

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่เริ่มจัดตั้งตลาดหลักทรัพย์ในปี 2518 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2,944,230 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 379,016 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 1,941,093 ล้านบาท และเงินรับฝากรวม 2,178,141 ล้านบาท

ธนาคารได้รับการยอมรับจากสถาบันต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง รางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2559 เช่น ธนาคารแห่งปีในประเทศไทย จากนิตยสารเดอะแบงก์เกอร์ ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย จากนิตยสารยูโรมันนี่ และธนาคารแห่งปี 2559 จากวารสารการเงินธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมในด้านอื่นๆ เช่น ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการการส่งออกและนำเข้า และธนาคารยอดเยี่ยมด้านพัฒนาบริการโมบายแบงก์กิ้ง เป็นต้น

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอด 72 ปีที่ผ่านมา และด้วยปรัชญาทางธุรกิจดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรักษาสัมพันธภาพกับลูกค้าได้อย่างยาวนาน ได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย และได้รับการสนับสนุนตลอดหลายทศวรรษ ความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้านได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและการมีธรรมาภิบาล

การที่ธนาคารมีฐานลูกค้าจำนวนมากและมีความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตของธนาคาร และเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า

1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

วัตถุประสงค์/เป้าหมายระยะยาว

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประโยชน์ทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพมั่นคง

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้ดำเนินธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้งานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

กลยุทธ์

กลยุทธ์ในด้านต่าง ๆ ที่จะรักษา พัฒนา และนำไปสู่ความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของไทย ที่ให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าโดยยังคงเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ของลูกค้าทุกกลุ่มได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายเล็ก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าด้านต่างประเทศ

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญในรอบปี 2559

ช่วงเวลานี้ปัจจุบันนับได้ว่าเป็นช่วงแห่งการเปลี่ยนผ่านสำหรับประเทศไทย หลังจากที่มีรัฐบาลได้ปรับแนวคิดใหม่ในการพัฒนาเศรษฐกิจ ภายใต้แผนนโยบาย “ประเทศไทย 4.0” โดยเริ่มจากความพยายามที่จะลดการพึ่งพาภาคการส่งออก และหันมาให้ความสำคัญกับภาคบริการและการผลิตที่มีมูลค่าเพิ่มสูง เพื่อปรับโครงสร้างเศรษฐกิจให้มีความสมดุลขึ้น และเตรียมความพร้อมไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัล รวมทั้งเพื่อยกระดับไปสู่การเป็นประเทศที่มีรายได้สูง ปัจจัยสำคัญหลายประการที่ช่วยสนับสนุนการขับเคลื่อนประเทศไทยไปสู่เป้าหมายข้างต้น อาทิ เส้นทางคมนาคมขนส่งเชื่อมโยงระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียนที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ช่วยอำนวยความสะดวกในการเข้าถึงตลาดขนาดใหญ่ที่กำลังขยายตัวสูง นอกจากนี้ การพัฒนาเส้นทางสายไหมของจีน ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ต รวมถึงศักยภาพของผู้ประกอบการไทยที่พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง ล้วนเป็นโอกาสสำหรับการพัฒนาประเทศไทย

ธนาคารและผู้ให้บริการทางการเงินมีบทบาทอย่างสำคัญในช่วงเวลาเช่นนี้ เพราะนอกจากต้องสนับสนุนและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการบริหารการเงิน รวมถึงการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจให้สอดคล้องกับปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนไปแล้ว ยังต้องพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของธนาคารให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนและหลากหลายด้วย

ด้านการพัฒนาระบบการชำระเงิน รัฐบาลได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ หรือ National e-Payment Master Plan เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการชำระเงิน หนึ่งในแผนดังกล่าวคือ การพัฒนาระบบการชำระเงินแบบ “พร้อมเพย์” (PromptPay) ซึ่งรัฐบาลร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทยได้พัฒนาขึ้นเพื่อให้การโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวกรวดเร็ว ทั้งสำหรับบุคคลธรรมดา ภาครัฐ และหน่วยงานราชการ ลดต้นทุนการบริหารจัดการ และลดการใช้เงินสด บริการพร้อมเพย์เริ่มเปิดให้ประชาชนทั่วไปลงทะเบียนโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือหรือเลขประจำตัวประชาชนแทนเลขบัญชีธนาคาร ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2559 ทั้งนี้ กำหนดเริ่มโอนเงินระหว่างบุคคลในช่วงต้นปี 2560 และจะเปิดให้บริการสำหรับภาครัฐต่อไป

ธนาคารกรุงเทพได้เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการโอนเงินระหว่างบุคคลโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือผ่าน “บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง” ตั้งแต่ปี 2558 ซึ่งได้รับความนิยม และได้รับรางวัลจากสถาบันชั้นนำระหว่างประเทศ ในปี 2559 ธนาคารได้เพิ่มความสะดวกและปลอดภัยแก่ลูกค้า ด้วยบริการแจ้งเตือน “mAlert” ซึ่งช่วยให้ลูกค้าทราบความเคลื่อนไหวของบัญชี และมีบริการข้อความแจ้งเตือนเมื่อถึงเวลาครบกำหนดการชำระบัตรเครดิต บริการนี้เป็นการนำนวัตกรรม Actionable Alerts มาใช้เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ขณะเดียวกันยังเพิ่มความความสะดวกสบายสำหรับลูกค้าใหม่ เพียงลงทะเบียนผ่านบัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ และยืนยันตัวตนด้วยหมายเลขบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง แอปพลิเคชัน ให้ใช้บน Apple Watch เพื่อตรวจสอบยอดเงินคงเหลือและรับการแจ้งเตือนต่างๆ ได้

ธนาคารมีบทบาทอย่างสำคัญในการจัดตั้ง บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก (Thai Payment Network : TPN) เพื่อสนับสนุนการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านบัตรเครดิต โดยมีเป้าหมายเพื่อพัฒนาเครือข่ายระบบการชำระเงินของไทยให้ได้มาตรฐานเทียบเท่าสากล และสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานระบบชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ ปัจจุบัน TPN เป็นเครือข่ายบัตรอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศ (Local Card Scheme) รายแรกของไทย ทั้งนี้ ธนาคารได้ออกบัตร บีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ ซึ่งนับเป็นบัตรที่ใช้เครือข่ายบัตรอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศครั้งแรกของไทย หลังจากนั้น ได้เปิดตัวบัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น เพิ่มขึ้นอีก 2 ประเภท ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารได้ออกบัตรทีพีเอ็นทั้งสามประเภทรวมกว่าหนึ่งล้านใบ

นอกจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย เพื่อรองรับการดำเนินชีวิตที่ทันสมัย ธนาคารยังนำเสนอบริการทางการเงินครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจ รวมทั้งกำลังร่วมมือกับบริษัทผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีและธุรกิจจัดตั้งใหม่ให้บริการทางการเงินผ่านระบบเทคโนโลยี เพื่อให้ธนาคารสามารถก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

ธนาคารยังคงสนับสนุนกิจการของลูกค้า โดยให้คำแนะนำและเสนอบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับธุรกิจของลูกค้า ขณะเดียวกันธนาคารได้ลงทุนในการพัฒนาบริการธุรกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความต้องการทางธุรกิจของลูกค้าได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การที่ธุรกิจมีแนวโน้มขยายไปสู่ภูมิภาคและมีการเข้าซื้อกิจการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงจัดกิจกรรมหลากหลายเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่เปิดกว้างขึ้นในภูมิภาค เช่น การเปิดหลักสูตรผู้นำธุรกิจแห่งอาเซียน ซึ่งเป็นหลักสูตรอบรมเชิงปฏิบัติการ สำหรับนักธุรกิจและผู้ประกอบการไทยที่มีศักยภาพจากหลากหลายอุตสาหกรรมที่ต้องการเริ่มต้นธุรกิจในประเทศอาเซียน

ประเทศไทยมีศักยภาพที่จะเป็นศูนย์กลางทางการเงิน เครือข่ายธุรกิจ และโลจิสติกส์ สำหรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน พัฒนาการในภูมิภาคนี้จึงเป็นโอกาสที่เปิดกว้างมากสำหรับลูกค้า ธนาคารจึงร่วมมือกับสาขาต่างประเทศ และเครือข่ายสนับสนุนในประเทศ รวมถึงศูนย์ AEC Connect เพื่อช่วยเหลือลูกค้าให้ได้รับประโยชน์จากโอกาสเหล่านี้

แม้เศรษฐกิจโลกยังมีความผันผวน แต่เศรษฐกิจของอาเซียนที่เข้มแข็ง โครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาคที่ได้รับการพัฒนาและมีการเชื่อมโยงกันมากขึ้น ช่วยเกื้อหนุนเศรษฐกิจไทยให้สามารถก้าวผ่านความท้าทายทั้งในปัจจุบันและอนาคต ขณะเดียวกัน ธุรกิจรายใหญ่และกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม จะได้รับประโยชน์จากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล ซึ่งคาดว่าจะเริ่มดำเนินการได้ตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป ลูกค้าธุรกิจของธนาคารจำนวนไม่น้อยได้เข้าไปมีส่วนร่วม หรือเตรียมที่จะมีส่วนร่วมในโครงการเหล่านั้น ธนาคารจึงพร้อมที่จะสนับสนุนลูกค้าในฐานะผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุนทางการเงิน

ในปี 2559 ธนาคารกรุงเทพมีกำไรสุทธิ 31,815 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากความสามารถในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ตามหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 และเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 ส่งผลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.1 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง เพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคตได้อย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ

รางวัลประจำปี 2559
ธนาคารกรุงไทย

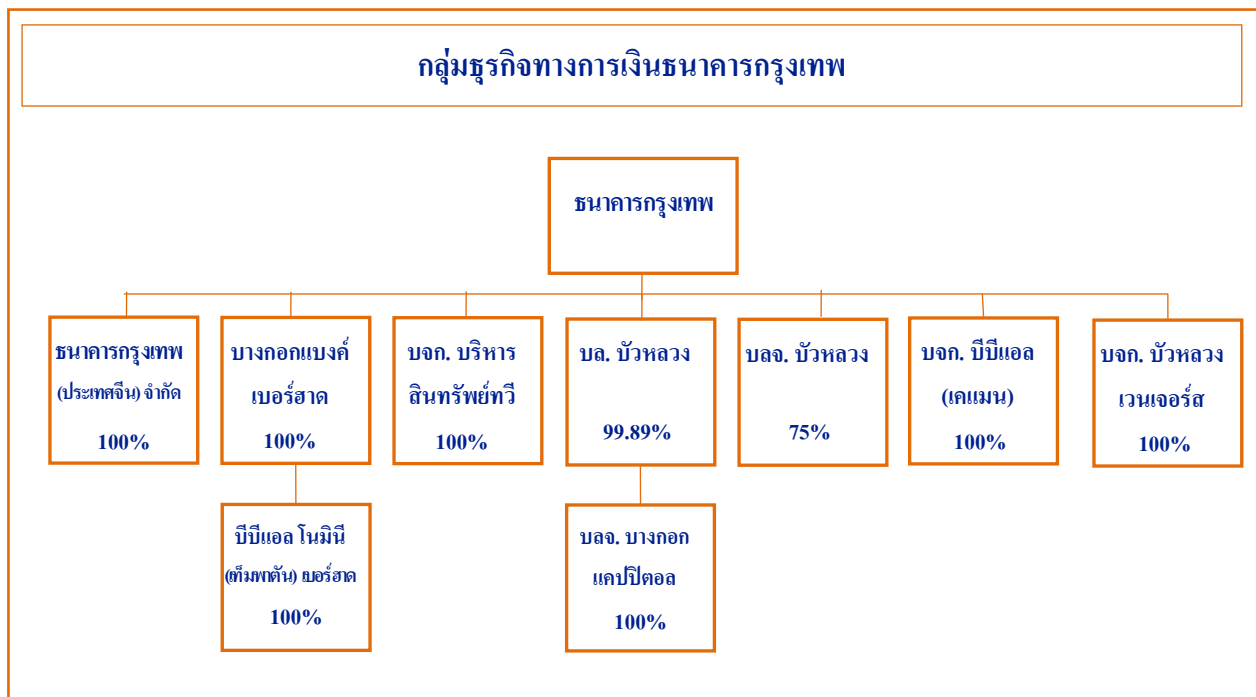
- ตราสารหนี้ยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (2 ปีติดต่อกัน)
- พันธบัตรรัฐบาลยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (2 ปีติดต่อกัน)
- ตราสารหนี้แห่งปีในประเทศไทย
- ธนาคารแห่งปี
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ (3 ปีติดต่อกัน)
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านส่งออกและนำเข้า (10 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (7 ปีติดต่อกัน)
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการชำระเงินที่ดีที่สุดในประเทศ
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการรับฝากหลักทรัพย์ประจำปีในประเทศไทย (2 ปีติดต่อกัน)
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการธุรกรรมการเงินผ่านมือถือในประเทศไทย
นิตยสารเคเอ็นแบงก์เกอร์
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (2 ปีติดต่อกัน)
- รางวัลยอดเยี่ยมแห่งปีของประเทศไทยด้านการริเริ่มนวัตกรรมบริการธุรกรรมการเงินผ่านมือถือ
นิตยสารเอเชียแบงก์กิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์
- Best Deals in Southeast Asia: Best Liability Management (onshore)
นิตยสารดิ แอสเซท
- ธนาคารแห่งปีในประเทศไทย 2559 (2 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารเดอะแบงก์เกอร์
- ธนาคารที่น่าเชื่อถือที่สุด
- บัตรเครดิตที่น่าเชื่อถือที่สุด
นิตยสารแบรนต์เจ
- 2016 Top 10 Successful ASEAN Enterprises Entering China
สภาธุรกิจจีน-อาเซียน
- Straight Through Processing (STP) Award for Euro Currency
คอมเมิร์ซแบงก์

- Excellent ESCO Financial Supporting Awards 2016
กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน และสถาบันพลังงานเพื่ออุตสาหกรรม
สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย (เป็นครั้งที่ 6)
- Best Bank in Thailand for Commercial Banking Capabilities to the Private Banking and Wealth Management Industry
นิตยสารยูโรมันนี่
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย (9 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารโกเบิลไฟแนนซ์
- ธนาคารต่างชาติที่ดีที่สุดในประเทศอินโดนีเซีย (2 ปีติดต่อกัน)
- ธนาคารต่างชาติที่มีผลการดำเนินงานดีมาก (5 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารอินโฟแบงก์
- สถาบันการเงินที่ได้รับการจัดสรรพันธบัตรรัฐบาลในตลาดแรกสูงสุด
- สถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีความโดดเด่นในการทำธุรกรรมในตลาดรองกระทรวงการคลัง
- ธนาคารแห่งปี 2559 (เป็นครั้งที่ 9)
วารสารการเงินธนาคาร
- รางวัลเกียรติคุณ
ธนาคารชาติเวียดนาม
- สถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีปริมาณธุรกรรมในตลาดรองสูงสุด
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการริเริ่มบริการชำระเงินแบบบุคคลต่อบุคคล
- ธนาคารดีเด่นผู้นำนวัตกรรมด้านบัตรและการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ประเภทสถาบันระดับเอเชีย
- ธนาคารดีเด่นด้านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมการเงินบนมือถือ
บริษัท ไทมัทริค เอเชีย

- ตัวแทนยอดเยี่ยมแห่งปี 2559
- สุดยอดจุดให้บริการยอดเยี่ยม เวสเทิร์น ยูเนียน
- จุดให้บริการส่งเงินไปเมียนมาจำนวนรายการสูงสุด
บริษัท เวสเทิร์น ยูเนียน
- Outstanding Foreign Organization in China 2015
Xinhuanet and Business School of Central University of Finance and Economics
- Global Chinese Business 1000 - Outstanding Performance of Thailand
วารสารยาโจว โจวชาน
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง
- การเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี
นิตยสารการเงินการธนาคาร
- สุดยอดนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ยอดเยี่ยม
มันนี่ ชานแนล
- รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนสถาบัน
- รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล
- รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการอนุพันธ์
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง
- ผลลัพธ์ที่มีนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2558
นิตยสารเอเชีย แอสเซ็ท แมเนจเม้นท์
- บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทการลงทุนหุ้นภายในประเทศ (2 ปีติดต่อกัน)
- กองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนหุ้นขนาดใหญ่
- กองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารแห่งทุน
บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ประกอบด้วย 10 บริษัท คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงไทย (ประเทศจีน) จำกัด (“Bangkok Bank China : BBC”) บางกอก แบนค์ เบอรัฮาด (“Bangkok Bank Berhad : BBB”) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (“บปส.ทวิ”) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ.บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอรัฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บลจ.บางกอกแคปปิตอล”) โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้



ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ		
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	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 บางกอกแคปิตอล จำกัด	จัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	Investment Company	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่างๆ
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	ดำเนินธุรกิจการลงทุนในลักษณะที่เป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง โดยให้การสนับสนุนด้านการเงิน และให้คำปรึกษา เพื่อให้ธุรกิจนั้นสามารถเติบโตได้อย่างรวดเร็ว

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาดโดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้า นำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทรวมต่างๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	60	60	35.88
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตช์ชิ่งในการ ชำระเงินหลายระบบ และการให้บริการหักบัญชี	50	50	16.91
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิทัล โอดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปปิตอล	50	50	30.82
บริษัท ไทยเพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตช์ชิ่ง ภายในประเทศและ ให้บริการชำระดุล	180	180	49.99

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ผลิตภัณฑ์และบริการ

การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจร สำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น บริการเงินฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันภัยผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซิวรันส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายกองทุนและตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ

ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วยกิจการในเครือที่อยู่ต่างประเทศ 2 บริษัทคือ บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด และธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทยและจีน ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ และบริษัทข้ามชาติที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย รวมถึงบริษัทชั้นนำที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจขนาดเล็ก จนปัจจุบันได้กลายเป็นบริษัทที่สามารถแข่งขันได้ในตลาดโลก

