដៃ និងសេវាគណនីប្រចាំខែ គឺមិនគិតប្រាក់ឡើយ។

ដើម្បីទទួលបានសេវាកម្មនេះ អតិថិជនអាចធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងសាខាណាមួយ របស់ធនាគារ ឬតាមរយៈសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណែត និងតាមទូរស័ព្ទដៃរបស់ធនាគារ។

➢ ក្នុងករណីដែល

- អតិថិជនចង់បិទនូវគណនី ត្រូវបង់ប្រាក់ចំនួន ២០ដុល្លារសំរាប់ការបិទ។
- មានការដកប្រាក់លើសពីការកំណត់ប្រចាំថ្ងៃ ធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ ០.១% ឬ ១ដុល្លារ។
- ការបាត់បង់សៀវភៅធនាគារ អតិថិជនត្រូវចំណាយ ៥ដុល្លារដើម្បីធ្វើសៀវភៅថ្មី។
- អតិថិជនចង់ទទួលបាននូវកាត និងឧបករណ៍ប្រាក់បញ្ញើដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយ ធនាគារ (Dynamic Authentication Device) ពួកគេត្រូវបង់ ២៥ដុល្លារ។

៣.១.១.៥ គណនីសំខែតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ

សម្រាប់សមតុល្យបើកគណនីដំបូង សម្រាប់ប្រជាជនខ្មែរ គឺមានតំលៃ ១០ដុល្លារ ឬ ៤០០០០រៀល សម្រាប់អ្នកមិនមែនជាជនជាតិខ្មែរ មានតំលៃ ៥០ដុល្លារ ឬ ២០០,០០០រៀល ហើយសមតុល្យដែលតម្រូវអោយមាននៅក្នុងគណនីអប្បបរមា គឺចំនួន ១០ដុល្លារ ឬ ៤០,០០០រៀល។ ចំណែកឯអត្រាការប្រាក់ គឺត្រូវបានផ្តល់ជូននូវក្នុងកន្លះឆ្នាំ ឬ ៦ខែម្តង ហើយចំនួនកំណត់ នៃការដកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃគឺ ៣០,០០០ដុល្លារ ឬ ២០,០០០,០០០រៀល។

ក. អំរែសេវា

- សេវាគណនីប្រចាំខែមិនត្រូវបានគិតប្រាក់ឡើយ។
- Dormant fee ដែលជាកំរៃដាក់ពិន័យអតិថិជន ដែលមិនបានប្រើប្រាស់គណនីសំរាប់រយៈ ពេល១២ខែឬច្រើនជាងនេះ មានចំនួន ១០ដុល្លារឬ ៤០,០០០រៀល។
- ការបញ្ជាក់នូវសមតុល្យគណនីមានតំលៃ ១០ដុល្លារឬ ៤០,០០០រៀលសំរាប់សេវានីមួយៗ។

ខ. លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ

- អតិថិជនមិនអាចធ្វើការដក ឬផ្ទេរសាច់ប្រាក់បាន លុះត្រាតែគណនីត្រូវបានបិទ។
- ចំពោះសៀវភៅធនាគារវិញ គឺមិនត្រូវបានផ្តល់ជូនទៅអតិថិជនឡើយ។
- ដើម្បីធ្វើការបើកនូវគណនីនេះ អតិថិជនត្រូវទៅសាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ឬភ្ជាប់នូវសេវាធនាគារតាមអ៊ិនធើណែត និងតាមទូរស័ព្ទដៃ។
- អតិថិជនគួរតែជាអ្នកប្រើប្រាស់ Mobile app របស់ធនាគារ ហើយអតិថិជនត្រូវតែមានយ៉ាងហោចណាស់នូវគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្ត ឬគណនីចរន្ត Plus មុនពេលបើកនូវគណនីសន្សំតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ ។

៣.១.១.៦ គណនីចរន្ត

សម្រាប់គណនីនេះ សមតុល្យដំបូងសម្រាប់បើកគណនី និងសមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវមានក្នុងគណនីនេះ គឺចំនួន ១០០ដុល្លារ ឬ៤០ម៉ឺនរៀល ហើយចំពោះការដកសាច់ប្រាក់មានការកំណត់នូវចំនួន ៣ម៉ឺនដុល្លារ ឬ២០លានរៀល។ សម្រាប់កម្រៃលាងស៊ើកស្តុយតាមរយៈសភាដាត់ទាត់វិញ (Cheque dishonor fee through clearing House) គឺ ៥០ដុល្លារ ឬ២០ម៉ឺនរៀលក្នុងមួយស៊ើក។ ចំពោះកម្រៃសេវាដែលមានដូចជា សេវាគណនីប្រចាំខែ សេវាធនាគារតាមអ៊ិនធើណែត និងតាមទូរស័ព្ទដៃគឺត្រូវផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ។

៣.១.១.៧ គណនីចរន្ត PLUS ឬ Current "PLUS"

ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាសម្រាប់បើកនូវគណនីនេះ និងសមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវមានក្នុងគណនីនេះ គឺចំនួន ៥០០ដុល្លារ ឬ ២លានរៀល ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអនុញ្ញាតអោយដកប្រចាំថ្ងៃមានចំនួន ៣ម៉ឺនដុល្លារ ឬ ២០លានរៀលដែលអត្រាការប្រាក់នឹងផ្តល់អោយក្នុងរយៈពេលបីខែម្តង ដែលផ្តល់ជូន ០.៥% សំរាប់ប្រាក់ដុល្លារ និង ១% សំរាប់ប្រាក់រៀល។

៣.១.២ ផលិតផល ឬសេវាប្រាក់បញ្ញើសំរាប់អាជីវកម្ម

៣.១.២.១ គណនីបញ្ញើថេរ

គណនីបញ្ញើថេររបស់អាជីវកម្ម មានលក្ខណៈខុសគ្នាពីគណនីបញ្ញើថេររបស់បុគ្គលត្រង់ការផ្តល់អត្រាការប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវមួយចំនួន។ អតិថិជនអាចជ្រើសរើសកំឡុងពេលនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើពី ១ ទៅ ៣៦ខែ ជាមួយនឹងចំនួនសាច់ប្រាក់អប្បបរមាដំបូងគឺ ១០០ដុល្លារអាមេរិច ឬ៤០០,០០០រៀល។

ក. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៧៖ អត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើថេរ (សំរាប់អាជីវកម្ម)

កំឡុងពេល	អត្រាការប្រាក់នៅកាលកំណត់សម្រាប់ ក្រុមហ៊ុន		អត្រាការប្រាក់នៅកាលកំណត់ សម្រាប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	
	ដុល្លារ	រៀល	ដុល្លារ	រៀល
១ខែ	១%	២%	N/A	N/A
៣ខែ	២.២៥%	៣.៧៥%	០.៧៥%	០.៧៥%
៦ខែ	៣.២៥%	៤.៥%	១.៥%	១.៥%
១២ខែ	៤.៥%	៦%	២.៥%	២.២៥%
២៤ខែ	៤.៧៥%	N/A	N/A	N/A
៣៦ខែ	៥%	N/A	N/A	N/A

ខ. អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ

ចំពោះតំលៃនៃសេវាគណនីបញ្ញើថេររបស់អាជីវកម្ម អតិថិជន នឹងទទួលបាននូវ វិញ្ញាបនបត្រសេវាប្រាក់បញ្ញើថេរ សេវាគណនីប្រចាំខែ សេវាធនាគារតាមរយៈអ៊ិនធើណែត ដោយមិនគិតថ្លៃ ក៏ប៉ុន្តែនឹងមិនទទួលបាននូវការថែមជូនសេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទដៃឡើយ។

គ. លក្ខខណ្ឌ

- អនុស្សរណៈនៃសមាគមន៍ (Memorandum and Article of Association)
- វិញ្ញាបនបត្រនៃសាជីវកម្មដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- លិខិតបញ្ជាក់ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- លិខិតអនុញ្ញាតដែលចេញពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់អគ្គនាយករបស់ក្រុមហ៊ុន
- បែបបទបំពេញទំរង់ដែលបានបំពេញរួច
- ប័ណ្ណបង់ពន្ធប៉ាតង់សំរាប់អាជីវកម្ម
- អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មដែលចេញដោយអាជ្ញាធរ ឬក្រសួងដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ
- លិខិតចុះឈ្មោះក្រុមហ៊ុនផ្សេងៗទៀត (បើមាន) ។

៣.១.២.២ គណនីសំរែង

ក. អត្ថប្រយោជន៍

អត្រាការប្រាក់ដែលទទួលបាន គឺមានតំលៃ ០.៥% (សំរាប់ប្រាក់ដុល្លារ) និង ១% (សំរាប់ ប្រាក់រៀល)។ ធនាគារនឹងផ្តល់ជូននូវកាតព្វកិច្ច UnionPay សៀវភៅធនាគារ ការចូលទៅគណនី

តាមរយៈសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណេត របាយការណ៍គណនីប្រចាំខែ និងសេវា Standing Order ដោយឥតគិតថ្លៃ។

ខ. លក្ខខណ្ឌ

ចំពោះគណនីសំចៃរបស់អាជីវកម្ម អតិថិជនត្រូវបានតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់នៅក្នុង គណនីចំនួន ១០០ដុល្លារ ឬ ៤០០,០០០រៀល ហើយសមតុល្យអប្បបរមានៅក្នុងគណនីត្រូវមាន ចំនួន ១០ដុល្លារ ឬ ៤០,០០០រៀល។ ការផ្តល់ជូននូវការប្រាក់ គឺកន្លះឆ្នាំ ឬ៦ខែម្តង។ អតិថិជនត្រូវ អោយដកប្រាក់ត្រឹមតែ ៣០ម៉ឺនដុល្លារឬ ២០លានរៀល។ ចំពោះប្រតិបត្តិការដែលមានតំលៃ លើសពីសាច់ប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនី គឺមិនត្រូវបានផ្តល់អោយឡើយ។ សំរាប់ថ្លៃសេវា ដូចជា សៀវភៅធនាគារ សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណេត និងតាមទូរស័ព្ទដៃ និងសេវាគណនីប្រចាំខែ គឺមិនគិតប្រាក់ឡើយ។

