

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2518 และมีการเจริญเติบโตจนเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทย และเป็นหนึ่งในธนาคารชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2,759,890 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 1,782,233 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,058,779 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของรวม 323,491 ล้านบาท เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 350,097 ล้านบาท และมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) จำนวน 370,316 ล้านบาท

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบและครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ เช่น บริการสินเชื่อธุรกิจการค้า บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการเงินฝาก บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนชำระและแลกเปลี่ยนเงิน บริการจัดการเงินสด บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิตและบัตรเดบิต เป็นต้น ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยแบ่งออกเป็นหน่วยงานธุรกิจหลัก (Business Unit) คือ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกิจการการเงินธนกิจ ซึ่งให้บริการด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจรวมนิชธนกิจและการประกอบธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์แก่ลูกค้า ในขณะเดียวกันธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทในเครือและพันธมิตรทางการค้า เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินอย่างครบวงจรแก่ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการออมเงินโดยการลงทุนในตราสารอื่นๆ เช่น กองทุนรวม พันธบัตร หุ้นกู้ภาคเอกชนและการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนการเสนอบริการประกันภัยผ่านธนาคาร เป็นต้น

1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วยภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพมั่นคง

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้ผู้นำในธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้งานพนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าตามแนวทาง เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทักษะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

กลยุทธ์ (Strategy)

ด้วยความเชื่อมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ซึ่งถือเป็นปรัชญาในการดำเนินธุรกิจตลอดมา และด้วยปรัชญาทางธุรกิจที่เน้นส่งเสริมแนวทางการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกรุงเทพจึงกำหนดกลยุทธ์อยู่บนพื้นฐานสำคัญ 4 ประการ คือ 1) การให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นหลัก 2) การประสานงานภายในกลุ่มแบบเป็นหนึ่งเดียว 3) การใช้เครือข่ายบริการที่หลากหลายและครอบคลุมทั่วภูมิภาค และ 4) การสร้างความไว้วางใจให้กับลูกค้าที่มีอยู่เป็นฐานในการขยายธุรกิจ และการสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกรุงเทพให้เป็นผู้ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรที่มีเครือข่าย ที่สามารถอำนวยความสะดวกทั้งนักธุรกิจไทยที่จะลงทุนในต่างประเทศ หรือนักลงทุนต่างประเทศที่จะลงทุนในประเทศไทย และ/หรือประเทศอื่นๆ ในภูมิภาค อันเป็นความร่วมมือที่จะรองรับการทำธุรกิจที่มีแนวโน้มเชื่อมโยงกันทั่วโลกมากขึ้น

1.2 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญในรอบปี 2557

แม้เศรษฐกิจไทยในปี 2557 จะขยายตัวในอัตราชะลอตัวลงมาก แต่ธนาคารยังมีผลการดำเนินงานที่ดี สามารถทำสถิติผลกำไรสูงสุดติดต่อกันเป็นปีที่ 5 กล่าวคือ มีกำไรสุทธิ 36,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 426 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.2

ความเคลื่อนไหวที่โดดเด่นในรอบปีที่ผ่านมา คือการที่บริษัทไทยให้ความสนใจขยายธุรกิจไปต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารหลายรายได้ก้าวสู่การเป็นองค์กรในระดับภูมิภาคและระดับโลก การขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคเป็นกระแสที่ไม่ได้เกิดขึ้นเฉพาะกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เท่านั้น แต่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารจำนวนไม่น้อย ได้เริ่มขยายฐานการผลิตไปยังประเทศเพื่อนบ้านเช่นกัน ดังนั้น การที่

ธนาคารมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจในประเทศ และมีเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

ในปี 2557 ธนาคารยังคงเดินหน้าขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยได้เปิดสาขาในประเทศเพิ่มขึ้นอีก 40 สาขา ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสาขาในต่างจังหวัด และเปิดสาขาต่างประเทศเพิ่มขึ้น 3 แห่ง อยู่ในประเทศจีน 2 แห่ง คือ สาขาฉงชิ่ง และสาขาย่อยในเขตการค้าเสรีนาร่องเมืองเซี่ยงไฮ้ และอีก 1 แห่งที่กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย ซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีการเติบโตทางเศรษฐกิจสูง เครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมและกว้างขวางทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลจำนวนมาก นับเป็นโอกาสให้ธนาคารสามารถขยายบริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ให้กับลูกค้าทุกกลุ่มเพิ่มขึ้น

ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้นำเสนอบริการและโปรโมชันใหม่ๆ มากมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเสนอบริการด้วยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ การปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการ และการเพิ่มสิทธิประโยชน์แก่ลูกค้า ขณะเดียวกันธนาคารได้ออกแบบปรับปรุงสาขาและศูนย์ธุรกิจในรูปแบบใหม่ให้ตรงกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย การจัดกิจกรรมเพื่อขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มคนรุ่นใหม่ รวมถึงการประชาสัมพันธ์บริการธนาคารรูปแบบใหม่ ผ่านแอปพลิเคชันไลน์ และนำเสนอสตูดิโอในรูปแบบภาพ 3 มิติที่เคลื่อนไหวได้เป็นรายการแรกของไทย ช่วยสร้างสีสันและความน่าสนใจแก่ผู้ใช้บริการ

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้ลูกค้าระดมทุนผ่านตลาดการเงิน ทั้งตลาดตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าที่ต้องการแหล่งเงินทุนระยะยาว และการบริหารต้นทุนในการขยายธุรกิจ

ตลอดปีที่ผ่านมา สายงานธุรกิจและบริษัทในเครือของธนาคารทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างคุณค่าให้กับกิจการของลูกค้า และสนับสนุนลูกค้าให้เปิดรับโอกาสใหม่ทางธุรกิจ พร้อมทั้งก้าวผ่านความท้าทาย ในช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของภูมิภาคนี้ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ การบริหารจัดการอย่างเป็นระบบและรัดกุม รวมถึงวิสัยทัศน์ที่ยาวไกล ซึ่งสะท้อนได้จากผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และรางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับ สะท้อนให้เห็นถึงความพยายามของธนาคารที่ได้มอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า ทำให้ลูกค้าสามารถไว้วางใจในการใช้บริการ ธนาคารได้อย่างเต็มที่ สอดคล้องกับปณิธานที่ได้ยึดถือมาโดยตลอด คือ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

รางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2557

ธนาคารกรุงเทพ

- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าประจำปี 2556
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์ (5 ปีติดต่อกัน)
- ▶ ธนาคารพันธมิตรยอดเยี่ยมในประเทศไทยประจำปี 2556
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์ (3 ปีติดต่อกัน)
- ▶ นักการธนาคารรุ่นใหม่ เวียดนาม
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์
- ▶ ธนาคารไทยยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อโครงการ
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย
นิตยสารโกลเบลล์ไฟแนนซ์ (7 ปีติดต่อกัน)

- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้
นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย
- ▶ ตราสารหนี้ยอดเยี่ยมของประเทศไทย
นิตยสารเอเชียแมนนี่
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ในประเทศไทย
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งออกและนำเข้า
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย (8 ปีติดต่อกัน)
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสถาบันการเงินและองค์กร
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ▶ ธนาคารแห่งปี
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ Investors' Choice Award
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (4 ปีติดต่อกัน)
- ▶ Best Ministry of Finance's Counterparty 2013
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง

- ▶ ธุรกิจตลาดทุนยอดเยี่ยมในประเทศไทย
นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย
นิตยสารเวลด์ไฟแนนซ์
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย
นิตยสารโกลบอล แบงกิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์ รีวิว
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์และธุรกิจวาณิชยกรรมยอดเยี่ยมในประเทศไทย
นิตยสารโกลบอล แบงกิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์ รีวิว

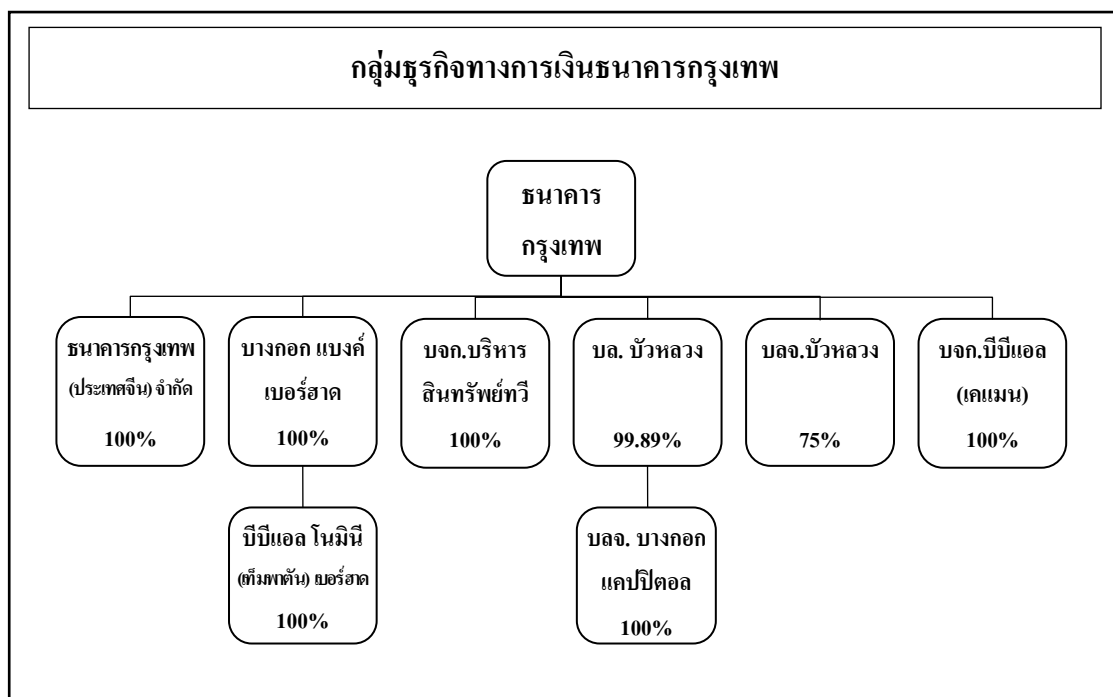
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง

- ▶ EQUITY ISSUE, THAILAND EQUITY ISSUE ในกลุ่ม REGIONAL AWARDS
นิตยสารไอเอฟอาร์ เอเชีย
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทมอริ่งสตาร์วีส์ (ประเทศไทย) จำกัด
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนตราสารทุนหุ้นขนาดใหญ่
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป
วารสารการเงินธนาคาร

- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหุ้นประมาณ 70% (LTF 70/30)
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว 100% (LTF 100)
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ ASIA MONEY MASTERS-EQUITIES
นิตยสารอินสทิทิวชันแนล อินเวสเตอร์

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 9 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (“Bangkok Bank China: BBC”) บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด (“Bangkok Bank Berhad : BBB”) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (“บ.บส.ทวิ”) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ.บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพัตัน) เบอร์ฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บลจ.บางกอกแคปปิตอล”) โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้



ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ		
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดขึ้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	<p>ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่างๆ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage) - ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ - ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management) - ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent) - ธุรกิจค้าตราสารหนี้ - ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่างๆ
บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาดโดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้า นำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทร่วมต่างๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	60	60	35.88
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตซ์ซิ่งในการ ชำระเงินหลายระบบ และการให้บริการหักบัญชี	50	50	19.80
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ.ศูนย์ประมวลผล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิตอล ไอดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ.พีซีซี แคปปิตอล	50	50	30.82
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตซ์ซิ่งในการ ชำระเงินหลายระบบ และการให้บริการหักบัญชี ชำระเงินหลายระบบ	180	180	49.99

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ผลิตภัณฑ์และบริการ

การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจรเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการของลูกค้าธุรกิจและตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคล ครอบคลุมทุกภาคอุตสาหกรรม ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงบริการด้านสินเชื่อและเงินฝากหลากหลายประเภท โดยให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาที่กว้างขวาง บริการเอทีเอ็ม และบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบริการอื่นๆ

ธนาคารจัดโครงสร้างการจัดการโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพในการบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและโอกาสทางธุรกิจในแต่ละท้องถิ่นที่ธนาคารประกอบกิจการอยู่ โดยแบ่งโครงสร้างการจัดการออกเป็นสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และ กิจการธนาคารต่างประเทศ รวมถึงกิจการการเงินธนกิจ ธนาคารเชื่อมั่นว่าการจัดโครงสร้างการจัดการตามกลุ่มลูกค้า จะทำให้ธนาคารสามารถให้คำแนะนำด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมทั้งการวางแผนการลงทุนที่น่าสนใจได้อย่างเหมาะสมกับความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) และบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศจีนและมาเลเซีย (ดูรายละเอียดในหัวข้อ กิจการธนาคารต่างประเทศ) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจด้านหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจด้านการจัดการกองทุน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำงานร่วมกันเพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ และบริษัทข้ามชาติที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยส่วนใหญ่เป็นลูกค้าของธนาคารกรุงเทพ ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจรายเล็กๆ จนปัจจุบันได้กลายเป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงในระดับสากล

ธนาคารจำแนกการให้บริการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ออกเป็น 25 สายธุรกิจตามประเภทของอุตสาหกรรม ตั้งแต่ปิโตรเคมี ยานยนต์ ธุรกิจบริการ ธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง ไปจนถึงธุรกิจการเกษตร โดยมอบหมายให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ผู้มีคุณวุฒิและความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ให้บริการ จึงทำให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเข้าใจถึงธุรกิจและความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจร ภายใต้ปรัชญาการทำงานของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังให้คำแนะนำด้านกลยุทธ์และเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2557 จากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้ความต้องการด้านสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ลดลง โดยสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารลดลงร้อยละ 5.8 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำตลาดและมีรายได้จากค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากกลยุทธ์โดยรวมของธนาคาร ที่เน้นการให้บริการด้านธุรกรรมอย่างเต็มรูปแบบ ด้วยการให้บริการทางการเงินครบวงจร (Total Solution) ที่เหมาะกับธุรกิจของลูกค้า สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยธุรกิจอื่นๆ เพื่อรวมเอาบริการหลากหลายอย่างเข้าด้วยกัน ทั้งบริการบริหารเงินสด บริการด้านซัพพลายเชน บริการเพื่อการส่งออกและนำเข้า รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำธุรกรรมทั้งหมดเพื่อให้บริการลูกค้าได้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ธนาคารได้ขยายธุรกิจจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ด้วยการให้บริการสู่ลูกค้าที่อยู่ในซัพพลายเชน ทำให้การบริหารการเงินภายในกลุ่มธุรกิจของลูกค้ามีความคล่องตัวขึ้น ขณะเดียวกันหน่วยธุรกิจต่างๆ ภายในธนาคารได้ประสานงานและร่วมมือกับบริษัทในเครือ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มในทุกขั้นตอนการทำงาน ซึ่งนอกจากช่วยสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่แล้ว ยังเป็นการขยายฐานลูกค้าของธนาคารไปยังลูกค้าที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นำไปสู่การเพิ่มจำนวนลูกค้า และพัฒนาธุรกิจเหล่านั้นให้เติบโตเคียงข้างกับธุรกิจรายใหญ่ต่อไปในอนาคต

ธนาคารได้พัฒนาบริการธุรกรรมสกุลเงินหยวน เพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประเทศจีน และธนาคารยังให้บริการทางเลือกในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินและการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศของลูกค้า เช่น บริการธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และบริการธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- สนับสนุนบริษัทผลิตรถยนต์ชั้นนำจากประเทศจีน เพื่อก่อตั้งโรงงานผลิตรถยนต์และรถยนต์ประหยัคพลังงานในจังหวัดระยอง