ธนาคารจำแนกการให้บริการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ออกเป็น 26 สายธุรกิจ ตามประเภทของอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า อาทิ พลังงาน ปิโตรเคมี โทรคมนาคม ยานยนต์ ก่อสร้าง และการเกษตร เป็นต้น โดยมีผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีคุณวุฒิ มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรม รวมทั้งมีความเข้าใจในธุรกิจและความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างดีทำหน้าที่ให้บริการ บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ประกอบด้วย บริการด้านสินเชื่อ สินเชื่อโครงการ บริหารการเงิน การเงินธนกิจ บริการเพื่อธุรกิจส่งออกและนำเข้า บริหารการเงินสด และบริการด้านหลักทรัพย์ เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจร ภายใต้ปรัชญาการทำงานของธนาคารในการเป็น “เพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน” สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังให้คำแนะนำด้านกลยุทธ์และเป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ทำให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างมั่นคงและสามารถก้าวผ่านอุปสรรคต่างๆ ได้อย่างราบรื่นในทุกช่วงของการดำเนินธุรกิจ

แนวโน้มทางธุรกิจ

แม้เศรษฐกิจโลกยังอยู่ในภาวะชะลอตัวและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย แต่ภาคเอกชนรายใหญ่ยังคงเข้มแข็ง มีการขยายการลงทุนในภูมิภาคและการเข้าซื้อกิจการอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจรายใหญ่มีความพร้อมเข้าร่วมในโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล ซึ่งคาดว่าจะเร่งดำเนินการตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป นอกจากงบประมาณ 1.796 ล้านล้านบาท ที่รัฐบาลจัดสรรไว้สำหรับโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระยะเร่งด่วนจำนวน 20 โครงการแล้ว รัฐบาลยังริเริ่มโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก ซึ่งนับเป็นโครงการสำคัญที่จะช่วยกระตุ้นให้เกิดการพัฒนาทางเศรษฐกิจ ลูกค้ายักษ์ใหญ่ของธนาคารจำนวนไม่น้อยได้เข้าไปมีส่วนร่วม และบางส่วนเตรียมที่จะเข้าร่วมในโครงการเหล่านี้ ธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญในฐานะพันธมิตรผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุนทางการเงิน

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ผลจากการที่สถานะแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ หลายบริษัทจึงค่อนข้างระมัดระวังในการลงทุน แต่สินเชื่อบริษัทรายใหญ่ยังคงขยายตัวได้ โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายธุรกิจออกไปในภูมิภาค และการลงทุนในโครงการด้านพลังงาน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับบริการธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด บริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจ และบริการด้านการส่งออกนำเข้า เพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการมากขึ้น

ธนาคารยังคงช่วยพัฒนาธุรกิจของลูกค้าให้ก้าวหน้ายิ่งขึ้น โดยให้คำแนะนำในการใช้เงินทุนหมุนเวียนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับธุรกิจของลูกค้า ปัจจุบันการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมีปริมาณเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ ธนาคารจึงลงทุนจำนวนมากในระบบธุรกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการทางธุรกิจของลูกค้าได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ตัวอย่างเช่น การลงทุนในเทคโนโลยีใหม่เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้ารายใหญ่ที่ต้องการบริการทางการเงินแบบครบวงจร รองรับมาตรฐานข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ISO20022 และสามารถแสดงข้อมูลการโอนเงินเต็มรูปแบบ

ธนาคารเป็นผู้นำตลาดในการจัดหาเงินทุนสำหรับโครงการด้านพลังงาน และได้ให้การสนับสนุนโครงการโรงไฟฟ้าหลายแห่งในประเทศไทยและทั่วภูมิภาค ปี 2559 ธนาคารมีส่วนร่วมในโครงการที่ริเริ่มโดยรัฐบาลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตพลังงาน และให้การสนับสนุนลูกค้าในการพัฒนาพลังงานหมุนเวียน เช่น พลังงานชีวมวล พลังงานน้ำ และพลังงานแสงอาทิตย์ ในพื้นที่ต่างๆ ของประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนโครงการพลังงานหมุนเวียนอีกหลายโครงการในเอเชีย

กลยุทธ์

สร้างโอกาสจากความเชื่อมโยงของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและภูมิภาคเอเชีย เนื่องจากประเทศไทยมีศักยภาพในการเป็นศูนย์กลางของแหล่งเงินทุน เครือข่ายธุรกิจ และโลจิสติกส์สำหรับกลุ่มประเทศ CLMV ธนาคารเห็นว่า พัฒนาการในกลุ่มประเทศนี้คือโอกาสที่เปิดกว้างอย่างมากสำหรับลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารอันดับหนึ่งที่ได้รับควมไว้วางใจจากบริษัทไทยที่ลงทุนในต่างประเทศและบริษัทต่างชาติที่มาลงทุนในไทยและอาเซียน รวมทั้งเป็นพันธมิตรกับธนาคารต่างชาติที่อยู่ในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

เสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร ธนาคารปรับแนวทางการให้บริการจากที่เคยเน้นด้านผลิตภัณฑ์ มาเป็นการพัฒนาบริการครบวงจรที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะรายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นการสนับสนุนเครือข่ายธุรกิจทั้งในประเทศและทั่วโลก ธนาคารมุ่งเน้นมอบคุณค่าเพิ่มแก่ลูกค้า เช่น การให้คำปรึกษาโดยผู้เชี่ยวชาญ และการ

นำเสนอบริการที่ออกแบบเฉพาะสำหรับลูกค้า เพื่อลดขั้นตอนการทำการค้า เพิ่มสภาพคล่อง บริหารความเสี่ยง และลดต้นทุนการบริหารจัดการภายใน สิ่งเหล่านี้ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถขยายธุรกิจกับคู่ค้าที่อยู่ในเครือข่ายของตน พร้อมกับการเพิ่มประสิทธิภาพของกระแสเงินสด ลดความเสี่ยง และเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน

นำหน้าด้านนวัตกรรม การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี การแข่งขันที่ทวีความรุนแรง และนโยบายของรัฐบาลที่จะปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศ ทำให้ธนาคารต้องทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ลูกค้าสามารถปรับธุรกิจเพื่อตอบสนองภาวะดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารกำลังปรับปรุงระบบงานภายในและบริการให้เข้ากับการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้าในหลายด้าน เช่น บริการบริหารเงินสด บริการด้านการชำระเงิน และบริการนำเข้าและส่งออก เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินอย่างครบวงจรที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและอนาคต

สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง

สายลูกค้าธุรกิจรายกลางให้บริการผู้ประกอบการขนาดกลาง ในหลากหลายอุตสาหกรรม ซึ่งประกอบด้วย อุตสาหกรรมการผลิต การค้าส่ง/ค้าปลีก การเกษตร อาหารแปรรูป และธุรกิจบริการ โดยแต่ละสำนักธุรกิจจะมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และผู้ช่วยผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ทำหน้าที่ให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้

ธุรกิจขนาดกลางในประเทศไทยกำลังเข้าสู่ช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนผ่านครั้งสำคัญ หลายบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารเป็นคนรุ่นใหม่ หลายบริษัทมีการนำเทคโนโลยีและรูปแบบธุรกิจใหม่มาปรับใช้ในองค์กร ในขณะที่หลายบริษัทกำลังขยายตลาดสู่การเป็นผู้ประกอบการในระดับภูมิภาค ด้วยความสามารถของเครือข่ายสาขา ธนาคารในต่างประเทศในการให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดใหม่ๆ และนำลูกค้าเดินทางไปสำรวจแหล่งการค้าการลงทุนในต่างประเทศ รวมทั้งการจับคู่ทางธุรกิจและการจัดกิจกรรมพิเศษ นับได้ว่ามีส่วนสนับสนุนให้ลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารจำนวนไม่น้อยประสบความสำเร็จในการขยายฐานการผลิตไปยังประเทศเพื่อนบ้าน

แนวโน้มทางธุรกิจ

การค้าและการลงทุนในภูมิภาคอาเซียนมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งระหว่างไทยกับประเทศในกลุ่ม CLMV ธนาคารจึงทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาด และสามารถปรับแผนธุรกิจเพื่อรับมือกับความท้าทาย ในการก้าวเป็นผู้ประกอบการระดับภูมิภาคและตลาดโลกในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารยังเตรียมพร้อมเพื่อรองรับความต้องการของตลาดที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของความเป็นเมือง เช่น การสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐานใหม่ การให้บริการกลุ่มผู้บริโภครายได้ปานกลางที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น และการสนับสนุนธุรกิจจัดตั้งใหม่

ธุรกิจจัดตั้งใหม่กำลังเพิ่มจำนวนอย่างรวดเร็วในประเทศไทย จากการสนับสนุนของรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนที่ผลักดันเศรษฐกิจดิจิทัลและส่งเสริมการลงทุนในเทคโนโลยีขั้นสูง ธนาคารให้การช่วยเหลือลูกค้า เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางโอกาสและความท้าทายเหล่านี้

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

แม้ลูกค้าธุรกิจรายกลางจะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ทำลายในรอบปีที่ผ่านมา เช่น ราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำและภาคการส่งออกที่ยังไม่ฟื้นตัว แต่สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายได้จากค่าธรรมเนียมยังคงเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เช่นเดียวกับจำนวนลูกค้าธุรกิจรายกลาง เนื่องจากธนาคารให้ความสำคัญมากขึ้นกับบริการบริหารเงินสด และบริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจ

โครงการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์แบบติดตั้งบนพื้นดิน เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายของรัฐบาลเพื่อส่งเสริมการใช้พลังงานหมุนเวียนในชุมชน โครงการนี้สนับสนุนให้หน่วยงานราชการและสหกรณ์ภาคการเกษตรผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์เพื่อจำหน่ายให้กับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ในรูปของการแบ่งผลกำไรระหว่างสหกรณ์กับบริษัทเอกชนซึ่งเป็นผู้สนับสนุนโครงการ ธนาคารส่งเสริมให้ลูกค้าเข้าร่วมโครงการและให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อเพื่อช่วยให้ลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีส่วนร่วมในการสนับสนุนโครงการเกี่ยวกับการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารได้รับรางวัล Excellent ESCO Financial Supporting Awards 2016 ในฐานะธนาคารที่ให้การสนับสนุนธุรกิจบริษัทจัดการพลังงาน จากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน และสถาบันพลังงานเพื่ออุตสาหกรรม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

โครงการ เพื่อนคู่คิด วิสาหกิจครอบครัว ซึ่งช่วยให้วิสาหกิจครอบครัวไทยสามารถส่งต่อธุรกิจไปยังทายาทรุ่นใหม่ได้อย่างราบรื่นดำเนินการครบ 5 ปี ในปี 2559 และมีแผนขยายการอบรมในวงกว้างมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าในวงกว้าง ประกอบด้วย หลักสูตรอบรม สัมมนา ซึ่งบรรยายโดยผู้เชี่ยวชาญในด้านต่างๆ เช่น การตลาดดิจิทัล พาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Commerce) การค้าขายแดน และการส่งออกไปยังประเทศจีน เป็นต้น

กลยุทธ์

สนับสนุนภาคอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพสูง ธนาคารมุ่งขยายฐานลูกค้าไปในภาคอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ซึ่งรวมถึง 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย ตามนโยบายของรัฐบาลเพื่อขับเคลื่อนการพัฒนาของประเทศ ธนาคารสนับสนุนลูกค้าธุรกิจรายกลางในการใช้ประโยชน์จากภาคอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพดังกล่าว ด้วยการส่งเสริมด้านนวัตกรรม กลยุทธ์ที่ทำให้ลูกค้าสามารถแข่งขันได้ และการพัฒนารูปแบบธุรกิจใหม่ ซึ่งรวมถึงธุรกิจจัดตั้งใหม่ โดยดำเนินการควบคู่ไปกับการพัฒนาบริการทางการเงินเพื่อให้เหมาะสมกับสถานะแวดล้อมทางธุรกิจ

เสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์จะขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ สายลูกค้าธุรกิจรายกลางได้ทำงานร่วมกับกิจการธนาคารต่างประเทศเพื่อให้คำแนะนำและการจับคู่ทางธุรกิจ รวมถึงให้บริการด้านธุรกรรมครบวงจรแก่ลูกค้า เช่น บริการบริหารเงินสด และบริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจ เป็นต้น

เข้าถึงลูกค้า การที่ภูมิทัศน์ทางธุรกิจของประเทศไทยกำลังอยู่ในช่วงของการเปลี่ยนผ่าน ทำให้การพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้ามีความสำคัญมากยิ่งขึ้น ธนาคารดูแลผู้ประกอบการวิสาหกิจครอบครัวอย่างใกล้ชิดพร้อมกับแบ่งปันความรู้อันเป็นประโยชน์ และช่วยธุรกิจให้เปลี่ยนผ่านการบริหารงานไปสู่ทายาทรุ่นต่อไปได้อย่างราบรื่น

สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

ธนาคารกรุงเทพให้การสนับสนุนธุรกิจรายเล็ก ทั้งกิจการเจ้าของคนเดียว บริษัทครอบครัวขนาดเล็ก และห้างหุ้นส่วน เพื่อช่วยให้ธุรกิจเติบโตและแข่งขันได้ในตลาด ธนาคารช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันด้วยการเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของลูกค้าและนำเสนอบริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจแบบครบวงจร เพื่อลดต้นทุนและเพิ่มผลผลิต นอกจากนี้ ยังจัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการเกี่ยวกับโอกาสและการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจในด้านต่างๆ เช่น พาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ การตลาดดิจิทัล การชำระและรับเงินผ่านช่องทางออนไลน์ ธนาคารมุ่งมั่นดูแลลูกค้าในระยะยาวเพื่อสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าให้ขยายตัวและก้าวผ่านอุปสรรคต่างๆ ได้อย่างราบรื่นในทุกช่วงของการดำเนินธุรกิจ

แนวโน้มทางธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจรายเล็กในประเทศไทยได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน รวมถึงปัจจัยแวดล้อมที่ไม่เอื้ออำนวย และการแข่งขันที่สูงขึ้น ทำให้จำเป็นต้องปรับรูปแบบของธุรกิจและนำนวัตกรรมมาใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น

การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาคและการขยายตัวของการค้าระหว่างไทยกับประเทศเพื่อนบ้าน มีความสำคัญมากขึ้นเป็นลำดับ สาขาการค้าธุรกิจรายปลีกจึงทำงานใกล้ชิดกับกิจการธนาคารต่างประเทศ โดยเฉพาะสาขาธนาคารในกลุ่มประเทศ CLMV ในการให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการดำเนินธุรกิจข้ามประเทศ

นอกจากนี้ วัตนาการด้านเทคโนโลยีดิจิทัลยังเปิดโอกาสใหม่ให้ธุรกิจรายเล็กสามารถเข้าถึงลูกค้าและเครือข่ายธุรกิจได้มากขึ้น ซึ่งธนาคารพร้อมช่วยเหลือลูกค้าให้ได้ประโยชน์จากโอกาสเหล่านั้น

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

จากการร่วมมือกับศูนย์ AEC Connect ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นทำให้สาขาค้าธุรกิจรายปลีกสามารถให้คำปรึกษาด้านการค้าและการลงทุน และช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินและโอกาสใหม่ทางธุรกิจที่เกิดจากการค้าชายแดน

ธนาคารสนับสนุนเครือข่ายธุรกิจของลูกค้า โดยให้บริการชำระบัญชีและให้เงินสินเชื่อแก่ผู้จัดหาสินค้าและบริการ และตัวแทนจำหน่ายของลูกค้าเหล่านี้ ธนาคารยังส่งเสริมให้ลูกค้าชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร เช่น บิซ โอแบงกิ้ง ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารส่งเสริมให้ลูกค้าใช้ประโยชน์จากพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ ด้วยการเชื่อมโยงลูกค้ากับบริษัทชั้นนำของโลกในตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Marketplace) และให้ความรู้เกี่ยวกับบริการช่องทางการรับชำระเงินออนไลน์หลากหลายรูปแบบ รวมถึงการจัดงานสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าในหัวข้อต่างๆ เช่น การตลาดดิจิทัล การจัดตั้งธุรกิจใหม่ นวัตกรรม และการซื้อขายออนไลน์ เป็นต้น

ธนาคารยังร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ เช่น สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) และศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (สวทช.) เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีใหม่ๆ และโอกาสในการนำเทคโนโลยีมาใช้กับธุรกิจของลูกค้า รวมถึงการให้บริการระบบชำระเงินออนไลน์ตามความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับความไว้วางใจให้พัฒนาระบบชำระเงินออนไลน์ (e-Commerce Payment) ที่เชื่อมต่อกับเว็บไซต์ thaitrade.com ของกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกผู้ซื้อสินค้าสามารถชำระเงินผ่านวิธีการอันหลากหลายแบบออนไลน์ได้อย่างครบวงจร เว็บไซต์ดังกล่าวช่วยให้ลูกค้าสามารถสั่งซื้อสินค้าปริมาณน้อยจากผู้ประกอบการได้โดยตรง ภายใต้แนวคิด “SOOK” หรือ “Small Orders Okay” ทั้งนี้ thaitrade.com จะช่วยผู้ประกอบการขนาดกลางและย่อมให้สามารถเข้าถึงตลาดการค้าออนไลน์ระดับโลกและได้รับประโยชน์จากการรวมกลุ่มของตลาดในภูมิภาคภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

กลยุทธ์

ต่อจากโอกาสในการเติบโต ธนาคารเพิ่มฐานลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับลูกค้าที่เน้นการใช้นวัตกรรมในการขับเคลื่อนธุรกิจ รวมถึงธุรกิจจัดตั้งใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนลูกค้าเหล่านี้เพื่อใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการรวมกลุ่มของภูมิภาค เช่น การค้าบริเวณชายแดน การขยายตัวของความเป็นเมือง และโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล

เสนอบริการทางการเงินครบวงจร ธนาคารมุ่งมั่นจะเป็นธนาคารหลักของลูกค้า ด้วยการนำเสนอบริการอย่างครบวงจรเพื่อตอบสนองทุกความต้องการทั้งด้านธุรกิจและการเงิน และสนับสนุนเครือข่ายธุรกิจของลูกค้า ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ธนาคารคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นรายกลุ่ม เช่น การเชื่อมโยงลูกค้าระหว่างกลุ่มที่อยู่ในอุตสาหกรรมหรือเครือข่ายธุรกิจเดียวกัน การช่วยเหลือด้านการตลาดสำหรับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อควบคู่กับบริการอื่นๆ

พัฒนาบริการธนาคารดิจิทัล ธนาคารสนับสนุนลูกค้าอย่างต่อเนื่องในการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ เช่น การซื้อขายออนไลน์ การชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางต่างๆ และเครือข่ายสังคมออนไลน์ อีกทั้งยังเชื่อมโยงลูกค้ากับบริษัทที่เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ใช้ช่องทางดิจิทัลต่างๆ เพื่อเข้าถึงลูกค้า เช่น เว็บไซต์ bangkokbanksme.com เฟซบุ๊ก อิน스타그램 ทวิตเตอร์ ยูทูป และยูทูบ

สายลูกค้าบุคคล

ธนาคารให้บริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับลูกค้าบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง ซึ่งเป็นช่องทางบริการผ่านโทรศัพท์มือถือที่ได้รับความนิยมอย่างสูง บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ซึ่งเป็นช่องทางบริการทางอินเทอร์เน็ต เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ และบริการธนาคารทางโทรศัพท์

ธนาคารมีสาขาทั่วประเทศและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการตนเอง หรือ Self-Services มากกว่า 1,200 แห่ง เครื่องเอทีเอ็มกว่า 9,300 เครื่อง เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,200 เครื่อง นอกจากนี้ ยังให้บริการห้องรับรองพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ

นอกจากบริการด้านธุรกรรม ธนาคารยังให้คำปรึกษาด้านการเงินและผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนแก่ลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับบริการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ (Wealth Management) และร่วมมือกับธุรกิจในการและพันธมิตรในกลุ่มการเงินของธนาคาร เพื่อช่วยลูกค้าวางแผนการเงิน ให้สามารถดูแลตนเองและคนใกล้ชิดได้อย่างมั่นคงในอนาคต ขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งมั่นเพื่อยกระดับความรู้พื้นฐานทางการเงินในประเทศไทยผ่านโครงการการเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง เพื่อให้ประชาชนทั่วไปเข้าใจถึงการบริหารการเงินอย่างยั่งยืน

แนวโน้มทางธุรกิจ

การชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทยขยายตัวอย่างรวดเร็ว ตามการขยายตัวของธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีทางการเงินและการชำระเงิน และการส่งเสริมการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ของรัฐบาล เช่น บริการพร้อมเพย์ นอกจากนี้ การที่บริษัทเทคโนโลยีเริ่มเข้ามามีบทบาทในภาคการเงินอย่างรวดเร็ว ทำให้การแข่งขันในกลุ่มของผู้ให้บริการทางการเงินเพิ่มขึ้นไปด้วย

กระแสความนิยมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ทำให้การติดต่อระหว่างลูกค้ากับธนาคารเปลี่ยนแปลงไป ความผูกพันของลูกค้าที่มีต่อธนาคารรายใดรายหนึ่งเริ่มลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่จะเปลี่ยนไปใช้บริการของรายอื่นได้ตลอดเวลา ดังนั้น แต่ละธนาคารจึงแข่งขันกันพัฒนารูปแบบการให้บริการธนาคารดิจิทัล เพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างความประทับใจให้ลูกค้ามากที่สุด

การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนทำให้การค้าขายแดนต้นตอเพิ่มขึ้นมาก รวมถึงการเดินทางท่องเที่ยวและการติดต่อสื่อสารข้ามประเทศ อุปสรรคทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศที่ลดลงทำให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถเข้าถึงตลาดที่มีขนาดใหญ่ขึ้น รวมถึงกลุ่มผู้บริโภครายได้ปานกลางที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มประเทศ CLMV มีประชากรวัยหนุ่มสาวในสัดส่วนที่สูง ขณะที่ประเทศไทยกำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และเริ่มสนใจวางแผนทางการเงิน

เพื่อรองรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณมากขึ้น ธนาคารจึงนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่างๆ ทั้งกลุ่มผู้สูงวัย และกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางขึ้นไป ที่เพิ่มจำนวนขึ้นทั้งในประเทศไทยและเทศเพื่อนบ้าน

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง ได้รับความนิยมาอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2559 จำนวนผู้ให้บริการบัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 50 ในปี 2559 บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง ได้เพิ่มบริการแจ้งเตือน “mAlert” ซึ่งช่วยให้ลูกค้าทราบความเคลื่อนไหวของบัญชี และมีบริการข้อความแจ้งเตือนเมื่อถึงเวลาครบกำหนดการชำระบัตรเครดิต บริการนี้เป็นการนำนวัตกรรม Actionable Alerts มาใช้เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ผู้ใช้บริการสามารถรับการแจ้งเตือนผ่าน 3 ช่องทางคือ แอปพลิเคชัน (Push Notification) ข้อความสั้น (SMS) และอีเมล ขณะเดียวกันยังเพิ่มความสะดวกเพื่อให้ลูกค้าใหม่สามารถลงทะเบียนเพื่อใช้บริการ บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง ผ่านแอปพลิเคชัน โดยใช้วิธียืนยันตัวตนผ่านหมายเลขบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง แอปพลิเคชัน ให้ใช้บน Apple Watch เพื่อตรวจสอบยอดเงินคงเหลือและรับการแจ้งเตือนต่างๆ ได้

ในปี 2559 บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง ได้รับรางวัลจากสถาบันชั้นนำหลายแห่ง เช่น รางวัลธนาคารดีเด่นด้านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมการเงินบนมือถือ จากบริษัท ไทม์ทริค เอเชีย รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการธุรกรรมการเงินผ่านมือถือในประเทศไทย จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ และรางวัลยอดเยี่ยมแห่งปีของประเทศไทย ด้านการริเริ่มนวัตกรรมบริการธุรกรรมการเงินผ่านมือถือ จากนิตยสารเอเชียนแบงก์กิ้ง แอนด์ไฟแนนซ์

ในปี 2559 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและเงินฝากยังขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ธนาคารสามารถเพิ่มจำนวนผู้ให้บริการจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคาร (Bualuang Payroll) และขยายฐานลูกค้าบุคคล โดยธนาคารได้คัดสรรบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานในแต่ละบริษัท

บริการพร้อมเพย์ ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย ที่กำหนดให้บริการในต้นปี 2560 ช่วยอำนวยความสะดวกและปลอดภัยในการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือหรือเลขประจำตัวประชาชนแทนเลขบัญชีธนาคาร ธนาคารกรุงเทพได้เปิดให้ลูกค้าลงทะเบียนพร้อมเพย์ผ่าน 6 ช่องทาง ได้แก่ ที่ทำการสาขา เครื่องเอทีเอ็ม บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง บัวหลวง ไอแบงกิ้ง บัวหลวง โฟน และเว็บไซต์ นับได้ว่าเป็นธนาคารที่มีช่องทางสำหรับการลงทะเบียนพร้อมเพย์มากที่สุด

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 ธนาคารกรุงเทพร่วมกับธนาคารพาณิชย์จัดตั้งบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก (Thai Payment Network : TPN) สำหรับให้บริการเครือข่ายบัตรอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศ (Local Card Scheme) เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ โดยมีเจตนารมณ์ที่จะเชิญธนาคารอื่นเข้าร่วมเป็นผู้ถือหุ้นในอนาคตด้วย เครือข่ายนี้ช่วยลดต้นทุนการทำธุรกรรมการชำระเงินด้วยบัตรเครดิต มอบความปลอดภัยระดับสูง เพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บัตรและรับบัตรให้กับผู้ซื้อและร้านค้า ในเดือนพฤษภาคม ธนาคารได้ออกบัตรบีเฟสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ ใบแรกของไทย และต่อมาได้เปิดตัว บัตรบีเฟสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท และบัตรบีเฟสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช จนถึงสิ้นปี 2559 ธนาคารได้ออกบัตรทีพีเอ็นทั้งสามประเภทรวมกว่าหนึ่งล้านใบ

บัตรเดบิตบีเฟสต์ สมาร์ท แรบบิท ศิริราช ซึ่งเปิดตัวในเดือนกันยายน 2558 เป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ที่ได้รับความนิยมอย่างสูงของธนาคาร ด้วยเอกลักษณ์พิเศษที่มีการประกันด้านอุบัติเหตุ การขยายความคุ้มครองเงินในบัญชีเงินฝากสูงสุด 10 เท่ากรณีเสียชีวิต และส่วนลดค่ารักษาพยาบาล นอกจากนี้ ธนาคารยังบริจาคส่วนหนึ่งของยอดการใช้

จ่ายผ่านบัตรของลูกค้าและค่าธรรมเนียมบัตรให้แก่โรงพยาบาลศิริราช เพื่อนำไปปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกของโรงพยาบาลและซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ โดยยอดเงินบริจาคในปี 2559 มีจำนวนมากกว่า 30 ล้านบาท

ในขณะเดียวกัน บัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ ยังได้รับความนิยมอย่างต่อเนื่อง จากสิทธิประโยชน์ที่ดึงดูดใจ และจากการที่คนไทยเดินทางด้วยเครื่องบินเพิ่มมากขึ้น ปี 2559 มีจำนวนผู้ถือบัตรเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 150 และการใช้จ่ายผ่านบัตรโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 200

บริการบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ ยังคงขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่องทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ธนาคารได้จัดกิจกรรมและสัมมนาสำหรับลูกค้าบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ ทั่วประเทศ ขยายบริการที่ปรึกษาทางการเงิน การวางแผนการจัดการสินทรัพย์ รวมทั้งทำงานร่วมกับสายลูกค้าธุรกิจรายปลีกอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ในพื้นที่จังหวัดชายแดน ซึ่งมีทั้งลูกค้าในประเทศไทยและประเทศเพื่อนบ้าน

กลยุทธ์

ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ในภาวะที่ภาคการธนาคารกำลังเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงในหลายด้าน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ด้วยการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและรอบด้านมีการเข้าร่วมกิจกรรมของชุมชน รวมทั้งการให้ความรู้เกี่ยวกับการออมและการบริหารการเงินแก่ประชาชนผ่านโครงการต่างๆ เช่น โครงการการเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง ซึ่งในอีกด้านหนึ่งยังช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

พัฒนาบริการธนาคารดิจิทัล เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยในการทำธุรกรรมการเงิน ธนาคารจึงมุ่งปรับปรุงและสร้างสรรค์บริการธนาคารดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับความประทับใจในการใช้บริการ รวมทั้งพัฒนาช่องทางบริการต่างๆ ให้สามารถเชื่อมโยงเข้าด้วยกัน (Omni-Channels) ธนาคารจึงร่วมมือกับบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำเพื่อพัฒนานวัตกรรมบริการดิจิทัลของธนาคาร

พัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการ เนื่องจากกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางมีจำนวนเพิ่มขึ้นทั้งในประเทศและทั่วโลก ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการนำเสนอบริการทางการเงินแบบใหม่ และบริการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาทางการเงินที่เหมาะสม ธนาคารกำลังพัฒนานวัตกรรมด้านบริการและแอปพลิเคชัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับธนาคารทางโทรศัพท์มือถือและบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าหลากหลายกลุ่ม ให้สอดคล้องกับการดำเนินชีวิตและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป

กิจการธนาคารต่างประเทศ

ธนาคารกรุงเทพมีเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่ง ครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย ธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีนและมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงเทพ สาขาในกัมพูชา หมู่เกาะเคย์แมน สองกองอินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน อังกฤษ สหรัฐอเมริกา และ เวียดนาม

ในฐานะธนาคารพาณิชย์ไทยเพียงแห่งเดียวที่เปิดดำเนินการธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีน ด้วยสาขา 5 แห่ง คือ เซี่ยงไฮ้ ปักกิ่ง เซ็นเจิ้น ล่งชิ่ง และเซี่ยเหมิน และสาขาย่อย 1 แห่ง ในเขตการค้าเสรีนำร่องเมืองเซี่ยงไฮ้ ซึ่งทั้งหมดนี้ล้วนเป็นเขตเศรษฐกิจสำคัญของจีน ธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญในตลาดเงินตราสกุลบาทและหยวน อีกทั้งยังทำงานร่วมกับภาคการธนาคารในประเทศไทยและจีนอย่างใกล้ชิด รวมถึงกับประเทศอื่นๆ ที่มีเครือข่ายสาขาของธนาคาร เพื่อสนับสนุนเงินหยวนให้เป็นหนึ่งในสกุลเงินสากล

การที่ธนาคารมีกิจการอยู่ในต่างประเทศเป็นเวลานาน และมีบุคลากรท้องถิ่นที่มีความเชี่ยวชาญร่วมงานกับธนาคาร ทำให้ธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าในท้องถิ่นนั้นอย่างลึกซึ้ง และพร้อมที่จะสนับสนุนลูกค้าหรือนักลงทุนที่ต้องการเข้าไปทำธุรกิจในภูมิภาคที่กำลังเติบโต และในภาคเศรษฐกิจที่โอกาสกำลังเปิดกว้าง นอกจากนี้

ธนาคารยังได้ทำงานร่วมกับพันธมิตรทางการเงินจากประเทศต่างๆ เพื่อให้บริการลูกค้าของพันธมิตรเหล่านี้ เช่น ความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินของญี่ปุ่นจำนวน 27 แห่ง

แนวโน้มทางธุรกิจ

ด้วยเหตุที่การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนกำลังเข้าสู่ปีที่ 2 และการเชื่อมโยงระหว่างประเทศภายในภูมิภาคมีแนวโน้มดีขึ้นเป็นลำดับ ช่วยดึงดูดการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศเข้ามามากขึ้น การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศในประเทศไทยและกลุ่มประเทศ CLMV ในปี 2558 มีมูลค่าเกือบ 30,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพิ่มขึ้น 2 เท่าจากปีก่อน โดยเฉพาะการลงทุนจากจีนและญี่ปุ่น การลงทุนของไทยในกลุ่มประเทศ CLMV เพิ่มขึ้นมากเช่นกัน ในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา ลูกค้าทั้งในไทยและต่างประเทศของธนาคารจำนวนไม่น้อยกำลังลงทุนในภูมิภาคนี้ ธนาคารจึงเพิ่มบริการสำหรับลูกค้าที่ขยายกิจการไปยังต่างประเทศ

แผนการลงทุนระยะยาวของรัฐบาลไทยเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งในด้านเส้นทางคมนาคมขนส่ง โลจิสติกส์ พลังงาน และระบบโทรคมนาคม รวมถึงการผลักดันการพัฒนาระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ ช่วยสนับสนุนการพัฒนาประเทศไปสู่การเป็นศูนย์กลางของภูมิภาค และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

ประเทศในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนกำลังพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของตนเองเช่นกัน ซึ่งจะช่วยให้การเชื่อมโยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งภูมิภาค ธนาคารได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่กำลังเกิดขึ้นในภูมิภาคแก่ลูกค้า และสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจของลูกค้าได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะการลดลงของอุปสงค์จากจีน ส่งผลกระทบต่อ การส่งออกสินค้าของหลายประเทศในอาเซียน รวมถึงลูกค้าของธนาคาร ธนาคารจึงเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศยังคงขยายตัวได้ จากการประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในการเชื่อมโยงธุรกิจของลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารได้เปิดตัวหลักสูตรผู้นำธุรกิจแห่งอาเซียน ซึ่งเป็นหลักสูตรอบรมเชิงปฏิบัติการสำหรับนักธุรกิจและผู้ประกอบการไทยที่มีศักยภาพสูงจากหลากหลายอุตสาหกรรมที่ต้องการเริ่มธุรกิจภายในภูมิภาคอาเซียน ผู้เข้าอบรมจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐานในการทำธุรกิจในแต่ละประเทศ รวมถึงสภาพทางภูมิศาสตร์ วัฒนธรรม กฎระเบียบด้านการค้าการลงทุน และการตลาด สำหรับการจัดอบรมในวันที่ 1 ระยะเวลา 7 สัปดาห์ เป็นการเจาะลึกการค้าการลงทุนในประเทศเมียนมา ซึ่งกำลังเป็นที่สนใจของนักลงทุนไทย

ศูนย์ AEC Connect ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาเบื้องต้นและเผยแพร่ความรู้แก่ลูกค้า เกี่ยวกับโอกาสด้านการค้าและการลงทุนในภูมิภาค นอกจากนี้ ยังนำลูกค้าไปศึกษาตลาดในอาเซียนและจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ โดยประสานงานกับสาขาในต่างประเทศอย่างใกล้ชิด รวมทั้งเชื่อมโยงลูกค้ากับผู้จัดการสาขาหรือเจ้าหน้าที่ของสาขาในต่างประเทศ

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายกว้างขวางทั่วอาเซียน ธนาคารจึงนำเสนอบริการ “โอนเงินไปประเทศกลุ่ม AEC ภายในวันเดียว” (AEC Same Day Transfer) ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่คู่ค้าในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนได้ภายในวันเดียว นับเป็นประโยชน์ต่อการขยายธุรกิจของลูกค้า

ธนาคารได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปหลายครั้ง ในหัวข้อเกี่ยวกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และนโยบายเศรษฐกิจของจีน อาทิ การสนับสนุนการลงทุนในต่างประเทศ และแผนพัฒนาเส้นทางสายไหม กิจกรรมสำคัญคือ การสัมมนาครั้งใหญ่ที่จัดขึ้นในเดือนตุลาคม เรื่อง “AEC 2025: Shaping the Future of ASEAN” ซึ่ง