៣.១.២.៣ គណនីបន្ត

ក. អគ្គប្រយោជន៍

ចំពោះកំរៃសេវាដែលមានដូចជាសេវាគណនីប្រចាំខែ សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណេត ផ្តល់ ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ។

ខ. លក្ខខណ្ឌ

សម្រាប់គណនីនេះ សមតុល្យដំបូងសំរាប់បើកគណនី និងសមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវ មានក្នុងគណនីនេះ គឺចំនួន ១០០ដុល្លារ ឬ ៤០ម៉ឺនរៀល (សំរាប់ក្រុមហ៊ុន) និងចំនួន ១០០០ ដុល្លារ ឬ ៤លានរៀល (សំរាប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ) ហើយចំពោះការដកសាច់ប្រាក់មានការកំណត់ នូវចំនួន ៣ម៉ឺនដុល្លារ ឬ ១២០លានរៀល។ ចំពោះកំរៃសេវាសំរាប់មូលប្បទានបត្រដែលគ្មាន សាច់ប្រាក់គឺ ៥០ដុល្លារ ឬ២០ម៉ឺនរៀល (តាមរយៈសភាជាត់ទាត់) និងមានតំលៃ ១០ដុល្លារឬ ៤ ម៉ឺនរៀល (តាមរយៈសាខា ABA)។

៣.១.២.៤ គណនីបន្ត PLUS

ក. អគ្គប្រយោជន៍

- អតិថិជននឹងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ០.៥% សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ និង ១% សម្រាប់ ប្រាក់រៀល។
- ចំពោះកំរៃសេវាដែលមានដូចជា សេវាគណនីប្រចាំខែ សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណេត ធនាគារនឹងផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ។

ខ. លក្ខខណ្ឌ

- ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាសំរាប់បើកនូវគណនីនេះ និងសមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវមាន ក្នុងគណនីនេះគឺមានចំនួន ៥០០ដុល្លារ ឬ២លានរៀល

- ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចអោយដកប្រចាំថ្ងៃមានចំនួន ៣ម៉ឺនដុល្លារ ឬ២០លាន រៀលដែលទទួលបានអត្រាការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលបីខែម្តង។

៣.២ យុទ្ធសាស្ត្របង្កើនជំនឿមកលើធនាគារ ABA

ដើម្បីធ្វើឲ្យអតិថិជននាំគ្នាយកប្រាក់បញ្ញើមកផ្ញើនូវធនាគារ ធនាគារ ABA បានខិតខំបង្កើន ជំនឿទុកចិត្តរបស់អតិថិជនមកកាន់ធនាគារ ABA ដែលកត្តានាំឲ្យធនាគារអាចធ្វើបានសម្រេចនោះ រួមមាន កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ ABA បុគ្គលិក ថ្នាក់ដឹកនាំ ការទំនាក់ទំនង និងការបញ្ចុះបញ្ចូល របស់បុគ្គលិក ព្រមទាំងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន (Credit Rating) របស់ធនាគារ។

៣.២.១ កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ ABA¹⁸

ធនាគារបានចាប់ផ្តើមដំណើរការតាំងពីឆ្នាំ ១៩៩៦ ហើយក្នុងរយៈពេលអស់ជាង ២០ ឆ្នាំ នេះ ធនាគារបានខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងមហាព្រឹក ក្នុងការបង្កើត និងផ្តល់សេវាកម្មធនាគារ ដែល ស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ព្រមទាំងព្យាយាមធានាសុវត្ថិភាព ក្នុងការរក្សាទុកប្រាក់បញ្ញើ របស់អតិថិជនផងដែរ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះធនាគារ ABA ទទួលបានការគាំទ្រផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុពីសំណាក់ ធនាគារជាតិនៃប្រទេសកាណាដាចំនួន ៩០% បើគិតមកដល់ត្រឹមថ្ងៃ៣១ ខែតុលា ២០១៧។ តាំង ពីថ្ងៃដែលធនាគារចាប់ផ្តើមដំណើរការមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ កេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារបានរីកសាយភាយ ពាសពេញប្រទេស។ ជាក់ស្តែងនៅឆ្នាំ ២០១៤ និង ២០១៦ ទស្សនាវដ្តីដឺបេងឃឺ (The Banker) បាន ប្រសិទ្ធិនាមធនាគារ ABA ថាជាធនាគារប្រចាំប្រទេសកម្ពុជា។ ពានរង្វាន់នេះបានទទួលស្គាល់ពី ភាពរឹងមាំផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងនិរន្តរភាព នៃការនាំមកនូវបច្ចេកវិទ្យាថ្មីប្រឌិតខ្ពស់ និងការអនុវត្តន៍នូវគំរូ អាជីវកម្មដ៏ឆ្លើម។ ម៉្យាងវិញទៀត ទស្សនាវដ្តីហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (Global Finance) ក៏បាន ឧទ្ទេសនាមធនាគារ ABA ថាជាធនាគារដែលលេចធ្លោជាងគេនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៥ ២០១៦ ២០១៧ និង២០១៨ ផងដែរ។ ពានរង្វាន់នេះទទួលស្គាល់ការប្តេជ្ញាចិត្ត របស់ក្រុមការងារនៃធនាគារ ABA ក្នុងការផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួន នូវផលិតផលស្របតាមតម្រូវ ការ និងដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត។ កត្តាទាំងអស់នេះហើយដែលធ្វើឲ្យ អតិថិជនមានជំនឿចិត្តក្នុងយកប្រាក់បញ្ញើមកផ្ញើនៅធនាគារ ABA។

៣.២.២ បុគ្គលិក (ជំនាញ ចំណេះដឹង និងទំនួលខុសត្រូវ)¹⁹

ជាការពិតណាស់ បុគ្គលិកមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការបំពេញនូវសេវាកម្មធនាគារដែលមាន

¹⁸ <https://www.ababank.com/en/about-aba/about-us/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ៣០ មិថុនា ២០១៨)

¹⁹ បទសម្ភាសជាមួយនឹងបុគ្គលិកធនាគារ ABA សាខាទួលគោក, ២៤ មេសា ២០១៨

ស្រាប់ទៅដល់អតិថិជនគ្រប់រូប។ នៅពេលដែលបុគ្គលិកមាន ជំនាញ ចំនេះដឹង និងទំនួលខុសត្រូវ ល្អអាចផ្តល់ព័ត៌មានយ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងរហ័សទាន់ចិត្តជូនទៅដល់អតិថិជន នោះអតិថិជនគ្រប់រូប នឹងទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ដ៏ល្អពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ធនាគារ ហើយពួកគាត់នឹងមាន បំណងចង់យកប្រាក់បញ្ញើមកផ្ញើទុកនូវធនាគារ ឬនៅតែបន្តប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

ដោយសារតែជំនឿបែបនេះហើយ ទើបធនាគារ ABA សាខាទួលគោក បានយកចិត្ត ទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំង ចំពោះការជ្រើសរើសបុគ្គលិកជំនាញមកបម្រើការនៅធនាគារ។ មុននឹងអាច ក្លាយជាបុគ្គលិករបស់ធនាគារ ជាទូទៅពួកគាត់ត្រូវឆ្លងកាត់នូវការធ្វើតេស្តជាច្រើនដំណាក់។ ជា ដំបូង ពួកគាត់ត្រូវយកប្រវត្តិរូបសង្ខេបរបស់ខ្លួនផ្ញើទៅកាន់ធនាគារ ហើយប្រវត្តិរូបសង្ខេបរបស់គាត់ នឹងត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យរបស់ ប្រធានសាខា (Branch Manager) ឬក៏អនុប្រធានសាខា (Deputy Branch Manager)ដោយផ្ទាល់។ បន្ទាប់មកប្រសិនបើ ប្រធានសាខា ឬក៏អនុប្រធានសាខា ពេញចិត្តលើប្រវត្តិរូបសង្ខេបរបស់គាត់ នោះប្រវត្តិរូបសង្ខេបរបស់គាត់នឹងត្រូវផ្ញើបន្តទៅ ការិយាល័យធនធានមនុស្ស ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យបន្ថែមទៀត តាមរយៈការហៅមកសម្ភាសន៍ជា ដើម។ ទាល់តែពួកគាត់អាចឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យដោយជោគជ័យ ទើបពួកគាត់អាចក្លាយជា បុគ្គលិកបណ្តោះអាសន្នរបស់ធនាគារបាន ហើយនឹងត្រូវទទួលបានការហ្វឹកហាត់ក្នុងរយៈពេល ប្រហែលជា ១សប្តាហ៍ទៅលើដំណើរការនៃការបើកបញ្ជី បទបញ្ញត្តិផ្សេងៗរបស់ធនាគារនិង បុគ្គលិក ព្រមទាំងព័ត៌មានផ្សេងៗទាក់ទងនឹងផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារជាដើម មុននឹង ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យចុះទៅអនុវត្តតាមតួនាទីរបស់ខ្លួន។ ប្រសិនបើពួកគាត់អាចធ្វើបានល្អក្នុងរយៈ ពេលចំនួន៣ខែដំបូង នោះពួកគាត់នឹងអាចក្លាយជាបុគ្គលិកពេញសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។

៣.២.៣ ថ្នាក់ដឹកនាំ (ជំនាញ ចំនេះដឹង និងទំនួលខុសត្រូវ)