กลยุทธ์

ปัจจุบัน ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารจำนวนหนึ่งได้เติบโตกลายเป็นองค์กรธุรกิจระดับภูมิภาคและระดับโลก ดังนั้น การที่ธนาคารมีสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมอย่างกว้างขวาง ทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้า ทั้งการขยายธุรกิจเดิมและการเข้าสู่กิจการใหม่ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ได้ทำงานร่วมกับกิจการธนาคารต่างประเทศและบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่อง และเข้มแข็ง เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินครบวงจรที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าไทยและลูกค้าจากต่างประเทศที่สนใจมาลงทุนในประเทศไทยหรือในภูมิภาคเอเชีย

บริษัทไทยหลายแห่งกำลังขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปลายปี 2558 ขณะเดียวกัน หลายบริษัทกำลังเตรียมพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นจากโครงการพัฒนาสาธารณูปโภคพื้นฐานต่างๆ ของภาครัฐ ธนาคารพร้อมที่จะประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน

ภายใน รวมถึงกิจการธนาคารต่างประเทศ และบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และเครือข่ายซัพพลายเชนได้ใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่กำลังเปิดกว้างนี้ให้มากที่สุด

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการให้บริการด้านธุรกรรม โดยนำเสนอบริการทางการเงินครบวงจรที่ออกแบบมาเพื่อลูกค้าเฉพาะกลุ่ม และรวมบริการหลายประเภทของธนาคารเข้าด้วยกัน เช่น การบริหารเงินสด บริการสำหรับธุรกิจส่งออกและนำเข้า บริการสำหรับซัพพลายเชน บริการบริหารการเงิน และบริการสำหรับร้านค้ารับบัตร ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารยังปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงาน เช่น บริการของศูนย์ปฏิบัติการ บริการสารสนเทศ และจะยังคงเดินหน้าทำงานร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง รวมถึงพันธมิตรอื่นๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อเพิ่มคุณค่าด้านบริการให้ลูกค้า

สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง

สายงานลูกค้าธุรกิจรายกลางให้บริการผู้ประกอบการขนาดกลาง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นอุตสาหกรรมการผลิต การค้าส่ง/ค้าปลีก การเกษตร และธุรกิจบริการ ตลอดจนอุตสาหกรรมอื่นๆ ที่มีศักยภาพในการเติบโตที่ดี โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ทำหน้าที่ให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้

ธุรกิจขนาดกลางของไทยกำลังเข้าสู่ช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญ หลายบริษัทกำลังขยายตลาดสู่การเป็นผู้ประกอบการในระดับภูมิภาค ลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารจำนวนไม่น้อยที่ขยายฐานการผลิตไปยังประเทศเพื่อนบ้าน เป็นโอกาสให้ธนาคารได้นำเอาความรู้ความเชี่ยวชาญและสายสัมพันธ์ทางธุรกิจจากเครือข่ายสาขาในภูมิภาค มาช่วยสนับสนุนลูกค้าที่มีธุรกิจ在不同ประเทศ หรือกำลังวางแผนขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ ด้วยการให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดใหม่ๆ และนำลูกค้าเดินทางไปสำรวจดูทางการค้าการลงทุนในต่างประเทศ รวมทั้งการจับคู่ทางธุรกิจและการจัดกิจกรรมพิเศษ

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

สายงานลูกค้าธุรกิจรายกลางยังมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยมีสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 ในรอบปีที่ผ่านมา สายลูกค้าธุรกิจรายกลางดำเนินนโยบายเดียวกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ คือให้ความสำคัญกับการให้บริการด้านธุรกรรมเพิ่มขึ้น โดยการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบการประมวลผลและกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วขึ้น รวมทั้งให้สินเชื่อพิเศษเพื่อปรับปรุงโรงงานและเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมให้ความรู้ เพื่อประโยชน์ในการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของลูกค้า ขณะเดียวกันยังช่วยสร้างโอกาสในการเชื่อมโยงธุรกิจจากการมีลูกค้าเข้าร่วมกิจกรรมจำนวนมาก โดยนอกจากการจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการในหัวข้อที่จัดขึ้นเป็นประจำแล้ว ธนาคารยังจัดสัมมนาในหัวข้อที่น่าสนใจ เช่น การวางแผนธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้เชิญผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เช่น ด้านภาษีและกฎหมาย มาให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่อาจส่งผลกระทบต่อวางแผนหรือการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ยังร่วมมือกับหน่วยงานอื่น อาทิ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ และสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ จัดการศึกษาดูงานในโรงงาน อันช่วยจุดประกายความคิดให้ลูกค้าสามารถนำไปต่อยอดทางธุรกิจได้

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- ขยายการจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ โครงการ “เพื่อนคู่คิด วิสาหกิจครอบครัว (SMART Family Enterprise)” ไปยังต่างจังหวัด โครงการนี้เน้นการยกระดับวิสาหกิจครอบครัวไทยให้สามารถส่งต่อธุรกิจไปยังทายาทรุ่นใหม่ได้อย่างราบรื่น
- จัดรายการโทรทัศน์ชุด “Secret of Victory (ไขความลับสู่ความสำเร็จ)” ซึ่งออกอากาศต่อเนื่องเป็นปีที่สอง รายการนี้เป็นการให้ความรู้กับผู้ชมเกี่ยวกับวิธีบริหารการเงิน และแนวทางที่นำพาธุรกิจสู่ความสำเร็จแล้ว โดยเชิญผู้ประกอบการมาร่วมแบ่งปันประสบการณ์การทำธุรกิจในการ์ด
- ร่วมมือกับกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศในโครงการตลาดการค้าออนไลน์ระหว่างกลุ่มลูกค้าธุรกิจต่อธุรกิจ หรือ www.thaitrade.com เพื่อช่วยเอสเอ็มอีไทยให้เข้าถึงตลาดทั่วโลก รวมทั้งเชื่อมโยงลูกค้าระหว่างประเทศต่างๆ ช่วยสร้างโอกาสให้เกิดการพัฒนาความสัมพันธ์เป็นคู่ค้าทางธุรกิจได้ในอนาคต
- นำลูกค้าไปศึกษาตลาดในต่างประเทศ เช่น นครจิงชิ่ง และนครเซี่ยงไฮ้ ในประเทศจีน และประเทศในอาเซียน ได้แก่ เมียนมาร์ ลาว กัมพูชาและอินโดนีเซีย เพื่อศึกษาโอกาสทางธุรกิจ เพิ่มพูนความรู้ด้านการค้าการลงทุน รวมทั้งการสานสัมพันธ์กับหน่วยงานและนักธุรกิจท้องถิ่นในประเทศนั้น

กลยุทธ์

ธนาคารมุ่งขยายฐานลูกค้าไปในภาคการผลิตที่มีศักยภาพและภูมิภาคที่กำลังเติบโตสูง รวมทั้งสนับสนุนลูกค้าธุรกิจรายกลางให้สามารถปรับตัวทันกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารยังคงเดินหน้าขยายเครือข่ายสำนักธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งทำงานใกล้ชิดกับลูกค้า เพื่อช่วยลูกค้าให้สามารถขยายธุรกิจไปยังตลาดใหม่ๆ

สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์จะขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ สายลูกค้าธุรกิจรายกลางได้ทำงานร่วมกับกิจการธนาคารต่างประเทศเพื่อให้คำแนะนำและการจับคู่ธุรกิจ ขณะเดียวกันยังคงให้ความสำคัญกับการให้บริการด้านธุรกรรมและบริการสำหรับซัพพลายเชน รวมทั้งทำงานอย่างใกล้ชิดกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ เพื่อให้บริการด้านสินเชื่อและบริการอื่นๆ แก่ลูกค้าในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ อีกทั้งยังริเริ่มการประชาสัมพันธ์และการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ในวงกว้างยิ่งขึ้น

สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

ธนาคารกรุงเทพให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดเล็กมาโดยตลอด ทั้งกิจการเจ้าของคนเดียว บริษัทครอบครัวขนาดเล็ก และห้างหุ้นส่วน ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของสายงานลูกค้าธุรกิจรายปลีก กล่าวได้ว่าบริษัทและองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ของไทยที่มีบทบาทในระดับภูมิภาคจำนวนไม่น้อย เริ่มต้นมาจากการเป็นลูกค้ารายเล็กที่ค่อยๆ เติบโตด้วยความเอาใจใส่ดูแล และการวางแผนธุรกิจระยะยาวร่วมกับธนาคาร

นอกจากการให้บริการทางการเงินแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสนับสนุนลูกค้าในด้านอื่นด้วย อาทิ การให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเสริมทักษะทางอาชีพ และการให้คำแนะนำเกี่ยวกับโอกาสในธุรกิจใหม่ เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตและแข่งขันได้ในตลาด สิ่งเหล่านี้ล้วนเป็นภารกิจหลักของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมการเติบโตอย่างมั่นคงของลูกค้าในระยะยาว โดยมุ่งหวังที่จะช่วยลูกค้าก้าวข้ามความผันผวนของธุรกิจ และปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างมั่นคง

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

การเติบโตทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงในปี 2557 เป็นความท้าทายสำหรับธุรกิจรายปลีก โดยเฉพาะธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการค้าผลผลิตทางการเกษตรและการใช้จ่ายในการบริโภคที่ลดต่ำลง ธนาคารเล็งเห็นว่าความท้าทายเหล่านี้เป็นโอกาสสำคัญสำหรับธนาคาร ในการทำงานอย่างใกล้ชิดกับลูกค้าเพื่อหาตลาดใหม่ๆ ปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำธุรกิจและพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2557 สายลูกค้าธุรกิจรายปลีกยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0

ในช่วง 2 – 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้าธุรกิจรายปลีก ทั้งการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้และการสร้างเครือข่ายธุรกิจเพื่อสนับสนุนลูกค้า ในรูปแบบของการจัดสัมมนาเชิงวิชาการ และการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การจัดงานและกิจกรรมให้ความรู้ต่างๆ ในปี 2557 ธนาคารมีการจัดกิจกรรมมากกว่า 20 ครั้ง โดยเน้นการให้ความรู้เกี่ยวกับการทำการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลและธุรกิจแฟรนไชส์ เพื่อรองรับการเติบโตทางเศรษฐกิจของเมืองใหญ่ในต่างจังหวัด และปริมาณการค้าที่เพิ่มขึ้นบริเวณชายแดน ธนาคารได้ขยายเครือข่ายสำนักธุรกิจเพิ่มขึ้น โดยเปิดสำนักธุรกิจใหม่ 4 แห่ง ในจังหวัดระนอง ตรัง นครปฐม และยโสธร นอกจากนี้ ยังปรับปรุงระบบประเมินฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งทำให้ขั้นตอนการขอสินเชื่อมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ลดต้นทุนและสามารถอนุมัติสินเชื่อได้รวดเร็วขึ้น

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- สนับสนุนสินเชื่อเพื่อธุรกิจแฟรนไชส์แก่ลูกค้าเพื่อเพิ่มโอกาสในการเป็นเจ้าของธุรกิจ เช่น ร้านสะดวกซื้อ ป๊อปปี้ม้วน และร้านอาหารแฟรนไชส์
- เปิดให้บริการชำระเงินสำหรับลูกค้าของลูกค้า โดยสามารถชำระเงินได้อย่างสะดวกสบายผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและระบบออนไลน์
- ขยายบริการออนไลน์สำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี ประกอบด้วยการสมัครขอสินเชื่อออนไลน์และการให้บริการบิซโอแบงก์ถึงแก่ผู้ประกอบการรายเล็ก
- ร่วมกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายใหม่ภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อของรัฐบาล รวมทั้งประสานความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐในการให้สินเชื่อกับธุรกิจขนาดเล็ก ที่ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

กลยุทธ์

สายลูกค้าธุรกิจรายปลีกทำงานร่วมกับหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ อาทิ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสายบัตรเครดิต เพื่อนำเสนอบริการที่ช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า ธนาคารได้นำเสนอสินเชื่อที่หลากหลาย และบริการด้านธุรกรรมต่างๆ ให้กับลูกค้าอย่างครบถ้วนและตรงกับความต้องการ

ธนาคารขยายบริการในกลุ่มลูกค้าเดิมและลูกค้ารายใหม่ รวมทั้งผู้ประกอบการที่เพิ่งเริ่มก่อตั้งกิจการ เพื่อต่อยอดธุรกิจจากโอกาสซึ่งเกิดจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค โดยเฉพาะอย่างยิ่งเขตเศรษฐกิจพิเศษที่รัฐบาลกำลังเร่งพัฒนา ซึ่งประกอบด้วย จังหวัดตาก สระแก้ว ตรัง มุกดาหาร และสงขลา รวมถึงในจังหวัดอื่นที่เศรษฐกิจกำลังขยายตัวสูง

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงขยายเครือข่ายสำนักธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้ทั่วถึงขึ้น พร้อมกับสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าของกิจการรุ่นใหม่ ซึ่งหลายรายมีศักยภาพในการเติบโตเป็นลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารในอนาคต

สายลูกค้าบุคคล

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในผู้นำด้านบริการสำหรับลูกค้าบุคคล ด้วยฐานลูกค้าบัญชีเงินฝาก 17 ล้านบัญชี ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายในทุกช่องทาง ด้วยจำนวนสาขาในประเทศกว่า 1,190 แห่ง และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งประกอบด้วยเครื่องเอทีเอ็มกว่า 8,870 เครื่อง เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,230 เครื่อง บริการธนาคารทางโทรศัพท์พื้นฐาน โทรศัพท์เคลื่อนที่ และธนาคารทางอินเทอร์เน็ต

ธนาคารให้บริการลูกค้าบุคคลด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ทั้งในส่วนของการบริการด้านการเงินพื้นฐาน และบริการด้านการเงินที่ซับซ้อนขึ้น เช่น บริการด้านการลงทุน โดยนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินชีวิตของแต่ละกลุ่มอาชีพ และความต้องการของแต่ละวัย ซึ่งแตกต่างกันตามช่วงอายุ

ธนาคารตระหนักดีว่า การเข้าสู่ยุคดิจิทัล ความเจริญทางเศรษฐกิจในต่างจังหวัด และรายได้เฉลี่ยต่อคนที่เพิ่มขึ้นคือปัจจัยที่มีผลต่อตลาดลูกค้าบุคคลของไทย และเพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจจากปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับบริการการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ (Wealth Management) บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งเป็นการนำเสนอบริการที่คำนึงถึงไลฟ์สไตล์และความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรง แต่ธนาคารกรุงเทพยังสามารถรักษาความเป็นผู้นำด้านบริการสำหรับลูกค้าบุคคลได้เป็นอย่างดี โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 และเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4

ลูกค้าบุคคลมีแนวโน้มทำธุรกรรมออนไลน์มากขึ้น เช่น ธุรกรรมผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ การชำระค่าสินค้าและบริการ และการบริหารการลงทุน ธนาคารจึงพัฒนาบริการด้านนี้อย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการเปิดตัวแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ และนำเสนอบริการหลากหลายในรอบปีที่ผ่านมา เช่น การซื้อกองทุนรวมทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ การชำระค่าสินค้าและบริการโดยตรงผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ด้วยการสแกนบาร์โค้ด เป็นต้น

