

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนับแต่เริ่มจัดตั้งตลาดหลักทรัพย์ในปี 2518 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3,076,310 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 2,003,989 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,310,743 ล้านบาท และ ส่วนของเจ้าของ 402,007 ล้านบาท

ความสำเร็จจากการดำเนินงานทำให้ธนาคารได้รับรางวัลในหลากหลายด้าน เช่น บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการด้านชำระเงิน บริการด้านหลักทรัพย์ หุ่นยนต์และบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอด 73 ปีที่ผ่านมา ด้วยปรัชญาทางธุรกิจดังกล่าว ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเป็นเพื่อนคู่คิดในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า และพัฒนาความสัมพันธ์อย่างจริงจังและยาวนาน ตลอดหลายทศวรรษ จากรุ่นสู่รุ่น ความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการมีธรรมาภิบาล ได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การที่ธนาคารมีฐานลูกค้าจำนวนมากและมีความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตของธนาคาร และเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า

1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคารประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพมั่นคง

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้งานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

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

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนการที่สำคัญในรอบปี 2560

แนวโน้มการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจไทย จากการพึ่งพิงการส่งออกสินค้าทั่วไป สู่การสร้างเศรษฐกิจมูลค่าสูงที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม เริ่มปรากฏเป็นรูปธรรมขึ้น หลังจากที่รัฐบาลได้ผลักดันแผนงานโครงการพัฒนาหลายด้าน ภายใต้นโยบาย “ประเทศไทย 4.0” โครงการสำคัญ เช่น การลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นการเชื่อมโยงโครงข่ายถนน ทางหลวง ทางรถไฟ การขยายระบบขนส่งมวลชน การพัฒนาท่าเรือและท่าอากาศยาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในจังหวัดทางภาคตะวันออกของประเทศ ซึ่งรัฐบาลกำหนดแผนพัฒนาให้เป็นศูนย์กลางด้านโลจิสติกส์ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ขณะเดียวกันด้านการลงทุน เริ่มมีการเคลื่อนไหวในทิศทางที่สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนกำลังให้ความสำคัญ คืออุตสาหกรรมเป้าหมาย 10 สาขา เพื่อยกระดับขีดความสามารถด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีของประเทศ รวมถึงการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจสู่ระบบพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Commerce) และการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อันเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนประเทศไทยสู่ “สังคมไร้เงินสด”

พัฒนาการดังกล่าวสอดคล้องกับแนวโน้มสำคัญสามประการ ที่ธนาคารกรุงเทพตระหนัก และใช้เป็นแนวทางในการดำเนินกิจการในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ได้แก่ การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การขยายตัวของเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการค้า การลงทุน และการเดินทางท่องเที่ยวระหว่างประเทศในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน รวมถึงประเทศใกล้เคียง นับเป็นโอกาสของลูกค้าที่สนใจขยายฐานการลงทุน ขณะที่ธนาคารพร้อมสนับสนุนลูกค้าธุรกิจที่ต้องการเติบโตในระดับภูมิภาค ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารที่เชื่อมโยงทั้งในและต่างประเทศทั่วภูมิภาค อีกทั้งมีบุคลากรที่มีประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญพร้อมให้การดูแล ให้ความรู้ความเข้าใจในตลาดท้องถิ่น สำหรับการขยายตัวอย่างรวดเร็วในหัวเมืองของไทยและประเทศเพื่อนบ้าน ส่งผลให้คุณภาพชีวิตและรายได้ของประชากรในเมืองเหล่านั้นเพิ่มสูงขึ้น ในอีกด้านหนึ่งหมายถึงความต้องการผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่ซับซ้อนขึ้น จึงเป็นโอกาสให้ธนาคารนำเสนอบริการแก่ลูกค้าได้หลากหลายขึ้น ทั้งในด้านการลงทุนและการวางแผนบริหารสินทรัพย์

ในขณะเดียวกันธนาคารได้นำเสนอบริการแบบดิจิทัล เพื่อตอบสนองวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะความต้องการของคนรุ่นใหม่

ในช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนผ่าน ธนาคารได้ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินสูง และลูกค้าบุคคล เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนลูกค้าให้ขยายตลาดใหม่ นำระบบดิจิทัลเข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจและสร้างเครือข่ายธุรกิจใหม่

การที่ธนาคารเป็นผู้นำในการให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจรายใหญ่ของประเทศไทย โครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานจึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่สำคัญสำหรับธนาคารและลูกค้า ธนาคารได้ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อเกี่ยวกับโครงการรถไฟฟ้าหลายโครงการในปีก่อนหน้านี้ และในปี 2560 ธนาคารได้เป็นที่ปรึกษาและผู้นำในการจัดหาเงินทุนสนับสนุนโครงการก่อสร้างระบบรถไฟฟ้ารางเดี่ยวในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ รถไฟฟ้าสายสีชมพูและสายสีเหลือง ขณะเดียวกัน ธนาคารยังสนับสนุนโครงการก่อสร้างรถไฟฟ้าสายสีน้ำเงินส่วนต่อขยาย ซึ่งเป็นการดำเนินงานภายใต้โครงการร่วมทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน

นอกจากนี้ ธนาคารมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้จัดทำนายหลักทรัพย์ในการออกตราสารหนี้ เพื่อสนับสนุนลูกค้าในการหาแหล่งเงินทุนใหม่ และต้องการใช้ประโยชน์จากภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ โดยมูลค่าการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ระยะยาวของธนาคารเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 51 ส่งผลให้ธนาคารเป็นผู้จัดทำนายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้อันดับหนึ่ง ในตารางจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ด้านบริการระหว่างประเทศ ธนาคารสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้า ด้วยบริการทางการเงิน การให้คำแนะนำ การช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงตลาดในภูมิภาค และบริการด้านการส่งออก เช่น บริการเอกสารเพื่อการส่งออก และบริการด้านสินเชื่อ รวมถึงบริการ AEC Trade Express และบริการโอนเงินไปกลุ่มประเทศเอเชียภายในวันเดียวกัน (Asia Same Day Transfer) ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถชำระเงินให้คู่ค้าระหว่างประเทศได้ภายในวันเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการใช้สกุลเงินท้องถิ่น เช่น รिंगกิต บาท และรูเปีย ในการทำธุรกรรมทางการค้า

ธนาคารร่วมมือกับภาครัฐและเอกชน ในการจัดตั้งระบบการชำระเงินที่มีความปลอดภัยสูงและสะดวกต่อการใช้งาน ได้แก่ บริการรับและโอนเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของระบบการชำระเงินมาตรฐานใหม่สำหรับประเทศไทย บริการนี้เป็นการผูกบัญชีธนาคารกับหมายเลข โทรศัพท์มือถือ และ/หรือเลขประจำตัวประชาชน เพื่อให้บริการโอนเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์มีความปลอดภัยสูงและค่าธรรมเนียมต่ำ

ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้เพิ่มบริการการชำระเงินโดยใช้พร้อมเพย์ QR Code ผ่านบิวหลวง เอ็มแบกกิ้ง เพื่อนำเสนอทางเลือกใหม่ในการชำระเงินแบบดิจิทัล

เนื่องจากลูกค้าหันมาใช้ช่องทางบริการอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น สาขาของธนาคารจึงมุ่งเน้นการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน โดยพนักงานจะได้รับการอบรมและการสอนงาน เพื่อให้สามารถให้คำปรึกษาทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอบริการทางการเงินอย่างครบวงจร และการให้คำปรึกษา นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานให้เข้าใจถึงกระบวนการคิดและการทำงานแบบผู้ประกอบการ และก้าวทันพัฒนาการทางเทคโนโลยีด้วย

ธนาคารยังคงร่วมงานกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนและประกันภัย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันชีวิตที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชีย ภายใต้ข้อตกลงความ

ร่วมมือทางธุรกิจระยะเวลา 15 ปี จะทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายของเอไอเอ ให้แก่ลูกค้าในประเทศไทย ผ่านเครือข่ายสาขาและจุดให้บริการของธนาคาร

เพื่อสนองความต้องการบริการธนาคารดิจิทัล ธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี เพื่อให้พร้อมรองรับปริมาณธุรกรรมดิจิทัลที่มีจำนวนมากขึ้น ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างขีดความสามารถภายในองค์กรในด้านต่างๆ เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Big Data) ซึ่งช่วยให้เข้าใจถึงพฤติกรรมของลูกค้าได้อย่างลึกซึ้ง และสามารถนำมาปรับปรุงบริการเพื่อสร้างความประทับใจให้ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะให้บริการธนาคารดิจิทัลที่ทันสมัยสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล โดยได้เข้าร่วมกับกลุ่ม R3 ที่มีสมาชิกเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของโลก เพื่อทดสอบการใช้เทคโนโลยี Distributed Ledger ในด้านต่างๆ เช่น การค้าระหว่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารได้รวมบริการบริหารเงินสดเข้ากับบริการการชำระเงิน เพื่ออำนวยความสะดวกยิ่งขึ้นแก่ลูกค้าธุรกิจ ทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อม

โครงการ “Bangkok Bank InnoHub” เป็นโครงการอบรมและพัฒนาผู้ประกอบการสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทค ระดับโลกโครงการแรกในประเทศไทย ธนาคารได้คัดเลือกสตาร์ทอัพ 8 ทีม จากทั้งหมด 119 ทีม เพื่อเข้าร่วมโครงการ และนำเสนอนวัตกรรมทางเทคโนโลยีต่อบริษัทลงทุนไทยและต่างประเทศ ปัจจุบันธนาคารยังคงทำงานร่วมกับสตาร์ทอัพหลายรายในกลุ่มนี้ เพื่อพัฒนาบริการใหม่สำหรับลูกค้า โดยในปี 2560 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ได้เปิดตัวแอปพลิเคชันใหม่บนโทรศัพท์มือถือ ที่ช่วยให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดตามข้อมูลและบทวิเคราะห์ต่างๆ เกี่ยวกับตลาดการลงทุน อันเป็นความร่วมมือกับบริษัท FundRadars ซึ่งเป็นหนึ่งในสตาร์ทอัพที่เข้าร่วมโครงการ “Bangkok Bank InnoHub”

ในปี 2560 ธนาคารกรุงเทพมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 33,009 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปี 2559 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 เป็น 66,625 ล้านบาท ในขณะที่รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เป็น 45,843 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 ในขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 ส่งผลให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่ดี โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.7 ทั้งนี้ ธนาคารยังรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคงเพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคตได้อย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ

รางวัลประจำปี 2560


- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ (4 ปีติดต่อกัน)
- พันธบัตรรัฐบาลสกุลเงินต่างประเทศยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้า (11 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ธนาคารยอดเยี่ยมสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในประเทศไทย
นิตยสารเอเชียแมนนี่
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการชำระเงินที่ดีที่สุดในประเทศ (2 ปีติดต่อกัน)
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (8 ปีติดต่อกัน)
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการรับฝากหลักทรัพย์ประจำปีในประเทศไทย (3 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารเคอเซียนแบงก์เกอร์
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (3 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารเอเชียนแบงก์กิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์
- ชูกรรมยอดเยี่ยมในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้: ตราสารหนี้ยอดเยี่ยม
- ชูกรรมยอดเยี่ยมในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้: การบริหารหนี้ยอดเยี่ยม (ในประเทศไทย) (2 ปีติดต่อกัน)
- ผู้ให้บริการยอดเยี่ยมด้าน Supply Chain Solution
- ผู้ให้บริการยอดเยี่ยมด้าน Supply Chain Solution สำหรับลูกค้าในอุตสาหกรรมการผลิต
- ผู้ให้บริการยอดเยี่ยมด้าน Supply Chain Solution สำหรับลูกค้าในอุตสาหกรรมน้ำมัน และก๊าซธรรมชาติ
- ผู้ให้บริการยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้า
นิตยสารดิ แอสเซท
- ธนาคารที่น่าเชื่อถือที่สุด (2 ปีติดต่อกัน)
- บัตรเครดิตที่น่าเชื่อถือที่สุด (2 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารแบรนต์เจจ

- รางวัลยอดเยี่ยมการจัดทำคำสั่งโอนเงินต่างประเทศสกุลเงินยูโร (2 ปีติดต่อกัน)
คอมเมอร์เชแบงก์
- รางวัลยอดเยี่ยมการจัดทำคำสั่งโอนเงินต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และยูโร (2 ปีติดต่อกัน)
คอยซ์แบงก์
- Best Bank in Thailand for Commercial Banking Capabilities to the Private Banking and Wealth Management Industry
นิตยสารยูโรมันนี่
- Agent Banks in Emerging Markets Survey Awards - Category Outperformer (3 ปีติดต่อกัน)
- Agent Banks in Emerging Markets Survey Awards - Market Outperformer (2 ครั้ง)
- Agent Banks in Emerging Markets Survey Awards - Global Outperformer (2 ครั้ง)
นิตยสาร โกลเบิล คัส โดเดียน
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย (10 ปีติดต่อกัน)
นิตยสาร โกลเบิลไฟแนนซ์
- ตราสารหนี้ยอดเยี่ยมในประเทศ
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ในประเทศไทย
นิตยสาร ไอเอฟอาร์ เอเชีย
- ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งคำสั่งโอนเงินสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (13 ครั้ง)
ธนาคารเจพี มอร์แกน เซส
- รางวัลยอดเยี่ยมด้านกลยุทธ์โมบายแบงก์กิ้ง
นิตยสาร Retail Banking International (RBI)
- รางวัลนวัตกรรมดีเด่น ด้านโมบายแบงก์กิ้ง
สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- ตราสารหนี้แห่งปี
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ชูกรรมยอดเยี่ยมด้านพลังงานหมุนเวียนแห่งปีในเอเชียแปซิฟิก
บริษัททอมสัน รอยเตอร์ส



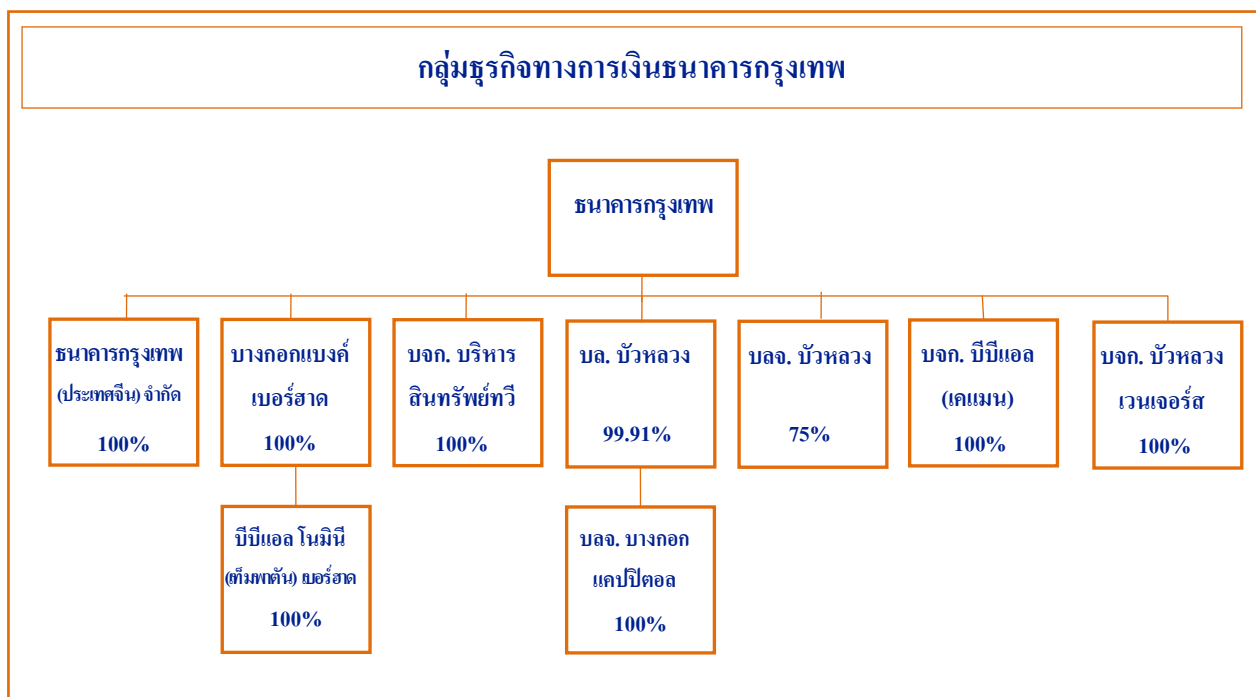
- รางวัลยอดเยี่ยมสำหรับการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (2 ปีติดต่อกัน)
- รางวัลยอดเยี่ยมสำหรับการเสนอขายหุ้นใหม่แก่นักลงทุนรายย่อยเป็นครั้งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- รางวัลไพรเวทแบงก์ยอดเยี่ยมสำหรับธุรกิจวณิชธนกิจ
นิตยสารยูโรมันนี่
- รางวัลดีเด่นสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