ជំនឿទុកចិត្តរបស់អតិថិជនមកលើធនាគារ ABA មិនអាចកើតឡើងបានដោយសារតែកត្តា បុគ្គលិកតែមួយនោះទេ គឺត្រូវមានភាពជ្រុះជ្រាបយ៉ាងសកម្មពីសំណាក់ថ្នាក់ដឹកនាំផងដែរ។ ជា ហេតុនេះហើយទើបថ្នាក់ដឹកនាំនីមួយៗ ខិតខំបង្កើនសមត្ថភាពខ្លួនយ៉ាងសកម្ម មុននឹងចូលមកធ្វើ ការដឹកនាំ និងគ្រប់គ្រងធនាគារ។ ជាក់ស្តែងលោក Askhat Azhikhanov ដែលជានាយកប្រតិបត្តិ របស់ធនាគារ ABA ទទួលបានសញ្ញាបត្របណ្ឌិតផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចពីសាកលវិទ្យាល័យរដ្ឋកាហ្សាក់ ស្ថាន សញ្ញាបត្របរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ដែលទទួលបានដោយ កិត្តិយសពីសាលាពាណិជ្ជកម្ម Cass នៅទីក្រុងឡុងប្រទេសអង់គ្លេស សញ្ញាបត្របរិញ្ញាបត្រផ្នែក សេដ្ឋកិច្ចទទួលបានដោយកិត្តិយសពីបណ្ឌិតសភាគ្រប់គ្រងនៃរដ្ឋកាហ្សាក់ស្ថាន ព្រមទាំងសញ្ញាបត្រថ្នាក់

បរិញ្ញាបត្រផ្នែករុករកប្រេងនិងឧស្ម័នទទួលបានពីសាកលវិទ្យាល័យបច្ចេកទេសរដ្ឋកាហ្សាក់ស្ថាន ផងដែរ។ ពីឆ្នាំ ២០០១ ដល់ ឆ្នាំ ២០០៥ លោកបានបំរើការនៅធនាគារជាតិនៃកាហ្សាក់ស្ថាន ក្នុងនាមជាអ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារ ហើយពីឆ្នាំ ២០០៧ ដល់ឆ្នាំ ២០០៨ លោកក៏បានបំរើការនៅក្រុមហ៊ុន Credit Suisse កាហ្សាក់ស្ថានក្នុងតំណែងជាប្រធានគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម មុននឹងលោកបានផ្លាស់មកគ្រប់គ្រងធនាគារ ABA ក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៩។

៣.២.៤ ការវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន (Credit Rating)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានអន្តរជាតិរបស់ធនាគារ ABA មានដូចខាងក្រោមនេះ៖



Dagong Global Credit Rating (Hong Kong) Co., Ltd
ចំណាត់ថ្នាក់រយៈពេលវែង៖ **B+**
ស្ថានភាព៖ **ស្ថិរភាព**
កាលបរិច្ឆេទ៖ **29 ឧសភា 2017**
សេចក្តីប្រកាសព័ត៌មានផ្លូវការ



Standard & Poor's (S&P) Global Ratings
ចំណាត់ថ្នាក់រយៈពេលខ្លី៖ **B**
ចំណាត់ថ្នាក់រយៈពេលវែង៖ **B**
ស្ថានភាព៖ **Negative**
កាលបរិច្ឆេទ៖ **13 មិថុនា, 2017**
សេចក្តីប្រកាសព័ត៌មានផ្លូវការ

តាមរយៈការវាយតម្លៃឥណទានរបស់ធនាគារ ABA ទាំង២ខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារ ABA នៅមានសមត្ថភាពក្នុងការសម្រេចបាននូវធនៈហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Commitment) ដែលមានការជ្រោមជ្រែងពីសំណាក់ធនាគារជាតិនៃប្រទេសកាណាដាចំនួន ៩០% នៃភាគហ៊ុនសរុប។ ជាហេតុនេះហើយទើបធនាគារមិនសូវប្រឈមនឹងហានិភ័យច្រើន ហើយអាចធ្វើឲ្យអតិថិជនអាចជឿទុកចិត្តក្នុងការយកប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនមកទុកនូវធនាគារ ABA បាន។

៣.៣ សុវត្ថិភាពនៃប្រាក់បញ្ញើ

ជាទូទៅធនាគារតែងតែបំពាក់នូវប្រព័ន្ធសុវត្ថិភាពដើម្បីធ្វើការការពារប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ពីការបាត់បង់ដោយយថាហេតុណាមួយ ហើយធនាគារ ABA ក៏មិនមានភាពខុសគ្នាដែរ ដោយធនាគារ ជាពិសេសនៅសាខាទូលគោក បានបំពាក់នូវប្រព័ន្ធការពារយ៉ាងតឹងរឹងទៅលើប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល (Core Banking System) របស់ខ្លួន។ នៅពេលដែលអតិថិជនមកធនាគារបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ នោះរាល់ព័ត៌មានទាំងអស់របស់អតិថិជនដែលរួមមាន ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន ចំនួនទឹក

ប្រាក់ដែលយកមករក្សាទុក ថ្ងៃបើកគណនី អត្រាការប្រាក់ដែលនឹងទទួលបាន រយៈពេលធ្វើ ព្រមទាំងព័ត៌មានផ្សេងៗទៀត នឹងត្រូវបានកត់ត្រាចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារទាំងអស់ដើម្បីធ្វើការចំណាំ និងធ្វើការបែងចែកអតិថិជននីមួយៗ។

មិនតែប៉ុណ្ណោះ ធនាគារក៏មានក្រុមបច្ចេកទេសព័ត៌មានវិទ្យា (IT Team) ដែលសុទ្ធតែពោរពេញទៅដោយសមត្ថភាព និងភាពឆ្លាតវៃ ចាំជួយត្រួតពិនិត្យដំណើរការរបស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងធនាគារ ជួយដោះស្រាយបញ្ហានានាទាក់ទងនឹងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង ព្រមទាំងធ្វើការទប់ស្កាត់ការចូលលួចទិន្នន័យរបស់ធនាគារ និងអតិថិជនពីសំណាក់ជនដែលមានបំណងអាក្រក់ផងដែរ។

លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារ ABA គឺជាធនាគារដំបូងគេនៅប្រទេសកម្ពុជា ដែលផ្តល់សេវា 3D-SECURE សម្រាប់ម្ចាស់ប័ណ្ណឥណទាន និងឥណពន្ធ (VISA Card និង Mastercard) ដោយផ្តល់ជូននូវការការពារបន្ថែមមួយកម្រិតទៀត នៅពេលដែលអតិថិជនធ្វើការទូទាត់តាមអ៊ីនធឺណេត។ បច្ចេកវិទ្យានេះដំណើរការ នៅពេលដែលអតិថិជនធ្វើការបញ្ជាទិញតាមរយៈវេបសាយនានា។ អតិថិជនរបស់ធនាគារ ABA ដែលបានចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាសុវត្ថិភាពនេះសម្រាប់ប័ណ្ណទូទាត់របស់ខ្លួន នឹងទទួលបានពាក្យសម្ងាត់ប្រើបានតែមួយដង ដែលប្រើប្រាស់ជាវិធីកំណត់អត្តសញ្ញាណនៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការតាមអ៊ីនធឺណេត។ ពាក្យសម្ងាត់នេះ នឹងធ្វើតាមសារទៅកាន់លេខទូរស័ព្ទ ឬអាស័យដ្ឋានអ៊ីម៉ែលដែលអតិថិជនបានចុះជាមួយធនាគារ។ បន្ទាប់មកម្ចាស់ប័ណ្ណអាចប្រើប្រាស់ពាក្យសម្ងាត់នេះដើម្បីដំណើរការប្រតិបត្តិការតាមអ៊ីនធឺណេតបាន។ ប្រសិនបើក្នុងករណីដែលអតិថិជនមិនបានធ្វើប្រតិបត្តិការទាំងនោះទេ នោះអតិថិជននឹងទទួលបានព័ត៌មានទាន់ពេលពីធនាគារ ដើម្បីធ្វើការបើកគណនីថ្មីហើយផ្ទេរប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនចេញ ព្រមទាំងធ្វើការបិទគណនីចាស់នោះ។

៣.៤ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ABA

ធនាគារ ABA បានធ្វើការផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើដែលមានភាពងាយស្រួលយ៉ាងខ្លាំង ស្របទៅតាមតំរូវការរបស់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ដែលរួមមានដូចជា ភាពងាយស្រួលនៃការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ និងភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើដូចជាប្រព័ន្ធធនាគារតាមទូរស័ព្ទ (ABA Mobile) ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ (Cash-in) ប័ណ្ណឥណពន្ធ (Debit Card) បណ្តាញ EasyCash ព្រមទាំងភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស។

៣.៤.១ ភាពងាយស្រួលនៃការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ

ដើម្បីធ្វើការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ ឬយកប្រាក់បញ្ញើមករក្សាទុក អតិថិជនអាចធ្វើដំណើរមកកាន់ធនាគារ ABA ដោយផ្ទាល់ ឬប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ ABA អនឡាញ ឬប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារជូនដល់គេហដ្ឋាន (Off-site Account Opening) ដើម្បីសម្រេចនូវរាល់ប្រតិបត្តិការទាំងនេះ។

ចំពោះអតិថិជនដែលមកកាន់ធនាគារ ABA ដោយផ្ទាល់ ពួកគាត់នឹងត្រូវចំណាយពេលយ៉ាងច្រើនតែត្រឹម ១៥ នាទីប៉ុណ្ណោះ ដោយហេតុតែអតិថិជននឹងត្រូវទទួលបានការបម្រើសេវាកម្មយ៉ាងជិតដល់ រហ័ស និងមានប្រសិទ្ធភាពពីបុគ្គលិកចំណាញរបស់ធនាគារ ក្នុងការជួយបំពេញនូវបែបបទស្នើសុំបើកគណនីរបស់អតិថិជន។

ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានការរស់រានមានពេលមកធនាគារដោយផ្ទាល់ អតិថិជនក៏អាចធ្វើការបើកគណនីធនាគារតាមអនឡាញផងដែរ។ ធនាគារ ABA បានបង្កើតនូវវិបសាយមួយដែលមានទម្រង់ (Join.ababank.com) ដែលអតិថិជនអាចជ្រើសរើសគណនីណាមួយ ស្របតាមតម្រូវការប្រចាំថ្ងៃរបស់ពួកគាត់ ហើយពួកគាត់អាចធ្វើការបំពេញបែបបទស្នើសុំពីផ្ទះ ឬកន្លែងធ្វើការ ឬកន្លែងណាមួយដែលងាយស្រួលសម្រាប់ពួកគាត់ផងដែរ។ អតិថិជនអាចស្នើសុំតាមអនឡាញដើម្បីបើកគណនីពីធនាគារ ABA ដោយអនុវត្តតាមជំហានងាយៗដូចខាងក្រោម៖

- ចូលគេហទំព័រ Join.ababank.com ហើយជ្រើសរើសគណនីដែលត្រូវជាមួយតម្រូវការរបស់អតិថិជន
- អានពីលក្ខណៈ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗរបស់គណនីដែលបានជ្រើសរើស ហើយចុចប៊ូតុង “បើកគណនី”
- បំពេញពាក្យស្នើសុំ ហើយចុចប៊ូតុង “បញ្ជូន”
- បើកអ៊ីម៉ែលដើម្បីកត់លេខកូដ ហើយយកលេខកូដ និងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន មកកាន់សាខាណាមួយដែលនៅជិត ដើម្បីឲ្យបុគ្គលិកធនាគារ ABA ដំណើរការគណនី ដោយលែយ៉ាងណាកុំឲ្យហួសរយៈពេល ១៥ ថ្ងៃ។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី ១ ៣ និង៤)

ប្រសិនបើអតិថិជនតែងតែរស់ជាប់ ហើយគ្មានពេលបើកគណនីនៅធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬដោយខ្លួនឯងនោះទេ អតិថិជនអាចទាក់ទងទៅបុគ្គលិកធនាគារ ដែលជាតំណាងផ្លូវការរបស់ធនាគារ និងជាអ្នកដែលចេញទៅជួបអតិថិជន ដើម្បីជួយមកបើកគណនីដល់កន្លែង។ អ្វីដែលអតិថិ

ជនត្រូវត្រៀមនោះ គឺឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ និងទឹកប្រាក់សម្រាប់តម្កល់ពេលបើកគណនី បន្ទាប់មកអ្នកនឹងទទួលបានគណនីថ្មីនៅកន្លែងរបស់អតិថិជនតែម្តង។

តារាងទី៨៖ លក្ខខណ្ឌនៃការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ

រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារ
ប្រាក់បញ្ញើដំបូងសម្រាប់និវាសនជន	១០
ប្រាក់បញ្ញើដំបូងសម្រាប់អនិវាសនជន	៥០
សមតុល្យបន្តក្នុងគណនី	១០
អត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)	០.៥០%

សម្គាល់៖ សម្រាប់ការបើកគណនីក្នុងអំឡុងពេល ៣ខែ ចាប់ពីថ្ងៃដែលបានបើកគណនី នឹងត្រូវគិតថ្លៃសេវាចំនួន ២០ ដុល្លារ ឬ ៨០,០០០រៀល។ អត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវចែកនឹង ៣៦៥ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ។ ហើយការប្រាក់ត្រូវបានគិត និងបង្ហាញទុកប្រចាំថ្ងៃ។

៣.៤.២ ភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ

យើងឃើញថា ធនាគារបានខិតខំប្រឹងប្រែងស្វែងរកមធ្យោបាយក្នុងការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើដែលមានភាពងាយស្រួលស្របតាមតំរូវការរបស់អតិថិជន។ នៅពេលដែលអតិថិជនបានបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើជាស្ថាពរ ធនាគារ ABA ក៏ផ្តល់ជូននូវភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើផងដែរ។

៣.៤.២.១ ប្រព័ន្ធធនាគារតាមទូរស័ព្ទ (ABA Mobile)

តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារតាមទូរស័ព្ទ (ABA Mobile) អតិថិជនអាចធ្វើការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់ក្នុងគណនី ទូទាត់វិក្កយបត្រដោយមិនគិតកម្រៃសេវា ផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់គណនី ABA ណាមួយបានយ៉ាងងាយស្រួល ទទួលបានបានការជូនដំណឹងជានិច្ចអំពីទឹកប្រាក់របស់អតិថិជន ដកប្រាក់ដោយមិនប្រើកាតរួមទាំងផ្ញើទៅអ្នកដែលមិនមានគណនីធនាគារ និងបញ្ចូលលុយទូរស័ព្ទបានគ្រប់ពេលជាដើម។

៣.៤.២.២ ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ (Cash-in)

ធនាគារ ABA មានម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់អាចឲ្យអតិថិជនបង់ថ្លៃសេវា និងធ្វើការដាក់ប្រាក់ទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជនផងដែរ។ អត្ថប្រយោជន៍សំខាន់នៃម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់នេះ គឺអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចដាក់បញ្ចូលសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការតាមតម្រូវការរបស់ខ្លួន

ហើយថែមទាំងអាចធ្វើការសងប្រាក់កម្ចីដោយមិនចាំបាច់អញ្ជើញមកកាន់ការិយាល័យធនាគារផងដែរ។

៣.៤.២.៣ ប័ណ្ណឥណទាន (Debit Card)

ធនាគារ ABA បានផ្តល់ជូនអតិថិជននូវភាពងាយស្រួលនៃការប្រើប្រាស់សេវាប័ណ្ណឥណទានដែលរួមមាន កាតវីសា Mastercard និង UnionPay ដែលអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ជាមួយម៉ាស៊ីន ATM ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេសក្នុងប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ ទិញទំនិញ និងសេវាកម្មផ្សេងៗប្រចាំថ្ងៃ។ អតិថិជនក៏អាចកំណត់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ និងកម្រិតអត្រាដកប្រាក់ផងដែរ។

៣.៤.២.៤ បណ្តាញ EasyCash

ធនាគារ ABA គឺជាសមាជិក EasyCash ដែលជាបណ្តាញអេធីអឹមធំជាងគេបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ បណ្តាញនេះបានផ្តល់ដល់ម្ចាស់កាត ABA VISA ឲ្យកាន់តែមានភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់គណនី ABA របស់ពួកគេ តាមរយៈចំនួនដ៏ច្រើននៃម៉ាស៊ីនអេធីអឹមរបស់ធនាគារនានាជាដៃគូនៅកម្ពុជា។ ម្ចាស់កាត ABA VISA ទាំងអស់អាចដកសាច់ប្រាក់ ឬពិនិត្យសមតុល្យគណនីរបស់ពួកគេនៅគ្រប់ម៉ាស៊ីន ATM ដែលជាសមាជិក EasyCash ដោយធ្វើការចំណាយថ្លៃសេវាទាបបំផុត។ តាមរយៈនេះធនាគារ ABA បានអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់កាតរបស់ខ្លួននៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹមរបស់ធនាគារផ្សេងទៀតក្នុងបណ្តាញដូចជា ធនាគារកាថេយ្យណែធីត ធនាគារមេតឯកកម្ពុជា ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ធនាគារសហពាណិជ្ជ ធនាគារកម្ពុជាសាធារណៈ ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅ និងប្រទេសធនាគារកម្ពុជាអាស៊ី។

៣.៤.២.៥ ភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស

ក. ក្រៅប្រទេស

ធនាគារ ABA និង SWIFT ដែលជាបណ្តាញផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស បាននាំមកនូវបទពិសោធន៍ធនាគារដែលទំនើប ព្រមទាំងមានសុវត្ថិភាពក្នុងប្រតិបត្តិការផ្ញើ និងទទួលប្រាក់ដល់អតិថិជន។ ជាមួយបច្ចេកវិទ្យា SWIFT នេះ ការផ្ទេរទឹកប្រាក់របស់អតិថិជនទៅក្រៅប្រទេសនឹងមានភាពកាន់តែឆាប់រហ័ស និង មានសុវត្ថិភាពបំផុត។

ខ. ក្នុងប្រទេស

អតិថិជននឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីមធ្យោបាយផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក ដែលមានល្បឿនរហ័ស ងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាព ព្រមទាំងស្ថិតក្នុងតម្លៃទាប។ អតិថិជនអាចធ្វើផ្ទេរប្រាក់បាន

ភ្លាមពីគណនីធនាគារ ABA របស់ខ្លួនទៅកាន់ធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតនៅទូទាំងប្រទេសដែលមានកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ ABA។

៣.៥ ការស្ថាបនាប្រើប្រាស់ពីការពេញចិត្ត និងមិនពេញចិត្តរបស់អតិថិជន

ធនាគារ ABA ប្រើប្រាស់ App ដើម្បីធ្វើការស្ថាបនាប្រើប្រាស់ពីសេចក្តីពេញចិត្ត ឬមិនពេញចិត្តរបស់អតិថិជន។ ធនាគារ ABA បង្កើត App របស់ធនាគារនៅក្នុង Playstore របស់ទូរសព្ទដៃ និងធ្វើការស្ថាបនាប្រើប្រាស់តាមរយៈការកត់សម្គាល់នូវចំនួនអតិថិជន ដែលធ្វើការទាញយក App នោះដាក់ក្នុងទូរសព្ទដៃរបស់ខ្លួន។ បើចំនួនមានការកើនឡើង នោះមានន័យថាធនាគារមានការគាំទ្រច្រើន។ ក្រៅពីការប្រើប្រាស់ App ធនាគារក៏បានស្ថាបនាប្រើប្រាស់តាមរយៈការស្ទង់មតិរបស់អតិថិជននៅតាមវេបសាយរបស់ធនាគារផងដែរ។ លើសពីនេះទៅទៀត តាមរយៈរបាយការណ៍លទ្ធផលពី App Store បានបង្ហាញឲ្យឃើញថា ធនាគារទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់ទី១ ចំពោះការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធធនាគារតាមទូរសព្ទដៃ និងចំពោះការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម Euro money។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៨)