ในช่วงต้นปี 2557 ธนาคารเปิดให้บริการ “บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง” ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี และได้รับการโหวตจากผู้ใช้งานด้วยคะแนนกว่า 4 จาก 5 คะแนน นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มบริการใหม่ๆ สำหรับบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และปรับปรุงบริการผ่านเครื่องอัตโนมัติ รวมทั้งติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มเพิ่มเติมจนมีจำนวนมากกว่า 8,870 เครื่อง พร้อมกับปรับปรุงระบบให้สามารถบริการและมอบโปรโมชันพิเศษที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล

ธนาคารตระหนักถึงการรักษาความปลอดภัยในข้อมูลของลูกค้าผู้ถือบัตรจึงลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารแห่งแรกที่ให้บริการบัตรเครดิตและบัตรเดบิตด้วยเทคโนโลยี EMV Chip ที่มีความปลอดภัยด้านข้อมูลสูงมาตั้งแต่ปี 2548 และปี 2552 ตามลำดับ จากนั้น ในปี 2557 ธนาคารยังเดินหน้ากระตุ้นให้ลูกค้าที่ยังคงใช้บัตรเดบิตแบบแถบแม่เหล็กเปลี่ยนมาใช้บัตรที่มีเทคโนโลยี EMV Chip ซึ่งประสบความสำเร็จด้วยดี

นอกจากนี้ธนาคารยังเป็นผู้ดำเนินการปรับเครื่องเอทีเอ็มทั้งหมดให้สามารถรองรับบัตรที่ใช้เทคโนโลยี EMV Chip ได้ตั้งแต่ปี 2556 ซึ่งต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องปรับเปลี่ยนเครื่องเอทีเอ็มทั้งหมดให้รองรับเทคโนโลยีนี้ได้ก่อนปี 2559

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอโปรโมชันและบริการสำหรับบัตรที่ใช้เทคโนโลยีไร้การสัมผัส (Contactless) โดยการออกบัตรเครดิต บีเฟสดี สมาร์ท แรบบิท และบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพแรบบิท ที่สามารถใช้เป็นบัตรโดยสารรถไฟฟ้ามหานครและรถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษบีอาร์ทีในกรุงเทพมหานคร อีกทั้งยังสามารถใช้เป็นกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ในการชำระเงินที่ร้านอาหารและร้านค้าต่างๆ บัตรนี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากกลุ่มคนรุ่นใหม่

ธนาคารกรุงเทพได้ปรับปรุงเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com) ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นทำให้สามารถลดเวลาในการแสดงผลหน้าเว็บไซต์ได้ราวร้อยละ 50 เพื่อสร้างความประทับใจแก่ลูกค้า นอกจากนี้ยังเปิดตัวไลน์ สติกเกอร์ ในรูปแบบภาพ 3 มิติที่เคลื่อนไหวได้ในเดือนธันวาคม 2557 โดยมียอดผู้คลิกเป็นเพื่อน ณ สิ้นเดือนธันวาคม มากกว่า 6.8 ล้านคน

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีฐานะการเงินมั่นคงสูง ธนาคารได้จัดสัมมนาให้ความรู้ในเรื่องที่อยู่ในความสนใจและเป็นประโยชน์อย่างสม่ำเสมอ เช่น การสัมมนาเกี่ยวกับกฎหมายภาษีมรดก ธนาคารยังเปิดให้บริการห้องรับรองพิเศษสำหรับสมาชิก “บัวหลวง เอ็กсклюзив ลูจน์ (Bualuang Exclusive Lounge)” เพิ่มขึ้นในหลายสาขา รวมทั้งมีการเปิดตัวสาขารูปแบบใหม่ ที่ทำงสรรพสินค้า เซ็นทรัล เอ็มบาสซี ซึ่งมีการออกแบบตกแต่งภายในและบรรยากาศของสาขาที่มีลักษณะเฉพาะ และมีมุมพิเศษสำหรับลูกค้าเพื่อเรียนรู้เรื่องการลงทุน

ธนาคารร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ พัฒนาหลักสูตรอบรมด้านการบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งเน้นการวางแผนการเงิน โดยในปี 2557 ธนาคารมีการอบรมที่ปรึกษาด้านวางแผนการเงินกว่า 1,000 คน นอกจากนี้ สายลูกค้านักคลยยังให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการวางแผนการออมและกำหนดกลยุทธ์ทางการเงินโดยพิจารณาจากเป้าหมายในชีวิตของลูกค้า รวมทั้งการจัดกิจกรรม “การเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวงสัญจร” และร่วมจัดงานอื่นๆ เช่น Money Expo และ SET in the City ตลอดจนเข้าไปให้คำปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินแก่พนักงานบริษัทต่างๆ ถึงในสถานที่ทำงาน

ธนาคารยังได้พัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าใจถึงความต้องการทางการเงินที่เหมาะสมกับวิถีการดำเนินชีวิตของตนเอง และออกแบบแผนการเงิน เพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายในอนาคตในด้านต่างๆ เช่น แผนการศึกษา การสร้างครอบครัว และการเกษียณอายุ

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- ร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง เสนอขาย “กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND)” กองทุนแรกของไทยที่ลงทุนในกิจการที่ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม

- นำเสนอบริการเติมมูลค่าแบบอัตโนมัติ (Auto Top-up) สำหรับบัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย แบบบิต และเพิ่มจำนวนร้านค้าชั้นนำที่รับบัตรแบบบิต สำหรับผู้ถือบัตรบีเฟสต์ แบบบิต และบัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย แบบบิต เป็นกว่า 500 ร้านค้าทั่วประเทศ โดยผู้ที่ใช้บัตรจะได้รับบริการและส่วนลดพิเศษ
- เพิ่มจำนวนร้านค้าที่ร่วมโปรโมชันบัตรเครดิตและบัตรเดบิตของธนาคารเป็นจำนวนกว่า 1,500 ร้าน
- พัฒนาเครื่องเอทีเอ็มให้สามารถรองรับบริการในภาษาต่างประเทศได้หลายภาษามากขึ้น เพื่อตอบรับการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค และการขยายตัวของลูกค้าต่างชาติ ปัจจุบันเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารสามารถรองรับบริการได้ทั้งหมด 8 ภาษา ประกอบด้วย ไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น อารบิก เมียนมาร์ ลาว และเขมร
- ปรับปรุงบริการบิวหลวง เอ็มแบกกิ้ง แอปพลิเคชัน ให้ครอบคลุมทุกระบบปฏิบัติการทั้งแอนดรอยด์ แบล็คเบอร์รี่ ไอโอเอส และวินโดวส์โฟน และเพิ่มบริการใหม่ๆ เช่น บริการด้านกองทุนรวมทั้งการเชิ้อมูลค่าเงินลงทุน และซื้อ/ขายกองทุนรวม บริการชำระหนี้สำหรับบัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย บริการ Scan to Pay เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถชำระค่าสินค้าและบริการด้วยการสแกนบาร์โค้ดได้
- ขยายโครงการให้ความรู้ทางการเงินผ่านรายการ “มันนี่ทอล์ก” ที่ช่องไทยรัฐทีวี เพื่อเผยแพร่เคล็ดลับและข้อคิดเกี่ยวกับการเงินโดยผู้เชี่ยวชาญ
- เปิดตัวแคมเปญแรกในฐานะผู้สนับสนุนอย่างเป็นทางการในประเทศไทยของสโมสรฟุตบอลเชลซี เพื่อขยายฐานลูกค้าและเจาะตลาดคนรุ่นใหม่วัยเริ่มต้นทำงาน

กลยุทธ์

สายลูกค้านุคคลทำงานร่วมกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก เพื่อให้บริการลูกค้าและคู่ค้าในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจเหล่านั้น รวมถึงร่วมมือกับลูกค้าธุรกิจที่ใช้บริการจ่ายเงินเดือนของธนาคาร โดยมอบสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากบัตรเครดิต บัตรเครดิต สินเชื่อบ้าน และบริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร ให้กับพนักงานของลูกค้าธุรกิจนั้นๆ นอกจากนี้ ยังช่วยเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของลูกค้าผ่านบริการด้านซัพพลายเชน และบริการบัตรเครดิต ขณะเดียวกันธนาคารยังทำงานร่วมกับบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อนำเสนอแพ็คเกจสินเชื่อบ้านที่ดึงดูดใจ และให้บริการคำแนะนำที่เหมาะสมแก่ผู้ซื้อที่อยู่อาศัย

เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจจากแนวโน้มรายได้ของประชากรที่เพิ่มขึ้น และความเจริญทางเศรษฐกิจที่กระจายสู่ต่างจังหวัด ธนาคารจึงดำเนินหน้าจัดกิจกรรมภายใต้โครงการ “การเงินมั่นคงกับครอบครัวบิวหลวง” อย่างต่อเนื่อง โครงการดังกล่าวเป็นการให้ความรู้ทางการเงินแก่ครอบครัวไทย เพื่อให้สามารถดูแลตัวเองและคนใกล้ชิดได้อย่างมั่นคงต่อไปในอนาคต โดยความร่วมมือระหว่างธนาคารกรุงไทยกับบริษัทในเครือ ในการจัดสัมมนา ในภาคต่างๆ ทั่วประเทศ โดยผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้านต่างร่วมแบ่งปันประสบการณ์ และให้ความรู้ทางการเงินในหัวข้อที่น่าสนใจ เช่น การบริหารการเงิน และการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการวางแผนการเงินที่สามารถนำไปใช้ได้ในชีวิตประจำวัน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินสำหรับสมาชิกครอบครัวในทุกช่วงวัย และให้ความรู้เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินสำหรับอนาคต อันเป็นประโยชน์ต่อประชาชนคนไทยและประเทศชาติโดยรวม

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะมอบบริการที่เป็นเลิศให้ลูกค้าในทุกด้าน ทั้งบริการที่สาขาและบริการผ่านช่องทางดิจิทัล ด้วยการนำเสนอบริการใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง พร้อมกับการนำเสนอบริการ แคมเปญ และ โปรโมชัน เพื่อเจาะตลาดคนรุ่นใหม่และวัยเริ่มต้นทำงาน

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่กำลังพิจารณาทางเลือกใหม่ในการลงทุน โดยการเพิ่มประเภทบริการและผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายยิ่งขึ้นเพื่อตอบสนองลูกค้าทุกกลุ่ม

กิจการธนาคารต่างประเทศ

ปัจจุบัน ธนาคารกรุงเทพมีเครือข่ายในต่างประเทศ 29 แห่ง และสำนักงานผู้แทน 1 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย ธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีนและมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงเทพ สาขาในฮ่องกง ญี่ปุ่น ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ เวียดนาม ลาว และกัมพูชา และสำนักงานผู้แทนในประเทศเมียนมาร์ และในปี 2557 ธนาคารฉลองครบรอบ 60 ปี แห่งการจัดตั้งสาขาต่างประเทศแห่งแรก ซึ่งตั้งขึ้นที่ฮ่องกง เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2497

การที่ธนาคารมีกิจการอยู่ในต่างประเทศเป็นเวลานาน และมีบุคลากรท้องถิ่นที่มีความเชี่ยวชาญร่วมงานกับธนาคาร ทำให้ธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าในท้องถิ่นนั้นอย่างลึกซึ้ง และพร้อมที่จะสนับสนุนลูกค้าหรือนักลงทุนที่ต้องการเข้าไปทำธุรกิจในภูมิภาคที่กำลังเติบโต และในภาคเศรษฐกิจที่โอกาสกำลังเปิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ทำงานร่วมกับพันธมิตรทางการเงินจากประเทศต่างๆ เพื่อให้บริการลูกค้าของพันธมิตรเหล่านี้ เช่น ความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินของญี่ปุ่นจำนวน 27 แห่ง โดยมีเป้าหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเป็นลำดับ

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

กิจการธนาคารต่างประเทศมีผลการดำเนินงานที่ได้อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 มีสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 สำหรับในช่วงต่อไป การรวมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะเกิดขึ้น คือโอกาสครั้งสำคัญสำหรับบริษัทไทยที่กำลังใช้โอกาสนี้ในการขยายกิจการไปต่างประเทศ พร้อมๆ กับลูกค้าในต่างประเทศที่กำลังมุ่งเข้ามาหาโอกาสการลงทุนในอาเซียนเช่นกัน ธนาคารกรุงเทพพร้อมสนับสนุนลูกค้าในการเปิดรับโอกาสนี้อย่างเต็มที่ ผ่านเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมทั่วทั้งภูมิภาคอาเซียน และในประเทศจีน ฮ่องกง ไต้หวัน ญี่ปุ่น สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา ขณะเดียวกันธนาคารได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ สนับสนุนการสร้างเครือข่าย และการจับคู่ทางธุรกิจระหว่างลูกค้าที่มีศักยภาพที่จะร่วมมือได้ในระยะต่อไป รวมทั้งจัดตั้งหน่วยงาน AEC Connect ขึ้นเพื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการให้คำแนะนำและอำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจในภูมิภาคนี้

ปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญอีกประการของกิจการธนาคารต่างประเทศ คือพัฒนาการของการชำระเงินข้ามพรมแดน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น อันเป็นผลมาจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค ธนาคารจึงนำเสนอบริการใหม่เพิ่มขึ้น เช่น บริการชำระเงินโดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบการชำระเงิน ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะเอื้อให้ธนาคารสามารถเชื่อมระบบการชำระเงินกับทั้งภูมิภาค ในปี 2557 ธนาคารได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 49.99 ในบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประมวลผลและการเรียกชำระเงินสำหรับธุรกรรมทางการเงิน

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- เปิดสาขาใหม่ในนครฉงชิ่ง เซี่ยงไฮ้ และพนมเปญ ทำให้เครือข่ายในต่างประเทศเพิ่มจำนวนขึ้นเป็น 30 แห่งนอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพเป็น 1 ใน 9 ธนาคารต่างชาติ และเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียว ที่ได้รับใบอนุญาตเบื้องต้นให้เปิดสาขาในเมียนมาร์
- จัดงานสัมมนาและกิจกรรมต่างๆ ร่วมกับสายธุรกิจอื่นของธนาคารในการให้ความรู้แก่ลูกค้า รวมทั้งนำลูกค้าไปศึกษาสู่ทางการค้าการลงทุน เช่น สัมมนาเกี่ยวกับโอกาสทางธุรกิจในตลาดตะวันออกกลางที่เขตเศรษฐกิจพิเศษของนครเซี่ยงไฮ้ และเมียนมาร์ โดยสาระสำคัญของการสัมมนาเป็นการแลกเปลี่ยนมุมมองทางธุรกิจที่ปฏิบัติได้จริง และการแบ่งปันประสบการณ์ตรงของลูกค้าที่ให้เกียรติมาเป็นผู้บรรยาย
- ร่วมกับหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทยจัดกิจกรรมสำหรับผู้ประกอบการในพื้นที่ชายแดน เช่น งานแสดงสินค้า เพื่อส่งเสริมการค้าชายแดนและการค้าข้ามแดนระหว่างไทยกับเมียนมาร์ ที่อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก โดยความร่วมมือจากเครือข่ายของธนาคารในต่างประเทศและต่างจังหวัดให้การสนับสนุนและนำเสนอสู่ทางการลงทุนให้กับลูกค้าที่มีศักยภาพ รวมถึงการจัดงานสัมมนาให้ความรู้ทางเศรษฐกิจและธุรกิจแก่ผู้ประกอบการในเมียนมาร์อย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์