- กองทุนรวมยอดเยี่ยม สาขากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน
นิตยสารการเงินการธนาคาร
- บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทการลงทุนหุ้นภายในประเทศ (3 ปีติดต่อกัน)
- กองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนหุ้นขนาดใหญ่ (2 ปีติดต่อกัน)
- กองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
- กองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารแห่งทุน (2 ปีติดต่อกัน)
บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 10 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (“Bangkok Bank China : BBC”) บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด (“Bangkok Bank Berhad : BBB”) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (“บ.บส.ทวิ”) บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ. บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บลจ.บางกอกแคปปิตอล”) โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้



ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ		
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	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	จัดการกองทุนรวม	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุนรวม	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)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งและให้เช่าซื้อ	500	500	35.88
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงิน	50	50	13.84
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 ผู้ให้บริการสวิตซิ่งภายในประเทศและให้บริการชำระดุล	324	324	49.99

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ผลิตภัณฑ์และบริการ

การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจร สำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันภัยผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซัวร์รันส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม และค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ

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

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

ลูกค้าธุรกิจ

ภูมิทัศน์ทางธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีกของธนาคารต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน องค์กรธุรกิจจำนวนมากอยู่ระหว่างการทบทวนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ หาแนวทางใหม่ในการเข้าถึงลูกค้า แสวงหาตลาดใหม่ และก้าวสู่การเป็นผู้ประกอบการระดับภูมิภาค ธนาคารจึงดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวและตอบสนองต่อสถานการณ์ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังให้การสนับสนุนผู้ประกอบการ “สตาร์ทอัพ” ที่กำลังเพิ่มจำนวนอย่างรวดเร็วในประเทศไทย โดยสายงานของธนาคาร รวมทั้งโครงการ Bangkok Bank InnoHub ได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการสตาร์ทอัพเหล่านี้

การฟื้นตัวของภาคการส่งออกและการขยายตัวของเศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 ทำให้ภาคธุรกิจโดยรวมปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้น ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลางของธนาคารได้รับประโยชน์จากโอกาสการลงทุนที่เพิ่มขึ้นในโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน แม้ว่ายังมีสิ่งท้าทายไม่น้อยสำหรับลูกค้าธุรกิจรายปลีก

ธนาคารยังคงสนับสนุนการขยายกิจการไปยังประเทศเพื่อนบ้านเพื่อขยายฐานลูกค้าสู่ตลาดใหม่ ลดต้นทุนการผลิต และสร้างเครือข่ายธุรกิจที่หลากหลาย โดยนอกเหนือจากการให้บริการทางการเงินและคำปรึกษาในฐานะของเพื่อนคู่คิด ธนาคารยังนำเสนอบริการครบวงจร เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจอีกด้วย

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ธนาคารลงทุนในระบบงาน บุคลากร และกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพร้อมรองรับเทคโนโลยีดิจิทัล รวมทั้งได้พัฒนาช่องทางบริการใหม่แก่ลูกค้า เช่น บริการพร้อมเพย์ สำหรับนิติบุคคล เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการใช้บริการชำระเงินแบบดิจิทัลที่มีความปลอดภัยสูงและต้นทุนต่ำ
- ผลการดำเนินงานของธนาคารด้านการให้บริการทางการเงินเป็นไปอย่างน่าพอใจ ดังเห็นได้จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อ เพื่อเครือข่ายธุรกิจ และบริการบริหารเงินสด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจโลจิสติกส์ พาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ และการค้าขายโดยตรงระหว่างธุรกิจกับผู้บริโภค (B2C)
- ธนาคารดูแลลูกค้าธุรกิจนำเข้าส่งออก โดยให้คำปรึกษาในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งให้การสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ
- ธนาคารเดินหน้าพัฒนาบริการครบวงจรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละรายอย่างต่อเนื่อง ด้วยการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย อาเซียน และภูมิภาคเอเชีย ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับภาวะตลาดในท้องถิ่น การจัดตั้งกิจการ และการนำเข้าวัตถุดิบ รวมไปถึงการให้บริการชำระเงินสำหรับลูกค้าและบริการด้านการส่งออก อาทิ บริการด้านเอกสารเพื่อการส่งออกและบริการด้านสินเชื่อ
- ธนาคารร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ในการจัดอบรมและสัมมนาแก่ผู้ส่งออกและผู้นำเข้า เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการค้าระหว่างประเทศ
- ธนาคารสนับสนุนด้านสินเชื่อและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าที่ต้องการขยายเครือข่ายธุรกิจใหม่ในภูมิภาค เช่น การให้ข้อมูลด้านแหล่งผลิตสินค้าเกษตรในประเทศเพื่อนบ้าน การบรรจุหีบห่อและจำหน่ายในประเทศไทย หรือส่งออกไปยังต่างประเทศ
- ธนาคารสนับสนุนการก่อสร้างรถไฟฟ้ามหานครส่วนต่อขยายในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ รถไฟฟ้าสายสีชมพู รถไฟฟ้าสายสีเหลือง และรถไฟฟ้าสายสีน้ำเงินส่วนต่อขยาย ซึ่งเป็นโครงการร่วมทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน
- ธนาคารร่วมมือกับสถาบันการศึกษา เช่น มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร และหน่วยงานในสังกัดกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี รวมทั้งสำนักงานพัฒนาการวิจัยการเกษตร (องค์การมหาชน) เพื่อเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจให้แก่ลูกค้า โดยสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงนวัตกรรมเพื่อนำมาช่วยในการพัฒนาธุรกิจ
- ธนาคารจัดกิจกรรมการจับคู่ทางธุรกิจ เพื่อสร้างพันธมิตรทางการค้าระหว่างลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพที่มีศักยภาพ
- ธนาคารจัดกิจกรรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการ “เพื่อนคู่คิดวิสาหกิจครอบครัวจากฐานสู่ฐาน” รุ่นที่ 27 และนำกลุ่มวิสาหกิจครอบครัวจากประเทศไทยไปศึกษาดูงานยังมหาวิทยาลัยวาเซดะ ประเทศญี่ปุ่น เพื่อแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับธุรกิจครอบครัวในญี่ปุ่นที่ดำเนินกิจการมานานหลายศตวรรษ และเรียนรู้เคล็ดลับความสำเร็จในการสืบทอดธุรกิจสู่ทายาทรุ่นต่อไป
- โครงการ Bangkok Bank InnoHub นับเป็นโครงการอบรมและพัฒนาศักยภาพทางธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคระดับโลกโครงการแรกในประเทศไทย ธนาคารได้จัด Demo Day ให้สตาร์ทอัพที่เข้าร่วมโครงการทั้ง 8 ทีม แสดงศักยภาพในการนำเสนอนวัตกรรมทางเทคโนโลยีต่อบริษัท

ลงทุนไทยและต่างประเทศ โดย 5 ทีม ได้เข้าสู่กระบวนการพัฒนาต่อ ยอดผลิตภัณฑ์หรือนวัตกรรม ร่วมกับธนาคาร เพื่อประเมินความเป็นไปได้ในการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีของสตาร์ทอัพกับภาคธุรกิจการเงินในประเทศไทย ปัจจุบันธนาคารได้ร่วมมือกับสตาร์ทอัพเหล่านี้เพื่อพัฒนาบริการใหม่สำหรับลูกค้า

- ผลจากความมุ่งมั่นในการดำเนินงานของธนาคารข้างต้น ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลยอดเยี่ยมด้านบริการบริหารการเงิน บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการเครือข่ายธุรกิจ (ซัพพลายเชน) และบริการด้านการชำระเงิน โดยได้รับรางวัล ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย ด้านบริการเพื่อการค้าต่างประเทศ ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย ด้านบริการซัพพลายเชน และธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการชำระเงินในประเทศไทย

ลูกค้าธุรกิจระหว่างประเทศ

ในฐานะธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาค ธนาคารได้วางรากฐานเครือข่ายสาขามาอย่างยาวนานและมั่นคงทั้งในเอเชียตะวันออก และเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อีกทั้งยังสนับสนุนบริษัททั้งขนาดใหญ่และกลางทั่วภูมิภาค รวมถึงบริษัทไทย ในการขยายกิจการข้ามประเทศ นอกจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินอย่างครบวงจร ธนาคารยังส่งเสริมการสร้างเครือข่ายธุรกิจและการจับคู่ทางธุรกิจ รวมทั้งการให้คำปรึกษาด้านการค้าการลงทุน ด้วยความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น เช่น การให้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับกฎระเบียบและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละประเทศ

แผนพัฒนาเส้นทางสายไหมใหม่ (Belt and Road Initiative) และนโยบายขยายการลงทุนในต่างประเทศ (Going Out Policy) ของจีน รวมทั้งนโยบายมุ่งสู่ใต้ใหม่ (New Southbound Policy) ของไต้หวัน นับเป็นปัจจัยที่ดึงดูดการลงทุนเข้ามาในภูมิภาค โดยเฉพาะในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งรวมถึงประเทศไทย ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายข้างต้นที่ส่งผลต่อการค้าการลงทุน จึงสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าด้วยการแบ่งปันความรู้ความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับตลาดในแต่ละประเทศ และเชื่อมโยงลูกค้าจากญี่ปุ่น จีน ฮองกง และไต้หวัน กับลูกค้าที่มีศักยภาพในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ธนาคารเปิดให้บริการ AEC Trade Express เพื่อช่วยให้ผู้นำเข้าและส่งออกที่มีลูกค้าในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน สามารถทำธุรกรรมด้านการค้าระหว่างกันได้อย่างรวดเร็วภายในวันเดียวกัน ในขณะที่บริการโอนเงินในกลุ่มประเทศเอเชียภายในวันเดียวกัน (Asia Same Day Transfer) ช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินสกุลเงินบาทหรือดอลลาร์สหรัฐฯ ให้แก่ลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มประเทศเอเชียได้ในวันเดียวกัน
- ธนาคารกรุงเทพร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานภาครัฐ ในโครงการ “การบริหารความเสี่ยง FX ของ SME” ที่จัดขึ้นเพื่อให้ความรู้เรื่องการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนแก่ผู้ประกอบการกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม
- ธนาคารกรุงเทพ เป็นหนึ่งในธนาคารไทย 5 แห่ง และธนาคารอินโดนีเซีย 5 แห่ง ที่ได้รับการแต่งตั้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางอินโดนีเซีย ให้เป็น Appointed Cross Currency Dealer (ACCD) ซึ่งหมายถึง ธนาคารตัวแทนที่ให้บริการธุรกรรมเงินรูเปีย-บาท เพื่อส่งเสริมธุรกรรมการค้าในสกุลเงินท้องถิ่น ภายใต้กรอบความร่วมมือนี้ ทั้งสองประเทศได้ผ่อนปรนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้นด้วยสกุลเงินท้องถิ่น

นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพซึ่งเป็นหนึ่งในธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นธนาคารตัวแทนที่ให้บริการธุรกรรมเงินริงกิต-บาท จากธนาคารกลางมาเลเซียและธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อส่งเสริมธุรกรรมการค้าและการชำระบัญชีการค้าด้วยสกุลเงินท้องถิ่นมาตั้งแต่ปี 2559 ได้รับการขยายขอบเขตการอนุญาตโดยให้รวมถึงการลงทุนโดยตรงด้วย

- ธนาคารเป็นเจ้าภาพจัดกิจกรรมเพื่อแนะนำตลาดและโอกาสทางธุรกิจในประเทศไทยและภูมิภาค แก่ผู้นำองค์กรธุรกิจจากประเทศจีน ส่องกง และไต้หวัน นอกจากนี้ ยังมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมทำหน้าที่ให้บริการแก่นักลงทุน ทั้งในด้านสินเชื่อโครงการและคำแนะนำในการลงทุนในอุตสาหกรรมที่นักลงทุนสนใจ เช่น ยานยนต์ ปีโตรเคมี และพลังงาน
- ธนาคารได้จัดงานและกิจกรรมที่หลากหลายเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับโอกาสการลงทุนในต่างประเทศ แก่ลูกค้าธุรกิจในประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วย เสวนานุกรมความรู้ (International Knowledge Talk) ซึ่งเป็นงานสัมมนาที่ธนาคารจัดขึ้นร่วมกับสถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทยมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้เกี่ยวกับโอกาสด้านการค้าและการลงทุนที่น่าสนใจในประเทศจีน และ Chinese Link Forum อันเป็นกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ทางการค้า การจับคู่ทางธุรกิจ และการสร้างเครือข่ายพันธมิตร
- ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้ร่วมก่อตั้ง “สมาคมความร่วมมือทางการเงินแห่งเอเชีย” (Asia Financial Cooperation Association : AFCA) ซึ่งเป็นกลไกในการประสานความร่วมมือและการแบ่งปันข้อมูลด้านการเงินระหว่างสมาชิก
- ธนาคารเปิดโครงการ “ผู้นำธุรกิจแห่งอาเซียน” (AEC Business Leader) รุ่นที่ 2 เจาะลึกการเปิดตลาดการค้าการลงทุนในประเทศกัมพูชา โดยมีผู้บริหารบริษัทและทายาทธุรกิจเข้าร่วมโครงการ จำนวน 50 ท่าน ซึ่งนอกจากจัดการอบรมโดยผู้ทรงคุณวุฒิแล้ว ผู้เข้าร่วมโครงการยังมีโอกาสได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์กับนักธุรกิจไทยและท้องถิ่นที่ประสบความสำเร็จในกัมพูชาอีกด้วย

ลูกค้าบุคคล

ในขณะที่ประเทศไทยกำลังเปลี่ยนผ่านสู่สังคมที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งรวมถึงธนาคารกรุงเทพ จึงประสานความร่วมมือกับรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยในการพัฒนาระบบการชำระเงินที่มีความปลอดภัยสูงและง่ายต่อการใช้งาน บริการรับและโอนเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ เป็นตัวอย่างบริการสำคัญที่เกิดจากการริเริ่มของรัฐบาล บริการนี้เป็นการผูกบัญชีธนาคารกับหมายเลขโทรศัพท์มือถือ และ/หรือเลขประจำตัวประชาชน เพื่อให้บริการ โอนเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์มีความปลอดภัยสูงและค่าธรรมเนียมต่ำ