៣.៦ ការប្រៀបធៀបប្រព័ន្ធសកម្មសរុបរបស់ធនាគារ ABA ក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ២០១៧

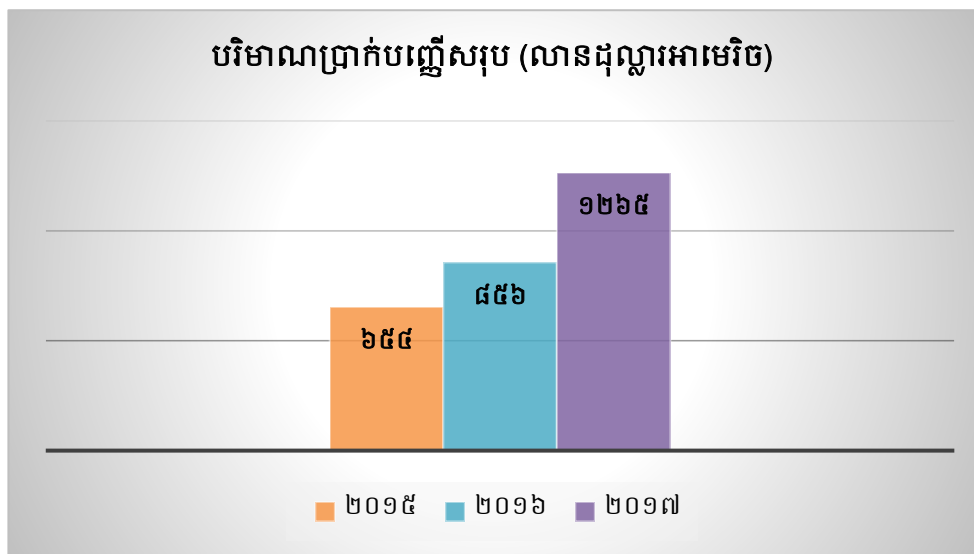
ដើម្បីអាចឲ្យយើងដឹងថា យុទ្ធសាស្ត្រដែលធនាគារប្រើដើម្បីប្រមូលប្រាក់បញ្ញើមានប្រសិទ្ធភាព ឬយ៉ាងណា យើងត្រូវពិនិត្យមើលទៅលើបរិមាណប្រាក់បញ្ញើសរុបរបស់អតិថិជន ក៏ដូចជាចំនួនអតិថិជនដែលយកប្រាក់បញ្ញើមកដាក់នៅធនាគារ ABA នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារប្រចាំឆ្នាំនាឆ្នាំកន្លងៗមក ហើយធ្វើការប្រៀបធៀបមើលថា មានការកើនឡើង ឬធ្លាក់ចុះ។ ដោយសារដែនកំណត់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ជ្រើសរើសត្រីមាសឆ្នាំ ២០១៥ រហូតដល់ ២០១៧ នោះយើងនឹងធ្វើការសិក្សាទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនា ៣ឆ្នាំចុងក្រោយ គឺឆ្នាំ ២០១៥ ២០១៦ និង ២០១៧។

ធនាគារប្រចាំឆ្នាំនាឆ្នាំកន្លងៗមក ហើយធ្វើការប្រៀបធៀបមើលថា មានការកើនឡើង ឬធ្លាក់ចុះ។ ដោយសារដែនកំណត់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ជ្រើសរើសត្រីមាសឆ្នាំ ២០១៥ រហូតដល់ ២០១៧ នោះយើងនឹងធ្វើការសិក្សាទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនា ៣ឆ្នាំចុងក្រោយ គឺឆ្នាំ ២០១៥ ២០១៦ និង ២០១៧។

តារាងទី៩៖ បរិមាណប្រាក់បញ្ញើឆ្នាំ២០១៥ ២០១៦ និង២០១៧

ឆ្នាំ	បរិមាណប្រាក់បញ្ញើ (លានដុល្លារ)	បម្រែបម្រួល	
		បរិមាណ (លានដុល្លារ)	ភាគរយ %
២០១៥	៦៥៤	-	-
២០១៦	៨៥៦	២០២	៣០.៨៩%
២០១៧	១២៦៥	៤០៩	៤៧.៧៨%

ប្រភព៖ ធនាគារ ABA, របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ (២០១៧)

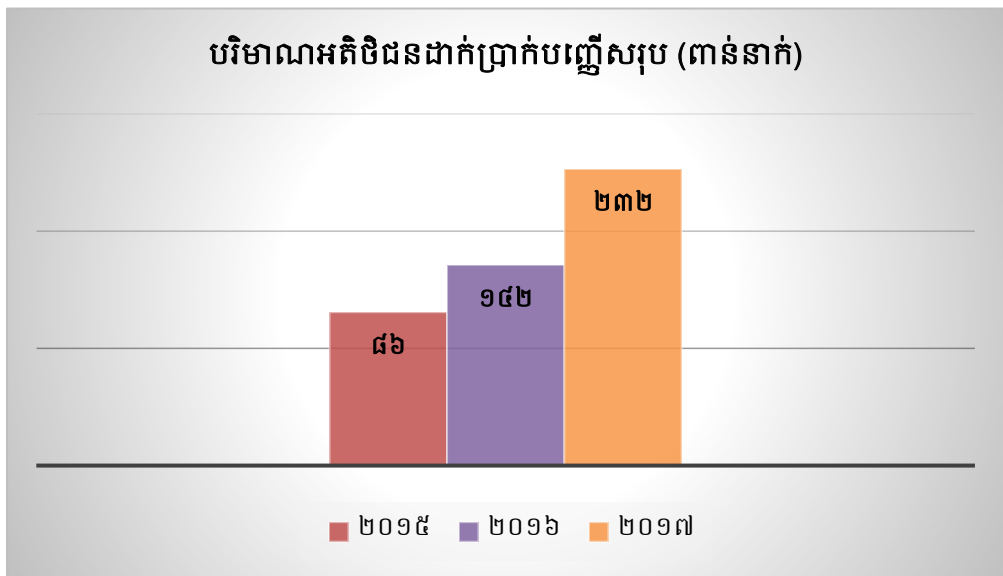


បរិមាណប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើង គឺកើនអស់ ៤៧.៧៨% ដែលមានតម្លៃស្មើ ១,២៦៥ លានដុល្លារនៅឆ្នាំ ២០១៧ បើប្រៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០១៦ ដែលមានតម្លៃសរុប ៨៥៦,០០០,០០០ ដុល្លារ។ ប្រាក់បញ្ញើសរុបរបស់ធនាគារ ABA នៅឆ្នាំ ២០១៦ ក៏បានកើនខ្ពស់ជាងប្រាក់បញ្ញើសរុបនៅឆ្នាំ ២០១៥ ដែលមានចំនួនស្មើ ៦៥៤,០០០,០០០ដុល្លារអាមេរិក។

តារាងទី១០៖ បរិមាណអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើឆ្នាំ២០១៥ ២០១៦ និង២០១៧

ឆ្នាំ	បរិមាណអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើ (ពាន់នាក់)	បម្រែបម្រួល	
		បរិមាណ (ពាន់នាក់)	ភាគរយ %
២០១៥	៨៦	-	-
២០១៦	១៤២	៥៦	៦៥.១១%
២០១៧	២៣២	៩០	៦៣.៣៨%

បើមើលទៅលើចំនួនអតិថិជនដែលយកប្រាក់បញ្ញើមកដាក់នៅធនាគារ ABA ក្នុង ៣ឆ្នាំ ចុងក្រោយនេះ ក៏មានការប្រែប្រួលគួរឲ្យកត់សម្គាល់ផងដែរ។ នៅឆ្នាំ ២០១៥ ចំនួនអតិថិជន ដែលយកប្រាក់បញ្ញើសរុបគឺមាន ៨៦០០០០នាក់ ហើយបានកើនឡើងទៅដល់ ១៤២ ពាន់នាក់ នៅឆ្នាំ ២០១៦ និងបានបន្តកើនទៅដល់ ២៣២០០០០នាក់ ដែលស្មើនឹង ៦៣.៣៨% បើប្រៀបទៅ ឆ្នាំ ២០១៦។



៣.៧ ការវិនិយោគពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៣.៧.១ ចំណុចខ្លាំង

- ធនាគារ ABA សាខាទូលគោកត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសាខាមួយ ដែលបុគ្គលិកផ្តល់សេវាកម្ម ដល់បុគ្គលិកបានយ៉ាងឆាប់រហ័ស ប្រកបដោយចំនេះដឹង និងជំនាញ ដោយសារពួកគេទទួល បាននូវការហ្វឹកហាត់យ៉ាងច្បាស់លាស់។ ជាភស្តុតាង ធនាគារ ABA សាខាទូលគោកទទួល បានចំណាត់ថ្នាក់លេខ១ ក្នុងចំណោមសាខាទាំងអស់នៅប្រទេសកម្ពុជាកាលពីឆ្នាំមុន។
- ធនាគារ ABA មានការគាំទ្រពីធនាគារជាតិនៃប្រទេសកាណាដា និងមានទុនបំរុងច្រើនដែល អាចធានាបាននូវភាពរឹងមាំ មិនត្រឹមតែធនាគារ ABA សាខាទូលគោកប៉ុណ្ណោះទេ តែគឺដល់ ធនាគារ ABA ទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។
- ធនាគារ ABA ផ្តល់នូវភាពសំបូរបែបនៃផលិតផល និងសេវាកម្មព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងនឹងបញ្ញើសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន។