มีผู้สนใจเข้าร่วมงานมากกว่า 1,000 คน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการค้าและการลงทุนในภูมิภาคอาเซียน โดยนำเสนอมุมมองใหม่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่เป็นไปอย่างรวดเร็วของอาเซียน

จีนเป็นประเทศคู่ค้ารายใหญ่ที่สุดของอาเซียน และการดำเนินนโยบายของจีนมีแนวโน้มเชื่อมโยงกับอาเซียนมากขึ้น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จึงร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานธุรกิจลูกค้านั้น สายลูกค้านั้นรายใหญ่ ในการให้คำแนะนำแก่นักลงทุนจีนเกี่ยวกับความรู้และภาวะตลาดในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นพันธมิตรกับธนาคารในประเทศจีน เพื่อดูแลและให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารจีนที่สนใจลงทุนในประเทศไทยหรืออาเซียน

การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนเร่งให้เกิดการขยายตัวของความเป็นเมือง โดยเฉพาะในพื้นที่บริเวณชายแดนของไทย และทำให้เกิดโอกาสใหม่ทางธุรกิจ ธนาคารจึงให้คำแนะนำเกี่ยวกับการค้าและการลงทุนข้ามแดนแก่ลูกค้า

ในปี 2559 นิตยสารอินโฟเบงก์ ซึ่งเป็นนิตยสารการเงินชั้นนำของอินโดนีเซีย ได้ให้รางวัล “ธนาคารต่างชาติที่ดีที่สุดในประเทศอินโดนีเซีย” แก่ธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน เนื่องจากธนาคารมีส่วนสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าระหว่างไทยกับอินโดนีเซีย และประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอินโดนีเซีย นอกจากนี้ ยังให้รางวัล “ธนาคารต่างชาติที่มีผลการดำเนินงานดีมาก” แก่สาขาจาการ์ตา เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน

กลยุทธ์

สนับสนุนการเชื่อมโยงธุรกิจ กิจกรรมธนาคารต่างประเทศตระหนักถึงศักยภาพทางเศรษฐกิจของอาเซียน จึงเชื่อมโยงเครือข่ายระหว่างนักลงทุน นักการเงิน และผู้ประกอบการ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศในภูมิภาคนี้

ให้ความรู้แก่ลูกค้า ธนาคารได้จัดกิจกรรมให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น และการจับคู่ทางธุรกิจ เพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงตลาดใหม่ ตั้งฐานการผลิตใหม่ สร้างเครือข่ายธุรกิจ และสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าให้สามารถแข่งขันได้ในระดับภูมิภาค

ให้บริการในระดับภูมิภาค ธนาคารได้ประสานความร่วมมือระหว่างเครือข่ายในต่างประเทศให้เชื่อมโยงกันยิ่งขึ้น เพื่อสนับสนุนลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจในอาเซียนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีส่วนร่วมในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ

กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจประกอบด้วย สายวานิชธนกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายบริหารการเงิน โดยสายวานิชธนกิจรับผิดชอบดูแลในส่วนของธุรกิจโครงการ การควบรวมกิจการ การจัดหาเงินทุนเพื่อการเข้าซื้อกิจการ และการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน

สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์ รับผิดชอบบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สายบริหารการเงิน รับผิดชอบการบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน รวมทั้งมีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง ธุรกิจการค้าเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์

กิจการการเงินธนกิจมุ่งมั่นนำเสนอนวัตกรรม ทางเลือก และรูปแบบบริการทางการเงินที่ครบวงจรและสอดคล้องกับแนวคิดในการดำเนินงานขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และมีธรรมาภิบาล การที่ธนาคารมีความรู้ความเข้าใจด้านกิจการการเงินธนกิจเป็นอย่างดี มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าองค์กรชั้นนำและรัฐวิสาหกิจมาช้านาน รวมทั้งมีความสามารถในการจัดจำหน่าย ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดมา

แนวโน้มทางธุรกิจ

ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำและมีสภาพคล่องส่วนเกิน เป็นผลให้บริษัทมีการเพิ่มทุนหรือขยายธุรกิจ โดยการออกหุ้นกู้ในตลาดตราสารหนี้ ทำให้ในปี 2559 มูลค่าการออกหุ้นกู้มีจำนวนสูงถึงกว่า 90,000 ล้านบาท

รัฐบาลกำลังเร่งรัดโครงการโครงสร้างพื้นฐานซึ่งธนาคารคาดว่าจะมีส่วนร่วมในการระดมทุนของภาคเอกชน เพื่อเข้าร่วมในบางส่วนของโครงการเหล่านี้ ทั้งการจัดหาเงินทุนในตลาดทุนและความร่วมมือระหว่างภาครัฐกับภาคเอกชน

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ธนาคารมีส่วนร่วมในการออกหุ้นกู้ให้กับบริษัทขนาดใหญ่หลายบริษัท โดยมูลค่าหุ้นกู้ในปี 2559 เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 70 เป็นการออกหุ้นกู้เพื่อการจัดหาเงินทุนสำหรับการเข้าซื้อกิจการ ในภาคการพาณิชย์และธุรกิจค้าปลีก การหาแหล่งเงินกู้ใหม่แทนเงินกู้เดิมในธุรกิจสื่อสาร โทรคมนาคม และการจัดหาเงินทุนเพื่อการลงทุนในระบบขนส่งมวลชน

รายได้ของสายธุรกิจหลักทรัพย์สินเพิ่มขึ้น โดยมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารยังคงเพิ่มขึ้นในทุกบริการ ขณะเดียวกัน สายบริหารการเงินยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน ซึ่งบริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และกิจการการเงินธนกิจได้รับการยอมรับในระดับโลก จากรางวัลที่ธนาคารได้รับ เช่น รางวัลสถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีปริมาณธุรกรรมในตลาดรองสูงสุด จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย รางวัลสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดสรรพันธบัตรรัฐบาลในตลาดแรกสูงสุด และรางวัลสถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีความโดดเด่นในการทำธุรกรรมในตลาดรอง จากกระทรวงการคลัง และธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย 9 ปีติดต่อกัน จากนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์ รวมถึงรางวัลจากสถาบันชั้นนำอื่นๆ

ธนาคารยังคงผลักดันการใช้เงินสกุลหยวนและสกุลเงินท้องถิ่นในภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดกิจกรรมหลากหลายเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้า การที่ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็น Appointed Cross Currency Dealer หรือ ACCD ซึ่งหมายถึง ธนาคารตัวแทนที่ให้บริการธุรกรรมเงินริงกิต-บาทเพื่อการค้าระหว่างประเทศ ทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนการใช้เงินริงกิตและเงินบาทในการชำระบัญชีการค้าแก่ลูกค้าทั้งในประเทศไทยและมาเลเซีย

กลยุทธ์

นำเสนอบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความสัมพันธ์ระยะยาว เป็นพันธมิตรและที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อนำเสนอทางเลือกในการหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมสำหรับลูกค้า

มีส่วนร่วมในการพัฒนาโครงการของรัฐบาล โครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลเริ่มเร่งตัวขึ้นเป็นลำดับ รวมถึงโครงการที่สนับสนุนการพัฒนาประเทศสู่การเป็นศูนย์กลางด้านขนส่งและโลจิสติกส์ของภูมิภาคธนาคารจึงร่วมกับลูกค้าเพื่อสนับสนุนด้านการเงินแก่โครงการเหล่านี้

ขยายฐานลูกค้าในภูมิภาค กิจการการเงินธนกิจเล็งเห็นโอกาสที่เปิดกว้างอันเนื่องมาจากประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยมีการลงทุนจากบริษัทข้ามชาติชั้นนำในภูมิภาคมากขึ้น ในขณะที่บริษัทไทยจำนวนมากขยายการลงทุนและเข้าซื้อกิจการในต่างประเทศ ดังนั้น กิจการการเงินธนกิจจึงประสานความร่วมมือกับเครือข่ายสาขาต่างประเทศ โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศ CLMV เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (บล. บัวหลวง) เป็นบริษัทในเครือของธนาคาร จัดตั้งในเดือน ธันวาคม 2544 ปัจจุบันเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของประเทศ ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้คำแนะนำการลงทุน บริการทำวิจัยและวิเคราะห์ตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า สำหรับบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน บางกอกแคปปิตอล เป็นบริษัทที่ บล. บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด ดำเนินธุรกิจการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

ด้วยเครือข่ายธนาคารที่ครอบคลุมทั่วประเทศ ทำให้ บล. บัวหลวง สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ และขยายฐานลูกค้า ซึ่งรวมถึงลูกค้าที่ได้รับการแนะนำจากธนาคาร บล. บัวหลวง มีสำนักงาน 29 แห่ง ครอบคลุม กว้างขวางทั้งในกรุงเทพฯ และหัวเมืองใหญ่ทั่วประเทศ

แนวโน้มทางธุรกิจ

ในปี 2559 นักลงทุนเผชิญกับความผันผวนจากตลาดตราสารทุนในประเทศอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจาก ตลาดหุ้นของไทยและตลาดเกิดใหม่ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมืองและเศรษฐกิจโลก แต่ตลาดตรา สารทุนไทยยังมีปริมาณการซื้อขายโดยเฉลี่ยสูงเป็นประวัติการณ์ ส่งผลดีต่อผู้ให้บริการธุรกิจนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ รวมทั้ง บล. บัวหลวง นอกจากนี้ การที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากยังคงอยู่ในระดับต่ำ จึงทำให้มีผู้สนใจหันมา ลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้น

ปัจจุบันธุรกิจนายหน้าและซื้อขายหลักทรัพย์ได้นำเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) หรือ FinTech เข้ามาใช้งานเพิ่มมากขึ้น ซึ่ง บล. บัวหลวง ได้นำ FinTech มาใช้งานก่อนหน้านี้หลายปีแล้ว โดยเฉพาะการ นำมาใช้เป็นเครื่องมือในการคัดกรองและซื้อขายหุ้น ซึ่งเครื่องมือส่วนใหญ่พัฒนาขึ้นโดย บล. บัวหลวง ในระหว่างปี 2559 บล. บัวหลวงได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจกับบริษัทหลักทรัพย์ ใดสิน ประเทศเกาหลีใต้ เพื่อมองหาโอกาสใน การพัฒนาเทคโนโลยีร่วมกัน

ในเดือนมิถุนายน 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ผ่อนคลायกฎเกณฑ์สำหรับบุคคลธรรมดาให้สามารถ ลงทุนในต่างประเทศได้โดยตรง (ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด) ทำให้นักลงทุนรายย่อยสามารถกระจายการลงทุนไปยัง ต่างประเทศ

การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจจัดตั้งใหม่ได้นำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัย มาใช้เพื่อพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ให้มีความสะดวกยิ่งขึ้น ขณะเดียวกัน บล. บัวหลวง ได้เปิดดำเนินการสาขาแห่งที่ 29 ณ สาขา เดอะ คริสตัล ซุปเปอร์มอลล์ ของธนาคารกรุงเทพ เพื่อ ให้บริการด้านการลงทุนแก่ลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินสูง

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2559 บล. บัวหลวง มีกำไรสุทธิ 1,072 ล้านบาท มีรายได้รวม 3,219 ล้านบาท และจำนวนบัญชีลูกค้า บุคคลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีประมาณ 240,000 บัญชี เมื่อเทียบกับ 5 ปีก่อนหน้า ที่มีเพียง 20,000 บัญชี

ในเดือนมิถุนายน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล บริษัทในเครือของ บล. บัวหลวง ได้ เปิดตัวกองทุนรวม BMSCITH ซึ่งเป็นกองทุนรวมประเภท Exchange-Traded Fund (ETF) ที่ลงทุนในกลุ่มหุ้นที่เป็น องค์ประกอบของดัชนี MSCI Thailand ex Foreign Board Index โดยมีหุ้นผ่านเกณฑ์ให้เข้ามาอยู่ในดัชนีดังกล่าว 31 หุ้น ซึ่งเปรียบเสมือนว่า ผู้ลงทุนในกองทุน BMSCITH ได้ถือครองหุ้นทั้ง 31 หุ้น ต่างจากการลงทุนในหุ้นรายตัว ในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา การลงทุนในกองทุนรวม ETF ได้รับความนิยมอย่างมากในตลาดทุนของประเทศที่พัฒนาแล้ว ทั่วโลก แต่นักลงทุนในประเทศไทยยังคงนิยมคัดเลือกหุ้นที่ต้องการลงทุนด้วยตนเอง บล. บัวหลวง เชื่อว่าโอกาสยังคง

เปิดกว้างสำหรับกองทุนรวม ETF และวางแผนจะเปิดตัวกองทุนรวมประเภทนี้เพิ่มเติม รวมทั้งเสริมสร้างความรู้และความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับกองทุนนี้ต่อสาธารณชน

ด้านการเงินธุรกิจ บล. บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย ในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) ที่มีมูลค่าสูงสุดในรอบปีของบริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่าการระดมทุนรวม 13,200 ล้านบาท และในเดือนธันวาคม บล. บัวหลวง เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย ในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกของบริษัท ออฟเตอร์ ยู จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็น IPO ที่ได้รับความสนใจจากนักลงทุนมากที่สุดในรอบปี 2559 เนื่องจากมีราคาซื้อขายสูงขึ้นกว่าร้อยละ 200 ของราคาที่เสนอขายครั้งแรก

บล. บัวหลวง ยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดล่วงหน้า (Derivative Warrants : DW) ทั้งด้านมูลค่าการซื้อขายและจำนวนการถือครองใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยในปี 2559 ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 446 รายการ คิดเป็นร้อยละ 41 ของปริมาณซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่อ้างอิงหลักทรัพย์จำนวน 77 หน่วย ที่อยู่ในดัชนี SET 50

นอกจากนี้ บล. บัวหลวง ยังประสบความสำเร็จอย่างมาก จากเปิดตัวโครงการ DW01 Master เพื่อส่งเสริมการให้ความรู้และความเข้าใจอย่างถูกต้องเกี่ยวกับการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ด้วยหลักสูตรการอบรมแบบออนไลน์ โดยในรอบปีที่ผ่านมา มีผู้เข้าอบรมประมาณ 550 คน ยิ่งไปกว่านั้น การลงทุนใน DW ยังได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งบางวัน ปริมาณการซื้อขาย DW มีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 5 ของปริมาณการซื้อขายโดยรวมของตลาดตราสารทุน

ธนาคารยังคงร่วมมือกับ บล. บัวหลวง และบริษัทในเครือของธนาคารในโครงการการเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง เพื่อเสริมสร้างความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไป และการออกงานกิจกรรมสำหรับลูกค้าและนักลงทุน เช่น งานมหกรรมการเงิน Thailand Smart Money และงานมหกรรมการเงิน Money Expo

สำหรับการจัดการแข่งขันด้านการลงทุนแบบเรียลไทม์ที่มีชื่อเสียงภายใต้โครงการ “The Stock Master” ซึ่งจัดติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ยังคงได้รับความสนใจอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 มีผู้สมัครร่วมโครงการอบรมและร่วมชั้นเรียนออนไลน์ซึ่งจัดขึ้นทุกอาทิตย์รวมทั้งสิ้นกว่า 1,100 คน

รางวัลที่ บล. บัวหลวง ได้รับในปี 2559 ได้แก่ รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี จากวารสารการเงินธนาคาร รางวัลยอดเยี่ยมสำหรับการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (Best IPO Deal of the Year in Southeast Asia) จาก นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย และรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น 3 รางวัลจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กลยุทธ์

ให้ความรู้อันเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน กลยุทธ์ของ บล. บัวหลวง นอกจากให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้าแล้ว ยังเน้นการให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ดีและมีประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน ธนาคารสนับสนุนให้เครือข่ายสาขาและ บล. บัวหลวง ร่วมกันให้ความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับตลาดทุนแก่เจ้าหน้าที่สาขาและลูกค้า โดยจัดกิจกรรมและสัมมนาความรู้ต่างๆ นอกจากนี้ ยังมีการลงทุนด้านการวิจัยและพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาเครื่องมือที่มีนวัตกรรม รวมทั้งบริการและผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนระดับแนวหน้า เน้นการประชาสัมพันธ์ผ่านเครือข่ายสังคมออนไลน์ เช่น การออกอากาศสดผ่านวิดีโอในกิจกรรม Roadshow และการซื้อขายหลักทรัพย์

การกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกลยุทธ์ของ บล. บัวหลวง มีพื้นฐานมาจากความเชื่อมั่นในการประกอบธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม อันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (บลจ. บัวหลวง) ก่อตั้งในปี 2535 เพื่อเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุน ด้วยความเชื่อมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้านักลงทุนที่สำคัญและมีพันธกิจที่สำคัญในช่วง 5 ปี ระหว่างปี 2559 - 2563 คือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคาร ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ บลจ. บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อีกด้วย

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บลจ. บัวหลวง ได้ยึดมั่นต่อนโยบายการบริหารเงินลงทุนแบบเชิงรุก (Active-Investment Approach) ประกอบกับเป็นที่ยอมรับว่ามีความสามารถที่โดดเด่นในการมองแนวโน้มและทิศทางในอนาคต ที่ทำให้สามารถเลือกลงทุนในกิจการที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่กองทุน ส่งผลให้ บลจ. บัวหลวง เป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี จากผลการดำเนินงานในระยะยาวที่โดดเด่นมาโดยตลอด

ธนาคารได้ร่วมมือกับ บลจ. บัวหลวง โดยจัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ถึงสาขานักวิชาการ เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจอันดีเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของ บลจ. บัวหลวง อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังให้ความรู้แก่นักลงทุน ทั้งในรูปแบบของสัมมนาเชิงวิชาการและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ ราชการทางโทรทัศน์ และการสัมภาษณ์ผ่านรายการวิทยุ บทความในหนังสือพิมพ์และนิตยสารต่างๆ