เพื่อตอบสนองการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของผู้บริโภคที่มีวิถีชีวิตทันสมัยและมีความต้องการบริการธนาคารดิจิทัลเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มคนรุ่นใหม่ ธนาคารได้นำเสนอหลากหลายบริการ เช่น การโอนและชำระเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ บัตรเครดิตและบัตรเดบิตที่เน้นตอบสนองการดำเนินชีวิตของผู้ถือบัตร และบริการเสริมที่เหมาะสมยุคดิจิทัล เช่น บริการชำระเงินโดยใช้พร้อมเพย์ QR Code ผ่านบิวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง เป็นต้น

นอกจากนี้ การขยายตัวของเมืองที่เพิ่มขึ้น และการก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัย ยังกระตุ้นให้ผู้บริโภคในวงกว้างและกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินสูงมีความต้องการบริการที่ปรึกษาทางการเงินและการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ ธนาคารจึงเพิ่มบริการและเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อรองรับลูกค้าเหล่านี้

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- บัวหลวง เอ็มแบกกิ้ง แอปพลิเคชัน มีการใช้งานเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยมีลูกค้าลงทะเบียนใช้บริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 50 จากปี 2559
- ธนาคารนำเสนอการรับและโอนเงินผ่านระบบพร้อมเพย์เพิ่มเติม เช่น การโอนเงินระหว่างบุคคล และการชำระค่าสินค้าและบริการของลูกค้า
- สิ้นเชื้อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารขยายตัวอย่างต่อเนื่องในพื้นที่ต่างจังหวัด เช่น ระยอง ชลบุรี และ เชียงใหม่ ในขณะที่เงินรับฝากมีอัตราการเติบโตสูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยของตลาด เช่นเดียวกับธุรกิจบัตรเครดิตที่มีผลการดำเนินงานที่ดีทั้งยอดการใช้จ่ายและจำนวนบัตรใหม่
- ธนาคารกรุงเทพผ่านการทดสอบโครงการ QR Code Payment ผ่านบัวหลวง เอ็มแบกกิ้ง แอปพลิเคชัน และสามารถออกจาก “โครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน” (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเปิดให้บริการเป็นการทั่วไปในเดือนพฤศจิกายน การที่พร้อมเพย์ QR Code เป็นส่วนหนึ่งของบริการบัวหลวง เอ็มแบกกิ้ง ทำให้ร้านค้าและลูกค้ารายบุคคลสามารถสร้าง QR Code เพื่อใช้ในการรับเงินได้ด้วยตัวเอง และสามารถตรวจสอบยอดเงินในบัญชีได้อย่างสะดวกสบายบนแอปพลิเคชันเดียว ขณะเดียวกันธนาคารได้ทดลองเปิดให้บริการ “QR Code Payment on EDC” เป็นธนาคารแรก โดย เริ่มที่มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า
- ธนาคารกรุงเทพ และกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันชีวิตที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชีย บรรลุข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจ ระยะเวลา 15 ปี ส่งผลให้ธนาคารจะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของเอไอเอที่มีหลากหลายประเภทให้แก่ลูกค้าในประเทศไทย ผ่านเครือข่ายสาขาและจุดให้บริการของธนาคารที่ครอบคลุมทั่วประเทศ
- ธนาคารจัดงานและกิจกรรมอันหลากหลายสำหรับลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินสูง เช่น การสัมมนาเกี่ยวกับวิสาหกิจครอบครัว ภาษี และกฎหมาย รวมทั้งการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนเพื่อบริหารจัดการมรดก นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งรวมถึงทีมเจ้าหน้าที่เฉพาะสำหรับลูกค้าบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ เพื่อให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับลูกค้าแต่ละราย เช่น การกระจายสินทรัพย์ (Asset Allocation) กลยุทธ์การลงทุน และการบริหารกลุ่มหลักทรัพย์ (Portfolio Management) เพื่อให้ลูกค้ามีความมั่นคงทางการเงินเพิ่มมากขึ้น
- FundRadars หนึ่งในผู้ประกอบการสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคที่ได้รับคัดเลือกจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด อันเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร เปิดตัวแอปพลิเคชันใหม่ BF Mobile Application ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดตามข้อมูลและบทวิเคราะห์ต่างๆ เกี่ยวกับตลาดการลงทุนได้ทุกวัน ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถซื้อขายผลิตภัณฑ์ การลงทุนของบริษัทจัดการกองทุนรวมบัวหลวง เช่น กองทุนรวม กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ผ่านช่องทางที่หลากหลายของธนาคาร
- บัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง จุดเด่นของบัตรคือ การรับคะแนนสะสม BIG Points เพื่อแลกสิทธิ์เที่ยวบินฟรี และลูกค้าจะได้รับคะแนนสะสมในวันถัดมาหลังจากการใช้จ่ายผ่านบัตร นอกจากนี้ บัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคาร

กรุงเทพยังได้รับรางวัล “Best Loyalty and Rewards Program” ในงาน MasterCard Innovation Forum 2017 ที่ประเทศสิงคโปร์อีกด้วย

- ธนาคารเปิดตัวบัตรเครดิตวีซ่า แพลทินัม แรบบิท ศิริราช ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นบัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรเครดิตวีซ่า และบริการแรบบิท ไว้ในใบเดียวกัน พร้อมมอบสิทธิประโยชน์พิเศษแก่ผู้ถือบัตร
- ธนาคารมอบข้อเสนอพิเศษสินเชื่อบ้านสำหรับลูกค้าที่มีเงินเดือนประจำ เช่น การเลือกผ่อนชำระแบบขั้นบันได โดยลูกค้าสามารถเลือกชำระเฉพาะดอกเบี้ยในปีแรก แล้วทยอยเพิ่มยอดชำระคืนเงินกู้รายเดือนให้สอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมอบสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่ต้องมีหลักประกันสำหรับผู้มีบัญชีเงินเดือนกับธนาคาร ด้วยข้อเสนอสินเชื่อระยะยาวและวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนสูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือน

การเงินธุรกิจและหลักทรัพย์บริการ

ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำเป็นโอกาสให้บริษัทเอกชนไทยระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้เพื่อบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทได้ในระยะยาว

ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้ในตลาดทุนในปี 2560 ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้อันดับหนึ่งในตารางจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยมูลค่าการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ระยะยาวของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 51 ความสำเร็จที่เกิดขึ้นเป็นผลจากความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้ามายาวนาน และความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความต้องการทางการเงินของผู้ออกตราสารและระดับความเสี่ยงที่นักลงทุนรับได้เป็นอย่างดี

นอกเหนือจากการสนับสนุนบริษัทที่ระดมทุนเป็นประจำด้วยการออกตราสารหนี้ ธนาคารยังดำเนินการเชิงรุกเพื่อขยายฐานผู้ออกตราสารหนี้รายใหม่ ขณะเดียวกันธนาคารยังนำเสนอนวัตกรรมด้านตราสารอย่างต่อเนื่อง เช่น หุ้นกู้แปลงสภาพ การแลกเปลี่ยนพันธบัตร และการออกหุ้นกู้เป็นครั้งแรกโดยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ซึ่งเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนของนักลงทุน และตอบสนองความต้องการทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงของผู้ออกตราสารแต่ละรายได้อย่างเหมาะสม

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้สำหรับทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน (TREIT) มูลค่า 1,800 ล้านบาท ซึ่งเป็นกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์กองแรกที่ออกหุ้นกู้ในประเทศไทย
- นอกจากความสำเร็จในตลาดหุ้นกู้ ธนาคารยังมีบทบาทสำคัญในการร่วมจัดการแลกเปลี่ยนพันธบัตรที่มีมูลค่าสูงที่สุดในประเทศไทยให้กับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ซึ่งมีมูลค่าทั้งสิ้น 90,000 ล้านบาท ทำให้สามารถออกพันธบัตรรุ่นอายุที่ยาวกว่ามาทดแทน คือพันธบัตรที่มีอายุตั้งแต่ 5 ปี จนถึง 50 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของนักลงทุนแต่ละกลุ่มได้อย่างทั่วถึง
- ปี 2560 ธนาคารมีบทบาทสำคัญในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้หลายชุดในคราวเดียวของบริษัทเอกชนรายใหญ่ มูลค่ารวมกว่า 122,000 ล้านบาท รวมทั้งการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ให้กับรัฐบาลและบริษัทเอกชนในประเทศเพื่อนบ้าน ซึ่งมีมูลค่ารวมกันกว่า 20,000 ล้านบาท อันนับเป็นการออกหุ้นกู้โดยบริษัทเอกชนของประเทศเพื่อนบ้านรายแรกในประเทศไทย และนับเป็นโครงการนำร่องในการระดมทุนของประเทศเพื่อนบ้านในตลาดทุนไทย

- นอกเหนือจากการมีส่วนร่วมในตลาดตราสารหนี้ ธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้นำการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ในปี 2560 ธนาคารดำเนินการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนให้กับกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการลงทุนในโรงไฟฟ้าชีวมวลกองทุนแรกในประเทศไทยให้กับประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) โดยมีมูลค่าการระดมทุน รวมกว่า 3,600 ล้านบาท
- ความสำเร็จจากการดำเนินการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น ทำให้ธนาคารได้รับรางวัล ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ในประเทศไทย จากนิตยสารไอเอฟอาร์ เอเชีย (IFR Asia) และนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย
- รางวัลที่ธนาคารได้รับจากบริการด้านหลักทรัพย์ในปี 2560 ประกอบด้วย ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย (10 ปีติดต่อกัน) จากนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์และรางวัลยอดเยี่ยมด้านการให้บริการรับฝากหลักทรัพย์ประจำปีในประเทศไทย (3 ปีติดต่อกัน) จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง เป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ซึ่งจัดตั้งในปี 2544 บริษัทดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ บริการวิจัยหลักทรัพย์ และธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล ซึ่ง บล.บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด

บริษัทมีสาขา 29 สาขาทั้งในกรุงเทพฯ และหัวเมืองสำคัญ นอกจากนี้ยังทำการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านเครือข่ายธนาคารกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศ และขยายฐานลูกค้าผ่านคำแนะนำจากสาขานาคาร

ในปี 2560 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) อยู่ที่ 50,114 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งปีแรกบรรยากาศการซื้อขายมีมูลค่าต่อวันอยู่ที่ 46,549 ล้านบาท แต่ปริมาณการซื้อขายปรับตัวสูงขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังด้วยปัจจัยสนับสนุนจากการคาดการณ์การเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 53,689 ล้านบาท

ในปี 2560 ภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับสูง จากการที่มีบริษัทหลักทรัพย์รายใหม่เปิดดำเนินการโดยนำเสนอเทคโนโลยีใหม่และค่าธรรมเนียมที่ถูกกว่า อย่างไรก็ตาม ร้อยละ 60 ของรายได้กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ยังคงมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ในขณะที่รายได้ร้อยละ 17 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล ร้อยละ 11 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ และร้อยละ 9 มาจากกำไรจากเงินลงทุน

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ในปี 2560 ฐานลูกค้ารายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทมีจำนวนเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตเฉลี่ยของตลาดโดยรวมที่ร้อยละ 12
- บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นให้ความรู้แก่นักลงทุนด้วยการจัดสัมมนาและผ่านเครื่องมือการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ ในปี 2560 ได้จัดอบรมไปกว่า 100 ครั้ง นอกจากนี้ บริษัทยังมีเว็บไซต์ “Knowledge Sharing” ของบริษัท ซึ่งนำเสนอบทความที่เกี่ยวกับการลงทุนมากกว่า 1,000 เรื่อง และมีจำนวนผู้เข้าชมหน้าเว็บไซต์แล้วเกือบ 1 ล้านครั้ง
- บล.บัวหลวง นำเสนอบริการใหม่ในรูปแบบของการลงทุนอัตโนมัติด้วยกลยุทธ์การลงทุนแบบ Dollar Cost Averaging (DCA) ซึ่งเป็นการออมเงินลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน และแบบ Value Averaging (VA)

ซึ่งเป็นกลยุทธ์ลงทุน โดยการควบคุมปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามมูลค่าพอร์ตเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแต่ละงวด โดยกลยุทธ์การลงทุนทั้งสองแบบเป็นการลงทุนใน ETF (Exchange Traded Fund) ที่ลงทุนในตราสารทุนตามดัชนี ซึ่ง ETF นี้ออกโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล เพื่อกระจายการลงทุนแทนการเลือกซื้อหุ้นเพียงตัวเดียว นอกจากนี้ เพื่อให้มีการถ่วงเฉลี่ยการลงทุน บริษัทยังจะใช้โปรแกรมอัตโนมัติในการซื้อขายซื้อเฉลี่ยสะสมเป็นรายวัน

- บริษัทได้เปิดศูนย์การเรียนรู้การลงทุนอย่างครบวงจร ภายใต้ชื่อ “Investment Space by Bualuang Securities” ที่มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต เพื่อเปิดโอกาสให้นักศึกษาได้เรียนรู้เรื่องการลงทุน และการใช้เครื่องมือต่างๆ บริษัทยังได้ร่วมกับทางมหาวิทยาลัยในการจัดกิจกรรมฝึกงาน “Anytime Internship” เพื่อให้นักศึกษาได้ร่วมเรียนรู้เกี่ยวกับการลงทุน และสัมผัสกับงานของบริษัทในชีวิตจริง
- ทั้งนี้ เพื่อน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้และถวายความอาลัยแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โครงการ “The Stock Master” ที่บริษัทจัดขึ้นในปี 2560 จึงเน้นการเรียนรู้เกี่ยวกับการออม โดยนารายได้ทั้งหมดของการจัดโครงการไปบริจาคให้กับมูลนิธิพระดาบส ซึ่งเป็นโครงการในพระราชดำริฯ ที่มุ่งเน้นให้ความรู้และฝึกอาชีพให้กับผู้ด้อยโอกาสให้สามารถดูแลตัวเองได้อย่างพอเพียง
- ด้านธุรกิจงานชุมชนกิจ ในปี 2560 บริษัทประสบความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) 4 รายการใหญ่ รายการแรกคือ บริษัท บี. กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ด้วยมูลค่าการระดมทุนรวม 10,430 ล้านบาท รายการต่อมาได้แก่ บริษัท ทีโอเอ เฟ้นท์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ผู้นำด้านผลิตภัณฑ์สีทาอาคารของประเทศไทย ในไตรมาสสุดท้ายของปี บริษัทได้ดำเนินการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ที่มีมูลค่าสูงสุดในรอบทศวรรษด้วยมูลค่าการระดมทุนรวมทั้งสิ้น 24,000 ล้านบาท เพื่อการสร้างโรงไฟฟ้าที่จะทำให้บริษัทมีกำลังการผลิตรวมใหญ่ที่สุดในประเทศไทย และการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกของบริษัท ดู เคย์ คริม จำกัด (มหาชน) เป็นรายการสุดท้าย ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทผู้ผลิตและจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ดูแลและบำรุงผิวที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว
- บล.บัวหลวง ยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดล่วงหน้า (Derivative Warrants : DW) ทั้งด้านมูลค่าการซื้อขายและจำนวนการถือครองใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยในปี 2560 ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 445 รายการ คิดเป็นร้อยละ 34.8 ของปริมาณซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่อ้างอิงหลักทรัพย์จำนวน 94 หน่วยที่อยู่ในดัชนี SET 100
- รางวัลที่ บล.บัวหลวง ได้รับในปี 2560 ได้แก่ รางวัลยอดเยี่ยมสำหรับโครงการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และรางวัลยอดเยี่ยมสำหรับโครงการเสนอขายหุ้นใหม่แก่นักลงทุนรายย่อยเป็นครั้งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย รางวัลไพรเวทแบงก์กึ่งยอดเยี่ยมสำหรับธุรกิจงานชุมชนกิจ จากนิตยสารยูโรมันนี่ และรางวัลดีเด่นสำหรับการเสนอขายหุ้น สามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