ประเทศไทยอยู่ในช่วงเวลาสำคัญที่จะใช้ประโยชน์จากการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ความสำเร็จได้เปรียบทางภูมิศาสตร์ ทำให้ประเทศไทยสามารถเป็นทั้งศูนย์กลางการคมนาคมขนส่งและโลจิสติกส์ของภูมิภาค โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับประเทศเพื่อนบ้านที่เศรษฐกิจกำลังขยายตัวสูงมาก เช่น จีน กัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และเวียดนามประกอบกับการที่รัฐบาลมีแผนลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อสนับสนุนความสำเร็จเปรียบนี้

ธนาคารเล็งเห็นโอกาสและให้ความสำคัญกับการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งธุรกิจไทยที่ต้องการขยายกิจการไปยังต่างประเทศ ธุรกิจข้ามชาติที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมายาวนาน เช่น ลูกค้าชาวจีนที่อยู่ในฮ่องกง ไต้หวัน สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และมาเลเซีย และลูกค้าที่เป็นคนท้องถิ่นในประเทศที่ธนาคารเปิดให้บริการ

ในฐานะธนาคารระดับภูมิภาค ธนาคารมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เป็นเลิศเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และการขยายตัวของเศรษฐกิจเอเชีย โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุม ใช้ประสบการณ์และความสัมพันธ์อันยาวนาน รวมถึงความรู้ความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น เพื่อประโยชน์ในการเชื่อมโยงเครือข่ายนักลงทุน นักการเงิน และผู้ประกอบการ ให้เป็นลูกค้าทางธุรกิจ การสนับสนุนช่วยเหลือลูกค้าในทุกระดับของซัพพลายเชน เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้เติบโตและพร้อมสำหรับโอกาสและสิ่งท้าทายในอนาคตข้างหน้า ขณะเดียวกันธนาคารจะเร่งพัฒนาเครือข่ายสาขาในกลุ่มประเทศเพื่อนบ้านให้ครอบคลุมเพื่อให้สามารถสนองความต้องการของลูกค้านักธุรกิจและประชาชนได้มากขึ้น

กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจให้บริการปรึกษาทางการเงิน ครอบคลุมทั้งบริการให้คำปรึกษาด้านการเงินในการระดมทุนผ่านตราสารหนี้ การจัดหาเงินทุน และเงินกู้ยืมให้แก่โครงการขนาดใหญ่ และธุรกรรมพาณิชย์ธนกิจทางด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการซื้อขาย ควบรวมกิจการ การร่วมทุน (Joint Venture) และ/หรือ การขายธุรกิจ รวมถึงการจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้

กิจการการเงินธนกิจประกอบด้วย สายพาณิชย์ธนกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายบริหารการเงิน โดยสายพาณิชย์ธนกิจรับผิดชอบดูแลในส่วนของธุรกิจโครงการและการจัดจำหน่าย การรับประกันการจัดจำหน่ายและการค้าตราสารหนี้ รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์ รับผิดชอบบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สายบริหารการเงินรับผิดชอบการบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งมีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง และบริหารธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ

กิจการการเงินธนกิจมุ่งนำเสนอนวัตกรรม ทางเลือก และการให้คำปรึกษาทางการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้า โดยมีเป้าหมายเพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าที่หลากหลายและซับซ้อนขึ้น ประกอบกับความสัมพันธ์ที่มีมาอย่างยาวนานกับลูกค้าองค์กรชั้นนำและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งความสามารถในการจัดจำหน่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดมา

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2557 ตลาดการเงินของไทยมีกิจกรรมสูงสุดเป็นประวัติการณ์ นำหน้าตลาดอื่นๆ ในภูมิภาคอาเซียน มีการออกตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 553,940 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.4 จากปีก่อนหน้า และมีการเสนอขายหุ้นสามัญเพื่อระดมทุนจากประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ธนาคารกรุงเทพและบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวงได้ช่วยจัดหาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ให้กับองค์กรธุรกิจต่างๆ โดยการระดมทุนในตลาดทุนไทย ทำให้ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวงมีส่วนการเติบโตที่โดดเด่น ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้เพิ่มขึ้น

ความสำเร็จและความแข็งแกร่งในการดำเนินงานของสายลูกค้าธุรกิจลูกค้ารายใหญ่และกิจการการเงินธนกิจได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ดังจะเห็นได้จากรางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับ ซึ่งประกอบด้วย รางวัลธนาคารไทยยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อโครงการ จากนิตยสารดิอีเชียนแบงเกอร์ รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ในประเทศไทย จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย รางวัลตราสารหนี้ยอดเยี่ยมของประเทศไทย จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ รวมทั้งรางวัล Best Ministry of Finance's Counterparty 2013 จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

กิจกรรมสำคัญอื่น ๆ คือ

- เป็นผู้ร่วมจัดการการแลกเปลี่ยนพันธบัตรให้แก่กระทรวงการคลังในการบริหารจัดการหนี้สาธารณะ ด้วยการดำเนินธุรกรรมแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Bond Switching) เพื่อให้กระทรวงการคลังสามารถรับแลกคืนพันธบัตรที่อายุน้อยกว่า 1 ปี กับพันธบัตรที่มีอายุมากกว่า ซึ่งนอกจากจะเป็นเครื่องมือใหม่ที่จะช่วยในการบริหารหนี้ของรัฐบาลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นแล้ว ยังช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับตลาดรองของพันธบัตรอีกด้วย

- เป็นผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ซึ่งเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่าสูงสุดในประเทศไทย จำนวน 15,000 ล้านบาท ที่ออกโดยองค์กรที่ไม่ใช่สถาบันการเงินให้แก่บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยทรัสต์ ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โทคอน ที่มีมูลค่าการระดมทุนทั้งสิ้น 4,285 ล้านบาท โดยมีบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เป็นทรัสต์ นับเป็นกองทรัสต์กองแรกในประเทศไทยที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์และสิทธิการเช่าในที่ดินและอาคารคลังสินค้า
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม และเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียว ในการร่วมปล่อยสินเชื่อให้กับโครงการโรงไฟฟ้าขนาดใหญ่ทางภาคใต้ของประเทศไทย มูลค่าโครงการประมาณ 26,000 ล้านบาท ของบริษัท ผลิตไฟฟ้าขนอม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของบริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ผู้ผลิตไฟฟ้ารายใหญ่ที่สุดรายหนึ่งในประเทศไทย

กลยุทธ์

ธนาคารมุ่งมั่นทำหน้าที่พันธมิตรทางการเงินในระยะยาว เพื่อมอบโซลูชันทางการเงินที่มีประสิทธิภาพสูงสุด แก่ลูกค้า จัดสรรการระดมทุนทั้งในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุนที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า ธนาคารนำนวัตกรรมมาใช้ทั้งในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ รักษาความสมดุลของผลประโยชน์ระหว่างผู้ออกตราสารและนักลงทุน เพื่อสร้างความยั่งยืนแก่ตลาด ทั้งแก่ลูกค้าผู้ออกตราสารหนี้ และผู้ที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก

ธนาคารทำงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทในเครือ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง เพื่อให้บริการสำหรับลูกค้าอย่างครบถ้วน ซึ่งรวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเหมาะสมกับความต้องการที่ซับซ้อนขึ้นเป็นลำดับของตลาดทุนไทย

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง เป็นบริษัทในเครือธนาครากรุงเทพ ก่อตั้งในเดือนธันวาคม 2544 ปัจจุบันเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของประเทศ ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้คำแนะนำการลงทุน การจัดการกองทุนส่วนบุคคล บริการทำวิจัยและวิเคราะห์ตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวงได้ใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขานาครากรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ เพื่อขยายฐานลูกค้าของบริษัท ดังจะเห็นได้จากลูกค้าจำนวนประมาณครึ่งหนึ่งที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ในปี 2557 เป็นลูกค้าที่ได้รับการแนะนำจากธนาคาร ในด้านเครือข่ายบริการ บริษัทมีสำนักงาน 29 แห่ง ทั้งในกรุงเทพมหานครและหัวเมืองใหญ่ทั่วประเทศ

ที่สำคัญ บริษัทยังเป็นผู้นำตลาดในธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งเป็นการให้สิทธินักลงทุนเพื่อซื้อหรือขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2557 บริษัทยังคงมุ่งเน้นการสร้างรายได้จากหลากหลายธุรกิจให้มากยิ่งขึ้น เพื่อลดการพึ่งพาธุรกิจหลักเพียงอย่างเดียว ซึ่งนอกจากจะเป็นการเพิ่มแหล่งที่มาของรายได้แล้ว ยังเป็นการเพิ่มฐานลูกค้าบุคคลทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ ปี 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,019 ล้านบาท และมีรายได้จำนวน 3,074 ล้านบาท ในขณะที่จำนวนบัญชีลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 44

ด้านวาณิชธนกิจ ปี 2557 บริษัทประสบความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering หรือ IPO) ให้กับบริษัทต่างๆ เช่น บริษัท พี.ซี.เอส.แมชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) และบริษัท วันทูน คอนเทคส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้เสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Note) ซึ่งเป็นตราสารหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond) ที่ออกแบบมาเพื่อให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าหุ้นกู้ทั่วไป หุ้นกู้ประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับลูกค้ารายได้สูง (High Net Worth) หรือนักลงทุนสถาบัน ที่สามารถรับความเสี่ยงได้ ทั้งนี้ หลักทรัพย์อ้างอิงคือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ในปี 2557 บริษัทยังนำเสนอเครื่องมือใหม่ 2 รูปแบบ เพื่อวิเคราะห์การลงทุนสำหรับลูกค้า ซึ่งประกอบด้วย Bualuang iTracker อันเป็นระบบรายงานที่รวบรวมธุรกรรมการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้า มาประมวลผลในเชิงปริมาณแบบ Win/Loss Analysis เพื่อสรุปเป็นรายงานสะท้อนพฤติกรรมการลงทุนที่เกิดขึ้นจริง และ Bualuang iAlgo ซึ่งเป็นระบบส่งคำสั่งซื้อหรือขายหุ้นอัตโนมัติ ด้วยชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาขึ้นเป็นพิเศษ เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถกำหนดหรือสร้างเงื่อนไขในการส่งคำสั่งรูปแบบต่างๆ ได้ด้วยตนเอง เช่น คำสั่ง Stop Loss ทางอินเทอร์เน็ต หรือผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง

บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จากใบสำคัญฯ ที่ออกโดยบริษัทสูงถึงกว่าร้อยละ 55 ของปริมาณการซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นใบสำคัญฯ ที่อ้างอิงกับราคาหลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET50 ทั้งนี้ ตลาดใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีมูลค่าการซื้อขายในปี 2557 รวมทั้งสิ้น 113,030 ล้านบาท

บริษัทยังคงมุ่งมั่นเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ดีในการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไป โดยการจัดกิจกรรม The Stock Master OIC (Online Investment Coach) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งประสบความสำเร็จและได้รับความนิยมอย่างมาก โครงการนี้เป็นเวิร์คช็อปเรียลไทม์ หรือ การแข่งขันทางด้านการลงทุนโดยผู้เข้าแข่งขันทั้งหมด 60 คน (ครึ่งหนึ่งของผู้เข้าแข่งขันมาจากเครือข่ายลูกค้าของธนาคารกรุงเทพ) เข้ารับการอบรมการลงทุนพร้อมใช้เงินลงทุนจริงคนละ 200,000 บาท โดยรายการนี้ออกอากาศสดทาง Bualuang iChannel กิจกรรมดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นของบริษัทเพื่อให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไป ผ่านหลากหลายรูปแบบ ทั้งการอบรมในชั้นเรียน ไปถึงการถ่ายทอดสดผ่านอินเทอร์เน็ต สื่อสังคมออนไลน์ และเว็บไซต์ นอกเหนือจากการเปิดอบรมหลักสูตรต่างๆ และนำเสนอรายงานการวิเคราะห์เพื่อให้ความรู้แก่ผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- ร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ ในกิจกรรมและงานที่ได้รับความนิยมแพร่หลาย เช่น งานมหกรรมการเงิน Money Expo งานมหกรรมการลงทุนครบวงจรแห่งปี SET in the City SET –TFEX Online Investor Fair และงานมหกรรมการลงทุน SET-TFEX Money Channel
- เปิดให้บริการสาขาแห่งใหม่ในจังหวัดสุราษฎร์ธานีและอุดรธานีเพื่อตอบสนองจำนวนนักลงทุนที่เพิ่มขึ้นในต่างจังหวัด สาขาอุดรธานีทำหน้าที่เป็นประตูของภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน เพื่อรองรับปริมาณนักลงทุนที่คาดว่าจะเพิ่มจำนวนขึ้นอย่างต่อเนื่อง ขณะที่สาขาสุราษฎร์ธานี เป็นศูนย์กลางของภาคใต้
- ลงนามในบันทึกความเข้าใจเพื่อการร่วมมือทางธุรกิจกับบริษัทในกลุ่มของ Tokai Tokyo Financial Group ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งช่วยเปิดโอกาสในการเพิ่มปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การแลกเปลี่ยนงานวิจัยด้านหลักทรัพย์ และส่งเสริมให้นักลงทุนจากประเทศญี่ปุ่นมาลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ของไทย

กลยุทธ์

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง ยังคงดำเนินกลยุทธ์เพื่อขยายฐานลูกค้า ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและเครื่องมือวิเคราะห์การลงทุน การจัดกิจกรรมและสัมมนาเพื่อให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่ประชาชนในวงกว้าง รวมทั้งยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพงานวิจัยทุกประเภทของบริษัท เพื่อให้ให้นักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบันสามารถตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ บริษัทให้ความสำคัญกับการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ เพื่อเป็นช่องทางการให้ความรู้ การนำเสนอข่าวสารเกี่ยวกับโปรโมชั่นต่างๆ ตลอดจนการถ่ายทอดสดกิจกรรมการประชาสัมพันธ์สัญจร และการอบรมในหลักสูตรที่จัดขึ้นเพื่อให้ความรู้แก่นักลงทุน

กลยุทธ์นี้ยังรวมถึงการขยายเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่อง และแสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และวาณิชธนกิจไปยังต่างประเทศ บริษัทยังคงเดินหน้าพัฒนาระบบซื้อขายหลักทรัพย์ต่อไป ทั้งแอปพลิเคชันที่ใช้ผ่านอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อมอบความสะดวกสบายสำหรับลูกค้า

ในด้านความร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ ธนาคารยังคงให้คำแนะนำลูกค้าในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง บริการดังกล่าวนับเป็นช่องทางสำคัญในการเพิ่มทั้งจำนวนบัญชีและยอดซื้อขายหลักทรัพย์ ยิ่งไปกว่านั้น บริการแนะนำลูกค้าในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์นี้ยังช่วยกระชับความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำไปสู่โอกาสสำหรับธุรกิจวาณิชธนกิจได้ในอนาคต

ในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (บลจ. บัวหลวง) ก่อตั้งในเดือนมีนาคม 2535 ธุรกิจหลักของ บลจ. บัวหลวง คือ การบริหารและจัดการกองทุน โดยอาศัยเครือข่ายสาขาของธนาคารและธนาคารอสังหาริมทรัพย์เป็นช่องทางการจำหน่าย นอกจากนี้ บลจ. บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ปรัชญาการลงทุนของ บลจ. บัวหลวง คือ Good Stock + Good Trade = Good Performance (การลงทุนในตราสารที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี + การจับจังหวะการเข้าซื้อขายที่ดี = ผลตอบแทนที่ดี) แนวทางการดำเนินธุรกิจของ บลจ. บัวหลวง คือเน้นการลงทุนในเชิงรุก (Active-Investment Approach) แสวงหาแนวทางการลงทุนหลัก(Theme) และมีวิสัยทัศน์ต่อการลงทุนที่ชัดเจนและให้ผลในเชิงปฏิบัติ บลจ. บัวหลวง เป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี จากผลการดำเนินการที่โดดเด่นมาโดยตลอด

ในด้านความร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย บลจ. บัวหลวง ได้จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ที่สาขานาการ เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจอันดีเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของ บลจ. บัวหลวง อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บลจ. บัวหลวง ยังเป็นผู้นำในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ทั้งในรูปของสัมมนาถึงวิชาการและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ ซึ่งส่วนใหญ่ร่วมกับธนาคารกรุงไทย รายการทางโทรทัศน์ และการสัมภาษณ์ผ่านรายการวิทยุ บทความในหนังสือพิมพ์และนิตยสารต่างๆ รวมทั้งการให้ความรู้ผ่านเว็บไซต์ของ บลจ. บัวหลวง เพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินสำหรับนักลงทุนและบุคคลทั่วไป

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ปี 2557 เป็นปีแห่งความสำเร็จของบริษัทเช่นเดียวกับหลายปีที่ผ่านมา บริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 518,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 131,000 ล้านบาทหรือร้อยละ 33.8 จากปีก่อนหน้า ธุรกิจหลักทั้ง 3 ประเภทของบริษัทเติบโตต่อเนื่อง โดยธุรกิจกองทุนรวมมีสินทรัพย์เป็นสัดส่วนร้อยละ 83 ของสินทรัพย์โดยรวม ในขณะที่ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล มีสินทรัพย์ในสัดส่วนร้อยละ 14 และร้อยละ 3 ตามลำดับ

ในปี 2557 บริษัทได้เสนอขาย “กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND)” นับเป็นกองทุนแรกของไทยที่ลงทุนในกิจการที่ให้ความสำคัญและมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม 4 ด้าน ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม บรรษัทภิบาล และการต่อต้านคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทยังเสนอขาย “กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นญี่ปุ่น (B-NIPPON)” กองทุนเปิดที่มีนโยบายลงทุนโดยตรงในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม Nomura Japan Strategic Value Fund ซึ่งลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- พัฒนาบริการผ่านช่องทางดิจิทัลต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตัวเอง ผ่านเครื่องเอทีเอ็มและบริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้งของธนาคารกรุงไทย ช่องทางดิจิทัลเหล่านี้ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะจากนักลงทุนรุ่นใหม่ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการทำตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลอีกด้วย

กลยุทธ์

การแข่งขันด้านผลิตภัณฑ์ในธุรกิจบริหารจัดการกองทุนรวมมีมากขึ้นเป็นลำดับ โดยแต่ละบริษัทพยายามนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ทำให้ลูกค้ามีทางเลือกในการซื้อกองทุนมากขึ้น ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงนำเสนอกองทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างเฉพาะเจาะจง เนื่องจากแผนการลงทุนและความต้องการทางการเงินของลูกค้าแต่ละรายนั้นแตกต่างกัน บริษัทจึงออกแบบกองทุนเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

บลจ. บัวหลวง มุ่งมั่นเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านชื่อเสียงและแบรนด์ของบริษัท ผ่านกิจกรรมทางการตลาดและการโฆษณาประชาสัมพันธ์ เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และยังคงวางเป้าหมายเพื่อดึงดูดและรักษานักลงทุน ซึ่งได้แก่ ผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนให้คงอยู่กับองค์กร ตลอดจนยกระดับมาตรฐานและการให้บริการของบริษัทสู่ความเป็นมืออาชีพ

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารนำเสนอบริการทางการเงินผ่านช่องทางการให้บริการที่ทันสมัยและครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งด้านจำนวนสาขา เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ ทั้งนี้ นอกจากเครือข่ายสาขาที่ให้บริการเป็นหลักแล้ว ธนาคารยังได้พัฒนาช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่หลากหลายรูปแบบ เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (บัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน) เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ เครื่องปรับสมุดบัญชีอัตโนมัติ เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวนมากเพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ

เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ

ธนาคารมีการประเมินโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสาขาเป็นจำนวนกว่า 1,190 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของสาขาให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นและลดต้นทุนการปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ มาไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ อีกทั้งยังมีการปรับปรุงพื้นที่ของสาขาและเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์ต่างๆ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

นอกเหนือจากเครือข่ายสาขาแล้ว ธนาคารยังได้ให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวนกว่า 240 แห่งทั่วประเทศ โดยในแต่ละสำนักธุรกิจจะมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร สำหรับสำนักธุรกิจย่อยจะมีขนาดเล็กกว่า ส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด โดยมีการให้บริการในลักษณะเดียวกันกับสำนักธุรกิจ

นอกจากสาขาในประเทศแล้ว ธนาคารยังมีการให้บริการผ่านเครือข่ายในต่างประเทศจำนวน 29 แห่งและสำนักงานผู้แทน 1 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ดังนี้

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
ฮ่องกง	สาขาเวสต์เทิร์น	เปิดเป็นสาขาแรกในปี 2497 และปิดทำการในปี 2546
	สาขาย่อยเกาลูน	12 ตุลาคม 2503
	สาขา Central District	1 กุมภาพันธ์ 2504
ญี่ปุ่น	สาขาโตเกียว	10 ธันวาคม 2498
	สาขาโอซาก้า	13 เมษายน 2513
สิงคโปร์	สาขาสิงคโปร์	30 มีนาคม 2500
สหราชอาณาจักร	สาขาลอนดอน	24 มิถุนายน 2500
สหรัฐอเมริกา	สาขา นิวยอร์ก	2 เมษายน 2527 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2508)
ไต้หวัน	สาขาไทเป	24 พฤษภาคม 2508
	สาขาย่อยเกาสง	27 ตุลาคม 2533
	สาขาย่อยไทจง	12 ตุลาคม 2538

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า	24 มิถุนายน 2511
	สาขาย่อยสุราบายา	29 มีนาคม 2555
	สาขาย่อยเมดาน	6 พฤศจิกายน 2556
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี	15 กรกฎาคม 2535
	สาขาฮานอย	25 พฤษภาคม 2552 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5 สิงหาคม 2536
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11 สิงหาคม 2538
มาเลเซีย (ในนาม	กัวลาลัมเปอร์	23 มกราคม 2502
บริษัทย่อย	Jalan Bakri	5 เมษายน 2553
Bangkok Bank	Taman Molek	12 เมษายน 2553
Berhad)	Penang Auto - City	8 ตุลาคม 2553
	Bandar Botanic Klang	14 กุมภาพันธ์ 2554
จีน (ในนาม	สาขาเซี่ยงไฮ้	10 ธันวาคม 2536
บริษัทย่อย	สาขาปักกิ่ง	25 ธันวาคม 2548 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งตั้งแต่ปี 2529)
Bangkok Bank	สาขาเซี่ยงไฮ้	6 มีนาคม 2541
(China)	สาขาเซี่ยงไฮ้	12 ตุลาคม 2552 (ย้ายมาจากสาขาเซี่ยงไฮ้ที่เปิดตั้งแต่ปี 2535)
	สาขาเซี่ยงไฮ้	14 มีนาคม 2557
	สาขาย่อยในเขตการค้าเสรีนำร่องเซี่ยงไฮ้	23 ธันวาคม 2557
เมียนมาร์	สำนักงานตัวแทนย่างกุ้ง	18 สิงหาคม 2538
กัมพูชา	สาขาพนมเปญ	30 ธันวาคม 2557

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 84 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ อีกทั้งยังร่วมมือกับเวสเทิร์นยูเนียนในการให้บริการโอนเงินผ่านเครือข่ายของเวสเทิร์นยูเนียนที่ครอบคลุมจุดบริการกว่า 500,000 แห่งในกว่า 200 ประเทศทั่วโลก ลูกค้าจึงสามารถเลือกใช้บริการในจุดที่ใกล้ที่สุดได้

เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสด

ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มกว่า 8,870 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,230 เครื่องซึ่งให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยมีเครือข่ายที่ครอบคลุมทุกสาขาของธนาคาร รวมถึงสถานที่ต่างๆ ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งนี้ลูกค้าสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตบีพีเอสในการทำธุรกรรมที่หลากหลายจากเครือข่ายเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการชำระเงินโดยการหักบัญชีโดยตรง การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงินจากบัญชีของลูกค้า การสมัครใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ นอกจากนี้ เครื่องเอทีเอ็มยังสามารถให้บริการบัตรของธนาคารอื่นในเครือข่าย NITMX และบัตรจากต่างประเทศเช่น VISA / Master Card / UnionPay / American Express / JCB / Pongswan Bank เป็นต้น

บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัทหลวงโฟน)

ธนาคารให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เพื่อเพิ่มทางเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านระบบ โทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ของศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคาร การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิต การชำระค่าสินค้าและบริการตามที่ตกลง การชำระภาษี การเติมเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ การซื้อขายกองทุนเปิด การทำรายการหรือขอใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การแจ้งบัตรเครดิตหาย การอายัดบัตรเอทีเอ็ม การเปลี่ยนแปลงวงเงินเครดิตและการถอนเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถสอบถามข้อมูลและสถานะภาพของบัญชี เช่น ยอดเงินคงเหลือ รายการ โอนเงิน การชำระเงิน สถานภาพของเช็ค และรายการอื่นๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็มของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ลูกค้าสามารถเลือกรับเอกสารผ่านทางระบบโทรสารได้ สำหรับลูกค้า Bualuang Exclusive ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ได้จัดให้มีพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการไว้สำหรับให้บริการเป็นการพิเศษ

บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัทหลวงไอแบงก์กิ้ง)

จากจำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ตที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ ธนาคารจึงได้พัฒนานวัตกรรมและช่องทางทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยบริการบัทหลวงไอแบงก์กิ้งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้แบบออนไลน์ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง การโอนเงินไปยังบัญชีบุคคลอื่นทั้งของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคาร บริการอายัดเช็คและสมุดคู่ฝาก บริการสั่งซื้อสมุดเช็คแบบออนไลน์ รวมถึงบริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ บริการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุน RMF/LTF ด้วยบัตรเครดิต และบริการเอกสารกองทุนรวม เป็นต้น ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัทหลวง ไอแบงก์กิ้ง ได้ที่สาขาดังแต่่วนที่ลูกค้าเปิดบัญชี หรือสมัครได้ด้วยตนเองที่เครื่องเอทีเอ็ม หรือเว็บไซต์ของธนาคาร

บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (บัทหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง)

ในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา โทรศัพท์เคลื่อนที่ประเภท Smartphone และ Tablet ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้นอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีการใช้งานอินเทอร์เน็ตผ่าน โทรศัพท์เคลื่อนที่เสมือนเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน และความต้องการของลูกค้าในการใช้บริการธนาคารอย่างสะดวกและรวดเร็ว พร้อมทั้งจะใช้เทคโนโลยีรอบกายมาช่วยจัดการเรื่องบางอย่างในชีวิตประจำวัน ธนาคารเปิดให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่โดยใช้ชื่อบริการว่า “บัทหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง หรือ Bualuang mBanking” ซึ่งลูกค้าสามารถ download application บัทหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อใช้งานกับ Smartphone และ tablet ทุกระบบปฏิบัติการตาม Lifestyle ได้แก่ iOS (iPhone และ iPad), Android และ Windows Phone โดยมีฟังก์ชัน ได้แก่ ตรวจสอบยอดเงินและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก ตรวจสอบวงเงินคงเหลือ/รายการใช้จ่ายผ่านบัตร/ชำระเงินค่าบัตรเครดิต โอนเงิน เติมเงิน/ชำระเงินแบบง่ายๆ ด้วยการ scan barcode หรือ QR code ที่อยู่บนใบแจ้งหนี้ ซื้อและขายกองทุนเปิดทั่วไปและกองทุน RMF/LTF รวมถึงการค้นหาเครื่อง ATM และสาขาของธนาคาร

สำหรับฟังก์ชันที่โดดเด่นของธนาคาร คือ “Quick Balance” หรือการเช็คยอดเงินทันที เป็นฟังก์ชันใหม่ในการดูยอดเงินคงเหลือในบัญชี ที่อำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ผู้ใช้บริการมากยิ่งขึ้น โดยเมื่อลูกค้าเปิดแอปพลิเคชันและเลื่อนแท็บบนหน้าจอก็จะดูยอดเงินได้ทันที ซึ่งเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่นำเสนอฟังก์ชันนี้เพื่อความสะดวกของผู้ใช้บริการ นอกจากนี้สำหรับ Application version iPad จะมีฟังก์ชันพิเศษเพิ่มขึ้น โดยสามารถแสดงข้อมูลของลูกค้าในรูปแบบกราฟที่เข้าใจง่าย ได้แก่ สัดส่วนของสินทรัพย์ สัดส่วนประเภทการลงทุน สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นต้น

ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการได้ที่เครื่อง ATM และสาขาธนาคารทั่วประเทศ โดยสำหรับลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) อยู่แล้วสามารถ download application บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง และเข้าใช้งานได้ทันที โดยใช้รหัสผ่านที่มีอยู่แล้ว

บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายและเชื่อถือได้เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในประเทศ โดยลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกสามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ทางอินเทอร์เน็ตด้วยบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) เพื่อตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตนเองทุกวัน เช่น การโอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ และการจ่ายเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น และ ธนาคารได้เพิ่มบริการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) ทั้งนี้ ธุรกิจการเงินผ่านบริการบิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking) มีระบบมาตรฐานความปลอดภัยด้วยเครื่องโทเค็น (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ออกรหัสลับใหม่ให้ทุกครั้งเมื่อใช้บริการ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายมากขึ้น เช่น บริการคอร์ปอเรท ไอแคช (Corporate i-Cash) บัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) บริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เป็นต้น

บริการคอร์ปอเรทไอแคช (Corporate i-Cash) เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยในการบริหารกระแสเงินสดของบริษัท ทั้งภายในและต่างประเทศอย่างครบวงจร อีกทั้งสามารถเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการดำเนินการผ่านระบบออนไลน์ (Real Time processing) ของธนาคาร ทั้งบริการชำระเงิน (Payments) บริการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collections) บริการเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) รวมถึง บริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (e-Statement) นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถเชื่อมต่อโดยตรงกับระบบ Enterprise Resource Planning ‘ERP’ ของบริษัท เพื่อส่งคำสั่งให้กับธนาคารโดยตรงได้อีกด้วย

บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการสินเชื่อและชำระเงินออนไลน์ในรูปแบบเครือข่าย (Supply Chain) ซึ่งสนับสนุนธุรกรรมการค้าระหว่างธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางกับตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทเหล่านี้ใน Supply Chain โดยลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากความสะดวกและความยืดหยุ่นด้านการเงินและการอนุมัติวงเงินออนไลน์ ทำให้สามารถเพิ่มโอกาสในการขายยอดขายได้เนื่องจากสามารถใช้วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตโดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาดเชิงรุก เช่น การเสนอสิทธิประโยชน์หลากหลายสำหรับผู้ถือบัตร ในขณะที่เดียวกันยังคงรักษาความสัมพันธ์และการให้บริการ ที่มีคุณภาพกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคงทั่วประเทศอย่างต่อเนื่องโดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่มีอยู่เป็นจำนวนมากซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ร้านค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเทคโนโลยีฟิสิกส์ทรอนิกส์ ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัยสูง มาใช้กับบัตรเครดิตของธนาคาร