แนวโน้มทางธุรกิจ

ในรอบปี 2559 ธุรกิจกองทุนรวมในประเทศยังคงเติบโตต่อเนื่อง โดยมีทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการหรือ AUM (Asset under Management) เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จากปีที่ผ่านมา เป็น 4.65 ล้านล้านบาท จากปริมาณการลงทุนที่เพิ่มสูงขึ้นในกลุ่มกองทุนรวมตราสารหนี้ และกองทุนรวมผสม ทั้งกองทุนเดิมและกองทุนใหม่ เนื่องจากในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ นักลงทุนและผู้ฝากเงินจึงแสวงหาการลงทุนที่มีโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้นภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม (Search for Yield) ทำให้กองทุนรวมตราสารหนี้และกองทุนรวมผสมที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ได้รับความนิยมในช่วงปีที่ผ่านมา

การที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้รับการต่ออายุสิทธิประโยชน์ทางภาษีไปจนถึงปี 2562 ทำให้ บลจ. บัวหลวง ได้จัดตั้งและเสนอขาย กองทุนเปิดบัวหลวงปัจจัย 4 หุ้นระยะยาวปันผล (BBASICDLTF) ในไตรมาส 4 ปี 2559 ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีด้วยมูลค่าการเสนอขายครั้งแรก 2,288 ล้านบาท

ปัจจุบันประชาชนไทยมีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนดีขึ้นกว่าเดิม และสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารได้ง่ายขึ้น กองทุนรวมจึงกลายเป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ได้รับความนิยม เช่นเดียวกับผลิตภัณฑ์เงินฝากหรือการซื้อประกัน โดยเฉพาะกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีแนวโน้มสนใจเรื่องการลงทุนผ่านกองทุนรวมประเภทต่างๆ เพิ่มมากขึ้น

สำหรับภูมิภาคอาเซียน การลงทุนผ่านกองทุนรวมในรอบปีที่ผ่านมาได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยได้รับแรงหนุนจากการลงนามของ 10 ประเทศสมาชิกอาเซียน ซึ่งได้มีการหารือเพื่อจัดทำความตกลงในรูปแบบของบันทึกความเข้าใจ (Memorandum of Understanding) เกี่ยวกับการยอมรับร่วมกันในกฎระเบียบการเสนอขายกองทุนรวม และมาตรฐานขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติตามเพื่อให้กองทุนรวมที่ได้รับอนุญาตจากประเทศหนึ่ง สามารถไปเสนอขายใน

ประเทศอาเซียนอื่นๆ ได้โดยไม่ต้องขออนุญาตเพิ่มเติม นอกจากนี้ ยังได้ข้อสรุปว่า ตั้งแต่ครึ่งปีหลัง ปี 2559 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนสิงคโปร์ และมาเลเซีย สามารถลงทุนในกองทุนรวมของกันและกันได้อย่างเสรี และจะเปิดเสรีให้ซื้อขายได้ครบทั้ง 10 ประเทศในอนาคตอันใกล้

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2559 บลจ. บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 740,062 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 112,686 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 จากปีก่อนหน้า โดยในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. บัวหลวง มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.5 (อยู่ในอันดับ 4) และมี AUM รวม 627,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 95,240 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 จากปีก่อนหน้า ในระหว่างปี บลจ. บัวหลวง ได้เสนอขายกองทุนใหม่ ซึ่งเป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุน 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 2 กองทุน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว 1 กองทุน และกองทุนตราสารหนี้ซึ่งมีครบกำหนด 48 กองทุน

สำหรับธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ. บัวหลวง มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 9.9 (อยู่ในอันดับ 5) และมี AUM รวม 96,735 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.1 (อยู่ในอันดับ 9) โดยมี AUM รวม 15,620 ล้านบาท

บลจ. บัวหลวง มีการบริหารจัดการกองทุนที่โดดเด่นจนเป็นที่ยอมรับจากสถาบันต่างๆ เสมอมา ในปี 2559 บลจ.บัวหลวง ได้รับรางวัลบริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทการลงทุนหุ้นภายในประเทศ ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 และเป็นบริษัทจัดการไทยเพียงรายเดียวที่ได้รับรางวัลนี้ รวมถึง รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมประเภทกองทุนหุ้นขนาดใหญ่ (กองทุนเปิดบัวหลวงทศพล) และรางวัลกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารแห่งทุน (กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ) จากบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

ทั้งนี้ บลจ. บัวหลวง ยังได้รับรางวัลด้านผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2558 จากนิตยสารเอเชียแอสเซต แมเนจเม้นท์ ส่องกง จากการนำเสนอ กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND) ซึ่งเป็นกองทุนรวมแรกของไทยที่เน้นลงทุนในบริษัทที่มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการมีธรรมาภิบาล

บลจ. บัวหลวง แม้จะเป็นสถาบันการเงินที่มุ่งสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ลงทุน แต่ก็ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปว่าเป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาล ทั้งการบริหารงานของบริษัทและกระบวนการลงทุนอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2559 บลจ. บัวหลวง ได้จัดตั้งและบริหารกองทุนรวมคนไทยใจดีครบ 2 ปี โดยตลอดระยะเวลาตั้งแต่เริ่มจัดตั้งกองทุนจนถึงปัจจุบัน บลจ. บัวหลวง และผู้ลงทุนได้มีส่วนร่วมช่วยเหลือโครงการเพื่อสังคมจำนวนมากถึง 35 โครงการ โดยนํารายได้ส่วนหนึ่งจากค่าบริหารจัดการกองทุนรวมคนไทยใจดี จำนวนกว่า 30 ล้านบาท ไปลงทุนในหลากหลายหน่วยงานที่มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม 4 ด้าน คือ สิ่งแวดล้อม สังคม ทรัพย์สิน และต่อต้านคอร์รัปชัน ตามวัตถุประสงค์ของกองทุน อาทิ โครงการเพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โครงการเพื่อเด็กและเยาวชน โครงการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสและผู้พิการ โครงการที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิภาพส่วนบุคคล โครงการด้านการเกษตร โครงการด้านการศึกษา โครงการที่เกี่ยวข้องกับ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

กลยุทธ์

มอบคุณค่าแก่ลูกค้าและคาดการณ์ความเป็นไปของตลาด บลจ. บัวหลวง มอบคุณค่าแก่ลูกค้าด้วยการสร้างผลงานจากกระบวนการลงทุนที่ดำเนินการมาตลอดหลายสิบปี และได้รับการพิสูจน์จากผลการดำเนินงานระยะยาวที่โดดเด่น โดยการแสวงหาโอกาสการลงทุนจากพฤติกรรมการณ์ชีวิตและการบริโภคที่เปลี่ยนไป จากการขยายตัว

ของชนชั้นกลางในประเทศและกลุ่มประเทศอาเซียน นอกจากนี้ ยังนำเสนอกองทุนรวมที่สอดคล้องและตอบโจทย์ลูกค้าได้ตรงเป้าหมาย เช่น กองทุนรวมที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนแต่ละช่วงวัย กองทุนรวมที่ดึงดูดเงินลงทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ และกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศเพื่อกระจายความเสี่ยง

ส่งเสริมความรู้พื้นฐานและความมั่นคงทางการเงิน เพื่อให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน บลจ. บัวหลวง ส่งเสริมการวางแผนการเงินของครอบครัวตาม “ช่วงอายุ” โดยกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็น 9 กลุ่ม ได้แก่ วัยเด็ก วัยก่อนทำงาน วัยเริ่มต้นทำงาน วัยสร้างครอบครัว วัยสร้างฐานะ วัยเตรียมเกษียณ วัยเกษียณ กลุ่ม Family Business และกลุ่ม Corporate เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้เข้าถึงแต่ละกลุ่มได้ตรงกับความต้องการ โดยคำนึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ในปี 2560 บลจ. บัวหลวง จะยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของครอบครัวไทยให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น โดยกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตาม “การดำเนินชีวิต” และเน้นการจัดกิจกรรมเพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มจำนวนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความเข้าใจและได้รับประโยชน์จากปรัชญาการลงทุนของ บลจ. บัวหลวง

ให้ความรู้และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน บลจ. บัวหลวง จัดหน่วยงานพิเศษที่พร้อมด้วยเครื่องมือต่างๆ เพื่อสนับสนุนลูกค้า และให้บริการข้อมูลเชิงลึกซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนของลูกค้า นอกจากนี้ ความร่วมมือระหว่างสมาชิกประเทศในอาเซียนที่เพิ่มขึ้น การขยายตัวของชุมชนเมือง และนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการดำเนินชีวิต การอุปโภคบริโภค และการใช้จ่ายของบุคคลในปัจจุบันและอนาคตข้างหน้าอย่างมีนัยสำคัญ องค์กรที่ บลจ. บัวหลวง พิจารณาเข้าลงทุน คือองค์กรที่มีนวัตกรรมและดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล เนื่องจากมีความเหมาะสมแก่การลงทุนในระยะยาว

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม นอกจากเครือข่ายสาขาที่ให้บริการลูกค้าบุคคลเป็นหลัก ธนาคารยังมีสำนักงานธุรกิจจำนวนมากเพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ บริการเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอัตโนมัติต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ได้แก่ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและธนาคารทางโทรศัพท์มือถือสำหรับลูกค้าบุคคล (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง “Bualuang iBanking” และ บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง “Bualuang mBanking”) บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (บิซ ไอแบงก์กิ้ง “Biz iBanking” และคอร์ปอเรท ไอแคช “Corporate i-Cash”) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไตรเทค “Bualuang iTrade”) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวง โฟน “Bualuang Phone”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสำนักงานธุรกิจ 115 แห่ง และสำนักงานธุรกิจย่อย 128 แห่ง ทั่วประเทศ ซึ่งแต่ละสำนักงานธุรกิจจะมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ในปี 2559 ธนาคารได้เปิดสำนักงานธุรกิจแห่งใหม่ในอำเภอถลาง จังหวัดภูเก็ต พัทธยาเหนือ จังหวัดชลบุรี และจังหวัดยะลา ส่วนสาขาในประเทศและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการตนเอง หรือ Self-Services มีจำนวนกว่า 1,200 แห่ง อันนับเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีเครือข่ายสาขากว้างขวางครอบคลุมทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 69 แห่ง ทั่วประเทศ

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่ง ครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา ฮ่องกง เกาหลี จีน ฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน อังกฤษ

สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม และวันที่ 5 มกราคม 2559 ธนาคารได้เปิดสาขาที่ 2 ในลาว คือ สาขาปากเซ จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
ฮ่องกง	สาขาย่อยเกาลูน	12 ตุลาคม 2503
	สาขา Central District	1 กุมภาพันธ์ 2504
ญี่ปุ่น	สาขาโตเกียว	10 ธันวาคม 2498
	สาขาโอซาก้า	13 เมษายน 2513
สิงคโปร์	สาขาสิงคโปร์	30 มีนาคม 2500
อังกฤษ	สาขาลอนดอน	24 มิถุนายน 2500
มาเลเซีย (ในนาม บริษัทย่อย Bangkok Bank Berhad)	กัวลาลัมเปอร์	23 มกราคม 2502
	Jalan Bakri	5 เมษายน 2553
	Taman Molek	12 เมษายน 2553
	Penang Auto - City	8 ตุลาคม 2553
	Bandar Botanic Klang	14 กุมภาพันธ์ 2554
	(หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย)	1 กันยายน 2537)
สหรัฐอเมริกา	สาขานิวยอร์ก	2 เมษายน 2527 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2508)
ไต้หวัน	สาขาไทเป	24 พฤษภาคม 2508
	สาขาย่อยเกาสง	27 ตุลาคม 2533
	สาขาย่อยไทจง	6 พฤศจิกายน 2538
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า	24 มิถุนายน 2511
	สาขาย่อยสุราบายา	29 มีนาคม 2555
	สาขาย่อยเมดาน	6 พฤศจิกายน 2556
จีน (ในนาม บริษัทย่อย Bangkok Bank (China))	สาขาเซี่ยงไฮ้	10 ธันวาคม 2536
	สาขาปักกิ่ง	8 ธันวาคม 2548 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2529)
	สาขาเซี่ยงเหวิน	6 มีนาคม 2541
	สาขาเสิ่นเจิ้น	12 ตุลาคม 2550 (ย้ายมาจากสาขาฉวเถาที่เปิดตั้งตั้งแต่ปี 2535)
	สาขาหลงชิ่ง	14 มีนาคม 2557
	สาขาย่อยในเขตการค้าเสรีนาร่องเซี่ยงไฮ้	23 ธันวาคม 2557
	(หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย)	28 ธันวาคม 2552)
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี้	15 กรกฎาคม 2535
	สาขาฮานอย	25 พฤษภาคม 2552 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5 สิงหาคม 2536
	สาขาปากเซ	5 มกราคม 2559
ฟิลิปปินส์	สาขามนิลา	11 สิงหาคม 2538
เมียนมา	สาขาย่างกุ้ง	2 มิถุนายน 2558 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2538)
กัมพูชา	สาขากัมพูชา	30 ธันวาคม 2557
หมู่เกาะเคย์แมน	สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	19 สิงหาคม 2558

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 95 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสด

ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ในปี 2559 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มกว่า 9,300 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,200 เครื่องซึ่งให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยมีเครือข่ายที่ครอบคลุมทุกสาขาของธนาคาร รวมถึงสถานที่ต่างๆ ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งนี้ลูกค้าสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตปีฟัสต์ในการทำธุรกรรมที่หลากหลายจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการชำระเงินโดยการหักบัญชีโดยตรง การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงินจากบัญชีของลูกค้า การสมัครใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ นอกจากนี้ เครื่องเอทีเอ็มยังสามารถให้บริการบัตรของธนาคารอื่นในเครือข่าย NITMX และบัตรจากต่างประเทศเช่น VISA / Master Card / UnionPay / American Express / JCB / Pongsawan Bank เป็นต้น

บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง)

จากจำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงได้พัฒนานวัตกรรมและช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยบริการบัวหลวงไอแบงก์กิ้งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้แบบออนไลน์ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง การโอนเงินไปยังบัญชีบุคคลอื่นทั้งของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคาร โอนเงินไปต่างประเทศ บริการอาชั้เช็คและสมุดคู่ฝาก บริการสั่งซื้อสมุดเช็คแบบออนไลน์ รวมถึงบริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และบริการซื้อพันธบัตรรัฐบาล และการให้บริการ เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาบริการใหม่ล่าสุด ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมการโอนเงินได้ สะดวก รวดเร็ว ด้วยค่าธรรมเนียมการใช้บริการที่ถูกลงกว่าเดิม ด้วย “บริการโอนเงินผ่าน ธนาคารกรุงเทพ พร้อมเพย์” ที่สามารถโอนเงินให้ผู้รับเงินได้ โดยไม่ต้องระบุเลขที่บัญชีและชื่อธนาคาร เพียงแค่ลูกค้าทำรายการโอนเงินไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือเลขประจำตัวประชาชนของผู้รับเงินที่ได้ลงทะเบียนพร้อมเพย์ไว้แล้ว

ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ได้ที่สาขาตั้งแต่วันที่ลูกค้าเปิดบัญชี หรือสมัครได้ด้วยตนเองที่เครื่องเอทีเอ็ม หรือเว็บไซต์ของธนาคาร

บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (บัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง)

ในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา โทรศัพท์เคลื่อนที่ประเภท Smartphone และ Tablet ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้นอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีการใช้งานอินเทอร์เน็ตผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่เสมือนเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน และความต้องการของลูกค้าในการใช้บริการธนาคารอย่างสะดวกและรวดเร็ว พร้อมทั้งจะใช้เทคโนโลยีรอบกายมาช่วยจัดการเรื่องบางอย่างในชีวิตประจำวัน ธนาคารเปิดให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่โดยใช้ชื่อบริการว่า “บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง หรือ Bualuang mBanking” ซึ่งลูกค้าสามารถ Download application บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อใช้งานกับ Smartphone และ Tablet ทุกระบบปฏิบัติการตาม Lifestyle ได้แก่ iOS (iPhone และ iPad), Android และ Windows Phone โดยมีฟังก์ชัน ได้แก่ ตรวจสอบยอดเงินและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก ตรวจสอบวงเงินคงเหลือ/รายการใช้จ่ายผ่านบัตร/ชำระเงินค่าบัตรเครดิต โอนเงิน เดิมเงิน/ชำระเงินแบบ

ง่ายๆ ด้วยการ Scan Barcode หรือ QR Code ที่อยู่บนใบแจ้งหนี้ ชื้อและขายกองทุนเปิดทั่วไปและกองทุน RMF/LTF รวมถึงการค้นหาเครื่อง ATM และสาขาของธนาคาร

สำหรับฟังก์ชันที่โดดเด่นของธนาคาร คือ “Quick Balance” หรือการเช็คยอดเงินทันที เป็นฟังก์ชันใหม่ในการดูยอดเงินคงเหลือในบัญชี ที่อำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ผู้ใช้บริการมากยิ่งขึ้น โดยเมื่อลูกค้าเปิดแอปพลิเคชันและเลื่อนแท็บบนหน้าจอจะดูยอดเงินได้ทันที ซึ่งเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่นำเสนอฟังก์ชันนี้เพื่อความสะดวกของผู้ใช้บริการ สำหรับ Application Version iPad จะมีฟังก์ชันพิเศษเพิ่มขึ้น โดยสามารถแสดงข้อมูลของลูกค้าในรูปแบบกราฟที่เข้าใจง่าย ได้แก่ สัดส่วนของสินทรัพย์ สัดส่วนประเภทการลงทุน สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นต้น

นอกจากนี้ธนาคารได้เริ่มให้บริการ “โอนเงินโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือ” ซึ่งอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าในการทำรายการ โอนเงินมากขึ้น เพียงใส่หมายเลขโทรศัพท์มือถือของผู้รับโอน หรือเลือกจาก Contact List ในโทรศัพท์มือถือของตนเอง (แทนการใช้เลขที่บัญชี) ซึ่งปัจจุบันได้มีการพัฒนาต่อยอดเป็น “การโอนเงินพร้อมเพย์” ตามนโยบาย National e-Payment Roadmap จากภาครัฐ