นับตั้งแต่ก่อตั้งในปี 2535 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง ยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของผู้ลูกค้าเป็นสำคัญ

บลจ.บัวหลวง มีพันธกิจที่มุ่งมั่นคือ การทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคาร ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และ บล.บัวหลวง มีบทบาทในการแนะนำผลิตภัณฑ์ด้านกองทุนรวมของ บลจ.บัวหลวงให้กับผู้ลงทุนเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังมีการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อีกด้วย

ด้วยความชัดเจนในด้านปรัชญาการลงทุนที่มีความเชื่อมั่นในการลงทุนระยะยาวและมีการบริหารเงินลงทุนแบบเชิงรุก ประกอบกับความสามารถด้านการศึกษาวิจัยและการเลือกลงทุน การมีผลการดำเนินงานในระยะยาวที่โดดเด่นมาโดยตลอด ทำให้ บลจ.บัวหลวง เป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี

สำหรับปี 2560 สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำของไทยยังคงเอื้อต่อการลงทุนในตราสารทุน เนื่องจากนักลงทุนต่างแสวงหาการลงทุนที่มีโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น ทำให้อุตสาหกรรมการจัดการลงทุนในประเทศเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการ หรือ AUM (Asset under Management) เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 เป็น 6.9 ล้านล้านบาท แม้ธนาคารกลางสหรัฐฯ จะตัดสินใจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึง 3 ครั้ง ในปี 2560 และเริ่มลดขนาดการดำเนินมาตรการซื้อสินทรัพย์ แต่ตลาดตราสารทุนทั่วโลก รวมทั้งในสหรัฐอเมริกาและเอเชียยังมีผลกระทบที่แข็งแกร่ง จากสภาพเศรษฐกิจโลกโดยรวมที่ดี ในขณะที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 13

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ณ สิ้นปี 2560 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 874,858 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 134,796 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2 โดยเติบโตเป็น 2 เท่า เมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรมการจัดการลงทุน แสดงให้เห็นว่านักลงทุนยังคงมีความเชื่อมั่นในการบริหารเงินลงทุนของ บลจ.บัวหลวง
- ในปี 2560 บลจ.บัวหลวง มีการจัดตั้งกองทุนใหม่เสนอขายครั้งแรกและได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนอย่างมาก อาทิ กองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชั่นและเทคโนโลยี (B-INNOTECH) ซึ่งลงทุนในหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีจากทั่วโลก กองทุนเปิดบัวหลวงการตะ (B-BHARATA) และกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นอินเดียมิดแคปเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-INDIAMRMF) ซึ่งลงทุนในตราสารทุนของประเทศอินเดีย กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นอาเซียนเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-ASEANRMF) ซึ่งเน้นลงทุนในตราสารทุนของกลุ่มประเทศสมาชิกอาเซียน รวมถึงกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME) ซึ่งเป็นกองทุนผสมที่ออกแบบมาเพื่อให้นักลงทุนที่มองหาผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปกระแสเงินสดรับรายได้รวมที่ได้ความนิยมจากผู้ลงทุนมากที่สุดในกลุ่มของกองทุนใหม่เสนอขายครั้งแรก
- อีกหนึ่งจุดเด่นของปี คือ งานสัมมนาระดับนานาชาติ “Bualuang Fund Investment Forum” ซึ่ง บลจ.บัวหลวง ได้จัดขึ้นเพื่อเสนอข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยสำคัญที่จะเป็นแรงขับเคลื่อนในการสร้างโอกาสการลงทุนระหว่างปี 2560 - 2561 โดยการสัมมนาครั้งนี้ได้รับการตอบรับที่ดีเยี่ยม และได้รับการกล่าวขวัญถึงเป็นอย่างมากในแวดวงนักลงทุน ภายในงานยังมีการอภิปรายถึงมุมมองและโอกาสการลงทุนในประเทศไทย ทวีปเอเชีย ญี่ปุ่น สหภาพยุโรป และสหรัฐอเมริกา โดยผู้จัดการกองทุนและผู้บริหารระดับสูงจากองค์กรชั้นนำ

ในประเทศไทยและนานาชาติ นอกจากนั้น ยังมีการสัมมนาเกี่ยวกับโอกาสและการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่ง บลจ.บัวหลวง ได้ร่วมกับธนาคารกรุงเทพ จัดขึ้นสำหรับกลุ่มลูกค้าบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา เชียงใหม่ ขอนแก่น และปัตตานี

- ด้านกิจกรรมเพื่อสังคม บลจ.บัวหลวง ได้ร่วมเป็นหนึ่งในสิบเอ็ดบริษัทจัดการกองทุน ก่อตั้งโครงการ “กองทุนรวมธรรมาภิบาลไทย” ได้จัดตั้งและเสนอขายกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นธรรมาภิบาลไทย (B-THAICG) ในเดือนกันยายน 2560 โดยกองทุนรวมธรรมาภิบาลไทย ที่จัดตั้งทุกกองทุนจะนำรายได้ร้อยละ 40 ของค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนไปบริจาคให้กับหน่วยงานที่ส่งเสริมธรรมาภิบาลไทย อาทิ การรณรงค์เพื่อการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น การออกกองทุนรวมธรรมาภิบาลไทยในครั้งนี้ เป็นผลต่อเนื่องมาจากการจัดตั้งกองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND) ซึ่งเป็นกองทุนที่ บลจ.บัวหลวง จัดตั้งและบริหารครบ 3 ปี ในปี 2560 โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บลจ.บัวหลวง ได้บริจาครายได้ส่วนหนึ่งจากค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนให้แก่โครงการเพื่อสังคมรวม 38 โครงการ เป็นจำนวนเงินรวม 32.3 ล้านบาท
- บลจ.บัวหลวง นำหน้าด้วยนวัตกรรมดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล ทั้งการทำธุรกรรมออนไลน์ และการเข้าถึงข้อมูลเชิงลึกด้านการลงทุน โดยกองทุนส่วนใหญ่ของบลจ.บัวหลวงสามารถทำรายการซื้อขายออนไลน์ผ่านบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง และ บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง ของธนาคารกรุงเทพ ในขณะเดียวกันลูกค้ายังสามารถทำรายการซื้อขายออนไลน์กองทุนเปิดบัวหลวงร่วมทุน (BCAP) ผ่านบริการ “B-Channel” ของ บลจ.บัวหลวง ได้อีกด้วย
- ในปี 2560 บลจ.บัวหลวง ร่วมกับ FundRadars ผู้ประกอบการสตาร์ทอัพที่ได้รับคัดเลือกจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub ในการพัฒนา “BF Mobile Application” เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถติดตามข้อมูลของกองทุนและบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวข้องกับตลาดการลงทุน ซึ่งเป็นข้อมูลเชิงลึกจากทีมผู้จัดการกองทุนและที่ปรึกษาการเงินที่อธิบายในรูปแบบที่เข้าใจง่าย เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ลงทุนจะได้รับทราบข้อมูลที่ครบถ้วนอยู่เสมอ นอกจากนี้ “BF Mobile Application” ยังนำเสนอบริการ “Chatbot” ซึ่งเป็นบริการระบบใหม่ที่ช่วยตอบคำถามกับลูกค้าและผู้ลงทุนตลอด 24 ชั่วโมง โดยไม่มีวันหยุด รวมถึงบริการ “Wealth Plan” ซึ่งเป็นระบบช่วยวางแผนการลงทุนและเลือกกองทุนที่เหมาะสมตามอัตราผลตอบแทนที่ต้องการและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้าและผู้ลงทุนแต่ละราย
- ตลอดระยะเวลาการดำเนินธุรกิจจัดการกองทุน บลจ.บัวหลวง ได้รับรางวัลจากหลากหลายสถาบันมาอย่างต่อเนื่องยาวนาน สะท้อนให้เห็นถึงการเป็นผู้นำระดับแถวหน้าในอุตสาหกรรม โดยในปี 2560 วารสารการเงินธนาคารได้มอบรางวัล Money & Banking Awards 2017 “กองทุนยอดเยี่ยม” ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน สำหรับ กองทุนเปิดบัวหลวง Small-Mid Cap เพื่อการเลี้ยงชีพ และ บลจ.บัวหลวง ยังได้รับ 4 รางวัลใหญ่จากมอร์นิ่งสตาร์รีเสิร์ช (ประเทศไทย) ประกอบด้วย รางวัล “บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม” ประเภทการลงทุนหุ้นภายในประเทศ (Domestic Equity) และรางวัล “กองทุนยอดเยี่ยม” ประเภทกองทุนหุ้นขนาดใหญ่ ประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารแห่งทุน สำหรับกองทุนเปิดบัวหลวงร่วมทุน กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว และกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามลำดับ

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม นอกจากเครือข่ายสาขาที่ให้บริการลูกค้าบุคคลเป็นหลัก ธนาคารยังมีสำนักธุรกิจจำนวนมากเพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ บริการเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอัตโนมัติต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ได้แก่ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและธนาคารทางโทรศัพท์มือถือสำหรับลูกค้าบุคคล (บิวหลวง ไอแบงก์กิ้ง และ บิวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (บิซ ไอแบงก์กิ้ง และคอร์ปอเรท ไอแคช) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บิวหลวง ไอเทรด) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บิวหลวง โฟน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสาขาภายในประเทศรวม 1,166 แห่งทั่วประเทศ อันนับเป็นหนึ่งในธนาคารไทยที่มีสาขารอบคอบมากที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสำนักธุรกิจเพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจอีก 117 แห่ง และสำนักธุรกิจย่อย 126 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งแต่ละสำนักธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ในปี 2560 ธนาคารได้เปิดสำนักธุรกิจแห่งใหม่ในจังหวัดสตูลและน่าน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 69 แห่งทั่วประเทศไทย

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่ง ครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา หมู่เกาะเคย์แมน จีนฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน อังกฤษ สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม 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)	กัวลาลัมเปอร์	23 มกราคม	2502
บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด)	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	9 มีนาคม	2555
	สาขาย่อยเมดาน	6 พฤศจิกายน	2556

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ	
จีน (ในนาม บริษัทย่อย)	สาขาเซี่ยงไฮ้	10 ธันวาคม	2536
	สาขาปักกิ่ง	8 ธันวาคม	2548 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2529)
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)	สาขาเซี่ยงไฮ้	6 มีนาคม	2541
	สาขาเทียนจิน	12 ตุลาคม	2550 (ย้ายมาจากสาขาเซี่ยงไฮ้ที่ตั้งตั้งแต่ปี 2535)
จำกัด	สาขาฉงชิ่ง	14 มีนาคม	2557
	สาขาเซี่ยงไฮ้	23 ธันวาคม	2557
	(หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย 28 ธันวาคม 2552)		
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี	15 กรกฎาคม	2535
	สาขาฮานอย	25 พฤษภาคม	2552 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5 สิงหาคม	2536
	สาขาปากเซ	5 มกราคม	2559
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	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 96 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสด

ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ในปี 2560 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มกว่า 9,400 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,300 เครื่อง และมีภาษาบนเครื่องเอทีเอ็ม 8 ภาษา ได้แก่ ไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น พม่า ลาว เขมร และอาหรับ โดยมีเครือข่ายที่ครอบคลุมทุกสาขาของธนาคาร รวมถึงสถานที่ต่างๆ ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งนี้ลูกค้าสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตบีพีเอสในการทำธุรกรรมที่หลากหลายจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการชำระเงินโดยการหักบัญชีโดยตรง การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงินจากบัญชีของลูกค้า การสมัครใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้ง รวมถึงการสมัครพร้อมเพย์ นอกจากนี้ เครื่องเอทีเอ็มยังสามารถให้บริการบัตรของธนาคารอื่นในเครือข่าย NITMX และบัตรจากต่างประเทศเช่น VISA / Master Card / UnionPay / American Express / JCB / Pongsawan Bank เป็นต้น อีกทั้งยังให้บริการบัตรกดเงินสดซึ่งได้แก่ Aeon, A money และ Umay +

บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง)

จากจำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงได้พัฒนานวัตกรรมและช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยบริการบัวหลวงไอแบงก์กิ้งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้แบบออนไลน์ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง การโอนเงินไปยังบัญชีบุคคลอื่นทั้งของธนาคาร

กรุงเทพและต่างธนาคาร โอนเงินไปต่างประเทศ บริการอาชั้เช็คและสมุดคู่ฝาก บริการสั่งซื้อสมุดเช็คแบบออนไลน์ รวมถึงบริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการซื้อ/ขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และบริการซื้อพันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาบริการใหม่ล่าสุด ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมการโอนเงินได้ สะดวก รวดเร็ว ด้วยค่าธรรมเนียมการใช้บริการที่ถูกลงกว่าเดิม ด้วย “บริการโอนเงินผ่าน ธนาคารกรุงเทพ พร้อมเพย์” ที่สามารถโอนเงินให้ผู้รับเงินได้ โดยไม่ต้องระบุเลขที่บัญชีและชื่อธนาคาร เพียงแค่ลูกค้าทำการโอนเงินไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือเลขประจำตัวประชาชนของผู้รับเงินที่ได้ลงทะเบียนพร้อมเพย์ไว้แล้ว

ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ได้ที่สาขาดังแต่วันที่ลูกค้าเปิดบัญชี หรือสมัครได้ด้วยตนเองที่เครื่องเอทีเอ็ม หรือเว็บไซต์ของธนาคาร

บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (บัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง)

ในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา โทรศัพท์เคลื่อนที่ประเภท Smartphone และ Tablet ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้นอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีการใช้งานอินเทอร์เน็ตผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่เสมือนเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน และความต้องการของลูกค้าในการใช้บริการธนาคารอย่างสะดวกและรวดเร็ว พร้อมทั้งจะใช้เทคโนโลยีรอบกายมาช่วยจัดการเรื่องบางอย่างในชีวิตประจำวัน ธนาคารเปิดให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่โดยใช้ชื่อว่า “บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง หรือ Bualuang mBanking” ซึ่งลูกค้าสามารถ Download application บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อใช้งานกับ Smartphone และ Tablet ได้แก่ iOS (iPhone และ iPad) และ Android โดยมีฟังก์ชัน ได้แก่ ตรวจสอบยอดเงินและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก ตรวจสอบวงเงินคงเหลือ/รายการใช้จ่ายผ่านบัตร/ชำระเงินค่าบัตรเครดิต โอนเงิน เดบิตเงิน/ชำระเงินแบบง่ายๆ ด้วยการ Scan Barcode หรือ QR Code ที่อยู่บนใบแจ้งหนี้ ซื้อ ขายและสับเปลี่ยนกองทุนเปิดทั่วไปและกองทุน RMF/LTF รวมถึงการค้นหาเครื่อง ATM และสาขาของธนาคาร