- ធនាគារ ABA ប្រើប្រាស់នូវបច្ចេកវិទ្យាទំនើប ដើម្បីផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់ និងរក្សាសុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន។
- ធនាគារ ABA ទទួលបានកំរិត B+ ពីភ្នាក់ងារផ្តល់ពិន្ទុឥណទានអន្តរជាតិដែលមានឈ្មោះថា Dagong Global Credit Rating (Hong Kong) Co., Ltd និងកំរិត B ពី ភ្នាក់ងារ Standard & Poor's (S&P) Global Ratings។
- ធនាគារ ABA នៅតែរក្សាតំណែងជាធនាគារល្អជាងគេនៅប្រទេសកម្ពុជាក្នុងរយៈពេលពីរឆ្នាំ ជាប់គ្នា ២០១៧ និង២០១៨ ដោយផ្អែកទៅលើទស្សនាវដ្តីហិរញ្ញវត្ថុពិភពលោក តាមរយៈការវិភាគទៅលើទ្រព្យសកម្ម ប្រាក់ចំណេញ ការអភិវឌ្ឍនូវអាជីវកម្មថ្មីៗ និងផលិតផលថ្មីៗ។
- ធនាគារ ABA ក៏ទទួលបាននូវរង្វាន់ជាស្ថាប័នដែលផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងពាណិជ្ជកម្មដែលល្អបំផុតនៅកម្ពុជា ដោយពឹងផ្អែកលើការវិភាគទៅលើទំហំនៃប្រតិបត្តិការ ទំហំនៃការផ្តល់ជូននូវសេវាទៅអតិថិជន តំលៃដែលមានលក្ខណប្រកួតប្រជែង ព្រមទាំងរួមបញ្ចូលនូវបច្ចេកវិទ្យាទំនើប។

៣.៧.២ ចំណុចខ្សោយ

- ធនាគារ ABA សាខាទូលគោកមានអតិថិជនច្រើន ប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវធ្វើការរងចាំនៅពេលមកប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ធនាគារសាខានេះម្តងៗ ដោយសារតែកន្លែងផ្តល់ព័ត៌មាន មានកំនត់ហើយទីតាំងខាងក្នុងធនាគារមិនអាចបង្កើតបន្ថែមកន្លែងផ្តល់ព័ត៌មានបាន។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

យោងតាមរយៈឯកសារ និងព័ត៌មានដែលទទួលបានពីការចុះសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅ ធនាគារ ABA សាខាទួលគោកដោយផ្ទាល់ ការចូលស្រាវជ្រាវក្នុងអ៊ីនធើណែត វេបសាយរបស់ ធនាគារ និងតាមរយៈសៀវភៅបញ្ចប់សារណានាឆ្នាំមុនៗ យើងសង្កេតឃើញថា ធនាគារ ABA មានការរីកសុះសាយជាលំដាប់ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ហើយបច្ចុប្បន្នកំពុងតែពង្រីកសាខា និង ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនពាសពេញប្រទេសកម្ពុជា។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ ជំនឿទុកចិត្តរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ មកលើធនាគារមានការកើនឡើង ដែលទាក់ទាញឲ្យពួកគាត់មកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ABA ជាពិសេសនៅសាខាទួលគោកផងដែរ។ កត្តាទាំងអស់នេះហើយដែលធ្វើឲ្យយើងចោតជា សំណួរឡើងមកថា តើធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្របែបណា ដើម្បីសម្រេចបាននូវភាពជោគជ័យ ទាំងអស់នេះ ជាពិសេសគឺអាចទទួលបានការគាំទ្រពីអតិថិជនក្នុងការមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ។

លទ្ធផលដែលទទួលបានពីការស្រាវជ្រាវបានបញ្ជាក់ឲ្យឃើញថា ធនាគារបានប្រើប្រាស់ យុទ្ធសាស្ត្រច្រើនដែលរួមមាន យុទ្ធសាស្ត្របង្កើនជំនឿរបស់អតិថិជនមកលើធនាគារ ABA តាមរយៈ ការបង្កើនកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារឲ្យល្បីល្បាញ ការជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានជំនាញ ចំនេះដឹង និង ទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់ ព្រមទាំងការបង្ហាត់បង្ហាញបុគ្គលិកទាំងនោះ ដើម្បីបម្រើសេវាកម្មដែលល្អប្រពៃ ស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ សំណាក់ថ្នាក់ដឹកនាំរបស់ធនាគារ ពោរពេញទៅ ដោយសមត្ថភាព ជំនាញ ចំនេះដឹង និងភាពជាអ្នកដឹកនាំខ្ពស់ ដើម្បីតម្រង់ទិសបុគ្គលិក និងដឹកនាំ ពួកគាត់ទៅដល់គោលដៅមួយដែលជួយឲ្យធនាគារមានភាពរីកចំរើនខ្លាំង។ ក្រៅពីនេះទៅទៀត ការ វាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ធនាគារស្ថិតនៅក្នុងលំដាប់ល្អ ដែលជាហេតុនាំឲ្យអតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានជាច្រើនជឿទុកចិត្តយកប្រាក់បញ្ញើមកផ្ញើនៅធនាគារ។

លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារ ABA បានខិតខំបង្កើនសុវត្ថិភាពនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដោយបានប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធសុវត្ថិភាព 3D-SECURE និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងស្នូលធនាគារ ដែលជួយ ការពារ និងទប់ស្កាត់ពីការចូលលួចទិន្នន័យរបស់ធនាគារពីសំណាក់ជនមានបំណងអាក្រក់ និង ព្យាយាមផ្តល់ជូនអតិថិជននូវភាពងាយស្រួលនៃការប្រើប្រាស់សេវាកម្មទាំងឡាយ។

ធនាគារមិនត្រឹមតែផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពនៃការដាក់បញ្ញើប៉ុណ្ណោះទេ ធនាគារក៏ផ្តល់ជូនអតិថិជន នូវភាពងាយស្រួលក្នុងការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ និងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើផងដែរ ដែល

រួមមាន ប្រព័ន្ធធនាគារតាមរយៈទូរស័ព្ទ (ABA Mobile) ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ (Cash-in) ប័ណ្ណឥណពន្ធ (Debit Card) បណ្តាញ EasyCash ព្រមទាំងភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស។ ម្យ៉ាងទៀត អតិថិជនក៏ទទួលបាននូវផលប្រយោជន៍ជាច្រើន ពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើដែលរួមមាន អត្រាការប្រាក់ និងអត្ថប្រយោជន៍ទូទៅដទៃទៀត។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ទោះបីជាធនាគារមានគុណសម្បត្តិដ៏ច្រើនក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារក៏ដោយ ក៏ធនាគារនូវមានចំណុចខ្លះខាតមួយចំនួនដែលត្រូវធ្វើការកែលម្អ ដែលក្នុងនោះរួមមាន ការដោះស្រាយបញ្ហាដែលអតិថិជនត្រូវរងចាំដោយសារចំនួនកន្លែងផ្តល់ព័ត៌មានមានភាពខ្វះខាត ព្រមទាំងបញ្ហាចតយានជំនិះផងដែរ។

ធនាគារគួរដោះស្រាយបញ្ហាទាំងនេះ ដោយធ្វើការបន្ថែមការផ្សព្វផ្សាយសេវាកម្មធនាគារតាមទូរស័ព្ទ ឬតាមអនឡាញឲ្យមានភាពល្បីល្បាញជាងមុន ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកប្រើប្រាស់សេវាកម្មនោះ។ ការធ្វើបែបនេះនឹងជួយឲ្យអតិថិជនមិនចាំបាច់ធ្វើដំណើរមកកាន់ធនាគារដោយផ្ទាល់ ព្រោះពួកគេអាចធ្វើការបើកគណនីដោយខ្លួនឯង។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ អតិថិជនក៏អាចដកប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ ឆែកសមតុល្យគណនីបានយ៉ាងរហ័ស និងទាន់ចិត្តផងដែរ។ វិធីសាស្ត្រនឹងជួយឲ្យបញ្ហាដែលអតិថិជនត្រូវរងចាំត្រូវកាត់បន្ថយបាន។

ឯកសារយោង

• ឯកសារជាតិសង្ខេប

- ខែ ភូសនិត, *សៀវភៅការគ្រប់គ្រងធនាគារពាណិជ្ជ* (ភ្នំពេញ៖ អនុប្រធាននាយកដ្ឋានស្រាវជ្រាវសេដ្ឋកិច្ចធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ១៩៩៩), ១១៩
- សំ យង្គី, *ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធនាគារពាណិជ្ជ* (ភ្នំពេញ៖ មណ្ឌលសិក្សាបច្ចេកទេសនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ១៩៩៩), ៣៣

• ឯកសារជាតិសង្ខេបអន្តរជាតិ

- Business2Business Cambodia, *Banking & Finance* (២០១៨) (ថ្ងៃចូលទស្សនា ០១ មិថុនា ២០១៨)
- Bangkok Bank, *A guide to the Bangkok bank products and service* (Thailand: Bangkok, 2009), 20
- Peter S. Rose & Sylvia C. Hudgins, *Bank Management & Financial Services* (Singapore: McGraw-Hill, 2013), 2-221
- <https://www.cimb.com/en/news/news/2018/cimb-announces-an-increase-in-base-rate-fixed-deposit-board-rates-blr-bfr.html> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)
- <http://www.misterleaf.com/2803/best-1-month-fd-rates-in-malaysia/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២១ មិថុនា ២០១៨)