สำหรับฟังก์ชันใหม่ล่าสุดคือ บริการแจ้งเตือน mAlert ผ่าน SMS, Email และ Push Notification ซึ่งประกอบด้วย 1) แจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก เมื่อมีเงินเข้า-ออกจากบัญชี หรือเมื่อยอดเงินสูง-ต่ำกว่าจำนวนเงินที่กำหนดโดยสามารถกดที่ข้อความแจ้งเตือนเพื่อทำการได้ทันที (Actionable Alert) 2) แจ้งเตือนให้ชำระค่าบัตรเครดิตในวันครบกำหนด ซึ่งสามารถกดที่ข้อความแจ้งเตือนเพื่อทำการได้ทันที (Actionable Alert) 3) แจ้งเตือนทุกครั้งเมื่อ Log on ซึ่งบริการแจ้งเตือนช่วยลูกค้าสามารถบริหารจัดการ Portfolio หรือข้อมูลทางการเงินของตนเองได้ดียิ่งขึ้น

ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการแบบ Online ได้ทันทีโดย Download Bualuang mBanking Application และสมัครใช้บริการโดยใช้บัตร Debit /ATM หรือบัตรเครดิต ซึ่งจะสามารถใช้งานฟังก์ชันเบื้องต้นได้ก่อน หรือสมัครใช้บริการที่เครื่อง ATM และสาขาธนาคารทั่วประเทศ โดยสำหรับลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) อยู่แล้วสามารถ Download Application บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้งและใช้งานได้ทันที โดยใช้รหัสผ่านที่มีอยู่แล้ว

บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน)

ธนาคารให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เพื่อเพิ่มทางเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ของศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคารตามที่ได้ลงทะเบียนไว้ การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพตามที่ได้ลงทะเบียนไว้ การชำระค่าสินค้าและบริการการชำระค่าสาธารณูปโภค การชำระภาษี การเติมเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ การสั่งซื้อสมุดเช็ค การซื้อขายกองทุนเปิด การทำการรายการหรือขอใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การแจ้งบัตรเครดิตหาย การอายัดบัตรเอทีเอ็ม การเปลี่ยนแปลงวงเงินเดบิต และการถอนเงินจาก ATM รวมถึงการสมัครใช้บริการ SMS เป็นต้น นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถสอบถามข้อมูลและสถานะภาพของบัญชี เช่น ยอดเงินคงเหลือ รายการโอนเงินเข้าบัญชี รายการบัญชีเคลื่อนไหว สถานะเช็คคืน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย บัญชีสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล และรายการอื่นๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็มของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ลูกค้าสามารถเลือกรับเอกสารผ่านทางระบบโทรสาร

ได้ สำหรับลูกค้า Bualuang Exclusive ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ได้จัดให้มีพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการไว้สำหรับให้บริการเป็นการพิเศษ

บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตโดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาดเชิงรุก เช่น การเสนอสิทธิประโยชน์หลากหลายสำหรับผู้ถือบัตร ในขณะที่เดียวกันยังคงรักษาความสัมพันธ์และการให้บริการที่มีคุณภาพกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคงทั่วประเทศอย่างต่อเนื่องโดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่มีอยู่เป็นจำนวนมากซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ร้านค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเทคโนโลยีชีวฟิสิกส์ทรอนิกส์ ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัยสูง มาใช้กับบัตรเครดิตของธนาคาร

ในส่วนของบริษัทบัตรเดบิต ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเฟสท์สมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2552 ซึ่งได้รับเสียงตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เม้นต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท ยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (UnionPay International Co.,Ltd) เปิดตัว ‘บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์’ ที่เป็นบัตรเดบิตเทคโนโลยีชีวฟิสิกส์บัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชีวฟิสิกส์ และรหัส 6 หลัก ในการกดเงิน โอน จ่ายที่เครื่องเอทีเอ็ม และยืนยันการชำระเงินค่าสินค้าและบริการจากร้านค้าทั่วโลก บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ เป็นบัตรใบแรกของประเทศ และธนาคารเป็นผู้ดำเนินการออกบัตรเดบิตนี้ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้บัตรเดบิตทุกประเภทต้องใช้มาตรฐานความปลอดภัยเทคโนโลยีมาตรฐานสากลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้เครือข่ายการรับบัตรในประเทศ

ธนาคารยึดมั่นอย่างต่อเนื่องที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มาพร้อมกับนวัตกรรมทางการเงิน ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าตามยุคสมัยดิจิทัลด้วยการออกบริการ บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท หลากหลายประเภท ได้แก่ บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ที่ร่วมออกบริการกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ ‘แรบบิท’ ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่นๆ ทั้งยังนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ให้แก่ลูกค้าธนาคาร ได้เป็นอย่างดี รวมถึงการออกบริการ บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช ที่ธนาคารได้ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล บัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรบีเฟสท์ สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้ และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่างๆ 0.2% ของยอดการใช้จ่าย (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล นอกจากความสะดวกสบายและความปลอดภัยเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรบีเฟสท์ สมาร์ท แรบบิท แล้ว ผู้ถือบัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ศิริราช ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลอีกด้วย

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่างๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่างๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้าและบริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อ

ทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกตลอดจนความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลของธนาคาร

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) มีระบบมาตรฐานความปลอดภัยด้วยเครื่องโทเคน (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ออกรหัสลับใหม่ให้ทุกครั้งเมื่อใช้บริการ

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

บริการคอร์ปอเรท ไอแคช (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) ซึ่งสนับสนุนธุรกรรมการค้าระหว่างธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางกับตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทเหล่านั้นใน Supply Chain โดยลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากความสะดวกและความยืดหยุ่นด้านการเงินและการอนุมัติวงเงินออนไลน์ ทำให้สามารถเพิ่มโอกาสในการขายยอดขายได้เนื่องจากสามารถใช้วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ

ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการโดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ 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 โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 27 ธันวาคม 2557 - วันที่ 27 ธันวาคม 2560
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มีเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ดูแลงานเอกสารสัญญา พิธีการและการอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal & Mortgage Center) ดูแลการประเมินราคาหลักประกัน และการจดจำนองหลักประกัน
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ดูแลระบบการชำระเงินด้วยเช็คของธนาคาร โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 12 เมษายน 2558 - วันที่ 12 เมษายน 2561
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2558 - วันที่ 2 กันยายน 2561
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบสาขาไมโคร สำนักงานธุรกิจ สำนักงานธุรกิจย่อย หน่วยงานในสำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่นๆ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ดูแล จัดเก็บรักษาเงินสด บริหารเงินสด บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีทำให้เกิดการปรับตัวที่สำคัญของภาคธุรกิจการเงิน ธนาคารกำลังปรับเปลี่ยนกระบวนการทางธุรกิจหลายด้าน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะเป็นหนึ่งในผู้นำด้านนวัตกรรมและพร้อมรับมือกับความท้าทายจากเทคโนโลยีทางการเงิน หรือ FinTech

ธนาคารนำเสนอแอปพลิเคชันและบริการใหม่ เพื่อสนับสนุนการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล และมุ่งไปสู่การให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจ เพื่อรองรับความต้องการบริการธนาคารดิจิทัลที่เพิ่มขึ้น ธนาคารจึงมีแนวทางในการดำเนินการปรับเปลี่ยนระบบนิเวศภายในโดยรวมรูปแบบทางธุรกิจหลายประเภทเข้าด้วยกัน ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้ประกอบการ FinTech และธุรกิจเทคโนโลยีดิจิทัล

พนักงานของธนาคารนับว่ามีบทบาทสำคัญยิ่งในการให้บริการลูกค้า ธนาคารจึงดำเนินการเพื่อพัฒนาทักษะและทัศนคติของพนักงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้พนักงานเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย และพร้อมให้คำแนะนำที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งลูกค้าสามารถนำไปประกอบการตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารยังเพิ่มขีดความสามารถของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับความต้องการที่เพิ่มขึ้นและมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพในการส่งผ่านข้อมูลของเครือข่ายสาขาสำเร็จขึ้นไปอีกระดับหนึ่ง อันช่วยสนับสนุนการก้าวไปสู่ธนาคารดิจิทัล

ธนาคารได้นำเทคโนโลยีวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกและการประยุกต์ใช้ข้อมูล (Big Data and Machine Learning) มาวิเคราะห์ เพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้า ทำให้ธนาคารเข้าใจและคาดการณ์แนวโน้มความต้องการของลูกค้าในอนาคต จึงสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า

เพื่อนำหน้าในการพัฒนาเทคโนโลยียุคใหม่ ธนาคารได้เข้าร่วมกับกลุ่ม R3 ที่เกิดจากการรวมตัวของพันธมิตรผู้เชี่ยวชาญด้าน FinTech ที่มีสถาบันการเงินชั้นนำของโลกกว่า 75 แห่งเป็นสมาชิก ในการร่วมมือเพื่อพัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับการให้บริการทางการเงินในเชิงพาณิชย์รูปแบบใหม่ โดยใช้เทคโนโลยี Distributed Ledger

ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ ธนาคารจึงร่วมมือกับผู้ให้บริการด้านเครือข่ายและความปลอดภัยระดับโลก เช่น บริษัท Akamai เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในระดับสูงด้วยมาตรฐานสากล

การยืนยันตัวตนด้วยเทคโนโลยีไบโอเมตริกซ์กำลังมีบทบาทสำคัญในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารกำลังเตรียมความพร้อมเพื่อให้ลูกค้าที่ใช้สมาร์ทโฟนภายใต้ระบบปฏิบัติการไอโอเอส รุ่นที่รองรับการอ่านลายนิ้วมือ (Touch ID) ให้สามารถใช้การสแกนลายนิ้วมือเพื่อยืนยันตัวตน ในการเข้าใช้บริการบั่วหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง โดยจะเริ่มให้บริการในต้นปี 2560 นอกจากนี้ ธนาคารยังคาดการณ์ว่าจะมีการนำเทคโนโลยีไบโอเมตริกซ์มาใช้ในการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมออนไลน์มากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ทรัพยากรบุคคล

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารมุ่งเน้นที่จะพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ การบริหารบุคลากรที่มีศักยภาพสูง การจัดรับและรักษามูลค่า การพัฒนาความก้าวหน้าในอาชีพ และการปรับปรุงตลอดจนพัฒนาหลักสูตรอบรมอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจของประเทศไทยที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การขยายตัวของความเป็นเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล เป็นต้น

ธนาคารอยู่ในระหว่างปรับบทบาทของเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวก เพื่อให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับลูกค้า และเน้นการให้บริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น เจ้าหน้าที่กลุ่มนี้ได้รับการอบรมในหลากหลายหลักสูตรอย่างต่อเนื่อง เช่น การนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร การขายแบบให้คำปรึกษา การวางแผนการจัดการสินทรัพย์ การบริการธุรกรรมทางการเงิน และความรู้ด้านเทคโนโลยี นอกเหนือจากทักษะด้านภาษาต่างประเทศ พนักงานยังได้เรียนรู้เกี่ยวกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ธุรกรรมระหว่างประเทศ และการปรับตัวเพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนของสถานการณ์โลก

การพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ การเตรียมผู้บริหารทดแทน และการบริหารบุคลากรที่มีศักยภาพสูง ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดรับและพัฒนาบุคลากรที่มีศักยภาพสูง เพื่อพัฒนาให้เป็นผู้ชำนาญงานในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร ปัจจุบันผู้บริหารและพนักงานที่มีศักยภาพสูงได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรเสริมสร้างสถานะผู้นำมีจำนวนเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ โดยหลักสูตรที่อบรมประกอบด้วย การเรียนรู้เกี่ยวกับสินเชื่อจากประสบการณ์จริงและการเรียนรู้ผ่านโปรแกรมจำลอง ความรอบรู้ทางธุรกิจ และการวางแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการเร่งพัฒนาความเป็นผู้นำของบุคลากรที่มีศักยภาพ โดยธนาคารมอบหมายงานที่มีความหลากหลายและท้าทายมากขึ้น

การจัดรับและรักษานักวิชาการ ธนาคารจัดรับบุคลากรทั้งที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและบุคลากรที่มีศักยภาพครอบคลุมหลายด้าน เพื่อรองรับการเจริญเติบโตของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการดูแลพนักงานที่เข้าใหม่ การปฐมนิเทศ การจัดหลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ความสามารถในงาน รวมทั้งสร้างความผูกพันของบุคลากรในธนาคาร ให้ทั้งพนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบันมีความพึงพอใจและประสบความสำเร็จในหน้าที่การงาน รวมทั้งมีความผูกพันกับองค์กรมากขึ้น

การพัฒนาทักษะและความก้าวหน้าในอาชีพ ธนาคารได้นำการเรียนรู้รูปแบบใหม่มาใช้เพื่อปรับปรุงและเพิ่มหลักสูตรอบรมพนักงานให้ครอบคลุมมากขึ้น เช่น การอบรมภาษาต่างประเทศ การพัฒนาทักษะการปฏิบัติงาน และทักษะการบริหาร เพื่อให้พนักงานสามารถสื่อสารกับลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งเพื่อให้พนักงานสามารถเข้าใจในวัฒนธรรมและค่านิยมของธนาคารมากขึ้น

สวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีหน่วยงานบริการสุขภาพ พร้อมเจ้าหน้าที่ประจำอยู่ในอาคารสำนักงานใหญ่ พนักงานสามารถใช้บริการได้โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย หากพนักงานไปรับบริการจากโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลทั่วไป สามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ตามระเบียบของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการจัดบรรยายด้านการป้องกันและรักษาสุขภาพ และการบริหารจัดการด้านการเงินเป็นประจำ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงติดตามและประเมินประสิทธิภาพในการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานอย่างต่อเนื่อง

สิทธิมนุษยชน ธนาคารสนับสนุนการคุ้มครองสิทธิมนุษยชนโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ ด้วยเหตุผลด้านชาติกำเนิด ศาสนา และเพศ สอดคล้องกับบทบัญญัติในรัฐธรรมนูญ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดกฎเกณฑ์ในการเลื่อนขั้นของพนักงาน โดยพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงานและศักยภาพของพนักงาน ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งมั่นดำเนินการในทุกด้าน ทั้งการตัดสินใจ การสื่อสาร และการบริหารงาน ให้เป็นไปตามคุณค่าหลัก (Core Value) อันสะท้อนถึงวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ มุ่งมั่นร่วมกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน มีความรับผิดชอบในหน้าที่ และมีความซื่อสัตย์สุจริต

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2559

ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเผชิญกับความท้าทายหลายประการในช่วงที่ผ่านมา โดยเฉพาะการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจไทย ซึ่งส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มความพยายามมากขึ้นทั้งในด้านการหารายได้และการบริหารจัดการด้านคุณภาพสินเชื่อ การออกกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ของทางการที่ทำให้ต้องมีการปรับกระบวนการทำงาน การเตรียมการเพื่อรองรับการให้บริการพร้อมเพย์ (PromptPay) ตามนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ โดยเฉพาะการเติบโตของธุรกิจ Financial Technology (FinTech) ตลอดจนพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนมาใช้บริการผ่านระบบดิจิทัลมากขึ้น ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยยังมียอดการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินงานธุรกิจ

ในปี 2559 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิ 198,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.6 ปัจจัยสำคัญมาจากการบริหารพอร์ตเงินฝากเป็นหลัก ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin : NIM) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.6 สูงขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนที่อยู่ในระดับร้อยละ 2.5 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อ สำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2559 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีก่อน แม้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.1 แต่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 และ 4.9 ตามลำดับ ส่วนเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากสิ้นปีก่อน ส่งผลให้สภาพคล่องพิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 96.9 ลดลงจากร้อยละ 97.6 จากสิ้นปีก่อน

ในด้านคุณภาพของสินเชื่อยังคงด้อยลง พิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 2.8 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่อยู่ในระดับร้อยละ 2.6 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเงินสำรองและเงินกองทุนในระดับสูง พิจารณาจากอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในเกณฑ์ที่ร้อยละ 135.6 ขณะที่ภาพรวมฐานะทางการเงินของระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเสถียรภาพ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.0

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2560

นับจากปี 2560 เป็นต้นไป มีปัจจัยหลายประการที่จะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยในด้านสินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น การใช้จ่ายลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ การพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก การฟื้นตัวของการส่งออก รวมถึงรายได้ของเกษตรกรและค่าจ้างแรงงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2559 ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น ด้านเงินฝากมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเช่นกัน ทำให้ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีสภาพคล่องมากเพียงพอ ในส่วนของการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ที่เริ่มใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2559

การบริหารจัดการปัญหาการด้อยคุณภาพของสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มดีขึ้น โดยคาดว่าสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ต่อสินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง นอกจากนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่สูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ทำให้สามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบได้อย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) ซึ่งมีกำหนดเริ่มใช้งานในช่วงไตรมาสแรกของปี 2560 มีผลกระทบต่อการได้ค่าธรรมเนียมจากการโอนเงิน เนื่องจากค่าธรรมเนียมทำธุรกรรมผ่านระบบพร้อมเพย์ต่ำกว่าการทำธุรกรรมผ่านระบบอื่น เพื่อจูงใจให้ประชาชนและภาคธุรกิจให้เข้ามาใช้บริการมากขึ้น ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มปรับตัวลดลง

ตารางต่อไปนี้แสดงตารางแสดงรายงานฐานะการเงินที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท				
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	2,994,230	1,941,093	2,178,141	403,068
ธนาคารกรุงไทย	2,689,447	1,904,089	1,972,404	323,206
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,913,023	1,939,048	2,026,272	352,318
ธนาคารกสิกรไทย	2,845,868	1,697,581	1,794,835	343,687
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,883,188	1,448,882	1,108,288	219,102
ธนาคารทหารไทย	821,000	593,441	598,948	106,531