ในส่วนของบัตรเดบิต ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเฟสด์สมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทย เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมถึงการนำเสนอบัตรบีเฟสด์ สมาร์ท สำหรับนักเรียนนักศึกษา ที่สามารถใช้เป็นบัตรประจำตัวนักเรียน บัตรเดบิต บัตรเอทีเอ็ม และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ในบัตรเดียว สำหรับปี 2557 ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนานวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการออกบริการ ‘บัตรบีเฟสด์ สมาร์ท แรบบิท’ ร่วมกับบริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ ‘แรบบิท’ ซึ่งเป็นระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ระบบแรกในประเทศไทย ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่นๆ ทั้งยังนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ให้แก่ลูกค้าธนาคารได้เป็นอย่างดี

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่างๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่างๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้าบริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกตลอดจนความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลของธนาคาร

หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ

ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ และทำการปรับปรุงพื้นที่สาขาเพื่อให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่างๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- **ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center)** ดูแลการทำรายการ และงานปฏิบัติการสนับสนุนการบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการการค้าต่างประเทศ เช่น เลตเตอร์ออฟเครดิต และสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เป็นต้น
- **ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center)** ดูแลการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า และสนับสนุนงานสาขาในประเทศในด้านการบริหารงานทั่วไป
- **ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มีเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- **ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- **ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center)** ดูแลงานเอกสาร พิธีการและการอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล
- **ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal & Mortgage Center)** ดูแลการประเมินราคาหลักประกัน และการจดจำนอง
- **ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center)** ดูแลระบบการชำระเงินด้วยเช็คของธนาคาร โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 12 เมษายน 2555 – วันที่ 12 เมษายน 2558
- **ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center)** ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2555 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2558
- **ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center)** ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบสาขาไมโคร สำนักธุรกิจ สำนักธุรกิจย่อย สำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่นๆ
- **ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center)** ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center)** ดูแล จัดเก็บรักษา บริหารเงินสด บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหนึ่งในปัจจัยแห่งความสำเร็จของธุรกิจธนาคาร ธนาคารกรุงเทพได้ลงทุนจำนวนมากในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งการปรับปรุงระบบงานสนับสนุนให้รวดเร็วขึ้น การพัฒนาระบบสารสนเทศและฐานข้อมูล รวมทั้งการพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ในขณะที่ยังคงรักษามาตรฐานการจัดการความเสี่ยงอย่างเข้มงวด ลูกค้าจึงวางใจได้ในความเที่ยงตรงและความปลอดภัยในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร

ในการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคต ธนาคารได้ปรับปรุงเครือข่ายระบบการสื่อสารระบบชำระเงิน และปรับกระบวนการทำงานโดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เนื่องจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารจึงมุ่งมั่นพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีคุณภาพทัดเทียมมาตรฐานสากล ที่สำคัญได้แก่

- ด้านโครงสร้างพื้นฐาน: ธนาคารยังคงพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างราบรื่นตลอดเวลา นอกจากนี้ ยังพัฒนาระบบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
- ด้านความปลอดภัย: ธนาคารมีการตรวจสอบและเพิ่มประสิทธิภาพระบบความปลอดภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อความปลอดภัยด้านข้อมูลของลูกค้า รวมทั้งยังทบทวนและปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เป็นประจำ
- ด้านการพัฒนาระบบ: มีการทบทวนและปรับปรุงระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยในปี 2557 ธนาคารได้ปรับปรุงเว็บไซต์ รวมทั้งเริ่มปรับปรุงศูนย์บริการลูกค้า

ทรัพยากรบุคคล

เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้ และเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะมาถึง ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ การทำงานและรักษาบุคลากร

- การพัฒนาบุคลากร: ศูนย์ฝึกอบรมของธนาคารได้เพิ่มหลักสูตรอบรมพนักงานใหม่หลายหลักสูตร เช่น หลักสูตรอบรมภาษาอังกฤษและจีน หลักสูตรบริหาร และหลักสูตรเพื่อพัฒนาตนเอง อาทิ ทักษะทางการสื่อสารและปฏิสัมพันธ์
- การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงาน: ธนาคารจัดสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี เพื่อความงดงามเป็นระเบียบเรียบร้อยและความสะดวกสบายในการทำงานของบุคลากร
- สวัสดิการพนักงาน: เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายคุ้มครองพนักงานด้านสวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดี ธนาคารได้ริเริ่มดำเนินการและจัดกิจกรรมสนับสนุนในรอบปีที่ผ่านมาหลายด้าน เช่น การปรับปรุงศูนย์สุขภาพของอาคารสำนักงานใหญ่ ด้วยการจัดทำตู้วิ่งใหม่และติดตั้งเครื่องออกกำลังกายเพิ่มเติม การปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกในสโมสรกีฬาบางนา ซึ่งประกอบด้วย สนามแบดมินตันและสระ

ว่าน้้า นอกรากนี้ ยังเชฐผู้เช้วชาญมาให้ความรู้ด้านการป้องกันและรักษาสุขภาพ ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุก 2 เดือน รวมทั้งการตรวจสุขภาพฟรี สำหรับพนักงานปัจจุบันและพนักงานที่เกษียณอายุแล้ว

- การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล: หนาการพัฒนาคเร่ืองมือและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาช่วยในการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล และส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ยังรวมถึงการใช้เทคโนโลยีแพลตฟอร์มใหม่เข้ามาช่วยในการติดต่อสื่อสารระหว่างพนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกันผ่านระบบอินทราเน็ตใหม่ของธนาคาร
- การจ้างงานและรักษาบุคลากร: ในปัจจุบัน ภาคธุรกิจธนาคารมีการแข่งขันสูงในตลาดแรงงาน แต่ธนาคารยังคงประสบความสำเร็จในการจัดรับพนักงานและรักษาบุคลากรที่มีความสามารถให้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร ซึ่งเกิดจาก การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี การมีวัฒนธรรมองค์กรที่เคารพซึ่งกันและกัน การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง และการทำงานเป็นทีม

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

การที่เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ขยายตัวในอัตราต่ำส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ และทำให้กำไรของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบขยายตัวในอัตราชะลอตัวจากร้อยละ 17.3 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 5.0 ในปี 2557 อย่างไรก็ตามอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยอยู่ในระดับที่ทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนที่ร้อยละ 1.32

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ในปี 2557 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่ต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายลดลงจากปีก่อน สาเหตุหลักจากต้นทุนดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงตามการลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการชะลอตัวของสินเชื่อภาคเอกชนในช่วงครึ่งแรกของปี อย่างไรก็ตามอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี เนื่องจากธนาคารต่างๆ มีการเตรียมสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการสินเชื่อที่คาดว่าจะปรับตัวสูงขึ้นตามแนวโน้มเศรษฐกิจ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงเป็นแหล่งรายได้ที่มีความสำคัญสำหรับธนาคาร โดยมีสัดส่วนค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 20.2 ของรายได้ ขณะที่ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 20.0

ในปี 2557 เงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 ในขณะที่สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่ลดลงจากร้อยละ 11.0 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 5.0 ในปีนี้ สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ขยายตัวร้อยละ 6.2 สินเชื่อธุรกิจรายกลางและรายปลีกขยายตัวร้อยละ 2.2 ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 7.4

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบอยู่ที่ร้อยละ 2.15 ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 169.4

การที่ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.8 และ 13.7 ตามลำดับ

เพื่อให้สอดคล้องกับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกใบอนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศ 2 แห่ง จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทในเครือ (Subsidiary) ในประเทศไทยได้ (ซึ่งตามข้อกำหนดธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทในเครือของธนาคารต่างชาติดังกล่าวสามารถจัดตั้งสาขาได้ไม่เกิน 20 สาขาทั่วประเทศ) นอกจากนี้ยังร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ในภูมิภาคเพื่อดำเนินการตามกรอบความร่วมมือทางการเงินของอาเซียน (ASEAN Financial Integration Framework) ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อก่อให้เกิดการบูรณาการในตลาดการเงินในภูมิภาคภายในปี 2563

พัฒนาการต่างๆ ดังที่กล่าวมาข้างต้น จะส่งผลให้ภาคการธนาคารของไทยมีการแข่งขันเพิ่มขึ้น เนื่องจากปัจจุบัน ประเทศไทยมีธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศรวม 17 แห่งและธนาคารต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินกิจการในประเทศอีก 13 แห่ง ดังนั้น แต่ละธนาคารจึงจำเป็นต้องเตรียมพร้อมเพื่อรองรับการแข่งขันที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นนี้ โดยการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านสภาพทางการเงินและเพิ่มความหลากหลายทางธุรกิจ เพื่อให้พร้อมสำหรับสภาพแวดล้อมใหม่ทางธุรกิจที่กำลังจะเกิดขึ้นในอนาคตอันใกล้

ตารางต่อไปนี้แสดงตารางแสดงสินทรัพย์ เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่ม
ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : ล้านบาท		
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก
ธนาคารกรุงเทพ	2,759,890	1,782,233	2,058,779
ธนาคารกรุงไทย	2,739,366	1,897,989	2,151,641
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,699,703	1,777,135	1,895,343
ธนาคารกสิกรไทย	2,389,137	1,527,080	1,629,831
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,214,268	1,012,761	837,556
ธนาคารทหารไทย	810,167	530,360	571,625

2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ตลอดเวลากว่า 70 ปี ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงการให้บริการทางการเงินในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมด้านเงินให้สินเชื่อ ด้านเงินฝาก การบริหารความเสี่ยง การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่องจนกลายเป็นจุดเด่นของธนาคาร และด้วยจุดเด่นดังกล่าวได้ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาความเป็นผู้นำและมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตในภาคธุรกิจไทย โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้้อยู่ตลอดเวลาเพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน นอกจากนี้ธนาคารยังคงสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าซึ่งเป็นหัวใจและรากฐานสำคัญในการขยายธุรกิจของธนาคาร

การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ โดยได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2.7 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายสาขากว่า 1,190 แห่ง สำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 30 แห่งครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ โดยมีฐานเงินให้สินเชื่อนิติบุคคลที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ ด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับโครงการในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ สองในสามของจำนวนสาขาของธนาคารตั้งอยู่ในต่างจังหวัด ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการขยายการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้ขยายธุรกิจและเติบโตอย่างต่อเนื่องในต่างประเทศ โดยดำเนินธุรกิจในประเทศมานานกว่า 60 ปี ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ ได้แก่ สหราชอาณาจักร สิงคโปร์ ไต้หวัน มาเลเซีย จีน ญี่ปุ่น อินโดนีเซีย เวียดนาม ลาว ฟิลิปปินส์ กัมพูชา สาธารณรัฐออสเตรีย สหรัฐอเมริกา และเมียนมาร์ โดย ณ สิ้นปี 2557 เงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 15.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ลูกค้าธุรกิจสัญชาติไทยได้ทยอยขยายธุรกิจไปสู่ส่วนต่างๆ ของภูมิภาค ซึ่งตัวเลขการลงทุนดังกล่าวเป็นตัวเลขที่สูงที่สุดในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การที่ธนาคารเป็นผู้นำด้านเครือข่ายต่างประเทศในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ประกอบกับการขยายตัวของการลงทุนจากในประเทศไปยังต่างประเทศ และจากต่างประเทศมายังไทย เป็นปัจจัยที่สนับสนุนให้ธนาคารได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการรวมตัวของกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการมีเครือข่ายครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,058,779 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.5 ของหนี้สินรวม และมีจำนวนบัญชีเงินฝาก 17 ล้านบัญชี เงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดับสูง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาโดยตลอด (จากร้อยละ 3.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มาเป็นร้อยละ 2.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) นอกจากนี้ ธนาคารยังคงยึดถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพเป็นสัดส่วนสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากร้อยละ 158.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นร้อยละ 204.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย และปัญหาอุทกภัยในปี 2554 ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงแม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชีย การแพร่ระบาดของโรคซาร์ส วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย รวมถึงปัญหาอุทกภัยในปี 2554 โดยนับตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิเฉลี่ยสะสมอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 14.2

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสถานะภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่างๆ

ผู้นำด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเชื่อว่า การใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้ออำนวยการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับสูง รวมทั้งมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่รายอื่นในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.4 และ 15.1 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับและสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีอัตราดังกล่าวที่ร้อยละ 16.8 และร้อยละ 13.7 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.6 ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับร้อยละ 96.1

ความแข็งแกร่งของธนาคารในด้านเงินกองทุน ทำให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และทำให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาวจะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น และเมื่อรวมกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารแล้ว จะสามารถช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบในการแข่งขันเมื่อโอกาสทางธุรกิจมาถึง อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.3.1 การจัดหาเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก จำนวน 2,058,779 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของจำนวน 323,491 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 140,845 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สินจำนวน 140,048 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,782,233 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 532,205 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.3 และเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 383,210 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.9

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,058,779	74.6	1,935,272	74.5	1,834,654	75.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน	140,048	5.1	124,296	4.8	127,088	5.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,845	5.1	140,147	5.4	108,758	4.5
อื่น ๆ	96,575	3.5	100,740	3.9	78,143	3.2
รวมหนี้สิน	2,436,247	88.3	2,300,455	88.6	2,148,643	88.8
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	323,643	11.7	296,052	11.4	272,096	11.2
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	2,759,890	100.0	2,596,507	100.0	2,420,739	100.0

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี เงินฝากประจำอัตราพิเศษ และเงินฝากประจำที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันไดในแต่ละช่วงเวลา (Step Plus) ทั้งนี้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,042,899	99.2	1,875,403	96.9	1,811,782	98.8
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	15,880	0.8	59,869	3.1	22,872	1.2
รวม	2,058,779	100.0	1,935,272	100.0	1,834,654	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 2,042,899 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.2 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 15,880 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.8 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาพการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลกระทบต่อประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทของเงินฝาก และประเภทของผู้ฝาก โดยในด้านประเภทของเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำอัตราพิเศษ ส่วนในด้านผู้ฝาก ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นลูกค้าบุคคล ลูกค้านิติบุคคล ลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ ลูกค้าสถาบันการเงิน เป็นต้น สำหรับเงินฝากประจำ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแยกตามวงเงินด้วย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละขณะ สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลา ดอกเบี้ยที่จ่ายจะเป็นอัตราคงที่ โดยเมื่อเงินฝากประจำมีกำหนดเวลานั้นได้มีการต่ออายุการฝากเงินแล้ว อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับช่วงเวลาก่อนการต่ออายุการฝากเงินจนถึงวันครบกำหนดในคราวต่อไปจะใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ต่ออายุการฝากเงิน ขณะที่การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์จะมีการปรับเปลี่ยนไปตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร (ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2557	2556	2555
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
เงินฝากออมทรัพย์	0.61%	0.74%	0.77%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.27%	1.78%	2.09%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.49%	2.11%	2.44%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.84%	2.42%	2.81%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	7.40%	7.38%	7.40%
MLR	6.78%	6.99%	7.12%
MRR	8.00%	7.96%	7.87%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	2.24%	2.69%	3.08%