สำหรับฟังก์ชันที่โดดเด่นของธนาคารที่คำนึงถึงความสะดวกรวดเร็วในการใช้งาน เช่น “Quick Balance” หรือการเช็คยอดเงินทันที เป็นฟังก์ชันในการดูยอดเงินคงเหลือในบัญชี ที่อำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ผู้ใช้บริการมากยิ่งขึ้น โดยเมื่อลูกค้าเปิดแอปพลิเคชัน และเลื่อนแท็บบนหน้าจอก็จะดูยอดเงินได้ทันที นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถเข้าใช้งานด้วย Touch ID สำหรับโทรศัพท์มือถือ iPhone ได้ เพื่อดูยอดเงินคงเหลือและรายการเคลื่อนไหวของบัญชี และเมื่อต้องการโอนเงิน ชำระเงิน หรือทำธุรกรรมทางด้านกองทุนรวม ก็สามารถกรอก Mobile PIN เพื่อยืนยันการทำรายการได้สำหรับ Application Version iPad จะมีฟังก์ชันพิเศษเพิ่มขึ้น โดยสามารถแสดงข้อมูลของลูกค้าในรูปแบบกราฟที่เข้าใจง่าย ได้แก่ สัดส่วนของสินทรัพย์ สัดส่วนประเภทการลงทุน สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นต้น

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

และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพที่ดีในการใช้งานมากขึ้น ธนาคารให้บริการแจ้งเตือน mAlert ผ่าน SMS, Email และ Push Notification ซึ่งประกอบด้วย 1) แจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก เมื่อมีเงินเข้าออกจากบัญชี หรือเมื่อยอดเงินสูงต่ำกว่าจำนวนเงินที่กำหนดโดยสามารถกดที่ข้อความแจ้งเตือนเพื่อทำการได้ทันที (Actionable Alert) 2) แจ้งเตือนให้ชำระค่าบัตรเครดิตในวันครบกำหนด ซึ่งสามารถกดที่ข้อความแจ้งเตือนเพื่อทำการได้ทันที

(Actionable Alert) 3) แจ้งเตือนทุกครั้งเมื่อ Log on ซึ่งบริการแจ้งเตือนช่วยลูกค้าสามารถบริหารจัดการ Portfolio หรือ ข้อมูลทางการเงินของตนเอง ได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฟังก์ชันใหม่ล่าสุดที่พัฒนาขึ้นในปีที่ผ่านมา ได้แก่ การชำระเงินด้วยพร้อมเพย์ QR Code ที่ต่อยอดมาจากการโอนเงินพร้อมเพย์ ซึ่งเป็นการส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้เงินสด ตามนโยบายของการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) โดยการพัฒนา QR Code นี้จัดทำตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ร้านค้าที่ใช้บริการของบัวหลวง เอ็มแบงกิ้งก็สามารถสร้าง QR Code ของร้านค้าได้เอง และผู้บริโภคก็สามารถใช้บริการของบัวหลวง เอ็มแบงกิ้งสแกน QR Code นี้สำหรับชำระเงินได้อย่างสะดวก ปลอดภัย โดยร้านค้าไม่ต้องกังวลเรื่องการจัดการเงินสดและเงินทอน

และสำหรับฟังก์ชันอื่นๆ ที่พัฒนาขึ้นได้คำนึงถึงความสะดวกในการใช้บริการ โดยให้ลูกค้าสามารถเพิ่มบัญชีเงินฝากและกองทุนรวมของตนเองแบบออนไลน์ได้ด้วยตนเอง นอกจากนี้ ยังได้มีการส่งเสริมและกระตุ้นการสมัครบริการและการใช้งานผ่านช่องทางบัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง ด้วยการออกบริการ eReward ที่ลูกค้าสามารถรับของสมนาคุณผ่านแอปพลิเคชันบัวหลวง เอ็มแบงกิ้งได้

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

บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน)

ธนาคารให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เพื่อเพิ่มทางเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ของศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคารตามที่ได้ลงทะเบียนไว้ การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพตามที่ได้ลงทะเบียนไว้ การชำระค่าสินค้าและบริการการชำระค่าสาธารณูปโภค การชำระภาษี การโอนเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ การสั่งซื้อสมุดเช็ค การซื้อขายกองทุนเปิด การทำรายการหรือขอใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การแจ้งบัตรเครดิตหาย การอายัดบัตรเอทีเอ็ม การเปลี่ยนแปลงวงเงินเดบิต และการถอนเงินจาก ATM รวมถึงการสมัครใช้บริการ SMS เป็นต้น นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถสอบถามข้อมูลและสถานภาพของบัญชี เช่น ยอดเงินคงเหลือ รายการโอนเงินเข้าบัญชี รายการบัญชีเคลื่อนไหว สถานะเช็คคืน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย บัญชีสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล และรายการอื่นๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็มของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ลูกค้าสามารถเลือกรับเอกสารผ่านทางระบบโทรสารได้ สำหรับลูกค้า Bualuang Exclusive ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ได้จัดให้มีพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการไว้สำหรับให้บริการเป็นการพิเศษ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดเตรียมพนักงานในการให้บริการสอบถาม อำนวยความสะดวกและแก้ปัญหาการให้บริการทางด้านช่องทาง Digital อื่นๆ ของธนาคารอีกด้วย เช่น Internet Banking, Biz-iBanking และ Mobile Banking เป็นต้น

บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

ธนาคารเปิดตัวบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพในปี 2531 ต่อมาได้ออกบัตรประเภทวีซ่า ในปี 2532 บัตรประเภทมาสเตอร์การ์ด ในปี 2538 บัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรส ในปี 2543 และบัตรไชน่า ยูเนียนเพย์ ในเดือนธันวาคมปี 2552 นับตั้งแต่เริ่มธุรกิจบัตรเครดิต เรามีพันธมิตรทางธุรกิจ องค์กรต่างๆที่ร่วมออกให้บริการบัตรเครดิตร่วมกับธนาคาร ในหลากหลายประเภทองค์กรและหลากหลายธุรกิจ ตัวอย่างเช่น ธนาคารได้ออกบัตรร่วมกับห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ในปี 2552 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลรามารักษ์ ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นครั้งแรกในความร่วมมือระหว่างผู้ออกบัตรเครดิตกับโรงพยาบาลของรัฐบาล ในปี 2553 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแพลทินัม โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ธนาคารกรุงเทพ และบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลปิยะเวท ธนาคารกรุงเทพ และในปี 2554 ได้ออกบัตรร่วมแพลทินัมเพิ่มเติมกับพันธมิตรที่ได้ออกบัตรร่วมกันมาแล้วอย่างต่อเนื่อง 2 ราย ได้แก่ โตโยต้า และการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับสนามกอล์ฟ โรงพยาบาลเอกชน ร้านอาหารและสถานบริการน้ำมัน ในการสนับสนุนกิจกรรมและจัดโปรโมชั่นเพื่อเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้กับผู้ถือบัตร ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ ร่วมกับสายการบิน แอร์เอเชีย ที่มีสิทธิประโยชน์รวมถึงการสะสมคะแนนเพื่อการแลกเที่ยวบินฟรีและสิทธิพิเศษ หลากหลายในการเดินทางโดย มุ่งเน้นลูกค้ารายใหม่ โดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาด เช่น เสนอโปรโมชั่นที่น่าสนใจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ในปี 2560 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตวีซ่า แพลทินัม แรบบิท ศิริราช ธนาคารกรุงเทพ ที่รวมสิทธิประโยชน์ด้านการบริจาคและการตรวจสุขภาพฟรี

นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาสิทธิประโยชน์เพื่อสร้างความพึงพอใจและรักษฐานลูกค้าผู้ถือบัตร ด้วยการนำคะแนนสะสม มาแลกเป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าได้ทันที ณ จุดขายซึ่งมีเครือข่ายร้านค้าทั่วประเทศ จากเดิมที่ลูกค้าจะต้องนำคะแนนมาแลกสินค้าผ่านทางแคตตาล็อกธนาคาร โดยการใช้สาขาของธนาคารสร้างความสัมพันธ์และการให้บริการลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น ธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางและการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีของธนาคาร จะทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันพัฒนาและให้บริการอย่างทั่วถึงเพื่อรักษาความสัมพันธ์กับเครือข่ายร้านค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการเสริมสร้างเครือข่ายร้านค้า ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดกรองลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตที่มีประวัติดี ธนาคารคัดเลือกผู้สมัครบัตรเครดิตโดยใช้ระบบวิเคราะห์สินเชื่อ จากข้อมูลฐานเงินเดือนประวัติการทำงาน ประวัติการชำระหนี้และปัจจัยอื่น ๆ เพื่อประเมินวงเงินที่เหมาะสม ลูกค้าเป้าหมายของธนาคารคือกลุ่มคนทำงาน กลุ่มผู้มีรายได้ระดับกลางและระดับสูง ตามเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำของบัตรแต่ละประเภท รวมถึงวิเคราะห์จากสถานะทางการเงินอื่น ๆ และประวัติทางการเงินที่ดี ปัจจุบันลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทั้งหมดของธนาคารมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารและมีทางเลือกในการชำระค่าบัตรเครดิตโดยการหักบัญชีธนาคารหรือแบบผ่อนชำระ รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ดอกเบี้ยยอดค้างชำระและค่าธรรมเนียมที่ทางธนาคารจะเรียกเก็บจากร้านค้า

ในส่วนของบัตรเดบิต ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเฟสต์สมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2552 ซึ่งได้รับเสียงตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เม้นต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท ยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (UnionPay International Co.,Ltd) เปิดตัว ‘บัตรบีเฟสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์’ ที่เป็นบัตรเดบิตเทคโนโลยีชิพอัจฉริยะบัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชิพ และรหัส 6 หลัก ในการกดเงิน โอน จ่ายที่เครื่องเอทีเอ็ม และยืนยัน

การชำระค่าสินค้าและบริการจากร้านค้าทั่วโลก บัตรปีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ เป็นบัตรใบแรกของประเทศ และธนาคารเป็นผู้นำในการออกบัตรเดบิตนี้ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้บัตรเดบิตทุกประเภทต้องใช้มาตรฐานความปลอดภัยเทคโนโลยีมาตรฐานสากลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้เครือข่ายการรับบัตรในประเทศ

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

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่างๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่างๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้า บริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ 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

บริการคอร์ปอเรทไอแคช (Corporate i-Cash) เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยในการบริหารกระแสเงินสดของบริษัททั้งภายในและต่างประเทศอย่างครบวงจร 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) เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ครบวงจร ทั้งด้านการชำระค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าทุกฝ่ายในเครือข่ายการค้า เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วยประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อออนไลน์ที่สะดวกและรวดเร็ว และกระแสการเงินในเครือข่ายที่ไหลเวียนอย่างต่อเนื่องและคล่องตัวด้วยเทอมการชำระเงินที่ยืดหยุ่น ช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ

ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

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

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ปฏิบัติการด้านธุรกิจต่างประเทศในธุรกรรมการค้าส่งออกและนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศ
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ปฏิบัติการด้านการธนาคารเพื่อสนับสนุนงานให้บริการของสาขาและหน่วยงานอื่นๆ
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาสินเชื่อประเภทวงเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่ออันเนื่องเกี่ยวกับสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ปฏิบัติการด้านการวิเคราะห์สินเชื่ออุปโภคบริโภคและงานด้านพิธีการสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามหนี้และประนอมหนี้ลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal & Mortgage Center) ปฏิบัติการด้านการประเมินราคาหลักประกันและการจดจำนองหลักประกัน รวมทั้งดูแลระบบฐานข้อมูลหลักประกันของธนาคาร
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ปฏิบัติการด้านงานเช็คเรียกเก็บ และดูแลการรับ-ส่งข้อมูลเช็คผ่านระบบ ICAS แทนสาขาทั่วประเทศ

- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ปฏิบัติการด้านการให้บริการลูกค้าและขายบริการต่างๆ ผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์และช่องทางอื่นๆ
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ปฏิบัติการด้านการรับ-ส่งเอกสาร ธุรสารการเงิน ไปรษณีย์ภัณฑ์ และพัสดุไปรษณีย์ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ปฏิบัติการจัดเก็บ รักษา บริหารเงินสด ให้บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

บริการธนาคารดิจิทัล

เพื่อรองรับความต้องการบริการธนาคารดิจิทัลที่เพิ่มขึ้น ธนาคารกำลังสร้างระบบนิเวศภายใน โดยรวมรูปแบบทางธุรกิจหลายประเภทเข้าด้วยกัน ในขณะเดียวกันธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้ประกอบการฟินเทคและธุรกิจเทคโนโลยีดิจิทัล

ธนาคารดำเนินการปรับเปลี่ยนโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับบริการใหม่ การประมวลผลธุรกรรมดิจิทัลที่มีปริมาณเพิ่มขึ้น และการใช้ประโยชน์จากข้อมูล เพื่อให้เข้าใจถึงพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าได้อย่างลึกซึ้ง นอกจากนี้ยังปรับปรุงช่องทางการให้บริการ เพื่อให้สะดวกรวดเร็วและง่ายต่อการใช้งาน อีกทั้งยังดำเนินการในเชิงรุก เพื่อมอบข้อเสนอและบริการที่ตรงกับความต้องการและการดำเนินชีวิตประจำวันของลูกค้า

การสร้างวัฒนธรรมการส่งเสริมนวัตกรรม

- ธนาคารประยุกต์ใช้แนวคิดแบบ Agile ในกระบวนการทำงานหลากหลายด้าน ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการบริหารจัดการ โครงการ โดยแนวคิดนี้ส่งเสริมให้แต่ละทีมทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถนำเสนอโซลูชันใหม่สำหรับลูกค้าได้ในเวลาที่รวดเร็วยิ่งขึ้น
- ธนาคารยังคงส่งเสริมการใช้โซลูชันทางเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการจัดการลูกค้าสัมพันธ์และเทคโนโลยีดิจิทัล ที่สามารถปรับข้อมูลให้เข้ากับลูกค้าเป็นรายบุคคล เพื่อการบริการที่ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการจัดการลูกค้าสัมพันธ์ และการให้บริการในทุกช่อง (Omni-channel)
- ธนาคารร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลก เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารยังคงเป็นผู้นำในการพัฒนาเทคโนโลยีและบริการยุคใหม่ ในปี 2559 ธนาคารได้เข้าร่วมกับกลุ่ม R3 ที่เกิดจากการรวมตัวของสถาบันการเงินชั้นนำของโลก และในปี 2560 ธนาคารได้ร่วมกับธนาคารขนาดใหญ่ที่เป็นสมาชิกในกลุ่ม R3 เพื่อทดสอบการใช้เทคโนโลยี Distributed Ledger กับบริการด้านธุรกรรมระหว่างประเทศ เช่น การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C) และ Open Account
- ธนาคารร่วมมือกับบริษัทผู้ให้บริการด้านความปลอดภัยบนโทรศัพท์มือถือ เพื่อยกระดับมาตรฐานความปลอดภัยด้านข้อมูล และเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า
- ในปี 2560 ธนาคารเปิดตัวโครงการ “Bangkok Bank InnoHub” โครงการอบรมและพัฒนาผู้ประกอบการสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคระดับโลกโครงการแรกในประเทศไทย ภายใต้ความร่วมมือกับบริษัท เนสท์พันธมิตรผู้เชี่ยวชาญด้านนวัตกรรมการลงทุนชั้นนำ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะสนับสนุนระบบนิเวศของธุรกิจ

สตาร์ทอัพ โดยได้คัดเลือก 8 ทีม เข้าร่วมโครงการ ปัจจุบันหลายรายที่เข้าร่วมโครงการ อยู่ระหว่างการทำงานร่วมกับธนาคารเพื่อพัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้า