2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ตลอดเวลากว่า 70 ปี ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงการให้บริการทางการเงินในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมด้านเงินให้สินเชื่อ ด้านเงินฝาก การบริหารความเสี่ยง การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่อง จนกลายเป็นจุดเด่นของธนาคาร และด้วยจุดเด่นดังกล่าวได้ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาความเป็นผู้นำและมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตในภาคธุรกิจไทย โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้อยู่ตลอดเวลาเพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน นอกจากนี้ธนาคารยังคงสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าซึ่งเป็นหัวใจและรากฐานสำคัญในการขยายธุรกิจของธนาคาร

การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ โดยได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2.9 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายสาขาและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการตนเอง หรือ Self-Services กว่า 1,200 แห่ง สำนักธุรกิจ 115 แห่งและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 128 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่งครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ โดยมีฐานเงินให้สินเชื่อนิติบุคคลที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ ด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับโครงการในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ สองในสามของจำนวนสาขาของธนาคารตั้งอยู่ใน

ต่างจังหวัด ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการขยายการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้ขยายธุรกิจและเติบโตอย่างต่อเนื่องในต่างประเทศ โดยดำเนินธุรกิจในประเทศมานานกว่า 60 ปี ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ ได้แก่ ออสเตรเลีย ญี่ปุ่น สิงคโปร์ อังกฤษ มาเลเซีย สหรัฐอเมริกา ไต้หวัน อินโดนีเซีย จีน เวียดนาม ลาว ฟิลิปปินส์ เมียนมา กัมพูชา และหมู่เกาะเคย์แมน โดย ณ สิ้นปี 2559 เงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 15.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ลูกค้าธุรกิจสาขาได้ไทยได้ทยอยขยายธุรกิจไปสู่ส่วนต่างๆ ของภูมิภาค ซึ่งตัวเลขการลงทุนดังกล่าวเป็นตัวเลขที่สูงที่สุดในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การที่ธนาคารเป็นผู้นำด้านเครือข่ายต่างประเทศในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ประกอบกับการขยายตัวของการลงทุนจากในประเทศไปยังต่างประเทศ และจากต่างประเทศมายังไทย เป็นปัจจัยที่สนับสนุนให้ธนาคารได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการรวมตัวของกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยเฉพาะกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา และ เวียดนาม)

เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงแม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชีย การแพร่ระบาดของโรคซาร์ส วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ รวมถึงปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยนับตั้งแต่ปี 2554 จนถึงปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิเฉลี่ยสะสมอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 11.0

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่างๆ

การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดับสูง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ ซึ่งส่งผลให้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาโดยตลอด (ร้อยละ 3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) นอกจากนี้ ธนาคารยังคงยึดถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพเป็นสัดส่วนสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย (ร้อยละ 173.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย ปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคาร

เชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขาจำนวน 1,157 สาขาครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,178,141 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.9 ของหนี้สินรวม และมีจำนวนบัญชีเงินฝาก 16.5 ล้านบัญชี เงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

ผู้นำด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเชื่อว่า การใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้ออำนวยการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับสูง รวมทั้งมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่รายอื่นในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.3 และ 16.4 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่มากกว่าร้อยละ 9.125 และมากกว่าร้อยละ 6.625 ตามลำดับและสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีอัตราดังกล่าวที่ร้อยละ 18.0 และร้อยละ 15.1 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.1 ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับร้อยละ 96.9

ความแข็งแกร่งของธนาคารในด้านเงินกองทุน ทำให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และทำให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาวจะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น และเมื่อรวมกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารแล้ว จะสามารถช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบในการแข่งขันเมื่อโอกาสทางธุรกิจมาถึง อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.3.1 การจัดหาเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.0 ส่วนของเจ้าของจำนวน 379,016 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 137,815 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 130,928 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.9 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 547,941 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 394,612 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.4

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,178,141	74.0	2,090,965	73.7	2,058,779	74.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	130,928	4.4	128,681	4.5	140,048	5.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815	4.7	138,402	4.9	140,845	5.1
อื่น ๆ	118,101	4.0	115,773	4.1	96,575	3.5
รวมหนี้สิน	2,564,985	87.1	2,473,821	87.2	2,436,247	88.3
รวมส่วนของเจ้าของ	379,245	12.9	362,031	12.8	323,643	11.7
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	2,944,230	100.0	2,835,852	100.0	2,759,890	100.0

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

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,153,388	98.9	2,081,244	99.5	2,042,899	99.2
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	24,753	1.1	9,721	0.5	15,880	0.8
รวม	2,178,141	100.0	2,090,965	100.0	2,058,779	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 2,153,388 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 98.9 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 24,753 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.1 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

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

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทเงินฝาก และประเภทลูกค้า โดยในด้านประเภทเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย)

เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำพิเศษ ส่วนในด้านประเภทลูกค้า ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากสะสมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไรและสถาบันการเงิน เป็นต้น ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละขณะตามสภาวะการแข่งขัน สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอนธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร

	(ค่าเฉลี่ยรายปี)		
	2559	2558	2557
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
เงินฝากออมทรัพย์	0.56%	0.63%	0.61%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.00%	1.04%	1.27%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.25%	1.28%	1.49%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.50%	1.56%	1.84%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	7.38%	7.43%	7.40%
MLR	6.32%	6.58%	6.78%
MRR	7.70%	7.98%	8.00%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	1.60%	1.78%	2.24%

2.3.2 การให้สินเชื่อ

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

ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่นๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประណอหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามลำดับขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executives) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามลำดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ทั้งนี้อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือมูลหนี้คงค้างของลูกค้า หรือของกลุ่มลูกหนี้นั้นๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำมูลหนี้ มีหลักประกันบางส่วน หรือไม่มีหลักประกัน

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น กิจการภายในประเทศ กิจการต่างประเทศ และกิจการบริษัทย่อย โดยกิจการภายในประเทศ จะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business) และลูกค้าบุคคล (Consumer) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Manager) เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Officer) และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร คำขอสินเชื่อโดยทั่วไปของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก จะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกั้นกรรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ที่มีอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล สาขาจะนำส่งคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- การพิจารณาสินเชื่อรายตัว (Individual Credit Decision)

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ต่างๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการจ่ายชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร หลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน และเทคโนโลยีที่ใช้ ทั้งนี้บริษัทที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่างๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่างๆ รวมทั้งคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย นอกจากนี้ฝ่ายวิจัย (Research Department) ยังให้การสนับสนุนในด้านการศึกษาสภาพและความเป็นไปของสถานะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อตามกระบวนการที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการสอบถามอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงทำการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิได้แก่อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR

สำหรับสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่นๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า และประเภทของสินเชื่อ ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 1,941,093 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 65.9 ของสินทรัพย์รวม

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกัน ในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อลงทุน ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 97,197 ล้านบาท

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	810,335	41.7	825,913	44.2	818,419	45.9
การสาธารณูปโภคและบริการ	399,372	20.6	351,791	18.8	310,353	17.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	219,365	11.3	207,847	11.1	191,220	10.7
ธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์และการก่อสร้าง	179,973	9.3	184,058	9.9	160,309	9.0
การเกษตรและเหมืองแร่	38,541	2.0	38,013	2.0	35,746	2.0
อื่นๆ	293,507	15.1	261,281	14.0	266,186	14.9
รวม	1,941,093	100.0	1,868,903	100.0	1,782,233	100.0

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนสูงสุด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสัดส่วนร้อยละ 41.7 ถึงแม้จะเป็นภาคธุรกิจที่มีสัดส่วนสูงที่สุด แต่ประกอบไปด้วยอุตสาหกรรมหลากหลายประเภท ส่วนสินเชื่อสาธารณูปโภคและบริการเป็นสินเชื่อที่มีขนาดรองลงมา คือมีสัดส่วนร้อยละ 20.6

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อกาอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่สุดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งลูกค้าที่อยู่ในสองภาคธุรกิจนี้เป็นบริษัททั่วไป ไปจนถึงองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ในประเทศไทย ประกอบธุรกิจในหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่ง และขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้า เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ค้าไม้ เชื้อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ ยา ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อกาการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อกาการสาธารณูปโภคประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อโครงการ โรงไฟฟ้าและสาธารณูปโภคต่างๆ ซึ่งเป็นสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน หรือในบางกรณีจะใช้สินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน สำหรับสินเชื่อกาบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาลเอกชน ร้านอาหาร โรงภาพยนตร์ ผู้ให้บริการด้านโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งวงเงิน โดยเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี โดยจกงานองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้เพื่อการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคลแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาซื้อ

- ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง

สินเชื่อกาอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน คอมเพล็กซ์ นิคมการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาในโครงการก่อสร้างต่างๆ

- ภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่

สินเชื่อกาการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่างๆ

- ภาคธุรกิจอื่นๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่นๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย การให้สินเชื่อแก่บริษัท โฮลดิ้งส์ที่บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม หรือ สถาบันการเงินต่างๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ บัตรเครดิต สำหรับลูกค้าบุคคล ธุรกิจสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล และบริษัทที่ทำธุรกิจเช่าซื้อยานยนต์หรือรถจักรยานยนต์ เป็นต้น และยังรวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจต่างๆ การให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนี้ได้แก่ การให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน และเงินกู้แบบมีระยะเวลา

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบภายใน 1 ปี จำนวน 829,751 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 640,557 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 407,519 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 63,266 หรือคิดเป็นร้อยละ 3.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	829,751	42.8	845,635	45.2	825,689	46.3
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	640,557	33.0	624,098	33.4	606,215	34.0
เกินกว่า 5 ปี	407,519	21.0	352,546	18.9	310,501	17.5
สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้	63,266	3.2	46,623	2.5	39,828	2.2
รวม	1,941,093	100.0	1,868,903	100.0	1,782,233	100.0

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการอำนวยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	109,375	5.6	113,556	6.1	116,742	6.6
ตัวเงิน	418,281	21.6	430,425	23.0	453,571	25.4
เงินให้กู้ยืม	1,413,437	72.8	1,324,922	70.9	1,211,920	68.0
รวม	1,941,093	100.0	1,868,903	100.0	1,782,233	100.0

เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลังและเครื่องจักร 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 โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียังเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียังเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสงสัย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียังเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียังเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสูญเสีย คือ สินเชื่อที่ได้ดำเนินการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่า

เพื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

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

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ พร้อมทั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้นๆ

ตารางแสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ตามมาตรา 56-1

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ
สินเชื่อจัดชั้นปกติ	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนากรและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อคุณภาพในอัตราร้อยละ 173.6 เทียบกับสิ้นปี 2558 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 185.3 ทั้งนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามเกณฑ์ของธนากรแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 58,304 ล้านบาท

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนากรรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าค้างชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญ พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

เงินให้สินเชื่อคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนากรแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความกีดหน้า

ธนากรมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนากรแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนากรกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนากรยังได้พิจารณาทางเลือกต่างๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนากรได้ หรือในบางกรณีธนากรอาจมีการปลดอัตราดอกเบี้ย หรือดัดพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้านี้อ่อนแอมาก ธนากรอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนากรอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุนควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนากรจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
รับโอนสินทรัพย์	2	12	8	485	42	1,087
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,459	51,730	6,907	42,092	7,699	50,311
รวม	6,461	51,742	6,915	42,577	7,741	51,398

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2559 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 5 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 51,742 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,052 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 73,565 ล้านบาท

2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 547,941 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 18.6 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีส่วนสูงที่สุดคือร้อยละ 62.0 นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ได้แก่ ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	339,527	62.0	337,948	64.9	255,390	66.6
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	102,356	18.7	82,708	15.9	42,774	11.2
รวมตราสารหนี้	441,883	80.7	420,656	80.8	298,164	77.8
ตราสารทุน	104,731	19.1	98,869	19.0	83,890	21.9
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,327	0.2	1,280	0.2	1,156	0.3
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	547,941	100.0	520,805	100.0	383,210	100.0

2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน)

2.5 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	88,079	83.2	87,458	85.1	85,493	88.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,056	5.7	9,465	9.2	9,735	10.0
เงินลงทุนและอื่นๆ	8,308	7.9	6,891	6.7	8,252	8.5
รวมรายได้ดอกเบี้ย	102,443	96.8	103,814	101.1	103,480	106.8
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,445	36.3	46,304	45.1	44,483	45.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	63,998	60.5	57,510	60.0	58,997	60.9
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,492	23.1	24,071	23.4	21,726	22.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,459	7.1	7,774	7.6	5,572	5.8
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,271	4.0	5,836	5.7	4,055	4.2
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	97	0.1	192	0.2	182	0.2
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	999	0.9	3,008	2.9	2,016	2.1
รายได้จากเงินปันผล	3,966	3.8	3,737	3.6	3,626	3.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	575	0.5	601	0.6	683	0.7
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	41,859	39.5	45,218	44.0	37,860	39.1
รายได้จากการดำเนินงาน	105,857	100.0	102,728	100.0	96,857	100.0

3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมามาตราการได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้นิยามงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

สถานะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

3.1 ความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

ความไม่แน่นอนจากสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจภายในประเทศทำให้เกิดความท้าทายในการดำเนินธุรกิจในปี 2560 นี้ และจะยังคงเป็นหนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจในระยะต่อไป

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ช้าลง หรือภาวะ “New Normal” นับตั้งแต่หลังเกิดวิกฤตการเงินโลก ภาวะการบริโภคและการลงทุนในเศรษฐกิจหลักได้ทรงตัวอยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน ก่อให้เกิดกำลังการผลิตส่วนเกิน และในช่วงที่ผ่านมา การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังเป็นไปอย่างล่าช้ากว่าที่คาด โดยเฉพาะเศรษฐกิจยุโรป กำลังเผชิญกับปัญหาการว่างงานและหนี้สินที่อยู่ในระดับสูง และเศรษฐกิจญี่ปุ่น ได้ประสบกับปัญหาเงินเฟ้อต่ำเป็นเวลานาน สถานะดังกล่าวอาจทำให้การลงทุนชะลอต่อไปอีก และส่งผลให้ศักยภาพในการเติบโตของเศรษฐกิจโลกถดถอยลงในระยะยาว อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาแนวโน้มฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง นโยบายการลดภาษีและเพิ่มการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลใหม่ ภายใต้การนำของนายโดนัลด์ ทรัมป์ หากนำไปสู่การปฏิบัติอย่างแท้จริง จะช่วยส่งเสริมให้การฟื้นตัวดังกล่าวเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

ท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจโลกขณะนี้ ความไม่แน่นอนทางการเมืองในยุโรปและนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกา จะกระทบต่อการค้าและการลงทุนของโลกในระยะต่อไป ขณะที่การขยายตัวของเศรษฐกิจ

ที่อยู่ในระดับต่ำ กระแสชาตินิยมได้แผ่ขยายในวงกว้างมากขึ้น ทั้งในยุโรปและสหรัฐอเมริกา ดังจะเห็นได้จากการตัดสินใจออกจากสหภาพยุโรปของ สหราชอาณาจักร (Brexit) ซึ่งจะเริ่มกระบวนการนับแต่มาตรา 50 มีผลบังคับใช้ในไตรมาสแรกของปี 2560 เป็นต้นไป และการที่พรรคการเมืองซึ่งเน้นนโยบายชาตินิยมได้รับการสนับสนุนมากขึ้นในประเทศอื่นๆ เช่น เนเธอร์แลนด์และฝรั่งเศส ที่จะมีการเลือกตั้งในช่วงกลางปี 2560 ความไม่แน่นอนจากเหตุการณ์ดังกล่าว อาจเป็นปัจจัยลบต่อความเชื่อมั่นและบรรยากาศการค้าการลงทุน ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจยุโรป นอกจากนี้ การที่สหรัฐอเมริกาถอนตัวจากความตกลงหุ้นส่วนเศรษฐกิจภาคพื้นแปซิฟิก (Trans-Pacific Partnership : TPP) ยังสะท้อนถึงแนวทางนโยบายรัฐบาลใหม่ของสหรัฐอเมริกา ที่เน้นความเป็นชาตินิยมมากกว่าความเป็นภูมิภาคนิยม ซึ่งหากนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกา เป็นไปในทิศทางที่ปกป้องผู้ผลิตในประเทศมากขึ้น เช่น ถ้ามีการตั้งภาษีการนำเข้าจากจีน ก็อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าโลกโดยรวมได้

ทิศทางการขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกา ตลอดจนการแข็งค่าขึ้นของดอลลาร์สหรัฐฯ จะทำให้ค่าใช้จ่ายในการระดมทุนสูงขึ้น แนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจและการคาดการณ์เงินเฟ้อของสหรัฐอเมริกาที่ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกา หรือเฟด ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม 2559 ซึ่งเป็นสัญญาณที่ชัดเจนขึ้นว่าช่วงอัตราดอกเบี้ยต่ำกำลังจะหมดไป ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรเพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ การขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกา ขณะที่เศรษฐกิจหลักอื่นๆ เช่น ยุโรปและญี่ปุ่น ยังคงอัตราดอกเบี้ยติดลบ ทำให้เงินทุนไหลออกจากประเทศต่างๆ กลับเข้าสู่สหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นผลให้เงินดอลลาร์สหรัฐฯ มีทิศทางแข็งค่าขึ้น ทั้งหมดนี้ เป็นปัจจัยที่เพิ่มค่าใช้จ่ายในการระดมทุน โดยเฉพาะสำหรับตลาดเกิดใหม่ ทั้งนี้ การปรับขึ้นดอกเบี้ยของเฟดในระยะต่อไป ยังคงขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกายุคได้รับรัฐบาลชุดใหม่ และสภาพเศรษฐกิจโลกซึ่งยังมีความไม่แน่นอน ทำให้ตลาดเงินตลาดทุนทั่วโลกยังคงมีความผันผวนสูง