2.3.2 การให้สินเชื่อ

การอำนวยสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ นอกจากนี้ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่มูลลูกค้าใดลูกค้าหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยงานอื่นๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประណหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต)

MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 1,782,233 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 64.6 ของสินทรัพย์รวม

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 85,606 ล้านบาท

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	818,419	45.9	843,293	48.1	788,623	49.2
การสาธารณูปโภคและบริการ	310,353	17.4	290,044	16.6	252,049	15.7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	191,220	10.7	170,257	9.7	149,506	9.3
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	160,309	9.0	153,418	8.8	127,976	8.0
การเกษตรและเหมืองแร่	35,746	2.0	33,915	1.9	51,588	3.2
อื่นๆ	266,186	14.9	261,742	14.9	234,649	14.6
รวม	1,782,233	100.0	1,752,667	100.0	1,064,391	100.0

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์ และสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการเป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคารมาโดยตลอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อในทั้งสองภาคธุรกิจนี้มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 63.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้การรายงานการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อจะแบ่งออกตามภาคธุรกิจหลักๆ ที่ธนาคารมีการให้สินเชื่อสูงสุด นอกจากนี้การให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมและ

การพาณิชย์ และภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้างส่วนใหญ่ใช้สัณฐานทรัพย์เป็นหลักประกัน ดังนั้นมูลค่าหลักประกันอาจมีการเปลี่ยนแปลงโดยขึ้นกับราคาตลาด

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งลูกค้าที่อยู่ในสองภาคธุรกิจนี้เป็นบริษัททั่วไปไปจนถึงองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ในประเทศไทย ประกอบธุรกิจในหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่ง และขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้า เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ข้าว ไม้ เชื้อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อโครงการโรงไฟฟ้าและสาธารณูปโภคต่างๆ ซึ่งเป็นสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน หรือในบางกรณีจะใช้สินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาลเอกชน ร้านอาหาร โรงภาพยนตร์ ผู้ให้บริการด้านโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งวงเงินโดยเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี โดยจกจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้เพื่อการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคลแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาซื้อ

- ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง

สินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน คอมเพล็กซ์ นิคมการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาในโครงการก่อสร้างต่างๆ

- ภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่างๆ

- ภาคธุรกิจอื่นๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่นๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย การให้สินเชื่อแก่บริษัทโฮลดิ้งส์ที่บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม หรือ สถาบันการเงินต่างๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ บัตรเครดิต สำหรับลูกค้าบุคคล ธุรกิจสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล และบริษัทที่ทำธุรกิจเช่าซื้อยานยนต์หรือรถจักรยานยนต์ เป็นต้น และยังรวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจต่างๆ การให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนี้ได้แก่ การให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนและเงินกู้แบบมีระยะเวลา

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบภายใน 1 ปี จำนวน 825,689 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 46.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 606,215 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 310,501 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 39,828 หรือคิดเป็นร้อยละ 2.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	825,689	46.3	868,323	49.6	795,149	49.6
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	606,215	34.0	547,521	31.2	506,358	31.6
เกินกว่า 5 ปี	310,501	17.5	299,258	17.1	265,773	16.5
สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้	39,828	2.2	37,565	2.1	37,111	2.3
รวม	1,782,233	100.0	1,752,667	100.0	1,604,391	100.0

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจำแนกสินเชื่อให้แก่ลูกค้า โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	116,742	6.6	111,276	6.3	108,955	6.8
ตัวเงิน	453,571	25.4	481,203	27.5	452,233	28.2
เงินให้กู้ยืม	1,211,920	68.0	1,160,188	66.2	1,043,203	65.0
รวม	1,782,233	100.0	1,752,667	100.0	1,604,391	100.0

เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจอยู่ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินระหว่างร้อยละ 80-90 ของราคาประเมิน หรือราคาซื้อ โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1 – 3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อเมื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ คือ สินเชื่อจัดชั้นปกติ สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินเชื่อจัดชั้นสงสัย สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย และสินเชื่อจัดชั้นสูญเสีย การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำ ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้นได้ การจัดชั้นสินเชื่อจะมีการพิจารณาทั้งเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากสภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ สิทธิเรียกร้อง มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หรือส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้นสินเชื่อตามเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ดังนี้

- สินเชื่อจัดชั้นปกติ คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน

- สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกละเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกละเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสงสัย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกละเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ถูกละเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสูญเสีย คือ สินเชื่อที่ได้ดำเนินการ โดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรายบัญชีหรือรายการหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อก่อนที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกเดือนจากหนี้จัดชั้น ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยมูลค่าการจัดชั้นหนี้ในแต่ละช่วงเวลาได้รับการวิเคราะห์จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับจากปัจจัยแวดล้อม เช่น มูลค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการจัดชั้นหนี้สูญต่อมูลค่าสินเชื่อรวมในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากหนี้จัดชั้นซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าขอยอดรวมของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ความพอเพียงของมูลค่าหลักประกัน มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหลังการพิจารณาการตัดหนี้สูญ และหนี้สูญได้รับคืน และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่ได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ พร้อมทั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้นๆ

ตารางแสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำที่ตั้งตามชั้นหนี้

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำ
สินเชื่อบริษัท	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อบริษัททั่วไปถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อบริษัทต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อบริษัทสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อบริษัทสงสัยจะสูญ	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพในอัตราร้อยละ 204.1 เทียบกับสิ้นปี 2556 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 214.2 ทั้งนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 33,146 ล้านบาท

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าค้างชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่างๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตัดพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับ

กรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
รับโอนสินทรัพย์	42	1,087	85	1,077	80	505
รับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกค้าหนี้	-	-	1	1	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	7,699	50,311	7,583	31,334	8,790	37,67
รวม	7,741	51,398	7,669	32,412	8,870	38,181

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2557 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ จำนวน 51,398 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,406 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 63,328 ล้านบาท

2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 383,210 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 13.9 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดคือร้อยละ 66.6 นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ได้แก่ ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	255,390	66.6	262,826	69.5	307,203	74.4
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	42,774	11.2	40,855	10.8	33,458	8.1
รวมตราสารหนี้	298,164	77.8	302,238	80.3	340,661	82.5
ตราสารทุน	83,890	21.9	73,732	19.5	71,597	17.3
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	-	-	-	-	160	0.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,156	0.3	910	0.2	779	0.2
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	383,210	100.0	378,323	100.0	413,197	100.0

2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน)

2.5 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	85,493	88.3	82,108	89.8	78,279	91.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,735	10.0	8,531	9.3	7,840	9.2
เงินลงทุนและอื่นๆ	8,252	8.5	9,766	10.7	9,141	10.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	103,480	106.8	100,405	109.8	95,260	111.5
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44,483	45.9	44,526	48.7	40,308	47.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,997	60.9	55,879	61.1	54,952	64.3
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,726	22.4	21,239	23.2	19,124	22.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,572	5.8	5,796	6.3	5,000	5.9
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,055	4.2	2,489	2.7	1,140	1.3
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	182	0.2	162	0.2	83	0.1
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,016	2.1	2,360	2.6	2,019	2.4
รายได้จากเงินปันผล	3,626	3.7	2,968	3.3	2,597	3.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	683	0.7	564	0.6	496	0.6
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	37,860	39.1	35,578	38.9	30,459	35.7
รายได้จากการดำเนินงาน	96,857	100.0	91,457	100.0	85,411	100.0

3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel II และ Basel III

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

สถานะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

1) ความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ล่าช้าและไม่เท่าเทียมกันระหว่างประเทศต่าง ๆ ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ โดยในช่วงปี 2557 เศรษฐกิจสหรัฐฯ ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและแข็งแกร่ง แรงดันที่เป็นผลสืบเนื่องจากวิกฤตการเงินปี 2551 เริ่มคลี่คลาย โดยเฉพาะอัตราว่างงานที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องและฐานะการเงินของสถาบันการเงินที่เข้มแข็งขึ้น ขณะที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศยูโรยังมีความไม่แน่นอนและเปราะบาง เนื่องจากเศรษฐกิจของประเทศหลักอย่างเยอรมนีและฝรั่งเศสชะลอการขยายตัวลง และอัตราเงินเฟ้อปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง จนอาจเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจขยายตัวในอัตราต่ำในอนาคต ขณะเดียวกันเศรษฐกิจญี่ปุ่นก็เผชิญกับการหดตัวหลังจากมีการปรับขึ้นภาษีการขายในเดือนเมษายน เนื่องจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหดตัวลงมากกว่าที่คาด ขณะที่การส่งออกยังฟื้นตัวช้า เศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอการขยายตัวลง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการมุ่งเน้นนโยบายปรับสมดุลของเศรษฐกิจ ทำให้เศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าช่วงก่อนหน้า แต่ก็ทำให้เกิดความเสี่ยงหลายประการ อาทิ การชะลอตัวในภาคอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารเงา (Shadow Banking) และหนี้ของรัฐบาลท้องถิ่น เป็นต้น

การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนเป็นอีกหนึ่งปัจจัยเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากจีนเป็นทั้งผู้นำเข้าสินค้าโภคภัณฑ์รายใหญ่ที่สุดของโลกและเป็นตลาดสินค้าอุปโภคบริโภคที่กำลังเติบโตอย่างรวดเร็ว อัตราการขยายตัวที่ต่ำลงของเศรษฐกิจจีนจึงส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกมีแนวโน้มลดลง และทำให้เศรษฐกิจของประเทศผู้ส่งออกสินค้าโภคภัณฑ์และสินค้าอุปโภคบริโภคชะลอตัวลงตามไปด้วย

ความแตกต่างของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในแต่ละประเทศ ทำให้การดำเนินนโยบายเศรษฐกิจ โดยเฉพาะนโยบายการเงินของแต่ละประเทศมีความแตกต่างกัน โดยธนาคารกลางของสหรัฐฯ (Fed) ได้ปรับนโยบายการเงินให้กลับสู่ภาวะปกติมากขึ้น เริ่มจากการยุติมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing :QE) ในเดือนตุลาคมที่ผ่านมา และเตรียมปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายประมาณกลางปี 2558 ขณะที่ธนาคารกลางยุโรปและญี่ปุ่นยังจำเป็นต้องใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้นเพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคารกลางยุโรปมีแนวโน้มว่าจะใช้มาตรการ QE ในช่วงต้นปี 2558 เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง จากทิศทางของนโยบายการเงินที่แตกต่างกันระหว่างธนาคารกลางหลัก ๆ ของโลก ทำให้มีความเสี่ยงที่ตลาดการเงินของโลกในปี 2558 จะมีความผันผวนมากขึ้น และอาจนำไปสู่วิกฤตค่าเงินของประเทศที่มีความเปราะบางจากการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและมีสัดส่วนหนี้ต่างประเทศต่อทุนสำรองระหว่างประเทศสูง อาทิ ตุรกี อาร์เจนตินา อินโดนีเซีย อินเดีย และแอฟริกาใต้ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ทำให้เศรษฐกิจโลกเผชิญกับความผันผวนเป็นระยะ ๆ โดยในปี 2557 มีปัญหาความขัดแย้งระหว่างประเทศตะวันตกกับรัสเซีย จากการที่รัสเซียเข้าแทรกแซงการเมืองในประเทศยูเครน นำไปสู่การคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อทั้งสหภาพยุโรปและรัสเซีย ขณะที่ภูมิภาคตะวันออกกลางยังคงมีความวุ่นวายอย่างต่อเนื่อง โดยภัยคุกคามในระยะหลังมาจากการขยายตัวของกลุ่ม Islamic State หรือ IS ซึ่งเข้ายึดพื้นที่บางส่วนของประเทศซีเรียและอิรัก แต่ยังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกไม่มากนัก เนื่องจากไม่ได้ทำให้ราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้น

ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีแนวโน้มปรับตัวลดลง โดยเฉพาะราคาน้ำมัน แม้จะส่งผลดีต่ออุปสงค์ภายในประเทศและดุลบัญชีเดินสะพัดของประเทศผู้นำเข้าสินค้าโภคภัณฑ์ แต่ก็ส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศที่มีรายได้หลักจากสินค้าโภคภัณฑ์และน้ำมันบางประเทศอาจเผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจได้ โดยเฉพาะประเทศรัสเซีย ซึ่งนอกจากได้รับผลกระทบจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวลดลงแล้วยังเผชิญกับการถูกสหราชอาณาจักรและสหภาพยุโรปคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจอีกด้วย จนเป็นเหตุให้รัสเซียเผชิญกับวิกฤตค่าเงินรูเบิลระยะสั้นๆ ในช่วงปลายปี 2557 อย่างไรก็ตาม รัสเซียมีโอกาสสูงที่จะเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจตกต่ำในปี 2558 หากราคาน้ำมันยังปรับตัวลดลงต่อไปอีก

สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ หลังจากสถานการณ์ทางการเมืองเริ่มมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญในปี 2558 มาจากการลงทุนของภาครัฐ ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงสำคัญยังอยู่ที่ความไม่แน่นอนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ความผันผวนของตลาดการเงินโลกจากนโยบายการเงินที่แตกต่างกันของประเทศสำคัญ ๆ ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ในยุโรปและตะวันออกกลาง ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่อยู่ในระดับต่ำ หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง และความล่าช้าในการเบิกจ่ายงบลงทุนของรัฐบาล

2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่ตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ออกโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น รวมถึงการเพิ่มข้อกำหนดให้มีการทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer โดยจะเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และจะมีผลครบถ้วนในวันที่ 1 มกราคม 2562

นอกเหนือไปจากเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายข้างต้นแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกแนวทางการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน Leverage Ratio เพิ่มเติมเพื่อจำกัดการก่อฐานะความเสี่ยง รวมทั้งได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานมาตรวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อให้มีการเตรียมการสำหรับการบังคับใช้หลักเกณฑ์ที่เหมาะสมกับประเทศไทยต่อไป ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการศึกษาเตรียมความพร้อม และประเมินผลกระทบเชิงปริมาณจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวที่จะมีการบังคับใช้ในอนาคต

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ทยอยปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standards: IFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและจะมีผลบังคับใช้ในปี 2558 เป็นการออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่เพื่อให้ทันต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการอย่างเป็นสาระสำคัญฉบับที่สำคัญเป็นการออกมาตรฐานใหม่ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม โดยเป็นการกำหนดกรอบวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมที่เดิมมีการกล่าวถึงในแต่ละมาตรฐานบัญชี ให้มีมาตรฐานเดียวกัน รวมถึงการกำหนดกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีดังกล่าว เพื่อบริหารจัดการปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคารได้ เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

เศรษฐกิจไทยในช่วงที่ผ่านมาได้รับผลกระทบจากปัญหาเสถียรภาพภายในประเทศ และการสิ้นสุดของนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจทางด้านอุปสงค์ของภาครัฐรวมถึงภาคการส่งออกที่ขยายตัวในระดับต่ำกว่าที่เป็นมาในอดีต เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่พัฒนาแล้ว และเศรษฐกิจของจีนมีการชะลอตัว นอกจากนี้สินค้าส่งออกของไทยมีแนวโน้มสูญเสียความสามารถในการแข่งขันในตลาดโลก เนื่องจากพึ่งพาการใช้แรงงานที่มีแนวโน้มขาดแคลนและสินค้าที่ผลิตได้บางส่วนไม่สอดคล้องกับความต้องการของตลาดโลกที่เปลี่ยนไป