- บริการที่นำเสนอโดยผู้ประกอบการสตาร์ทอัพ กลุ่มฟินเทคจากโครงการ “Bangkok Bank InnoHub” ประกอบด้วยโซลูชันด้านเทคโนโลยี สำหรับบริการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ การรักษาความปลอดภัยบนโทรศัพท์มือถือ บริการทางการเงินด้วยเทคโนโลยี Blockchain สินเชื่อสำหรับเอสเอ็มอี และบริการการซื้อขายใบแจ้งหนี้ออนไลน์ (Digital Invoice Trading) นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับสถาบันชั้นนำในประเทศไทย เพื่อพัฒนานวัตกรรมด้านเทคโนโลยีและระบบงาน
- ธนาคารคาดว่าพันธมิตรเหล่านี้จะมีส่วนสนับสนุนการนำนวัตกรรมมาใช้เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การพัฒนาแอปพลิเคชันและบริการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินชีวิตในยุคดิจิทัล รวมทั้งพัฒนาโซลูชันใหม่เพื่อให้ลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ สามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของตน

การวิจัยและพัฒนา

- ธนาคารดำเนินการพัฒนาขีดความสามารถทางเทคโนโลยีขององค์กรอย่างต่อเนื่องในหลายด้าน เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Big Data) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้า เพื่อให้เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า ป้องกันการฉ้อโกงและการฟอกเงิน รวมทั้งคาดการณ์แนวโน้มทางเทคโนโลยีที่จะเกิดขึ้น ในอนาคต ขณะเดียวกัน ข้อมูลในเชิงลึกเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกค้าจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ใช้งานได้ง่าย และสร้างความประทับใจในบริการยิ่งขึ้น
- ธนาคารได้ร่วมมือกับผู้นำในการบริหารจัดการข้อมูลหลายราย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีขีดความสามารถ และมีระบบการจัดเก็บ และประมวลผล Big Data อย่างเพียงพอ เหมาะสม และคำนึงถึงความสมดุลระหว่างการให้บริการเหล่านี้กับการรักษาความลับของข้อมูล

ความปลอดภัยทางไซเบอร์

- ธนาคารตระหนักถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเป็นสำคัญ และทำงานร่วมกับพันธมิตรทั้งในและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด เพื่อปกป้องข้อมูลของลูกค้า และดำเนินการอย่างเคร่งครัด ตามแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดตามมาตรฐานสากล เพื่อรักษาความปลอดภัยของระบบงานในระดับสูงสุดด้วย
- ธนาคารกำลังพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อใช้ยืนยันตัวตนลูกค้าด้วยระบบดิจิทัล และการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ เนื่องจากลูกค้ามีการทำธุรกรรมผ่านสื่อสังคมออนไลน์และพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น ธนาคารร่วมมือกับพันธมิตรหลายรายในด้านการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า เพื่อนำมาสร้างอัตลักษณ์ทางพฤติกรรม เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านการรักษาความปลอดภัย และการใช้งานที่ดีขึ้น
- ธนาคารเป็นหนึ่งในสมาชิกของ “ศูนย์บริการการเงิน – การแบ่งปันและวิเคราะห์ข้อมูล” (Financial Services – Information Sharing and Analysis Center : FS-ISAC) ซึ่งเป็นศูนย์กลางการแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับภัยคุกคามด้านความปลอดภัยระบบสารสนเทศ ที่มีสมาชิกมากกว่า 7,000 องค์กรจากทั่วโลก นอกจากนี้ ธนาคารมีบทบาทสำคัญและทำงานร่วมกับ “ศูนย์ประสานงานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคการธนาคาร” (Thailand Banking Sector Computer Emergency Response Team : TB-

CERT) เพื่อยกระดับความร่วมมือในการดูแลความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และสร้างมาตรฐานด้านความมั่นคงปลอดภัย

การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี

- ธนาคารพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี เพื่อสร้างความประทับใจในทุกช่องทางการให้บริการของธนาคาร ไม่ต่างจากบริการของผู้ให้บริการเครือข่ายสังคมออนไลน์ (Social Media) และพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์รายใหญ่ในระดับสากล
- ผู้บริโภคที่นิยมใช้บริการแบบดิจิทัลมีความต้องการที่จะรับบริการทางการเงินแบบใหม่ซึ่งต้องมีทั้งความสะดวกและรวดเร็ว ธนาคารจึงเร่งพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งด้านการชำระเงิน (ส่วนงานสนับสนุน) และช่องทางการให้บริการแบบดิจิทัล (ส่วนงานบริการ) เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการประมวลผลการทำธุรกรรม และการใช้งานแอปพลิเคชันแบบอัตโนมัติ (Straight Through Processing : STP)
- ในส่วนงานบริการ ธนาคารได้พัฒนาโซลูชัน เพื่อตอบสนองกระบวนการคิดและการตัดสินใจก่อนซื้อผลิตภัณฑ์และบริการของลูกค้า (Customer Journey) โดยใช้เครื่องมือทางเทคโนโลยีหลายประเภท เช่น ระบบแนะนำบริการ การอนุมัติเบื้องต้น และการให้ข้อเสนอแบบรายบุคคล เพื่อช่วยวางแผนและเลือกการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่งเครื่องมือเหล่านี้จะรวมอยู่ในช่องทางบริการออนไลน์ เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com)
- ธนาคารอยู่ระหว่างปรับปรุงเว็บไซต์ โดยใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีคลาวด์ที่มีความสามารถขั้นสูง ประกอบกับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Big Data) ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอเนื้อหาบนเว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ที่สุดสำหรับลูกค้าและกลุ่มเป้าหมาย ทั้งนี้ การปรับปรุงเว็บไซต์ดังกล่าว นับเป็นส่วนหนึ่งของบริการธนาคารดิจิทัล
- ธนาคารกำลังปรับเปลี่ยนศูนย์บริการลูกค้า เพื่อให้สามารถรองรับการสื่อสารจากหลากหลายช่องทาง เช่น ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลได้ทางข้อความ สื่อสังคมออนไลน์ และแชท มีการนำเทคโนโลยีด้านบริการลูกค้ารูปแบบใหม่มาใช้เพื่อสนับสนุนช่องทางการให้บริการที่มีอยู่ทั้งหมด โดยจะเชื่อมโยงกับระบบการจัดการลูกค้าสัมพันธ์และการตลาด

บุคลากรและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารดำเนินการพัฒนาทักษะและกระบวนการทางความคิดของพนักงาน เพื่อให้เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย และพร้อมให้คำแนะนำที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งลูกค้าสามารถนำไปประกอบการตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาบทบาทของพนักงานให้สามารถบริการได้อย่างเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า ให้คำปรึกษาทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการแนะนำบริการทางการเงินอย่างครบวงจร การขายแบบให้คำปรึกษา การวางแผนการจัดการสินทรัพย์ และการบริการธุรกรรมทางการเงิน นอกจากนี้ พนักงานยังได้รับการสนับสนุนให้เรียนรู้เกี่ยวกับการพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ และการปรับตัวเพื่อรับมือกับความผันผวน ความไม่แน่นอน ความซับซ้อน และความไม่ชัดเจนของสถานการณ์โลกอีกด้วย

การเป็นผู้ประกอบการเป็นหนึ่งในประกอบอาชีพที่มีความสำคัญอย่างต่อเนื่องในประเทศไทย ธนาการจึงดำเนินการเพื่อพัฒนาพนักงานให้เข้าใจถึงกระบวนการคิดและการทำงานแบบผู้ประกอบการ ก้าวทัน พัฒนาการทางเทคโนโลยี พร้อมทดลองสิ่งใหม่ และเปิดใจรับนวัตกรรม

การพัฒนาทักษะและความก้าวหน้าในอาชีพ

ธนาการจัดให้มีระบบดูแลพนักงานที่เข้าใหม่ โดยมีเป้าหมายในการจัดรับคนรุ่นใหม่เข้าร่วมงานกับธนาการไม่ว่าจะเป็นการดูแลและสอนงานโดยบุคลากรที่มีประสบการณ์ การจัดกลุ่มเพื่อการสื่อสารของบุคลากรต่างสายงาน รวมทั้งปรับปรุงและเพิ่มหลักสูตรอบรมให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เช่น การบริหาร โครงการ ภาษาต่างประเทศ และการเพิ่มพูนทักษะด้านการสื่อสารระหว่างบุคคล เพื่อให้สามารถสื่อสารกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ธนาการยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะทางสังคม เช่น คุณค่าทางด้านอารมณ์และความรู้สึก ค่านิยมหลัก และวัฒนธรรมขององค์กร

การพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำและการเตรียมผู้บริหารทดแทน

ธนาการมีหลักสูตรเพื่อพัฒนาความเป็นผู้นำสำหรับบุคลากรที่มีศักยภาพสูง โดยมีการอบรมทักษะด้านการจัดการ อาทิ การให้คำปรึกษาและการดูแลพนักงานได้บังคับบัญชา เพื่อให้พนักงานมีความผูกพันกับองค์กร อีกทั้งยังมีหลักสูตรการเรียนรู้ผ่านโปรแกรมจำลอง เช่น การเรียนรู้เกี่ยวกับสินเชื่อ ความรอบรู้ทางธุรกิจ การวางแผนกลยุทธ์ และการบริหารบุคลากร นอกจากนี้ ธนาการยังมอบหมายงานที่มีความหลากหลายและท้าทายมากขึ้น เพื่อเพิ่มความสามารถให้แก่บุคลากรที่มีศักยภาพสูงเหล่านี้

การจัดรับและรักษาบุคลากร

ธนาการตระหนักถึงความสำคัญในการดึงดูดพนักงานใหม่และการรักษานักงานเหล่านั้นไว้ โดยนำเสนอโครงการที่น่าสนใจ สำหรับคนรุ่นใหม่ เช่น โอกาสในการทำงานที่มีความหลากหลาย การสับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การจัดกลุ่มคณะทำงานเพื่อทำงานในโครงการต่างๆของธนาการ ตลอดจนการเรียนรู้เกี่ยวกับความเป็นผู้ประกอบการ นอกจากนี้ ธนาการยังไม่มีทางเลือกปฏิบัติด้วยเหตุผลด้านชาติกำเนิด ศาสนา และเพศ อีกทั้งยังกำหนดกฎเกณฑ์ในการเลื่อนขั้นของพนักงาน โดยพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน ขณะเดียวกัน ธนาการยังมุ่งมั่นดำเนินการในทุกด้าน ทั้งการตัดสินใจการสื่อสาร และการบริหารงาน ให้เป็นไปตามคุณค่าหลัก (Core Value) อันสะท้อนถึงวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ มุ่งมั่นร่วมกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน มีความรับผิดชอบในหน้าที่และมีความซื่อสัตย์สุจริต

สวัสดิการพนักงาน

ธนาการได้สำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อปรับปรุงด้านสวัสดิการ เช่น การจัดให้มีหน่วยงานบริการสุขภาพ พร้อมแพทย์เฉพาะทางที่มีความชำนาญเฉพาะด้านอยู่ในอาคารสำนักงานใหญ่ พนักงานสามารถใช้บริการได้โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย หรือหากพนักงานไปรับบริการบริการจากโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลภายนอก สามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ตามระเบียบของธนาการ นอกจากนี้ ธนาการยังสนับสนุนการจัดบรรยายด้านการป้องกันและรักษาสุขภาพ และการบริหารจัดการด้านการเงินเป็นประจำ

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2560

ปี 2560 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจ โดยระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิ 187.3 พันล้านบาทลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5.7 จากการกันสำรองที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง และเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ (IFRS 9) ที่จะเริ่มใช้ในปี 2562

ณ สิ้นปี 2560 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากสิ้นปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ขยายตัวร้อยละ 5.7 และ 6.1 จากสิ้นปีก่อน ตามลำดับ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่อยู่ในระดับเดียวกับปีก่อน ทั้งนี้ ความต้องการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นจากหลายธุรกิจในภาคการพาณิชย์และอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่ระดมทุนผ่านตลาดทุนและตราสารหนี้มากกว่าการใช้สินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ ส่วนความต้องการสินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นในกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะและสินเชื่อส่วนบุคคล ขณะที่สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบัตรเครดิตชะลอการขยายตัวลง

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากสิ้นปีก่อน โดยที่การแข่งขันเพื่อระดมเงินรับฝากยังไม่รุนแรง เนื่องจากยังมีสภาพคล่องส่วนเกินในระบบธนาคารพาณิชย์ค่อนข้างมาก อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2560 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 96.3 จากร้อยละ 96.9 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio) อยู่ในระดับร้อยละ 180.0 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ ตามเกณฑ์ Basel III

ด้านคุณภาพของสินเชื่อพิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 2.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปีก่อน เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลงต่อเนื่องตั้งแต่สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบได้อย่างต่อเนื่องจากการกันสำรองที่สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ประกอบกับฐานเงินทุนที่ค่อนข้างสูง โดย ณ สิ้นปี 2560 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Common Equity Tier 1 : CET1 Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.2 และ 15.6 ตามลำดับ

ตลอดทั้งปี 2560 ธนาคารพาณิชย์ไทยเผชิญความท้าทายหลายประการโดยในด้านเศรษฐกิจ แม้ว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในภาพรวมจะเร่งตัวขึ้น แต่ยังไม่กระจายทั่วถึงทุกภาคส่วนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ยังขยายสินเชื่อได้ค่อนข้างจำกัด ขณะเดียวกันยังต้องช่วยเหลือลูกค้าบางส่วนที่ประสบปัญหาจากการฟื้นตัวที่ล่าช้าของเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา ตลอดจนดูแลคุณภาพสินเชื่อและบริหารต้นทุนให้เหมาะสม

ในด้านนโยบายและกฎเกณฑ์ใหม่ของทางการ ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องเร่งปรับแผนธุรกิจและกระบวนการทำงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง โดยเฉพาะแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 3 (Financial Sector Master Plan Phase III) และแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) ซึ่งมีโครงการพร้อมเพย์ (PromptPay) และ โครงการขยายการใช้บัตรเพื่อส่งเสริมการชำระเงินด้วยอิเล็กทรอนิกส์เป็นโครงการสำคัญ

การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงิน ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานธุรกิจ โดยปรับช่องทางสาขา (Physical Branch) ให้เหมาะสม ทั้งในด้านจำนวนสาขา และรูปแบบการให้บริการ ควบคู่กับการพัฒนาช่องทางธนาคารทางดิจิทัล (Digital Banking) สำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ธนาคารพาณิชย์เริ่มมีการร่วมมือกับผู้ประกอบการด้านเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) หรือฟินเทค (FinTech) เพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งในเรื่องของการทำธุรกรรมทางการเงินที่ผ่าน Mobile Banking มากขึ้น และการบริหารสินทรัพย์เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ขณะเดียวกันธนาคารยังจำเป็นต้องลงทุนในด้านเทคโนโลยีและการพัฒนานวัตกรรม รวมทั้งพัฒนาแพลตฟอร์ม (Platform) เพื่อเชื่อมต่อกับส่วนต่างๆ ในระบบนิเวศ (Ecosystem) ของธนาคาร และการใช้เทคโนโลยีคลาวด์ และข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ในการจัดเก็บและวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อให้สามารถเข้าใจพฤติกรรมของลูกค้า