• ឯកសារប្រភពពិធនាគារ

- បទសម្ភាសជាមួយនឹងបុគ្គលិកធនាគារ ABA សាខាទួលគោក, ២៤ មេសា ២០១៨
- <https://www.ababank.com/about-aba/history/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)
- <https://www.ababank.com/en/about-aba/vision-mission-values/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ២០ មិថុនា ២០១៨)
- <https://www.ababank.com/en/about-aba/about-us/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ៣០ មិថុនា ២០១៨)
- ធនាគារ ABA, *Corporate Profile* (ភ្នំពេញ៖ ធនាគារ ABA, 2015), 4
- <https://www.ababank.com/simple-loan/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ១៥ កក្កដា ២០១៨)
- <https://www.ababank.com/fix-deposit/> (ថ្ងៃចូលទស្សនា ១៦ កក្កដា ២០១៨)
- ធនាគារ ABA, *របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ* (២០១៧), ៧-៨

1. ព័ត៌មានរបស់អ្នក

2. ព័ត៌មានលម្អិតរបស់អ្នក

គណនីធនាគាររបស់លោកអ្នក



លម្អិតអំពីការងារ

- មានការងារ
- ចូលនិវត្តន៍
- ផ្សេងៗ
- មានមុខរបរផ្ទាល់ខ្លួន
- សិស្ស / និស្សិត
- ពុំមានការងារ
- ស្រ្តីមេផ្ទះ

ប្រភពប្រាក់ចំណូល

- ប្រាក់ខែ
- ពាណិជ្ជកម្ម
- សន្សំ/វិនិយោគ
- មរតក
- អសនប្រសូល/ប្រសូលកម្ម
- ចំណូលពីការជួល
- ការគាំទ្រពីក្រុមគ្រួសារ
- ផ្សេងៗ

ប្រាក់ចំណូល

< \$100 >

\$100 >\$10,000

ត្រលប់

បន្ទាប់



ព័ត៌មានរបស់គណនីធនាគារ

សូមជ្រើសរើសរូបិយប័ណ្ណរបស់គណនីធនាគារ

សូមជ្រើសរើសវាក្យស្នេហាទៀត (ពហុជម្រើស)

- សេវាកម្មធនាគារតាមកម្មវិធីទូរស័ព្ទ [i](#)
- សេវាកម្មធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត [i](#)
- ប័ណ្ណឥណ្ឌូន [i](#)

សូមដាក់ពាក្យយកគណនីកំណើនសាច់ប្រាក់ (មិនតម្រូវ) [i](#)

- បញ្ជីមានកាលកំណត់ បញ្ជីបត់បែន

សូមជ្រើសរើសយកលេខសម្ងាត់តាមទូរស័ព្ទ [i](#)

លេខ 4 ទៅ 9 ខ្ទង់

ត្រលប់

បន្ទាប់



សូមប្រាប់យើងបន្ថែម

មូលហេតុនៃការបើកគណនីធនាគារ

- សន្សំវិនិយោគ
- ចូលទិវត្តន៍
- សុវត្ថិភាពគ្រួសារ
- ធនាគារប្រចាំថ្ងៃ
- ផ្សេងៗ

តើលោកអ្នកដឹងពីសេវាកម្មរបស់យើងតាមរយៈអ្វី?

- ទូរស័ព្ទ
- វីឌីយ៉ូ
- កាសែត
- កូនសៀវភៅ
- បុគ្គលិក ABA
- អតិថិជន ABA
- មិត្តភក្តិ/សាច់ញាតិ
- ABA Website
- គេហទំព័រហ្វេសប៊ុករបស់ ABA
- ទិន្នប័ណ្ណផលិតផល ABA

តើអ្នកជាជនជាតិអាមេរិកមែនទេ? [i](#)

- បាទ/ចាស
- ទេ

ត្រលប់

បន្ទាប់

1. ព័ត៌មានរបស់អ្នក

2. ព័ត៌មានលម្អិតរបស់អ្នក

គណនីធនាគាររបស់លោកអ្នក



សាខាដែលនៅជិតបំផុត

ជ្រើសសាខា

ជ្រើសសាខារបស់យើងនៅលើផែនទី



ត្រលប់

បញ្ចប់

Application for Personal Account



Date: DD-MM-YYYY

Branch (filled by Bank):

Reset Form

CUSTOMER INFORMATION

New Customer (all fields are required) **Existing Customer** (please refer to ACCOUNT INFORMATION) **CIF Number :** (filled by Bank)

Title: Mr. Ms. Mrs. Occupation: _____

Family Name: _____ Phone No.: _____

Given Name: _____ Oversea No.: _____

Date of Birth: (dd-mm-yyyy) _____ Fax No.: _____

Place of Birth: (country) _____ E-mail: _____

Primary Nationality: _____ National ID Passport Other _____

Secondary Nationality: _____ Identity No.: _____

Current Address: _____ Issued Date: (dd-mm-yyyy) _____ Expiry Date: (dd-mm-yyyy) _____

Phone Security Code* : (min 4 & max 9) _____

* This code is used for client's verification by ABA Call Center.

ACCOUNT INFORMATION

Account Name (filled by Bank): _____

Account No. (filled by Bank): _____ Account Class (filled by Bank): _____

Account Type: Savings Current Current Plus Flexi Deposit Fixed Deposit Other _____

Account Currency: USD KHR Other _____

Account Mode: Single Joint Authorized Minor

Facility Request: Passbook Cheques Quantity of cheque book: _____ Fixed Deposit Certificate Debit Card

Request for Debit Card Mode: Primary Supplementary

Card Request: UPI Debit Classic (for free) Visa Debit Classic Visa Debit Gold Visa Debit Platinum

Name on Card: _____ (max 19 characters)

Request for Access Level of iBanking: Read Only Own ABA Account ABA Account Full Access By Cryptocalculator

Additional account(s) for linking iBanking: _____

Additional card(s) for linking iBanking: _____

3D Service & iBanking Password Receiving Channels: E-mail: _____ Mobile No. _____

By signing this form, I/we confirm information provided is true and correct, and request to open account(s) and/or apply for service(s). I/We have read and accepted terms and conditions of products and services.

Signature _____

Name: **ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ពាក្យសុំបើកគណនីផ្ទាល់
ខ្លួនរបស់ធនាគារ ABA**

Know Your Customer: Completed Incomplete

Signature: _____ Signature: _____ Signature: _____

Processed by: _____ Checked & verified by: _____ Approved by: _____

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ ពាក្យសុំបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើតាម Online របស់ធនាគារ ABA សម្រាប់គណនី



Current Plus Account

Accounts for Daily Needs

Main Features

Conditions



0.50% p.a. of interest



No monthly service fee



Deposit & withdrawal anytime



Free iBanking & Mobile App



I agree to ABA Bank's [Terms and Conditions](#)

OPEN NOW



Current Plus Account

Accounts for Daily Needs

Main Features

Conditions



Account eligibility

- Be at least 15 years old for Cambodian citizen and 18 years old for foreigner
- Must have Cambodian residential address

Minimum opening balance

USD 500

Minimum ongoing balance

USD 500*

Interest rate

0.50% p.a.**

Monthly account service

Free



I agree to ABA Bank's [Terms and Conditions](#)

OPEN NOW

ចរន្ត (Current Account)

About You

What's Your Title? Mr Mrs Miss

Place Of Birth

Main Nationality

NEXT

Your Identity

Identity Card Passport

PREVIOUS

NEXT

1. Your Information

2. Your Details

3. Your Account



Residential Address

House Number (Optional)	Street (Optional)
City/Province	
District	Commune
Village	Group (Optional)

PREVIOUS

NEXT

1. Your Information

2. Your Details

3. Your Account



Employment Details

Employment Details:

- Employed
- Self-Employed
- Unemployed
- Retired
- Student
- Housewife
- Others

Source of Income

Salary	Business	Saving/Investment	Inheritance
Property/Assets	Rental Income	Support From Family	Others

Income Range:

< \$100 >

\$100 >\$10,000

PREVIOUS

NEXT



Tell Us More

Purpose of opening the account?

- Saving/Investment
- Retirement
- Family Security
- Everyday Banking
- Others

How did you know about this product?

- Television
- Radio
- Newspaper
- Booklet
- ABA Staff
- ABA Customer
- Friends, Relative Referral
- ABA Website
- ABA Facebook Page
- ABA Product Brochure

Are you a US Person? (i)

- Yes
- No

PREVIOUS

NEXT



Account Info

Select Account Currency

Select Free Additional Services (Multiple Choice)

- Mobile Application (i)
- Internet Banking (i)
- Debit Card (i)

Request for Account to grow your money (Optional) (i)

- Fixed Deposit
- Flexi Deposit

Create your Secret Verification Code (i)


4 to 9 Digits

PREVIOUS

NEXT

ABA NATIONAL BANK OF CANADA GROUP
Current account application ▾

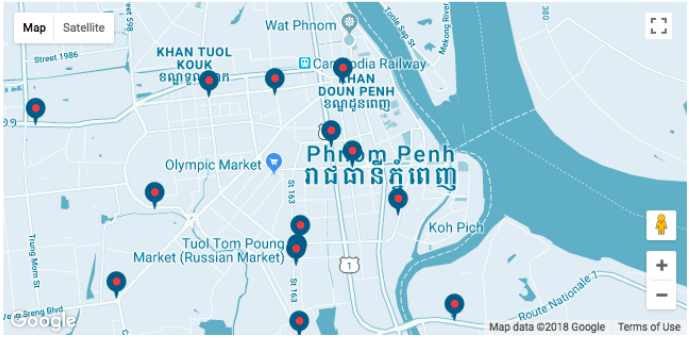
1. Your Information
3. Your Account



Nearest Branch


Select Branch ▾

Select our Branch on the Interactive Map







PREVIOUS
FINISH

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖ ពាក្យសុំបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើតាម Online របស់ធនាគារ ABA សម្រាប់គណនីចរន្ត