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2558 คาดว่าจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า แต่ยังคงมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามคือนโยบายการปฏิรูปประเทศของรัฐบาล โดยเฉพาะนโยบายการพัฒนาเศรษฐกิจที่เน้นการจัดการด้านอุปทาน ที่ต้องการเวลาและความต่อเนื่องในการดำเนินการ นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเผชิญความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับลดลง ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงที่กระทบกำลังซื้อของประชาชน รวมถึงการปรับสมดุลของระบบการเงินโลก ที่จะส่งผลกระทบต่อเงินทุนเคลื่อนย้าย สภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไปจึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เนื่องจากลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอลง และ/หรือ อ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น ตลอดจนอาจได้รับผลกระทบจากปัญหาสภาพคล่องและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น จนส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง นอกจากนี้ ในปี 2558 จะมีการบังคับใช้กฎหมายที่สำคัญหลายฉบับที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มสูงขึ้น ทั้งระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และความเสี่ยงของหลักประกัน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันเกี่ยวข้องโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และ หน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสาขธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์ พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - **หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประណอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
 - **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอของอนุมัติสินเชื่อ และ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญในกรณีที่สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การ

ดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความสูญเสียของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตาม ปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม*	5.2%	5.3%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม*	0.6%	0.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม**	2.1%	2.2%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม*	0.2%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	204.1%	214.2%

* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

¹ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 9 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (STAM) 5) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมินี (แทมพาดัน) เบอร์ฮาด 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) และ 9) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าและ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัด เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงจากฐานด้านลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้นความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหารจัดการ และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เช่น การทำธุรกรรมปริวรรตเงินตรา การลงทุน การให้สินเชื่อ การกู้ยืม การก่อภาระผูกพัน รวมถึงการใช้อนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมา และยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะส่งผลต่อการดำเนินนโยบายทางการเงินและการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ หลังสิ้นสุดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) ในขณะที่ธนาคารกลางยุโรป ธนาคารกลางญี่ปุ่น และธนาคารกลางจีน ซึ่งได้ออกมาตรการผ่อนคลายทางการเงินเพิ่มเติมเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวคืนหรืออยู่ในภาวะชะลอตัว สถานการณ์ดังกล่าวจึงมีผลต่อการเมืองในหลายประเทศ เช่น ยูเครน/รัสเซีย และเกาหลีเหนือ/สหรัฐฯ และที่สำคัญคือ การขับเคลื่อนนโยบายการเงินการคลังของภาครัฐไทยเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจในประเทศภายหลังสถานการณ์ทางการเมืองคลี่คลายลง

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำ Value-at-Risk (VaR) เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและราคาต่างๆ ภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดประปราย ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2557 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 65 ล้านบาท ซึ่งหมายความว่า ในจำนวนวันทำการทั้งหมด 100 วัน ธนาคารจะมีโอกาสเกิดความสูญเสียจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้าต่อวันรวมไม่เกิน 65 ล้านบาท เป็นจำนวน 99 วัน

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้อัตราฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1.00

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

สกุลเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินบาท	1,783.65	960.04
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,548.57	1,618.12
เงินยูโร	6.76	17.46
เงินสกุลอื่น	337.76	349.77
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	3,676.74	2,945.39

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก และเพื่อที่จะใช้รองรับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้แนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ หลังสิ้นสุดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) อาจส่งผลกระทบต่อ การเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบต่อสภาพคล่องในระบบธนาคาร รวมถึงต้นทุนทางการเงินและความสามารถในการจัดหาสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามสถานะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้มรวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝากและอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาด

ซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกซื้อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เป็นต้น ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2557 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนั้น ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

สถานะของสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	920,034	772,733
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (%)	86.6	90.6
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน (%)	86.6	90.5
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	33.3	29.8
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก (%)	44.7	39.9
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	44.7	39.9

หมายเหตุ : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของคุณภาพของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร
- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความซับซ้อนซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ด้านความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล และการพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกง ทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าว อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อช่วยลดผลกระทบและรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น วิกฤติที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองปี 2553 และปี 2556 - 2557 และมหาอุทกภัยปี 2554 เป็นต้น โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุม พร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมเป็นประจำ

7) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้นการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - 1) ทุนชำระแล้ว
 - 2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - 5) กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร
 - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7) รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - 2) เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดเพิ่มเติม ให้ทยอยนับเข้าหรือหักออกในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ในส่วนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือไม่มีเงื่อนไขที่สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1	303,810	276,678
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	303,683	276,562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	127	116
เงินกองทุนชั้นที่ 2	46,287	48,349
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	350,097	325,027

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุนและ/หรือ หลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

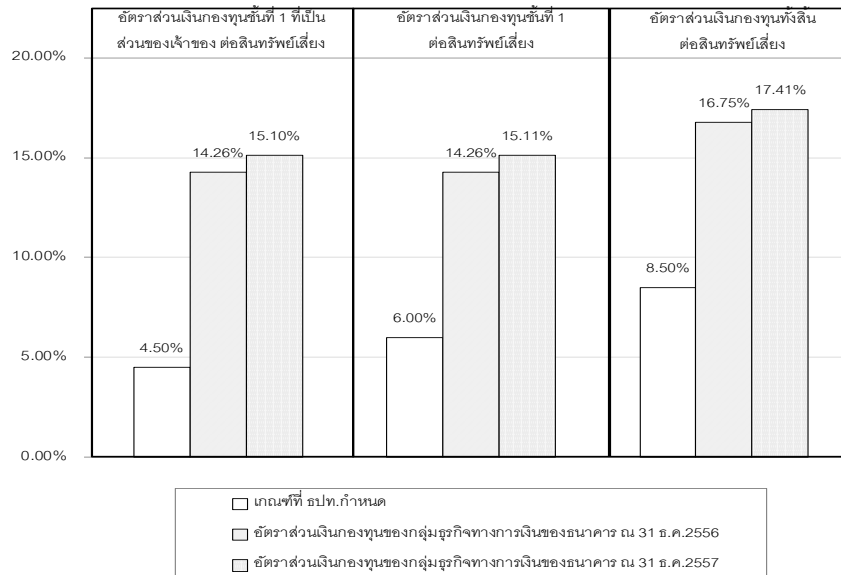
ในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขึ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำข้างต้นยังไม่รวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.5 ในปี 2562 ดังนั้น เริ่มตั้งแต่ปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 เป็น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.0 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 เป็น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 เป็น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.0

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 15.10, 15.11 และ 17.41 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อยู่ที่ร้อยละ 14.26, 14.26 และ 16.75 ตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



8) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการควบคุมการกระจุกตัวต่อกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวต่อภาคธุรกิจ การควบคุมการกระจุกตัวต่อลูกหนี้รายใหญ่ ประกอบด้วย การควบคุมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และการควบคุมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร รวมกันต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ

สำหรับการควบคุมการกระจุกตัวต่อภาคธุรกิจ ธนาคารกำหนดเพดานวงเงินภาคธุรกิจเพื่อจำกัดความเสี่ยงที่จะมีต่อเงินกองทุนรวมของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ในกรณีเกิดเหตุการณ์ร้ายแรงที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร มียอดภาระรวมกันยังคงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว และหากพิจารณาแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ในสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 45.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณสุข โภคและบริการร้อยละ 17.4 และภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 10.7 แม้ว่าเงินให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จะมีสัดส่วนค่อนข้างสูงแต่มีการกระจายไปยังอุตสาหกรรมย่อยต่าง ๆ อย่างหลากหลาย และการกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจย่อยคิดเป็นสัดส่วนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคาร อีกทั้งธนาคารยังมีการติดตามให้การกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจย่อยอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่คิดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ที่ดิน	19,204	19,324
อาคาร	7,168	8,354
อุปกรณ์	3,569	3,669
อื่นๆ	1,514	928
รวม	31,455	32,275

- สัญญาเช่าระยะยาว
ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ระยะเวลา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2557	2556
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	177	164
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	288	269
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	284	306
รวม		749	739

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้โดยสำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการ

ควบคุม และธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินนั้น หากธนาคารรับโอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2557 ดังนี้

1. **ข้อคู่ความ กลุ่มบริษัท เอฟฟิเชียน จำกัด** ประกอบด้วย บริษัท เอฟฟิเชียน จำกัด, บริษัท แอ็ดวานซ์ทีดิน จำกัด และบริษัท เลียง-เซีย ภัตตาการ (1994) จำกัด เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคาร ดังนี้

- **บริษัท เอฟฟิเชียน จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9885/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 650/2551) ขอให้พิทักษ์สัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 231,892.8 ล้านบาท ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยืนตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท แอ็ดวานซ์ทีดิน จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9882/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 7138/2551) ขอให้พิทักษ์สัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 116,760.7 ล้านบาท ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยืนตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท เลียง-เซีย ภัตตาการ (1994) จำกัด** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 3829/2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 11937/2551) ในข้อหา ผิดสัญญา ละเมิด เรียกทรัพย์สิน จำนวนทุนทรัพย์ 116,742.7 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้ว จึงมีคำสั่งงดสืบพยาน โจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยืนตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2555 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ ตามที่กลุ่มบริษัท เอฟฟิเชียน จำกัด ได้ยื่นฟ้องธนาคารรวมทั้งหมด 7 คดี เนื่องจากตามข้อเท็จจริงธนาคารมิได้ปฏิบัติผิดสัญญา จึงไม่เป็นเหตุให้โจทก์ได้รับความเสียหายจริงตามฟ้อง ประกอบกับคดีที่กลุ่มบริษัท เอฟฟิเชียน จำกัด ได้ยื่นฟ้องธนาคาร ปัจจุบันมีคดีที่ถึงที่สุดแล้วรวม 4 คดี โดยทั้ง 4 คดีดังกล่าว ศาลฎีกามีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์(ยกฟ้องธนาคาร) ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

2. ชื่อคู่ความ บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย เป็นจำเลยที่ 1 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เป็นจำเลยที่ 2 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 3 , ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) เป็นจำเลยที่ 4 และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 5 ต่อศาลแพ่ง ในคดีความแพ่ง ขอให้ศาลเพิกถอนความผิด เพิกถอน ละเมิด เรียกค่าเสียหายทุนทรัพย์ 24,500 ล้านบาท เป็นคดีหมายเลขคดีที่ 1215/2550 โดยขอให้ศาลเพิกถอนการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพระหว่างธนาคารกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย ตลอดจนการโอนสิทธิจำนองที่ธนาคาร โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และเพิกถอนการโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินจำนวน 3 แปลง ที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งศาลได้นัดสืบพยานโจทก์จำเลยในเดือน มีนาคม 2551 และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 2463/2551) โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยืนตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เมื่อพิจารณาจากข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว เห็นว่าได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ปรากฏว่าโจทก์ได้รับความเสียหายตามที่กล่าวอ้างมาในฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

6. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประกอบธุรกิจ	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374
เว็บไซต์	http://www.bangkokbank.com
โทรศัพท์	0-2231-4333
โทรสาร	0-2231-4890

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร	จำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร	จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

■ นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ชั้น 4)
 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0-2229-2800 โทรสาร 0-2654-5427

■ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.375%	7 ธันวาคม 2565	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	The Bank of New York Mellon
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	101 Barclay Street, Floor 4E New York, NY 10286 USA

■ **ผู้สอบบัญชี**

ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท คีลอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

183 อาคารริจินการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757

■ **ที่ปรึกษากฎหมาย**

นายวัชร กัญจนวิโรจน์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2731 โทรสาร 0-2231-5448

นายสันต์ สร้อยพิสุทธิ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2643 โทรสาร 0-2231-5448

นายวิชา มั่นสกุล

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2969 โทรสาร 0-2231-5448

■ **นักลงทุนสัมพันธ์**

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรพงศ์

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

นางชฎิกา แสงอุดมเลิศ

VP นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0-2626-4981-2 โทรสาร 0-2231-4890 E-mail: ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาด 105 Jalan Tun H.S. Lee, 50000 Kuala Lumpur, Malaysia (P.O.Box 10734, 50923 Kuala Lumpur, Malaysia) โทร. (60-3) 2173-7200 โทรสาร (60-3) 2173-7300	ธนาคาร	สามัญ	600,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด C/O Maples and Calder, P.O.Box 309 GT, Ugland House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands โทร. 1(345) 949-8066 โทรสาร 1(345) 949-8080	INVESTMENT COMPANY	สามัญ	100,000	100.00
3	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด * Bangkok Bank Building, M/F 2/F-5/F No. 7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China โทร. (86-21) 2329-0100 โทรสาร (86-21) 2329-0168 *ทางการประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้อนุมัติ ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด 323 อาคารยูโนเด็ค เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,996	100.00
5	บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 29 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951, 0-2618-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	1,078,765,100	99.89
6	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีเทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6400 โทรสาร 0-2679-5995-6	จัดการกองทุน รวม	สามัญ	749,995	75.00
7	บริษัท ไทยพีริซัน แมนูแฟกเจอร์ จำกัด 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
8	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้นที่ 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2230-2800	ผู้ให้บริการสวิตช์ ซึ่งในการชำระ เงินหลายระบบ และการให้บริการ หักบัญชี	สามัญ	899,820	49.99
9	บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีเทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลิสซิ่งและให้ เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
10	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 142 อาคารธนาคารกรุงไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2634-3231	บริการด้าน คอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
11	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ผู้ให้บริการสวิตช์ ซึ่งในการชำระ เงินหลายระบบ และการให้บริการ หักบัญชี	สามัญ	99,000	19.80
12	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำไโรง อำเภอบางปะกง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
13	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) 889 อาคารไทยซีซี ชั้น 14 ห้อง 141 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
14	บริษัท ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00
15	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6391 โทรสาร 0-2636-1380	เช่าซื้อ	สามัญ	5,140,000	10.00
16	บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุฬทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
17	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	10,000	10.00
18	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	ก่อสร้างและ สำนักงานให้เช่า	สามัญ	2,000	10.00
19	บริษัท บางกอก มิตรบุษิณี ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปิ่น แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-6040 โทรสาร 0-2266-6190	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
20	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ชุมิต เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3059	ให้กู้ยืมและการ ลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
21	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
22	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2667-1260 , 0-2667-2010 โทรสาร 0-2667-1299	ลงทุนในธุรกิจให้ การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับ ผู้ร่วมทุนใน ประเทศนั้น ๆ พร้อมกับให้การ บริการเป็นที่ ปรึกษา และ บริหารจัดการ	สามัญ	4,593	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
23	บริษัท ยูไนเต็ดไฮโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
24	เอเชีย อินชัวร์นซ์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo Manila, Philippines 1006 Tel. (632) 241-52-01 Fax. (632) 241-62-57	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
25	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง สมุทรปราการจังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
26	บริษัท แอสเพลด จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1396	ส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
27	บริษัท ยู เอ็ม ซี เมื่ททอล จำกัด 32/40 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้นที่ 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่าย เหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
28	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออก รองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
29	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี- รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	ให้บริการเกี่ยวกับ บัตรเครดิต อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
30	FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE. LTD. 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5591-2	ALTERNATIVE INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY	CLASS B SHARES	400,000	10.00
31	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด 942/43 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	200	10.00
32	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยร่มใจ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและ ภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00