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2561

การฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้นของเศรษฐกิจโลกส่งผลให้ธนาคารกลางของประเทศหลักของโลกเริ่มทยอยลดมาตรการผ่อนคลายทางการเงินและอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมทางการเงินของไทย ขณะเดียวกันเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวสูงขึ้น โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการใช้จ่ายลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ การฟื้นตัวของการลงทุนภาคเอกชน โดยเฉพาะการลงทุนในพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก การขยายตัวของการส่งออก และการเพิ่มขึ้นของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติ ซึ่งส่งผลดีต่อธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการท่องเที่ยว โดยเฉพาะในจังหวัดที่เป็นแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ

ปัจจัยข้างต้นส่งผลให้สินเชื่อบริษัทของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับด้านเงินรับฝากที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเช่นกัน ทำให้ธนาคารต้องบริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

การบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มดีขึ้น โดยคาดว่าสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต่อสินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังมีแนวทางในการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง นอกจากนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่สูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ทำให้สามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพได้อย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้จะแสดงตารางแสดงรายงานฐานะการเงินที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท				
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	3,076,310	2,003,989	2,310,743	419,580
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,024,032	2,034,732	2,092,457	364,503
ธนาคารกสิกรไทย	2,900,841	1,802,783	1,878,672	350,097
ธนาคารกรุงไทย	2,854,210	1,938,082	2,070,875	342,748
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,088,772	1,550,404	1,319,229	252,169
ธนาคารทหารไทย	843,872	643,373	611,430	106,225

2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

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

การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศไทย โดยได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3.1 ล้านล้านบาท มีสาขาภายในประเทศรวม 1,166 แห่ง สำนักงานธุรกิจ 117 แห่ง สำนักงานธุรกิจย่อย 126 แห่ง และศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 69 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่งครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ โดยมีฐานเงินให้สินเชื่อนิติบุคคลที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ ด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับโครงการในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ สองในสามของจำนวนสาขาของธนาคารตั้งอยู่ในต่างจังหวัด ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการขยายการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้ขยายธุรกิจและเติบโตอย่างต่อเนื่องในต่างประเทศ โดยดำเนินธุรกิจในประเทศมานานกว่า 60 ปี ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ ได้แก่ ฮองกง ญี่ปุ่น สิงคโปร์ อังกฤษ มาเลเซีย สหรัฐอเมริกา ใต้หวัน อินโดนีเซีย จีน เวียดนาม ลาว ฟิลิปปินส์ เมียนมา กัมพูชา และหมู่เกาะเคย์แมน โดย ณ สิ้นปี 2560 เงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 15.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ลูกค้าธุรกิจสำคัญชาติไทยได้ทยอยขยายธุรกิจไปสู่ส่วนต่างๆ 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

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและ

การกระจายสินเชื่อดังลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่างๆ

การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดับสูง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ การถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นสัดส่วนสูง (ร้อยละ 160.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560) นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย ปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขาครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,310.7 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.4 ของหนี้สินรวม และมีจำนวนบัญชีเงินฝาก 17.0 ล้านบัญชี เงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

ผู้นำด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเชื่อว่า การใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้ออำนวยการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับสูง รวมทั้งมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่รายอื่นในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.1 และ 16.6 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่มากกว่าร้อยละ 9.75 และมากกว่าร้อยละ 7.25 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.7 ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับร้อยละ 96.3

ความแข็งแกร่งของธนาคารในด้านเงินกองทุน ทำให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และทำให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาวจะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น และเมื่อรวมกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารแล้ว จะสามารถช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบในการแข่งขันเมื่อโอกาสทางธุรกิจมาถึง อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.3.1 การจัดหาเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,310,743 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 75.1 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 401,724 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 133,584 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.3 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 107,190 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.5

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,003,989 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 437,738 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.2 และเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 593,180 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.3

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,310,743	75.1	2,178,141	74.0	2,090,965	73.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	133,583	4.3	130,928	4.4	128,681	4.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	107,190	3.5	137,815	4.7	138,402	4.9
อื่น ๆ	122,787	4.0	118,101	4.0	115,773	4.1
รวมหนี้สิน	2,674,303	86.9	2,564,985	87.1	2,473,821	87.2
รวมส่วนของเจ้าของ	402,007	13.1	379,245	12.9	362,031	12.8
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	3,076,310	100.0	2,944,230	100.0	2,835,852	100.0

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

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,288,236	99.0	2,153,388	98.9	2,081,244	99.5
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	22,507	1.0	24,753	1.1	9,721	0.5
รวม	2,310,743	100.0	2,178,141	100.0	2,090,965	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 2,288,236 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.0 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 22,507 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.0 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาพอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาพการแข่งขัน 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 ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละขณะตามสภาพการแข่งขัน สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอนธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร

	(ค่าเฉลี่ยรายปี)		
	2560	2559	2558
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
เงินฝากออมทรัพย์	0.56%	0.56%	0.63%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.00%	1.00%	1.04%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.25%	1.25%	1.28%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.50%	1.50%	1.56%

2.3.2 การให้สินเชื่อ

ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่นๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อ โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต)

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น ลูกค้าธุรกิจ ลูกค้าธุรกิจระหว่างประเทศ และลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าธุรกิจ จะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial) และลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Manager) เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Officer) และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร คำขอสินเชื่อโดยทั่วไปของลูกค้าธุรกิจ จะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานก้ำนกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ที่ม่อำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล สาขาจะนำเสนอคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่อป้โภคบริโภคเพื่อพิจารณอนุมัติ

- การพิจารณาสินเชื่อรายตัว (Individual Credit Decision)

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ต่างๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร หลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน และเทคโนโลยีที่ใช้ ทั้งนี้บริษัทที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่างๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่างๆ รวมทั้งคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย นอกจากนี้ยังศึกษาสภาพและความเป็นไปของสถานะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อตามกระบวนการที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการสอบทานอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง 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 จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,003,989 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 65.1 ของสินทรัพย์รวม

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกค้าใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น

บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อลงทุนก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 101,057 ล้านบาท

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	819,338	40.9	810,335	41.7	825,913	44.2
การสาธารณูปโภคและบริการ	421,595	21.0	399,372	20.6	351,791	18.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	228,146	11.4	219,365	11.3	207,847	11.1
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	191,176	9.6	179,973	9.3	184,058	9.9
การเกษตรและเหมืองแร่	46,658	2.3	38,541	2.0	38,013	2.0
อื่นๆ	297,076	14.8	293,507	15.1	261,281	14.0
รวม	2,003,989	100.0	1,941,093	100.0	1,868,903	100.0

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนสูงสุด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสัดส่วนร้อยละ 40.9 ถึงแม้จะเป็นภาคธุรกิจที่มีสัดส่วนสูงที่สุด แต่ประกอบไปด้วยอุตสาหกรรมหลากหลายประเภท ส่วนสินเชื่อสาธารณูปโภคและบริการเป็นสินเชื่อที่มีมีขนาดรองลงมา คือมีสัดส่วนร้อยละ 21.0

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งลูกค้าที่อยู่ในสองภาคธุรกิจนี้เป็นบริษัททั่วไปไปจนถึงองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ในประเทศไทย ประกอบธุรกิจในหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่ง และขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้า เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ผ้าไหม เชื้อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ ยา ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อโครงการโรงไฟฟ้าและสาธารณูปโภคต่างๆ ซึ่งเป็นสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน หรือในบางกรณีจะใช้สินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล เอกชน ร้านอาหาร โรงภาพยนตร์ ผู้ให้บริการด้านโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งวงเงิน โดยเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี โดยจกจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้เพื่อการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคลแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาซื้อ

- ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง

สินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน คอมเพล็กซ์ นิคมการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาในโครงการก่อสร้างต่างๆ

- ภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่างๆ

- ภาคธุรกิจอื่นๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่นๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยการให้สินเชื่อแก่บริษัท โฮลดิ้งส์ที่บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจ ในหลากหลายอุตสาหกรรม หรือ สถาบันการเงินต่างๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ บัตรเครดิต สำหรับลูกค้าบุคคล ธุรกิจสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล และบริษัทที่ทำธุรกิจเช่าซื้อยานยนต์หรือรถจักรยานยนต์ เป็นต้น และยังรวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจต่างๆ การให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนี้ได้แก่ การให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน และเงินกู้แบบมีระยะเวลา

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลารับภายใน 1 ปี จำนวน 825,155 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลารับกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 672,629 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลารับกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 428,623 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 77,582 หรือคิดเป็นร้อยละ 3.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	825,155	41.1	829,751	42.8	845,635	45.2
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	672,629	33.6	640,557	33.0	624,098	33.4
เกินกว่า 5 ปี	428,623	21.4	407,519	21.0	352,546	18.9
สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้	77,582	3.9	63,266	3.2	46,624	2.5
รวม	2,003,989	100.0	1,941,093	100.0	1,868,903	100.0

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการอำนวยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืมตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	108,064	5.4	109,375	5.6	113,556	6.1
ตัวเงิน	417,219	20.8	418,281	21.6	430,425	23.0
เงินให้กู้ยืม	1,478,706	73.8	1,413,437	72.8	1,324,922	70.9
รวม	2,003,989	100.0	1,941,093	100.0	1,868,903	100.0

เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

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

การจัดชั้นสินเชื่อ

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

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้นสินเชื่อตามเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ดังนี้

- สินเชื่อจัดชั้นปกติ คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน
- สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือนแต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีมีเงิน

นำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- **สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน** คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- **สินเชื่อจัดชั้นสงสัย** คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- **สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ** คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- **สินเชื่อจัดชั้นสูญ** คือ สินเชื่อที่ได้ดำเนินการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้วยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรอง

ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่ได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสีย พร้อมทั้งรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับลูกหนี้รายนั้นๆ

ตารางแสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ตามมาตรา ๖๖

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 160.2 เทียบกับสิ้นปี 2559 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 173.6 ทั้งนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 70,017 ล้านบาท

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้านำชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญ พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจและความสามารถของลูกค้ายิ่งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ายังมีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่างๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้ายิ่ง ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้ายิ่งจะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้ายิ่งอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้ายิ่ง หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้ายิ่ง หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้ายิ่งไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้ายิ่งตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
รับโอนสินทรัพย์	13	240	2	12	8	485
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,328	37,489	6,459	51,730	6,907	42,092
รวม	6,341	37,729	6,461	51,742	6,915	42,577

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2560 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 37,729 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 2,990 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ายิ่งที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 76,698 ล้านบาท

2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 593,180 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 19.3 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดคือร้อยละ 53.2 นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ได้แก่ ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนากรและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	315,830	53.2	339,527	62.0	337,948	64.9
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	151,759	25.6	102,356	18.7	82,708	15.9
รวมตราสารหนี้	467,589	78.8	441,883	80.7	420,656	80.8
ตราสารทุน	124,131	20.9	104,731	19.1	98,869	19.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,460	0.3	1,327	0.2	1,280	0.2
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	593,180	100.0	547,941	100.0	520,805	100.0

2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนากรมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนากรและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน)

2.5 โครงสร้างรายได้ของธนากรและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	88,876	79.0	88,079	83.2	87,458	85.1
รายการระหว่างธนากรและตลาดเงิน	8,317	7.4	6,056	5.7	9,465	9.2
เงินลงทุนและอื่นๆ	8,283	7.4	8,308	7.9	6,891	6.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	105,476	93.8	102,443	96.8	103,814	101.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,851	34.6	38,445	36.3	46,304	45.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	66,625	59.2	63,998	60.5	57,510	60.0
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,526	24.5	24,492	23.1	24,071	23.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,257	5.6	7,459	7.1	7,774	7.6
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,428	5.7	4,271	4.0	5,836	5.7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	205	0.2	97	0.1	192	0.2
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,196	1.1	999	0.9	3,008	2.9
รายได้จากเงินปันผล	3,788	3.3	3,966	3.8	3,737	3.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	443	0.4	575	0.5	601	0.6
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	45,842	40.8	41,859	39.5	45,218	44.0
รายได้จากการดำเนินงาน	112,468	100.0	105,857	100.0	102,728	100.0

3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

สถานะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

3.1 ความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

แม้เศรษฐกิจไทยจะได้รับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของอุปสงค์โลก แต่ประเทศไทยยังคงต้องเฝ้าระวังความเสี่ยงด้านลบ ทั้งจากความไม่แน่นอนของนโยบายของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักที่ส่งผลโดยตรงต่อทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก และจากอุปสงค์ภายในประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่

ความไม่แน่นอนในตลาดการเงินโลกที่สำคัญประการหนึ่งคือ การปรับนโยบายการเงินสู่ภาวะปกติ (Monetary Policy Normalization) ของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลัก โดยตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งขึ้น เช่น การจ้างงานที่เพิ่มขึ้น ส่งผลสัญญาณว่าช่วงเวลาของนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายที่ได้ดำเนินมาแล้ว 10 ปี ใกล้สิ้นสุดลงแล้ว โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตั้งแต่ช่วงปลายปี 2558 จวบจนถึงเดือนธันวาคม 2560 และได้เริ่มลดขนาดคงปูลธนาคารกลางเมื่อเดือนตุลาคม 2560 ที่ผ่านมา ในขณะที่ธนาคารกลางอื่น เช่น ธนาคารกลางของสหภาพยุโรปกำลังพิจารณาลดขนาดการซื้อสินทรัพย์จากตลาดการเงิน (ลดการดำเนินมาตรการ QE) แม้ว่าธนาคารกลางต่างๆ พยายามบริหารจัดการกับการคาดการณ์ของตลาด แต่การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการลดขนาดการซื้อสินทรัพย์ที่เร็วกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงินระหว่างประเทศได้ ถึงแม้ว่าการลดขนาดการซื้อสินทรัพย์ จะส่งผลให้ปริมาณเงินในตลาดการเงินต่างๆ รวมถึงตลาดเกิดใหม่ลดลง และ

อาจเป็นแรงกดดันให้ค่าเงินของบรรดาตลาดเกิดใหม่รวมทั้งเงินบาทอ่อนค่าลงได้ อย่างไรก็ตาม อัตราแลกเปลี่ยนในระยะสั้น ยังคงขึ้นกับภาวะตลาดการเงินโลกและระดับความเสี่ยงที่นักลงทุนยอมรับได้ในขณะนั้นๆ ซึ่งมีความผันผวนสูงมากต่อสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด

นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนจากนโยบายการคลังและสถานการณ์ทางการเมือง ยังคงเป็นปัจจัยที่กระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลสหรัฐฯ ความไม่ชัดเจนของผลการเจรจาจากสมาชิกสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร และปัญหาทางการเมืองในพื้นที่อื่นของทวีปยุโรป อาจทำให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร ซึ่งส่งผลให้การตัดสินใจลงทุนมีความล่าช้าตามไปด้วย

ความเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของการค้าโลก ยังเป็นข้อจำกัดต่อการขยายตัวของมูลค่าการส่งออก ขณะนี้การค้าโลกกำลังเผชิญกับความเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างหลายด้าน ได้แก่ การที่ขีดความสามารถของห่วงโซ่การผลิตโลกลดลง เนื่องจากการลงทุนที่อยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน ได้ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางการค้าในตลาดโลก นอกจากนี้ การที่มีการค้าผ่านช่องทาง e-Commerce เพิ่มขึ้น ยังเป็นปัจจัยที่ทำให้ราคาสินค้าอยู่ในระดับต่ำลงอีกด้วย