Current Plus Account
Accounts for Daily Needs

Main Features Conditions ✕

-  0.50% p.a. of interest
-  No monthly service fee
-  Deposit & withdrawal anytime
-  Free iBanking & Mobile App

I agree to ABA Bank's [Terms and Conditions](#) OPEN NOW



Current Plus Account
Accounts for Daily Needs

Main Features Conditions ✕


Account eligibility	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Be at least 15 years old for Cambodian citizen and 18 years old for foreigner ▪ Must have Cambodian residential address
Minimum opening balance	USD 500
Minimum ongoing balance	USD 500*
Interest rate	0.50% p.a.**
Monthly account service	Free

I agree to ABA Bank's [Terms and Conditions](#) OPEN NOW

Plus (Current Plus Account)

ABA | NATIONAL BANK OF CANADA GROUP
Current Plus account application ▾

1. Your Information
2. Your Details
3. Your Account



About You

What's Your Title? Mr Mrs Miss

Family Name

Middle Name (Optional)

Given Name

<input type="text" value="Date Of Birth"/>	Place Of Birth
<input type="text" value="CMB"/>	CAMBODIA ▾

Main Nationality

<input style="font-size: small; color: gray; font-weight: normal; text-decoration: none; pointer-events: none; background-color: transparent; border: none; width: 100%;" type="text" value="CAMBODIA"/>	<input type="text" value="Second Nationality (Optional)"/>
--	--

NEXT

1. Your Information

2. Your Details

3. Your Account



Residential Address

House Number (Optional)	Street (Optional)
City/Province	
District	Commune
Village	Group (Optional)

PREVIOUS

NEXT



Your Identity

Identity Card
 Passport

Identity card number

Issued Date	Expired Date
-------------	--------------

Email Address


Phone Number

PREVIOUS

NEXT

ABA NATIONAL BANK OF CANADA GROUP
Current Plus account application ▾

1. Your Information
2. Your Details
3. Your Account



Tell Us More

Purpose of opening the account?

Saving/Investment
 Retirement
 Family Security
 Everyday Banking

Others

How did you know about this product?

Television
 Radio
 Newspaper
 Booklet

ABA Staff
 ABA Customer
 Friends, Relative Referral
 ABA Website


ABA Facebook Page ABA Product Brochure

Are you a US Person? ⓘ

Yes
 No

PREVIOUS
NEXT

1. Your Information
2. Your Details
3. Your Account



Employment Details

Employment Details:

Employed
 Self-Employed
 Unemployed

Retired
 Student
 Housewife

Others

Source of Income

Salary
 Business
 Saving/Investment
 Inheritance

Property/Assets
 Rental Income
 Support From Family
 Others

Income Range:

\$100
>\$10,000

PREVIOUS
NEXT

1. Your Information
2. Your Details
3. Your Account



Nearest Branch



Account Info

Select Branch

Select our Branch on the Interactive Map



PREVIOUS

FINISH

Select Account Currency

Select Free Additional Services (Multiple Choice)

- Mobile Application (i)
- Internet Banking (i)
- Debit Card (i)

Request for Account to grow your money (Optional) (i)

- Fixed Deposit
- Flexi Deposit

Create your Secret Verification Code (i)

4 to 9 Digits

PREVIOUS

NEXT

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៥៖ ប័ណ្ណទទួលមូលប្បទានប័ត្រ (Cheque Deposit Slip)

ABA BANK **ប័ណ្ណទទួលមូលប្បទានប័ត្រ / Cheque Deposit Slip**

ប្រតិបត្តិការ / Transaction	រូបិយវត្ថុ / Currency	កាលបរិច្ឆេទ / Date: DD MM YY	
ឈ្មោះគណនី / Account name		លេខប្រតិបត្តិការ / Trans. No.	លេខគណនី / Account No.
ចំនួនទឹកប្រាក់ជាពាក្យ / Amount in words		ចំនួនទឹកប្រាក់ / Amount	
ហត្ថលេខាអ្នកដាក់ប្រាក់ / Depositor's signature		មូលប្បទានប័ត្រលេខ / Cheque No.	
Teller	Checked by	Authorized by	Remarks

Notes Breakdown				Notes Breakdown			
Denomination	Quantity	Amount		Denomination	Quantity	Amount	
USD	100.00		Teller	KHR	100,000		Teller
USD	50.00			KHR	50,000		
USD	20.00			KHR	20,000		
USD	10.00			KHR	10,000		
USD	5.00			KHR	5,000		
USD	2.00			KHR	2,000		
USD	1.00			KHR	1,000		
Grand Total				KHR	500		
			KHR	200			
			KHR	100			
			KHR	50			
			Grand Total				

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖ ប័ណ្ណបញ្ជូនគណនី (Transfer Slip)

ABA BANK
NATIONAL BANK OF CANADA GROUP

ប័ណ្ណបញ្ជូនគណនី / Transfer Slip

កាលបរិច្ឆេទ / Date: លេខប្រតិបត្តិការ / Trans. No:

ប្រតិបត្តិការ Transaction	លេខកូដសាខា Branch Code	លេខគណនី Account No.	ប្រភេទគណនី Account Type	ឈ្មោះគណនី Account Name	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខ Amount in figures	រូបិយប័ណ្ណ Currency

ចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខលក្ខណៈអក្សរ
Amount in words:

អត្ថន័យ
Description:

លេខគណនីគណនី
Debit Account No:

ឈ្មោះគណនី
Acc. name:

លេខគណនីគណនី
Credit Account No:

ឈ្មោះគណនី
Acc. name:

ចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខ
Amount in figures:

Prepared by: Checked by: Authorized by: Account Holder's Signature:

ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖ ប័ណ្ណបញ្ជូនគណនី (Transfer Slip)

ABA BANK
NATIONAL BANK OF CANADA GROUP

ប័ណ្ណបើកប្រាក់ / Withdrawal Slip

កាលបរិច្ឆេទ / Date: DD MM YY

ឈ្មោះគណនី / Account Name:

លេខគណនី / Account No.:

ចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខ / Amount in Figures:

បរិយាយ (បើមាន) / Narrative (if any):

ហត្ថលេខាអតិថិជន / Customer's Signature:

ព័ត៌មានទទួលបានពីប្រព័ន្ធ / System Generated Information:

KHR/Other:			USD/Other:		
ប្រដាប់ប្រាក់ Notes	បរិមាណ Quantity	ចំនួនទឹកប្រាក់ Amount	ប្រដាប់ប្រាក់ Notes	បរិមាណ Quantity	ចំនួនទឹកប្រាក់ Amount
100,000			100		
50,000			50		
20,000			20		
10,000			10		
5,000			5		
2,000			2		
1,000			1		
500					
200					
100					
50					

Teller: Checked by: Authorized by:

ទឹកប្រាក់សរុប / Total Cash Amount:

ឧបសម្ព័ន្ធទី៨៖ សន្លឹកផ្តល់មតិរបស់អតិថិជន (Customer Feedback Form)

**សន្លឹកផ្តល់មតិ
របស់អតិថិជន**

ABA BANK
NATIONAL BANK OF CANADA GROUP

រាល់មតិយោបល់ដែលមានការលើកសរសើរសំណូមពរនិងការិះគន់របស់លោកអ្នក ពិតជាមានតម្លៃណាស់សម្រាប់យើងខ្ញុំ។ សូមមេត្តាបំពេញចម្លើយតាមសំណួរខាងក្រោមរួចហើយយកទៅដាក់នៅក្នុងប្រអប់ផ្តល់មតិ។ មតិយោបល់របស់លោកអ្នក នឹងត្រូវរក្សាជាការសំងាត់ ហើយមិនបញ្ចេញអត្តសញ្ញាណឡើយ។
តើលោកអ្នកបញ្ចេញមតិយោបល់ទៅលើសាខាមួយណា?

តើមតិយោបល់របស់លោកអ្នកមានគោលបំណងអ្វី?

លើកសរសើរ សំណូមពរ ិះគន់

សូមបញ្ជាក់លំអិតអំពីការលើកសរសើរ ឬសំណូមពរ ឬមតិិះគន់របស់លោកអ្នក៖

តើលោកអ្នកឲ្យតំណាងធនាគារទាក់ទងទៅកាន់លោកអ្នកដែរទេ?

ចា់ មិនចា់

ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន (មិនបំពេញក៏បាន)

ឈ្មោះពេញ៖ _____

ភេទ៖ ប្រុស ស្រី

ទូរស័ព្ទ៖ _____

អ៊ីមែល៖ _____

តើលោកអ្នកមានគណនីជាមួយធនាគារយើងខ្ញុំដែរឬទេ?

មាន គ្មាន

តើលោកអ្នកធ្លាប់លើកបញ្ហានេះជាមួយធនាគារពីមុនមកដែរឬទេ?

មាន គ្មាន

សូមអរគុណ!

**Customer
Feedback Form**

ABA BANK
NATIONAL BANK OF CANADA GROUP

We value your feedback, compliments, suggestions and complaints. Please fill in following questions and drop the form in a feedback box. Your comments will be kept confidentially and anonymously.

What branch are you commenting on?

What is/are your intention(s) to make?

Compliment Suggestion Complaint

Details of your compliment, suggestion or complaint:

Would you like to be contacted by a bank representative?

Yes No

PERSONAL DETAILS (optional)

Full Name: _____

Sex: Male Female

Phone: _____

Email address: _____

Are you an account holder? Yes No

Have you raised this previously with the bank?

Yes No

Thank you so much!