นอกจากนี้ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจะยังคงกระทบต่ออุปสงค์โดยรวมของโลก การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่จีนปรับเปลี่ยนโครงสร้าง จากการพึ่งพาการส่งออกและการลงทุนเป็นหลัก มาพึ่งพาการบริโภคในประเทศมากขึ้น ทำให้ในอนาคต จีนจะมีความต้องการสินค้านำเข้าไม่มากเท่ากับในอดีต ซึ่งจะส่งผลต่อประเทศที่พึ่งพาการส่งออกไปจีน ปัจจัยที่ส่งผลต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนอีกประการ ได้แก่ การลงทุนที่สูงเกินไปในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้เกิดภาวะหนี้สะสมในงบดุลของบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจจำนวนมาก ซึ่งการแก้ไขปัญหาดังกล่าวต้องใช้เวลาหลายปี นอกจากนี้ จีนยังประสบปัญหาเงินทุนไหลออก ที่เป็นผลจากการขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกาและความกังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และยังคงรับมือกับสหรัฐอเมริกาในเรื่องประเด็นการค้าอีกด้วย ซึ่งหากขาดการบริหารจัดการที่ดี ปัจจัยเหล่านี้อาจกดดันให้เศรษฐกิจจีนชะลอตัวมากขึ้น ส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ของโลกในที่สุด

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอีกประการ ได้แก่ ทิศทางของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งปัจจุบันแม้จะปรับตัวสูงขึ้นกว่าที่ผ่านมาจากการปรับลดลงของอุปทาน แต่เนื่องจากอุปสงค์โดยรวมของโลกยังคงอ่อนแอ ทำให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์จะยังคงอยู่ในระดับต่ำต่อไปอีกระยะหนึ่ง และจะใช้เวลาพอสมควรในการปรับตัวขึ้น ซึ่งจะกระทบต่อผู้ส่งออกแต่ละจะเป็นประโยชน์แก่ผู้นำเข้าสินค้าโภคภัณฑ์

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ อัตราการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ด้วยราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่อยู่ในระดับต่ำจะยังคงส่งผลกระทบต่อรายได้ของเกษตรกร ขณะที่หนี้ครัวเรือนซึ่งยังอยู่ในระดับสูงอาจจะกระทบต่อความสามารถในการบริโภค แม้ว่ารัฐบาลจะมีโครงการลงทุนขนาดใหญ่ที่จะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจต่อไปข้างหน้า แต่ก็ยังมีความเสี่ยงต่างๆ ในการดำเนินการ เช่น ข้อตกลงสัญญา ภาษีข้อบังคับ และกระบวนการเบิกจ่าย

งบประมาณ ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการก่อสร้างทั้งหมดนี้ กอปรกับภาวะอุปสงค์จากภายนอกและการบริโภคที่อ่อนแอขึ้น อาจส่งผลเชิงลบต่อการลงทุนของภาคเอกชนมากขึ้น

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า จึงมีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

3.2 การเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์ทางธุรกิจในการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ภูมิทัศน์ทางธุรกิจกำลังมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อเข้าสู่ยุคดิจิทัล ซึ่งธนาคารกำลังเปลี่ยนแปลงวิธีการดำเนินธุรกิจไปสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบต่อไป โดยการรับเทคโนโลยีใหม่ๆ มาเป็นเครื่องมือในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมทั้งสร้างความแตกต่างทางธุรกิจ ในขณะเดียวกันธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยเสี่ยงเกี่ยวกับกระบวนการทางธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ดำเนินการด้วยระบบดิจิทัลเป็นหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) หรือความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) หรือภัยคุกคามทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งปัจจุบันเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว หลากหลายรูปแบบ รวมทั้งมีความซับซ้อนมากขึ้น สร้างความเสียหายและส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ให้บริการและลูกค้าผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ ยังมีผลต่อต้นทุนของธนาคารในการบริหารจัดการ และ/หรือ ดึงทุนสำรองเพื่อชดเชยความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารจึงจำเป็นต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือภัยทางไซเบอร์ โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้แก่ 1) ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ 2) ประเมินความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม 3) สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เสมอ 4) พัฒนาแผนการเตรียมความพร้อมรับมือภัยทางไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อที่จะลดผลกระทบจากภัยทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว 5) เสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเสริมความพร้อมความสามารถในการรับมือ รวมทั้งความสามารถจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

เป้าหมายสำคัญของธนาคารในการลงทุนพัฒนาองค์ความรู้ด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์เป็นส่วนสำคัญที่ธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างเสถียรภาพของบริการธนาคารและประโยชน์กับลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคาร อีกทั้งยังมีส่วนที่ช่วยเหลือสังคมในการสนับสนุนการใช้งานอินเทอร์เน็ตให้เกิดประโยชน์สูงสุดและมีความมั่นคงปลอดภัย

3.3 การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม

2559 ที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 ส่วนการดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมทั้งในงบดุลและนอกงบดุลของธนาคารไม่ให้ขยายสินทรัพย์โดยการก่อหนี้สินเกินตัว ซึ่งจะใช้ในปี 2561 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ดำรง LCR ขั้นต่ำร้อยละ 60 ในปี 2559 และดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ส่วนหลักเกณฑ์ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น แม้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอยู่ระหว่างการพิจารณาความเหมาะสมของการนำมาบังคับใช้ในประเทศไทย ธนาคารได้มีการศึกษาผลกระทบและเตรียมการภายในสำหรับรองรับการใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วเช่นกัน

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ที่อยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือผู้กำกับดูแลต่างๆ อาทิ หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA (Revisions to Standardised Approach for Credit Risk) หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด (Fundamental Review of the Trading Book) หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk – Revisions to the Simpler Approaches) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาโดยวิธี SA-CCR (Standardised Approach for Measuring Counterparty Credit Risk Exposures) ซึ่งหลักเกณฑ์ส่วนใหญ่ที่ยังอยู่ระหว่างการพิจารณาโดย BCBS คาดว่าจะทยอยสรุปได้แล้วเสร็จภายในต้นปี 2560 ทั้งนี้แนวทางการปรับปรุงดังกล่าวมีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำมาใช้กับธนาคารพาณิชย์ในอนาคต จึงอาจส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard : TFRS) ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ทยอยปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard : IFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและจะมีผลบังคับใช้ในปี 2560 เป็นการออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่เพื่อให้ทันต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการอย่างเป็นสาระสำคัญ

อย่างไรก็ตาม คาดว่าสภาวิชาชีพบัญชีจะนำชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 เกี่ยวกับตราสารทางการเงิน (IFRS9 Pack) มาบังคับใช้ในปี 2562 ซึ่งเป็นฉบับที่มีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะต้องเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีชุดนี้ ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความ

พร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

- การแสดงความเห็นและการรายงานต่อการเงินแบบใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการสอบบัญชีฉบับที่ 700 (ปรับปรุง) เรื่อง การแสดงความเห็นและการรายงานต่อการเงิน และมาตรฐานการสอบบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความโปร่งใสและให้ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบ รวมถึงเพิ่มการสื่อสารระหว่างผู้สอบบัญชีกับผู้ลงทุนและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล โดยมีการกำหนดหัวข้อที่ต้องเปิดเผยประกอบด้วยหัวข้อความเห็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็น เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้อมูลอื่น ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการจัดทำงบการเงิน และความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งหัวข้อที่มีความสำคัญในการสื่อสารของผู้สอบบัญชีคือ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters : KAM) ที่ผู้สอบบัญชีต้องเปิดเผยถึงเรื่องที่มีนัยสำคัญที่สุดในงบการเงินผ่านมุมมองของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งวิธีการตรวจสอบที่เกี่ยวข้อง

3.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2559 - 2560 คือการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั้งในประเทศเกิดใหม่และประเทศพัฒนาแล้ว โดยเศรษฐกิจจีนซึ่งเคยเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจโลกนับแต่ปี 2551 กำลังเผชิญปัญหาจากความเปราะบางที่สะสมมาอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่เศรษฐกิจของประเทศพัฒนาแล้ว โดยเฉพาะกลุ่ม G3 ยังฟื้นตัวในอัตราต่ำ ส่งผลให้หลายประเทศหันมาเน้นการขยายตัวจากภายในประเทศ จึงอาจส่งผลกระทบต่อการค้าโลก และโดยเฉพาะเศรษฐกิจของประเทศที่พึ่งพาการส่งออก

สำหรับความเสี่ยงจากปัจจัยภายในประเทศที่สำคัญคือ ปัญหาเชิงโครงสร้างที่มีมาอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือการที่เศรษฐกิจไทยยังคงพึ่งพาการส่งออกเป็นสำคัญ การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในหลายทศวรรษที่ผ่านมา เกิดจากการใช้ทรัพยากรไปผลิตสินค้าขั้นต้นหรือขั้นกลาง แต่ไม่สามารถพัฒนาเพื่อยกระดับไปสู่กระบวนการผลิตและบริการที่มีมูลค่าสูงขึ้น ปัจจุบันประเทศไทยจึงสูญเสียความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดโลกที่มีต้นทุนต่ำกว่า โดยเฉพาะจีนและเวียดนาม ซึ่งนับเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะยาว

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรือ อ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น จนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในที่สุด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการอนุมัติสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอนุมัติสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์ พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - **หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด

- หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนีประนอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยการสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยการสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

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

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

¹ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 10 บริษัทดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บงกชเบงก์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (STAM) 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมิเนีย (เทมพตัน) เบอร์ฮาด 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) 9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บงกชแคปปิตอล จำกัด และ 10) บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการรองรับความเสี่ยงจากความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม*	6.1%	5.6%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม*	0.1%	0.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่รวม**	3.2%	2.8%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่รวม*	0.2%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	173.6%	185.3%

* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.5 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 ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงจากฐานะด้านลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้นความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม 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 มาตรการ และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

3.5.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้าคือฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อการค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิของฐานะที่ธนาคารถือครอง และอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมา และยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาที่ค่อนข้างดีและแนวโน้มการขยายตัวของเงินเฟ้อ ทำให้มีความเป็นไปได้สูงที่ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาก็จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม สหรัฐอเมริกายังมีความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายเศรษฐกิจ หลังนายโดนัลด์ ทรัมป์ได้เป็นประธานาธิบดี ขณะที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจกลุ่มยูโรและอังกฤษยังเป็นไปได้ค่อนข้างช้า อีกทั้งยังมีความกังวลต่อผลกระทบหลัง Brexit และปัญหาหนี้ในยุโรป รวมถึงเศรษฐกิจจีนที่ยังคงชะลอตัว ซึ่งปัจจัยต่างๆ ข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และมีผลให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

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 เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผัน

พจนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2559 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 152 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ย 128 ล้านบาทในปี 2558 เนื่องจากในช่วงไตรมาสที่ 2 ธนาคารมีฐานะตราสารหนี้เพื่อค้าเพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่า VaR จากปัจจัยเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

3.5.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาสัดส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อมีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 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 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

สกุลเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินบาท	(403.41)	(1,145.05)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,363.38	1,824.87
เงินยูโร	19.01	21.44
เงินสกุลอื่น	430.81	296.22
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	1,409.79	997.48

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปแบบของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤตอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

3.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้คืนและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำและเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ที่เริ่มบังคับใช้ไปเมื่อต้นปี 2559 ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ลูกค้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) นอกจากนั้น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (Fed Funds Rate) ในขณะที่ธนาคารกลางในญี่ปุ่นและยุโรปยังคงนโยบายผ่อนคลายเป็นต่อเนื่อง รวมถึงภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสาขาบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามสถานะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สาขาบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด LCR เป็นต้น ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น 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 ลูกค้าถอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2559 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วถึง และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

สถานะของสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	956,847	906,648
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (%)	89.1	89.4
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน (%)	89.1	89.4
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	32.5	32.0
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก (%)	43.9	43.4
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	43.9	43.4

หมายเหตุ : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย

3.7 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 ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติและประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความซับซ้อนซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ด้านความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล และการพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือนื้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น

- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้
- การเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์ของทางการและผู้กำกับดูแลต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก
- ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) หรือ ภัยคุกคามทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและหลากหลายรูปแบบรวมทั้งมีความซับซ้อนมากขึ้น ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่างๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment : RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information : RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกันควบคุม และ/หรือ ลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

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

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐาน และกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM Framework) ในการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำ

3.8 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้นการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย 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) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1	360,818	341,564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	360,702	341,431
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	116	133
เงินกองทุนชั้นที่ 2	42,250	45,089
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	403,068	386,653

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

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

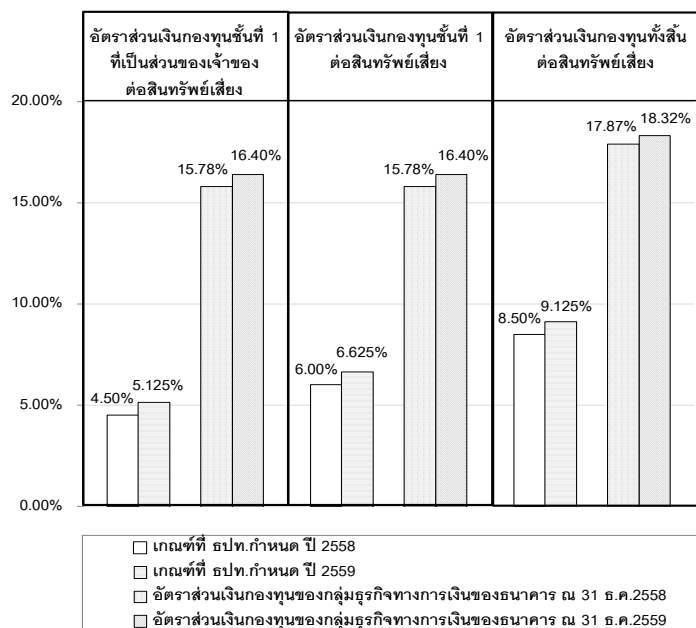
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

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

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 ทั้งนี้ เมื่อรวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 ดังนั้น ในปี 2559 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 5.125 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 6.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.125 และตั้งแต่ปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงจะเป็นมากกว่าร้อยละ 7.00 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเป็นมากกว่าร้อยละ 11.00

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Counter Cyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 16.40, 16.40 และ 18.32 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 15.78, 15.78 และ 17.87 ตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



3.9 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง ด้วยมูลค่าที่สูงมาก จนเมื่อเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มีขอคณะกรรมการความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.10 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งด้วยมูลค่าที่สูงมาก จนเมื่อเกิดภาวะตกต่ำในภาคธุรกิจขึ้น จะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินธุรกิจในหลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่คิดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

ประเภท	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ที่ดิน	27,915	27,919
อาคาร	13,298	13,417
อุปกรณ์	3,308	3,135
อื่นๆ	710	1,637
รวม	45,231	46,108

- สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2559	2558
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	72	128
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	193	215
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	240	263
รวม		505	606

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้นอกจากนี้ 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 และมีอำนาจในการควบคุม และธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้

สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น หากธนาคารรับโอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์
ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน

6. ข้อมูลทั่วไป

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

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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
93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9999 โทรสาร 0-2009-9991

■ 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 โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด
11/1 อาคารเอไอเอ สาทรร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100

■ **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

นายสมชาย จุลนิติ

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2626-4492 โทรสาร 0-2231-5448

■ **นักลงทุนสัมพันธ์**

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ รองผู้จัดการใหญ่

นางสุรัชยา พลวัฒนะ VP นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวกุลวิณี มิ่งขวัญสุข AVP 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 2559

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบรฮาด 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia โทร. (60) 32-174-6888 โทรสาร (60) 32-174-6800	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, 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 *ทางการประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้รับ ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	25,000,000	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
5	บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2231-4638 โทรสาร. 0-2236-8272	ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน	สามัญ	200,000,000	100.00
6	บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 10,12,19,23,29-32 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
7	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีตาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6400 โทรสาร 0-2679-5995-6, 0-2679-6855	จัดการกองทุนรวม	สามัญ	749,995	75.00
8	บริษัท ไทยพีริซัน แมนูแฟคเจอร์ จำกัด 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอสรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
9	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้นที่ 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร.0-2017-9929	ผู้ให้บริการสวิตช์ ซึ่งภายในประเทศ และให้บริการ ชำระดุล	สามัญ	899,820	49.99
10	บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีตาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลิสซิ่งและให้ เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
11	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 142 อาคารธนาคารกรุงไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2634-3231	บริการด้าน คอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
12	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำไโรง อำเภอบางปะเตาะ จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
13	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ผู้ให้บริการสวิตช์ ซึ่งในการชำระ เงินหลายระบบ และการให้บริการ หักบัญชี	สามัญ	84,550	16.91
14	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) 179/74-80 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ชั้น15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
15	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
16	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
17	บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุลทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
18	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00
19	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
20	บริษัท บางกอก มิตรบุปผิ ยูเอฟเอ ลิส จำกัด 173/35 อาคารเอเชีย เซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2163-6400 โทรสาร 0-2163-6411, 0-2163-6422	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
21	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารहरินทร ชั้น 4 ยูนิต เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3059	ให้บริการที่ ปรึกษาและการ ลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
22	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
23	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 พร้อมกับการ บริการเป็นที่ ปรึกษาและ บริหารจัดการ	สามัญ	4,593	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
24	บริษัท ยูไนเต็ทไฮโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
25	เอเชีย อินทวัฒน์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines Tel. (632) 241-5201 Fax. (632) 243-3216	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
26	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหล่อไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง สมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หล่อไฟ	สามัญ	700,000	10.00
27	บริษัท แอสเพล จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1395	นำเข้าและส่งออก เคมีภัณฑ์จาก ประเทศรัสเซีย ไปส่งให้กับลูกค้า ที่อยู่ใน ต่างประเทศ	สามัญ	26,000	10.00
28	บริษัท ยู เอ็ม ซี เมททอล จำกัด 32/40 อาคารชิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 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
29	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออก รองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
30	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	ให้บริการ เกี่ยวกับธุรกิจบัตร เงินอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
31	Fuchs Capital Partners PTE, Ltd. 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5599	Alternative Investment Management Company	Class B	400,000	10.00
32	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์تنอร์ส 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
33	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยрінจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและ ภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00