ความไม่แน่นอนจากการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจของจีนเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ควรติดตามต่อไป การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจที่สูงกว่าที่คาดและการปรับสมดุลที่ช้าลง อาจเพิ่มความเสี่ยงในบางจุด เช่น แนวโน้มหนี้สินที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงินและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจในอนาคตได้ ทั้งนี้ รัฐบาลจีนกำลังดำเนินมาตรการต่างๆ เพื่อดูแลความเสี่ยงดังกล่าว โดยที่ยังคงเฝ้าระวังกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศไปพร้อมกัน

การฟื้นตัวของอุปสงค์ภาคเอกชนยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญของเศรษฐกิจในประเทศ แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวดีขึ้นตลอดสามไตรมาสที่ผ่านมา แต่การฟื้นตัวดังกล่าวยังไม่ส่งผ่านไปถึงประชาชนที่มีระดับรายได้น้อยถึงปานกลางมากนัก การเพิ่มขึ้นของรายได้เพียงเล็กน้อย ประกอบกับภาระหนี้ครัวเรือนที่ค่อนข้างสูง ทำให้การบริโภคของภาคครัวเรือนและการเติบโตของภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กลังเลอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ การลงทุนของภาคเอกชนก็ยังไม่ฟื้นตัวนัก เนื่องจากนักลงทุนส่วนมากยังคงรอสัญญาณการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศและทิศทางการเมืองที่ชัดเจนขึ้น

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า จึงมีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

3.2 การเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์ทางธุรกิจในการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ภูมิทัศน์ทางธุรกิจกำลังมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อเข้าสู่ยุคดิจิทัล ซึ่งธนาคารกำลังเปลี่ยนแปลงวิธีการดำเนินธุรกิจไปสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบต่อไป โดยการรับเทคโนโลยีใหม่ๆ มาเป็นเครื่องมือในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมทั้งสร้างความแตกต่างทางธุรกิจ ในขณะเดียวกันธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยเสี่ยงเกี่ยวกับกระบวนการทางธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ดำเนินการด้วยระบบดิจิทัลเป็นหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) หรือความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) หรือภัยคุกคามทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งปัจจุบันเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว และรูปแบบที่หลากหลาย รวมทั้งมีความซับซ้อนมากขึ้น สร้างความเสียหายและส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ให้บริการและลูกค้า ผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ ยังมีผลต่อดัชนีของธนาคารในการบริหารจัดการ และ/หรือการกำหนดเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว

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

เป้าหมายสำคัญของธนาคารในการลงทุนพัฒนาองค์ความรู้ด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์เป็นส่วนสำคัญที่ธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างเสถียรภาพของบริการธนาคารและประโยชน์กับลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคาร อีกทั้งยังมีส่วนที่ช่วยเหลือสังคมในการสนับสนุนการใช้งานอินเทอร์เน็ตให้เกิดประโยชน์สูงสุดและความมั่นคงปลอดภัย

3.3 การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่ปี 2559 จนกว่าอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 และ ในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนการที่จะกำหนดเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) ซึ่งเกณฑ์ดังกล่าวจะกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ส่วนการดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไปจนเกินกว่าเงินกองทุนที่มีรองรับ โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งคาดว่าจะใช้ในปี 2565 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ดำรง LCR ขั้นต่ำร้อยละ 60 ในปี 2559 และดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ส่วน

หลักเกณฑ์ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรง NSFR ขั้นต่ำร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงที่อยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือผู้กำกับดูแลต่างๆ อาทิ BCBS ได้มีการประกาศและกำหนดเงื่อนไขการใช้หลักเกณฑ์เรียบร้อยแล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณานำมากำหนดใช้ในประเทศไทยโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA (Revisions to the 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 (The Standardised Approach for Measuring Counterparty Credit Risk Exposures) จึงอาจส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard : TFRS) ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ทยอยปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard : IFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและจะมีผลบังคับใช้ในปี 2561 เป็นการออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่เพื่อให้ทันต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการอย่างเป็นสาระสำคัญ

อย่างไรก็ตาม คาดว่าสภาวิชาชีพบัญชีจะนำชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 เกี่ยวกับตราสารทางการเงิน (IFRS9 Pack) มาบังคับใช้ในปี 2562 ซึ่งเป็นฉบับที่มีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมกรให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะต้องเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีชุดนี้ ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวในด้านธุรกรรมกรให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

3.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2560 - 2561 คือ ความต่อเนื่องในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงมีความเสี่ยงต่อการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทยอยู่ในระดับหนึ่ง ประกอบกับราคาสินค้าเกษตรที่ยังไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร รวมถึงการดำเนินนโยบายการเงินของสหรัฐฯและยุโรป ที่อาจส่งผลกระทบต่อตลาดการเงินระหว่างประเทศ และอาจทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนจำนวนมากออกจากประเทศตลาดเกิดใหม่รวมถึงไทย นอกจากนี้ เสถียรภาพในภาคการเงินของจีน และสถานการณ์การเมืองระหว่างประเทศ ยังคงเป็นความเสี่ยงที่ต้องติดตาม

สำหรับความเสี่ยงจากปัจจัยภายในประเทศที่สำคัญ คือ กำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังไม่เข้มแข็ง โดยเฉพาะในภาคเกษตรและชนบท จากราคาสินค้าเกษตรสำคัญที่อยู่ในระดับต่ำ และรายได้จากนอกภาคการเกษตรที่ทรงตัว ขณะที่หนี้สินของภาคครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ หลายจังหวัดได้รับผลกระทบซ้ำเติมจากอุทกภัยที่ยังคงต้องติดตามมูลค่าความเสียหาย ส่วนการลงทุนในภาคการผลิต แม้จะมีสัญญาณที่ดีขึ้นจากการเร่งรัดโครงการลงทุนในภาครัฐ แต่หลายอุตสาหกรรมยังมีกำลังการผลิตส่วนเกิน นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี เป็นความเสี่ยงของธุรกิจที่ไม่สามารถปรับตัวได้ทันกับเทคโนโลยี เพื่อเข้าสู่ห่วงโซ่อุปทานของโลก (Global Value Chain) ที่เป็นรูปแบบใหม่ซึ่งเน้นนวัตกรรม และสนองความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป

นอกจากนี้ ปัญหาเชิงโครงสร้างที่ยังคงอยู่ คือ การที่เศรษฐกิจไทยยังคงพึ่งพาการส่งออกเป็นสำคัญ การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในหลายทศวรรษที่ผ่านมา เกิดจากการใช้ทรัพยากรไปผลิตสินค้าขั้นต้นหรือขั้นกลาง แต่ไม่สามารถพัฒนาเพื่อยกระดับไปสู่กระบวนการผลิตและบริการที่มีมูลค่าสูงขึ้น ปัจจุบันประเทศไทยจึงสูญเสียความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดโลกที่มีต้นทุนต่ำกว่า โดยเฉพาะจีนและเวียดนามซึ่งนับเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะยาว

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกค้าหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรืออ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น จนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในที่สุด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบสวนสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
- **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยความสะดวกเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยความสะดวกมีระบบและเชื่อถือได้
- **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ค้ำยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประนีประนอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยความสะดวก สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยความสะดวกรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวก ในส่วนของสินเชื่อค้ำยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญในกรณีที่สินเชื่อค้ำยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ

ผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อบริษัทใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท*	7.0%	6.1%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท*	0.1%	0.1%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท**	3.9%	3.2%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท*	0.3%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	160.2%	173.6%

* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.5 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

¹ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 10 บริษัทดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงค์ เบอรัล (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (STAM) 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมิเน (เพิ่มเติม) เบอรัล 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) 9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด และ 10) บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/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 และมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

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

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

3.5.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อการค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อทำกำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

หรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรมของฐานะที่ธนาคารถือครอง และอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

ปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมาและยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ การปรับเปลี่ยนทิศทางนโยบายการเงินที่มีความชัดเจนมากขึ้นของประเทศเศรษฐกิจหลักบางประเทศ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา แคนาดา และสหราชอาณาจักร ที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลังจากเศรษฐกิจขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง และอัตราเงินเฟ้อปรับตัวขึ้นอย่างช้าๆ ธนาคารกลางยุโรปที่เริ่มส่งสัญญาณปรับทิศทางดำเนินนโยบายด้วยการออกแผนดำเนินการลดขนาดการเข้าซื้อสินทรัพย์ ขณะที่ธนาคารกลางญี่ปุ่นยังคงมีแนวโน้มรักษาระดับการผ่อนคลายนโยบายทางการเงินเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยเสี่ยงและข้อจำกัดต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก ได้แก่ การเจรจา Brexit ซึ่งมีแนวโน้มยืดเยื้อ แผนการปฏิรูปภาษีของสหรัฐอเมริกาที่อาจจะล่าช้า การเมืองในประเทศสมาชิกของสหภาพยุโรป รวมถึงปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศ เป็นต้น 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 เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดประาะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2560 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 85 ล้านบาท ลดลงจากค่าเฉลี่ย 152 ล้านบาทในปี 2559 เนื่องมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสกุลบาทลดลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

3.5.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบ

กำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาพทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินบาท	(614.06)	(403.41)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,002.53	1,363.38
เงินยูโร	69.72	19.01
เงินสกุลอื่น	578.89	430.81
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	1,037.07	1,409.79

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่

เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น โดยในปีที่ผ่านมา พอร์ตการลงทุนในตราสารทุนขยายตัวค่อนข้างมาก ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศ

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤตอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

3.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำและเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ LCR ที่เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่ต้นปี 2559 ซึ่งส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ เน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ถูกค่าใช้จ่ายเป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) มากขึ้น นอกจากนี้ การปรับเปลี่ยนทิศทางนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลัก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามสถานะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

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

ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio เป็นต้น ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้าถอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2560 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

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

สถานะของสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,051,982	956,847
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (%)	86.7	89.1
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตัวแลกเงิน (%)	86.7	89.1
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	34.2	32.5
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก (%)	45.5	43.9
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	45.5	43.9

หมายเหตุ : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย

3.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรและระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความซับซ้อนซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล ด้านความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล และการพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้
- การเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์ของทางการและผู้กำกับดูแลต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก
- ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) หรือ ภัยคุกคามทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและมีรูปแบบที่หลากหลาย รวมทั้งมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนั้น ในปัจจุบันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่ธุรกิจที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยีและการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนี้ 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

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคาร ให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง 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/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลและสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก

โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐานและกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM Framework) ในการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำ

3.8 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งออกเป็น 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 เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือ

ทางการเงินแก่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1	383,942	360,818
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	383,841	360,702
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	101	116
เงินกองทุนชั้นที่ 2	35,638	42,250
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	419,580	403,068

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

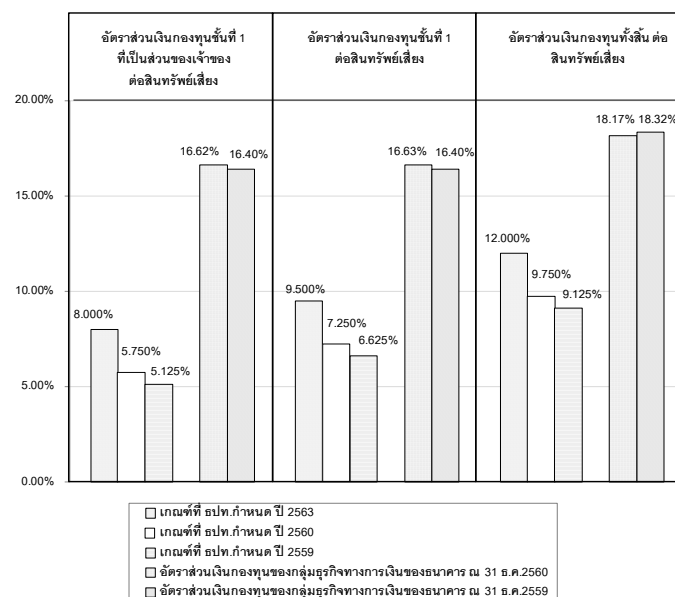
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการเงินการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

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

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ในเดือนกันยายน 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องแนวทางการระบุและกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุน

ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 5.75 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 16.62, 16.63 และ 18.17 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 16.40, 16.40 และ 18.32 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว



3.9 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกรายที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงิน

ลงทุนและการผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ 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	
	2560	2559
ที่ดิน	27,854	27,915
อาคาร	12,149	13,298
อุปกรณ์	3,537	3,308
อื่นๆ	294	710
รวม	43,834	45,231

- สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2560	2559
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	63	72
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	178	193
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	207	240
รวม		448	505

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหานี้ ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้โดยสำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการควบคุม และธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการ

ให้สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่
นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม
การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า
โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมี
มาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 2560

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
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

- **นายทะเบียนหลักทรัพย์**

93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

- **ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้**

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
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 ดีลอยท์ ทูซ โธมัทส โซยบับยชี จำกัด

เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27

11/1 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

นายกำพล ภู่อุสเสว

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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

• **นักลงทุนสัมพันธ์**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2626-4981 โทรสาร 0-2231-4890

E-mail: ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือทั้งทางตรง และทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาด 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 Corporate Services Limited, PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, 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, 2F (Zone B&C), 3/F, 4/F No.7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China โทร. (86-21) 2329-0100 โทรสาร (86-21) 2329-0168 * ทางกรมการประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุ ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือทั้งทางตรง และทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
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
5	บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2011-8730 โทรสาร 0-2058-9807	ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน	สามัญ	200,000,000	100.00
6	บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง 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	1,079,057,700	99.91
7	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีเทวเวอร์ 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 แมนูแฟกเจอร์ จำกัด^{1/} 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา 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 ซิงภายในประเทศ และให้บริการ ชำระดุล	สามัญ	1,619,676	49.99
10	บริษัท บีโอเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีเทวเวอร์ 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 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2634-3231	บริการด้าน คอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
12	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด^{1/} 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหายักษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำไโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
13	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการรับส่ง ข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างสถาบัน การเงิน	สามัญ	69,221	13.84

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือทั้งทางตรง และทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
14	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) ^{2/} 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ชั้น15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
15	บริษัท ชีคอน 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 ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 อาคารอัมบุลาอิม 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 ไทยนำสิริ 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 มิตรบุษย์ ยูเอฟเจ 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 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ยูนิค 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. 0-2066-8888 , 0-2011- 4956 โทรสาร 0-2011-5975	ลงทุนในบริษัท อื่น และเป็น สำนักงาน ปฏิบัติการภูมิภาค (หยุดดำเนินการ กิจการ)	สามัญ	4,593	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือทั้งทางตรง และทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
24	บริษัท ยูไนเต็ดไฮโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
25	เอเชีย อินชัวร์นซ์ (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 เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง สมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
27	บริษัท แอสแพค จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1395	นำเข้าและส่งออก เคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
28	บริษัท ยู เอ็ม ซี เมททอล จำกัด 32/40 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น ที่ 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) ^{1/} 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) 6576-5592	Alternative Investment Management Company	Class B Shares	400,000	10.00
32	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด 942/43 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	200	10.00
33	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยร่มจิด) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและ ภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือทั้งทางตรง และทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
34	บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ซอยเลขพ่วง ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	โฮลดิ้งส์	สามัญ	1,200,000	10.00

หมายเหตุ : ^{1/} บริษัทล้มละลาย

^{2/} บริษัทจดทะเบียนเล็กบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี