

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนับแต่เริ่มจัดตั้งตลาดหลักทรัพย์ในปี 2518 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3,216,743 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 2,061,309 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,370,792 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของ 428,116 ล้านบาท

ความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2562 ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลหลายด้าน เช่น “ธนาคารแห่งปี” จากวารสารการเงินธนาคาร “Best Bank in Thailand” จากนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์ “Best Managed Bank in Thailand” “Best Trade Finance Bank in Thailand” “Custodian Bank of the Year in Thailand” และ “Best Payment Bank in Thailand” จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอดกว่า 7 ทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเป็นเพื่อนคู่คิดในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าและพัฒนาความสัมพันธ์อย่างจริงใจและยาวนานตลอดหลายทศวรรษจากรุ่นสู่รุ่น ความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการมีธรรมาภิบาลได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การมีฐานลูกค้าจำนวนมากและความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า

1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากลตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประโยชน์ทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ

- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่องเป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกระณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปี 2562

ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าก้าวสู่ความสำเร็จท่ามกลางสภาวะแวดล้อมที่ท้าทาย เนื่องจากการรวมกลุ่มในภูมิภาค การขยายตัวของเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ยังคงเป็นแนวโน้มสำคัญที่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อวิถีชีวิตและธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวและตอบสนองต่อแนวโน้มดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ธนาคารได้ปรับปรุงบริการเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้า ให้คำปรึกษาและช่วยเหลือด้วยความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ สนับสนุนให้ลูกค้าเข้าถึงโอกาสใหม่ทางธุรกิจ รวมถึงช่วยลดอุปสรรคและต้นทุนในการดำเนินงาน

วันที่ 12 ธันวาคม 2562 ธนาคารประกาศการทำสัญญาซื้อขายหุ้นจากการบรรลุข้อตกลงเพื่อการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.12 ในธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (เพอร์มาตา) ธนาคารขนาดใหญ่ลำดับที่ 12 ของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์ โดยคาดว่าจะดำเนินการได้เสร็จสมบูรณ์ภายในไตรมาสสามปี 2563 การเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้ นับเป็นความก้าวหน้าครั้งสำคัญ เนื่องจากจะทำให้ธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากการเติบโตอย่างรวดเร็วของอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นประเทศที่มีระบบเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในอาเซียน และรับโอกาสทางธุรกิจจากความเชื่อมโยงที่เพิ่มขึ้นในอาเซียน

เมื่อการเข้าซื้อหุ้นนี้เสร็จสมบูรณ์ จะทำให้ธนาคารมีรากฐานที่มั่นคงยิ่งขึ้นในตลาดอินโดนีเซีย อีกทั้งยังสนับสนุนให้กลยุทธ์ที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารชั้นนำที่มีฐานธุรกิจครอบคลุมในอาเซียนมีพัฒนาการไปอีกขั้นหนึ่ง

สำหรับความก้าวหน้าด้านบริการ ธนาคารได้ศึกษาและพัฒนาธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศด้วยเทคโนโลยี Enterprise Blockchain ครั้งแรกในอาเซียนกับการทำธุรกรรมเครดิตออฟเฟอร์ดิต (Letter of Credit: L/C) ระหว่างลูกค้าของธนาคารจากประเทศอินโดนีเซียมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นการให้บริการแบบครบวงจรตั้งแต่เริ่มต้นจนเสร็จสิ้น ทำให้สามารถลดเวลาดำเนินการและลดการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง ธนาคารคาดว่าจะสามารถให้บริการในลักษณะนี้กับลูกค้ารายอื่นที่ใช้บริการการค้าระหว่างประเทศในปี 2563

กิจการธนาคารต่างประเทศและสาขาลูกค้าธุรกิจรายใหญ่มีการประสานความร่วมมืออย่างใกล้ชิดเพื่อสนับสนุนการให้บริการลูกค้าที่มีธุรกิจ在不同ประเทศ อีกทั้งยังมีการพัฒนาโซลูชันที่ช่วยให้กระบวนการทำงานประจำวันอยู่ในระบบดิจิทัล ที่สามารถเชื่อมโยงกับระบบนิเวศของลูกค้าทั้งในและนอกประเทศ เช่น บริการการชำระเงิน และบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้า

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังให้การสนับสนุนลูกค้าที่มีส่วนร่วมในโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ระบบขนส่งมวลชนในเขตเมือง การผลิตพลังงาน และการเชื่อมโยงการคมนาคมภายในภูมิภาคผ่านสนามบิน ท่าเรือ ทางหลวงและทางรถไฟ นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการเพื่อตอบสนองการเปลี่ยนแปลงในวิถีชีวิตและพฤติกรรมของผู้บริโภคด้วยการเพิ่มบริการที่ปรึกษาโดยเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน เช่น การประกันชีวิตและประกันวินาศภัย สินเชื่อบ้าน และการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีความมั่นคงทางการเงินและมีหลักประกันสำหรับอนาคต

ธนาคารมีการปรับปรุงแพลตฟอร์มเพื่อให้บริการแอปพลิเคชัน บัญชี บัญชีเงินฝาก รูปแบบใหม่ ซึ่งจะเปิดให้บริการอย่างเป็นทางการในต้นปี 2563 แพลตฟอร์มนี้จะมีการเพิ่มคุณสมบัติในการใช้งานใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ขณะเดียวกัน ธนาคารยังพัฒนาแพลตฟอร์มใหม่สำหรับบริการบริหารเงินสดและบริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ โดยจะมีการเพิ่มคุณสมบัติในการใช้งานมากขึ้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของลูกค้า

หนึ่งในสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญในปี 2562 คือ การสนับสนุนให้ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีเปลี่ยนจากการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยเงินสด ไปเป็นการรับชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถรับชำระเงิน ได้อย่างสะดวกและปลอดภัย อีกทั้งยังทำให้ธนาคารได้รับข้อมูลทางธุรกิจเชิงลึก ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เช่น การเสนอสินเชื่อ โดยพิจารณาจากข้อมูลของลูกค้า หรือ Information-based Lending

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขยายบริการรับชำระเงินผ่าน QR Code ไปยังร้านค้าและผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งนอกจากจะเป็นการเพิ่มทางเลือกในการรับชำระเงินแล้ว ยังเป็นการสนับสนุนการขับเคลื่อนประเทศไทยสู่สังคมไร้เงินสด

นอกจากนี้ ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการดำเนินโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 ซึ่งเป็นโครงการเพาะบ่มสตาร์ทอัพ โดยร่วมมือกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพที่มีผลงานและมีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาเทคโนโลยีมาโดยตลอด ปัจจุบันธนาคารและผู้ประกอบการสตาร์ทอัพหลายรายร่วมกันพัฒนาบริการในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนลูกค้าเอสเอ็มอี เช่น การค้าผ่านช่องทางดิจิทัล และ โปรแกรมบัญชีบนระบบคลาวด์ อีกทั้งยังทำงานกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานในหน่วยธุรกิจของธนาคาร เช่น ระบบอัตโนมัติกระบวนการด้านเช็ก และปฏิบัติการด้านสินเชื่อและหลักทรัพย์

สำหรับบริการ บัญชีเงินฝาก เอ็มแบงก์กิ้ง มีการเติบโตของปริมาณธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มขึ้นมากกว่า 2.5 เท่า ในช่วงสามปีที่ผ่านมา เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่เลือกทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์เป็นหลัก ธนาคารยังคงดำเนินนโยบาย Mobile First เพื่อเพิ่มบริการใหม่ในบริการบัญชีเงินฝาก เอ็มแบงก์กิ้ง นอกจากนี้ ในระหว่างปีธนาคารได้ทำการทดสอบกระบวนการในการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer: e-KYC) เพื่อการยืนยันตัวตนด้วยข้อมูลทางชีวภาพ (Biometric Authentication) ผ่านการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่น่าสนใจ

เทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และคาดว่าจะสามารถนำมาให้บริการได้ในปี 2563

ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานใหม่ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการเตรียมความพร้อมสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล โดยมีการจัดทำที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake) การนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้ในการจัดการ จัดเก็บ วิเคราะห์และเลือกสรรข้อมูลไปใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยให้ธนาคารมีความรู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าได้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น และสามารถนำเสนอบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ยังพัฒนาโครงสร้างของระบบเทคโนโลยีที่เอื้อให้ธนาคารเชื่อมต่อและทำงานร่วมกับผลิตภัณฑ์แอปพลิเคชัน แพลตฟอร์ม และบริการของผู้พัฒนาและพันธมิตรจากภายนอกองค์กรได้ง่าย รวมทั้งมีความปลอดภัยโดยผ่าน Application Programming Interface (API) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถพัฒนานวัตกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารจะยังคงเดินหน้าสร้างคุณค่าเพื่อผู้มีส่วนได้เสีย และมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายในปี 2563

รางวัลประจำปี 2562


- **นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย**
Best Trade Finance Bank in Thailand
(13 ปีติดต่อกัน)
- **นิตยสารเอเชียแมนนี่**
Best Corporate and Investment Bank in Thailand
- **สภาที่ปรึกษาธุรกิจอาเซียน**
Priority Integration Sectors: Finance
(Large-Tier)
- **นิตยสารเคอซีเอ็นแบงก์เกอร์**
Best Managed Bank in Thailand
Best Payment Bank in Thailand
(4 ปีติดต่อกัน)
Best Trade Finance Bank in Thailand
CEO Leadership Achievement Award in Thailand
Custodian Bank of the Year in Thailand
(5 ปีติดต่อกัน) [ชื่อเดิม “Sub-Custodian Bank of the Year in Thailand”]
- **นิตยสารเอเชียแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์**
Website of the Year in Thailand
Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (5 ปีติดต่อกัน)
- **นิตยสารดิเอสเซท**
Best Bank in Treasury and Working Capital in Thailand - SMEs
Best Bond (สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว)
Best Bond (เมียนมา)
Best Cross-Border Financing (กัมพูชา)
Best Cross-Border Financing (เวียดนาม)
Best Syndicated Loan (สิงคโปร์)

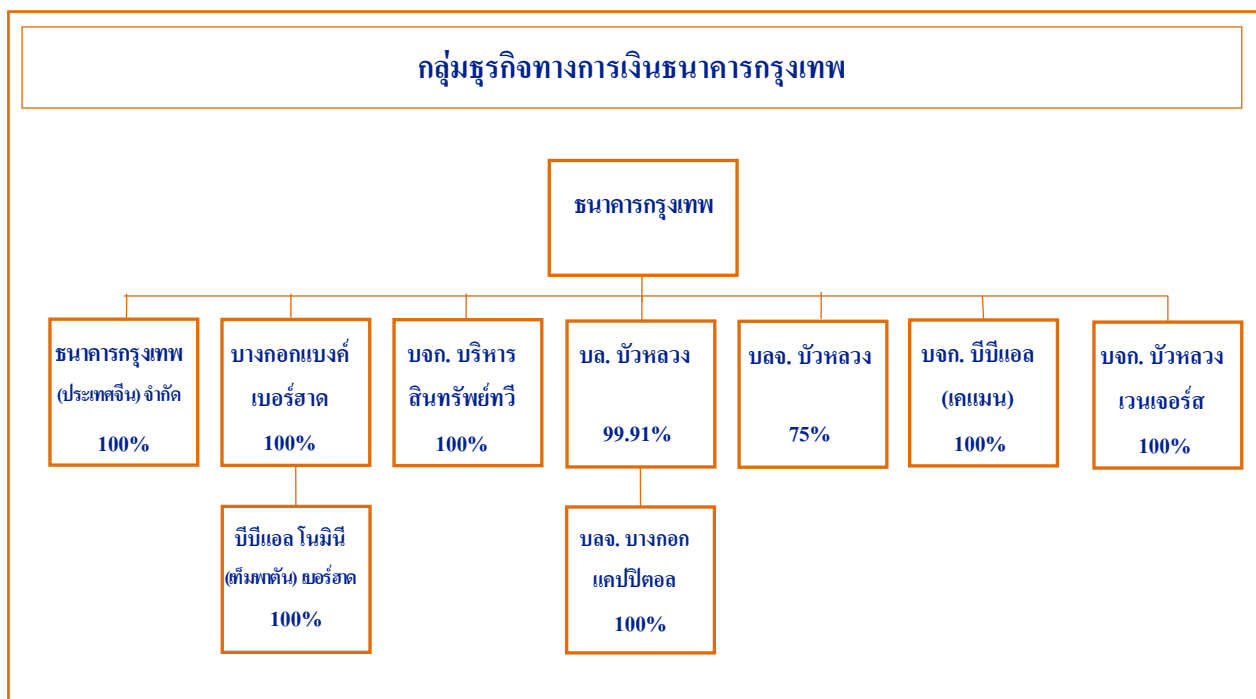
- **นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย**
Deal of the Year เมียนมา
- **นิตยสารโกลบอลไฟแนนซ์**
Best Bank in Thailand (2 ปีติดต่อกัน)
Best Sub-Custodian Bank in Thailand
(12 ปีติดต่อกัน)
- **บริษัทอินฟลูเอนเชียลแบรנד และบริษัท นีโอทาร์เก็ต**
รางวัลสุดยอดแบรนด์ชั้นนำ
- **วารสารการเงินธนาคาร**
รางวัลธนาคารแห่งปี
รางวัลนักการเงินแห่งปี
- **สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย**
รางวัลความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน
รางวัลความเป็นเลิศด้านผู้นำ
- **เดอะเวิลด์แบรนด์ดิ้งฟอรัม**
Brand of the Year Award



- **ไอเอฟอาร์เอเชีย**
Thailand Capital Market Deal
 - **นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส**
Best Capital Markets Thailand
Best Investment Banking Company Thailand
 - **นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย**
Best Thailand Deal
- 
- **บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด**
กองทุนตราสารทุนยอดเยี่ยม ประเภท กองทุนหุ้นขนาดกลางและเล็ก

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ประกอบด้วย 10 บริษัท คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงไทย (ประเทศจีน) จำกัด บางกอก แอ่งค์ เบอร์ฮาด บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด (“บจก. บริหารสินทรัพย์ทวี”) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ.บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บัวหลวง เวนเจอร์ส จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 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
บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดขึ้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่างๆ เช่น - 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 (แทมพาดัน) เบอรัฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงก์ เบอรัฮาดโดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้า นำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทรวมต่างๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และ ให้เช่าซื้อ	500	500	35.88
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม	ให้บริการรับส่งข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง สถาบันการเงิน	50	50	14.26
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิทัล โอดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปปิตอล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริษัทร่วม	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตร และระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	524	524	69.08
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม	กิจกรรมการจัดทำ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตาม วัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและ เครือข่าย)	530	530	22.17

*ธนาคารจัดเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเนื่องจากธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ผลิตภัณฑ์และบริการ

การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจร สำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนหนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการ โอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันชีวิต และประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซัวร์นส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็นสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้านักคิด กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ

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

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

ลูกค้านำธุรกิจ

ลูกค้านำรายใหญ่

ปี 2562 เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งความไม่แน่นอนของนโยบายภายในประเทศก่อนมีการเลือกตั้งในเดือนมีนาคม ประกอบกับการแข็งค่าของเงินบาทที่ส่งผลต่อความสามารถในการแข่งขันด้านราคาของสินค้าในอุตสาหกรรมหลักของไทย อย่างไรก็ตาม การจัดตั้งรัฐบาลใหม่หลังจากการเลือกตั้งส่งผลในเชิงบวกต่อเศรษฐกิจไทยในภาพรวม เนื่องจากมีความชัดเจนด้านนโยบายและมีการขับเคลื่อนโครงการ โครงสร้างพื้นฐานให้เกิดความคืบหน้าได้อย่างต่อเนื่อง สำหรับปี 2563 คาดว่าการลงทุนภาคเอกชนจะปรับตัวดีขึ้นจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่มีความก้าวหน้าเพิ่มขึ้น รวมไปถึงพัฒนาการที่เกิดขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก

เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ซึ่งได้รับการพัฒนาเพื่อเป็นศูนย์กลางด้านเทคโนโลยี อุตสาหกรรมการผลิตและบริการในระดับภูมิภาค ถือเป็นหัวใจสำคัญของนโยบายประเทศไทย 4.0 ของรัฐบาลที่มีเป้าหมายในการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศด้วยการยกระดับอุตสาหกรรมการผลิตและบริการด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อสนับสนุนนโยบายประเทศไทย 4.0 รัฐบาลได้เริ่มดำเนินโครงการระยะยาวเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศที่ครอบคลุมทั้งการขนส่ง พลังงาน และโทรคมนาคม โครงการเหล่านี้ส่วนใหญ่เป็นการดำเนินงานภายใต้โครงการร่วมทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน การที่ธนาคารเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาด

ใหญ่ ธนาคารจึงมีส่วนสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมโครงการกับภาครัฐ เช่น การสนับสนุนด้านการเงินเพื่อขยายเส้นทางระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพมหานคร และโครงการก่อสร้างรถไฟความเร็วสูงเชื่อมต่อกับสนามบินนานาชาติสามแห่ง ได้แก่ สุวรรณภูมิ ดอนเมืองและอู่ตะเภา รวมทั้งการขยายโครงข่ายรถไฟทางคู่ทั่วประเทศ

ตลอดปี 2562 ธนาคารให้การสนับสนุนการพัฒนากระบวนการผลิตไฟฟ้า เพื่อเพิ่มกำลังการผลิตและเสริมสร้างเสถียรภาพให้กับระบบผลิตกระแสไฟฟ้าในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการเพิ่มกำลังการผลิตไฟฟ้าเพื่อสนับสนุนเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก และการผลิตพลังงานจากก๊าซธรรมชาติที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในจังหวัดระยอง กำลังผลิต 2,500 เมกะวัตต์ นอกจากนี้ ภาครัฐยังมีการอนุมัติโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการพัฒนาท่าเรืออุตสาหกรรมมาบตาพุด ระยะที่ 3 โครงการขยายสนามบินสุวรรณภูมิและสนามบินอู่ตะเภา รวมทั้งโครงการก่อสร้างมอเตอร์เวย์สายพญา-มาบตาพุด ซึ่งธนาคารคาดว่าจะมีส่วนร่วมในการจัดหาเงินทุนเพื่อการพัฒนาโครงการโครงสร้างพื้นฐานสำคัญต่าง ๆ ในปี 2563 และ 2564

เพื่อสร้างคุณค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า ธนาคารมีการพัฒนาโซลูชันที่ช่วยให้กระบวนการทำงานประจำวันมาอยู่ในระบบดิจิทัลที่สามารถเชื่อมโยงกับระบบนิเวศของลูกค้าธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้า และซัพพลายเชนของลูกค้ารายนั้น โซลูชันนี้นอกจากจะเสริมสร้างประสิทธิภาพและผลิตผลให้กับธุรกิจของลูกค้าแล้วยังช่วยให้เกิดความเข้าใจ และสามารถเข้าถึงความต้องการของลูกค้าในเชิงลึกซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและลูกค้า สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการได้ดียิ่งขึ้น

ตัวอย่างเช่น การพัฒนาระบบชำระเงินออนไลน์ให้กับบริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการโลจิสติกส์และอีคอมเมิร์ซชั้นนำของไทย เนื่องจากที่ผ่านมาลูกค้าที่เป็นผู้ส่งซื้อสินค้านิยมสั่งสินค้าแบบชำระเงินปลายทาง (Cash on Delivery) ธนาคารจึงพัฒนาระบบชำระเงินผ่าน QR Code เพื่อบริการส่งพัสดุแบบเรียกเก็บเงินปลายทาง (QR on Delivery) เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ซึ่งจะช่วยให้ผู้ส่งซื้อสินค้าสามารถชำระเงินปลายทางได้อย่างสะดวกสบายด้วยการสแกน QR Code บนแอปพลิเคชัน โมบายแบงก์กิ้งของทุกธนาคาร ระบบชำระเงินนี้ช่วยให้บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส ประหยัดต้นทุนการบริหารจัดการเงินสด และยังทำให้บริษัทสามารถตรวจสอบยอดเงินทำการคืนเงิน หรือยกเลิกการชำระเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อสำหรับร้านค้าออนไลน์ที่อยู่ในเครือข่ายอีคอมเมิร์ซของบริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส ซึ่งนับเป็นการสนับสนุนลูกค้าที่อยู่ในระบบนิเวศของบริษัทอีกทางหนึ่ง

นอกจากนี้ ธนาคารยังวางแผนจะเปิดให้บริการบริหารเงินสดและบริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัลในปี 2563 ซึ่งจะเป็นพัฒนาการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อลูกค้าธุรกิจทุกกลุ่ม โดยจะช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้บริการที่ดีและมีความปลอดภัยสูง สามารถสร้างคุณค่าให้กับธุรกิจได้อย่างครบวงจร ตั้งแต่การจัดหาวัตถุดิบจากลูกค้า ไปจนถึงการนำส่งสินค้าและบริการให้ถึงมือลูกค้า ในขณะที่เทคโนโลยีสำหรับการบริการยังมีโครงสร้างที่ซับซ้อน ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองได้ทันกับความต้องการของลูกค้าและกฎเกณฑ์ด้านการตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ในฐานะผู้ร่วมก่อตั้งและลงทุนกับกลุ่ม R3 ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันทางการเงินชั้นนำระดับโลก ธนาคารได้พัฒนาโซลูชันที่ใช้ Distributed Ledger Technology โดยเริ่มให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าในภาคธุรกิจสำคัญ เช่น อิเล็กทรอนิกส์ การเกษตร ปิโตรเคมี และยานยนต์ เป็นต้น

ในปี 2562 ธนาคารประสบความสำเร็จในการพัฒนาและศึกษาการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ บน R3 Corda Platform ด้วย Enterprise Blockchain ครั้งแรกในอาเซียนกับการทำธุรกรรมเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ระหว่างลูกค้าของธนาคารกับประเทศอินโดนีเซียมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นการให้บริการแบบครบวงจร

ตั้งแต่เริ่มต้นจนเสร็จสิ้นทำให้สามารถลดเวลาดำเนินการและลดการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง อีกทั้งยังไม่จำเป็นต้องตรวจสอบข้อมูลระหว่างกัน (Reconciliation) เนื่องจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องจะจัดเก็บข้อมูลชุดเดียวกันและรับทราบการเปลี่ยนแปลงสถานะไปพร้อมกัน ธนาคารคาดว่าจะขยายบริการภายใต้ Enterprise Blockchain ไปยังลูกค้าที่ใช้บริการการค้าระหว่างประเทศรายอื่น ๆ ในปี 2563

ลูกค้าเอสเอ็มอี

ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม นอกจากจะได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจแล้ว ยังต้องปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี การเติบโตอย่างรวดเร็วของธุรกิจอีคอมเมิร์ซ การแข่งขันในระดับภูมิภาคที่เพิ่มขึ้น และแนวโน้มของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป อันเป็นผลจากวิถีชีวิตคนเมือง สังคมผู้สูงอายุและการที่สังคมให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพและปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้น เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารได้จัดอบรมและสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้า เชื่อมโยงลูกค้ากับคู่ค้าด้านนวัตกรรม และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ

ธนาคารร่วมมือกับผู้เชี่ยวชาญด้านวิชาการและผู้พัฒนานวัตกรรมจากสถาบันการศึกษา หน่วยงานราชการ ภาคเอกชนผู้ผลิตอาหาร และการเกษตร เพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้า เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การตลาด การจัดการฟาร์ม และการเกษตรอัจฉริยะ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่ให้ความสำคัญกับอุตสาหกรรมเป้าหมายที่เป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่ออนาคต เนื่องจากเป็นอุตสาหกรรมที่คาดว่าจะมีการเติบโตสูง นอกจากนี้ ยังเผยแพร่ความรู้แก่ผู้ประกอบการผ่านรายการ SME Clinic โดยเชิญผู้เชี่ยวชาญมาให้ความรู้ในหัวข้อต่าง ๆ เช่น e-Commerce และการบริหารการเงิน โดยสามารถรับชมได้ตลอดปี ทางเฟซบุ๊ก (Bangkok Bank SME) ช่องยูทูบ (Bangkok Bank SME) และเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com/th-TH/Business-Banking/SMEs)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้า โดยใช้บัญชีและงบการเงินชุดเดียวกับที่ผู้ประกอบการใช้แสดงต่อกรมสรรพากรในการยื่นรายการภาษีเงินได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2562 ธนาคารจึงจัดอบรมสัมมนาเพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการทำระบบบัญชีเดียวให้กับลูกค้า อีกทั้งยังร่วมมือกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub ซึ่งอยู่ในระหว่างการพัฒนาแบบบัญชีที่ใช้งานผ่านระบบคลาวด์ เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการขนาดย่อมสามารถจัดทำบัญชีและบริหารการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งยังพัฒนาโซลูชันอื่น ๆ สำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี เช่น การค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Commerce) คลาวด์คอมพิวติ้ง (Cloud Computing) และการรักษาความปลอดภัยออนไลน์

ธนาคารร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อให้สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ผ่านเกณฑ์ของ บสย. อีกทั้งยังให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยเนื่องจากพายุโซนร้อนด้วยมาตรการช่วยเหลือ 3 แนวทาง คือ การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การเสริมสภาพคล่องกิจการระยะสั้น และการสนับสนุนสินเชื่อเพิ่มเติม

เนื่องจากการชำระเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้เปิดให้บริการแอปพลิเคชัน BeMerchant และขยายบริการ QR Code Payment on EDC เพื่อช่วยให้ร้านค้ารับชำระเงินด้วย QR Code ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง บัตรวีซ่า มาสเตอร์การ์ด ยูเนียนเพย์ รวมถึง วีแชท และอาลีเพย์ โดยร้านค้าสามารถตรวจสอบรายการธุรกรรมได้ง่าย ช่วยลดภาระในการจัดการเงินสด และเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบกิจการ

ธนาคารยังคงเดินหน้าสนับสนุนการให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการขนาดย่อมที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้าของธนาคาร เช่น เครือข่ายผู้ประกอบการแฟรนไชส์ และร้านค้าออนไลน์ที่ใช้บริการเครือข่ายการส่งสินค้าที่เป็นลูกค้าของธนาคาร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดย่อมรวมถึงผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Enterprise) ที่มีศักยภาพ อีกทั้งยังพัฒนาสินเชื่อรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มทางเลือกที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อย สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ธนาคารขยายบริการรับชำระเงินผ่าน QR Code ไปยังร้านค้าขนาดเล็กทั่วประเทศ ซึ่งช่วยให้สามารถรับชำระเงินได้อย่างปลอดภัยแทนการรับเงินสด และเพิ่มทางเลือกในการชำระเงินสำหรับลูกค้า การรับชำระเงินแบบไร้เงินสดนี้ช่วยให้ธนาคารมีข้อมูลลูกค้าในเชิงลึก และจะทำให้ธนาคารสามารถเสนอสินเชื่อโดยพิจารณาจากข้อมูลของลูกค้า หรือ Information-based Lending

ลูกค้าธุรกิจในประเทศ

แม้สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนจะเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก และเป็นการท้าทายสำหรับภาคธุรกิจของทุกประเทศ แต่ความท้าทายนี้ส่งผลให้บริษัทจากประเทศจีนขยายกิจการมายังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งเป็นภูมิภาคที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ทำให้การขอรับการส่งเสริมการลงทุนโดยตรงจากประเทศจีนในอาเซียนมีมูลค่าสูงขึ้น ขณะที่ลูกค้าที่มีฐานธุรกิจในประเทศของธนาคารมีความสนใจลงทุนในภูมิภาคเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยประเทศที่ได้รับความสนใจเป็นพิเศษประกอบด้วย อินโดนีเซีย เวียดนาม กัมพูชา เมียนมา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

การเชื่อมโยงและเข้าถึงกันได้มากขึ้นระหว่างประเทศในอาเซียน เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ดึงดูดการลงทุนจากต่างประเทศ ความก้าวหน้าในโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ทางหลวง ท่าเรือ สะพาน สนามบิน และทางรถไฟ รวมถึงเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกของไทย ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อเป็นศูนย์กลางการคมนาคมและโลจิสติกส์สำหรับภูมิภาค นับเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการเชื่อมโยงระหว่างประเทศ ขณะที่การสร้างโครงข่ายไฟฟ้าและเครือข่ายดิจิทัลใหม่ ช่วยสนับสนุนให้การพัฒนาเครือข่ายคมนาคมและระบบพลังงานของภูมิภาคสามารถเดินหน้าต่อไปได้อย่างมั่นคง ส่งผลให้ภูมิภาคมีการเชื่อมโยงอย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น และกระตุ้นให้เกิดการจัดตั้งซัพพลายเชนหรือเครือข่ายธุรกิจระดับภูมิภาค

ธนาคารมีเครือข่ายครอบคลุมประเทศในอาเซียนมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ทำให้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของบริษัททั้งขนาดใหญ่และขนาดกลางทั่วภูมิภาค นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินอย่างครบวงจร ธนาคารยังให้ความสำคัญด้านการค้าการลงทุน ด้วยความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น ตลอดจนเชื่อมโยงลูกค้าเหล่านี้กับคู่ค้ารายอื่นผ่านเครือข่ายสาขาต่างประเทศ

ธนาคารตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านเครือข่ายในต่างประเทศ จากการบรรลุข้อตกลงเพื่อการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.12 ในธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค (เฟอร์มาตา) ธนาคารขนาดใหญ่ลำดับที่ 12 ของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม การเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้ทำให้ธนาคารมีฐานธุรกิจที่มั่นคงในตลาดอินโดนีเซียและไทย ซึ่งทั้งสองประเทศมีระบบเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อีกทั้งยังสนับสนุนกลยุทธ์ในการเป็นธนาคารชั้นนำที่มีฐานธุรกิจครอบคลุมในอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การสร้างคุณค่าจากการรวมกลุ่มในภูมิภาค

การประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้ลูกค้าได้รับประโยชน์จากความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น และความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ เช่น พลังงาน การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน อุตสาหกรรมและการเงิน ธนาคารเป็นผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ในธุรกิจพลังงานของภูมิภาค

ทำให้เครือข่ายสาขาต่างประเทศมีส่วนร่วมในการสนับสนุนด้านเงินทุนเพื่อพัฒนาพลังงานหลายโครงการ รวมถึงโครงการพัฒนาพลังงานทางเลือกซึ่งมีส่วนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านเงินทุนแก่โครงการของลูกค้าทั้งในอาเซียน ญี่ปุ่น และจีน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาขีดความสามารถของระบบงานหลัก (Core Banking System) และแพลตฟอร์มสำหรับบริการการค้าระหว่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าใช้บริการได้อย่างราบรื่นยิ่งขึ้นและช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในแต่ละประเทศที่มีสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่แตกต่างกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ปี 2562 ธนาคารเปิดให้บริการ Asia Trade Fast Track ซึ่งเป็นการรวมผลิตภัณฑ์ด้านการค้าระหว่างประเทศเข้าด้วยกันเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น บริการนี้ครอบคลุมการให้บริการรับและโอนเงินระหว่างประเทศ พร้อมทั้งให้บริการเปิดและแจ้ง L/C (Letter of Credit) และตั๋ว (Bill) สำหรับลูกค้าในเครือข่ายสาขาต่างประเทศในเอเชีย

ธนาคารยังคงจัดกิจกรรมที่มีความเกี่ยวข้องกับอาเซียน อาทิ การเป็นผู้สนับสนุนหลักในการจัดการประชุมสุดยอดผู้นำธุรกิจอาเซียน (Bloomberg ASEAN Business Summit) ในเดือนมิถุนายน และการจัดงานสัมมนาใหญ่ประจำปี AEC Business Forum ในเดือนพฤศจิกายน การจัดกิจกรรมเหล่านี้เป็นการนำเสนอข้อมูลล่าสุดที่เกี่ยวข้องกับพัฒนาการในภูมิภาค เพื่อช่วยให้ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ทางธุรกิจจากพัฒนาการที่เกิดขึ้น

ธนาคารเข้าร่วมการจัดแสดงนวัตกรรมทางการเงินที่มีการเชื่อมโยงในอาเซียน (ASEAN Payment Connectivity) ซึ่งจัดขึ้นระหว่างการประชุมผู้ว่าธนาคารกลางของอาเซียน (ASEAN Central Bank Governors' Meeting) ที่จังหวัดเชียงราย นวัตกรรมที่ธนาคารนำไปจัดแสดง ได้แก่ การใช้เทคโนโลยี Enterprise Blockchain ในการให้บริการการค้าระหว่างประเทศ และบริการ BeWallet เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนด้วย QR Code (QR Code Cross Border Payment) ที่ให้บริการทั้งในอาเซียน จีน ซึ่งรวมถึงฮ่องกง และมาเก๊า เกาหลีใต้ ญี่ปุ่น และไต้หวัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังลงนามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจกับองค์การส่งเสริมการค้าต่างประเทศของญี่ปุ่น หรือ เจโทร (JETRO) เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างไทยกับญี่ปุ่น ความร่วมมือดังกล่าวจะสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมใน 4 ด้าน คือ การพัฒนาการลงทุน การพัฒนาการค้า การพัฒนาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ข้อตกลงนี้ยังเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและความร่วมมือระหว่างธนาคารและเจโทรในฐานะพันธมิตรที่ขับเคลื่อนการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศทั้งสอง การดำเนินการร่วมกัน ได้แก่ การสัมมนาเพื่อแบ่งปันข้อมูลและความรู้ด้านการลงทุน การสร้างเครือข่ายและการจับคู่ธุรกิจ ตลอดจนการให้คำแนะนำทางการค้าและการลงทุน

ลูกค้าบุคคล

แนวโน้มการขยายตัวของเมืองและการเข้าสู่ยุคดิจิทัลยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้สังคมไทยรวมถึงภาคธนาคารเกิดการเปลี่ยนแปลงในทุกมิติ ลูกค้าส่วนใหญ่บริหารการเงินผ่านบริการโมบายแบงก์กิ้ง และผู้ให้บริการชำระเงินแบบออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สำหรับการซื้อสินค้าในร้านค้า ผู้ซื้อจำนวนมากเลือกชำระเงินผ่านบัตรเครดิต บัตรเครดิตกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือ QR Code แทนการใช้เงินสด ธนาคารจึงเดินทางนำเสนอบริการเพื่อตอบโจทย์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ การที่ประเทศไทยกำลังอยู่ในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ผู้บริโภคมีความต้องการบริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัยและการบริหารจัดการสินทรัพย์เพิ่มขึ้น โดยธนาคารอยู่ระหว่างพัฒนาบริการเพื่อตอบสนองความต้องการเหล่านี้ สำหรับบริการด้านสินเชื่อ แม้รายได้เฉลี่ยของประชากรจะเพิ่มขึ้น แต่

ระดับหนี้สินภาคครัวเรือน ณ สิ้นปี 2562 เพิ่มขึ้น ทำให้ธนาคารเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อเพิ่มเติมให้ลูกค้า พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านการเงิน และเสริมสร้างความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ลูกค้า ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม

บริการโมบายแบงก์กิ้งได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นสะท้อนได้จากการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชัน บัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง ที่เติบโตต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นมากกว่า 2.5 เท่า ในช่วงสามปีที่ผ่านมา การเติบโตดังกล่าวนี้ทำให้ธนาคารมุ่งเน้นการวางรากฐานด้านโมบาย แบงก์กิ้ง เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในปี 2562 ธนาคารมีการพัฒนาแอปพลิเคชัน บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง รูปแบบใหม่ ซึ่งจะเปิดให้บริการอย่างเป็นทางการในต้นปี 2563 แอปพลิเคชันรูปแบบใหม่นี้จะช่วยสร้างประสบการณ์การใช้บริการที่ดียิ่งขึ้นแก่ลูกค้าใช้งานได้ง่ายขึ้น มีความทันสมัยเหมาะกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า ในปัจจุบันและเชื่อมโยงช่องทางการให้บริการลูกค้าเป็นหนึ่งเดียว โดยผสมผสานช่องทางทั้งแบบออนไลน์และออฟไลน์เข้าด้วยกัน ทั้งโมบายแบงก์กิ้ง เอทีเอ็ม ศูนย์บริการทางโทรศัพท์ และเว็บไซต์ เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างไร้รอยต่อ (Seamless Experience) นอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการของ บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อเป็นช่องทางการสมัครใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคารแบบออนไลน์ได้อย่างครบวงจร รวมถึงมีการจัดเก็บและวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้า เพื่อทำความเข้าใจลูกค้าเลือกกลุ่มเป้าหมาย และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

ในระหว่างปี ธนาคารทำการทดสอบกระบวนการในการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer: e-KYC) ด้วยเทคโนโลยีการจดจำใบหน้าโดยการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งนอกจากจะเป็นการขยายบริการธนาคารดิจิทัล เช่น การเปิดบัญชี การสมัครขอสินเชื่อ และการสมัครบัตรเครดิต ผ่านโมบายแอปพลิเคชัน ยังเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการรักษาความปลอดภัยด้านข้อมูลสำหรับลูกค้า บริการเหล่านี้จะช่วยเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้า และขยายโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงิน ทำให้ประชาชนสามารถเปิดบัญชีได้แบบออนไลน์ โดยไม่ต้องไปที่สาขาของธนาคาร

การที่ลูกค้าเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมที่สาขามาใช้บริการผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น บุคลากรของสาขาจึงเน้นการให้คำปรึกษาทางการเงินและการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ขณะเดียวกันธนาคารยังปรับรูปแบบของสาขาเพื่อให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าได้อย่างคล่องตัวยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการรวมกลุ่มของผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน เช่น การวางแผนประกันชีวิต การลงทุนส่วนบุคคล การวางแผนทางการเงิน และสินเชื่อบ้าน ผู้เชี่ยวชาญเหล่านี้จะประจำอยู่ที่สาขาตามหัวเมืองใหญ่ในต่างจังหวัด เพื่อสนับสนุนและให้คำแนะนำแก่พนักงานสาขาและลูกค้า

เพื่อสนับสนุนการทำงานของพนักงานสาขา ธนาคารยังเพิ่มขีดความสามารถด้านการวิจัยและสารสนเทศโดยมีเครื่องมือที่ช่วยวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า ทำให้พนักงานมีความพร้อมด้านข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้น พร้อมทั้งสามารถนำเสนอบริการที่ตรงใจและสร้างความประทับใจในบริการแก่ลูกค้า

การที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ก่อให้เกิดผลลัพธ์ที่ดี ส่งผลให้ธนาคารสามารถเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันชีวิตผ่านธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายจากพันธมิตรของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย บริษัทกรุงเทพประกันชีวิต และกลุ่มบริษัทเอไอเอ โดยในปี 2562 ธนาคารได้

แนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตใหม่และมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์จากเอไอเอในสาขาและสำนักงานธุรกิจครอบคลุมทั่วประเทศ

สำหรับสินเชื่อบ้าน ตลาดอสังหาริมทรัพย์เผชิญกับความท้าทายจากการแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งส่งผลให้ชาวต่างชาติสนใจซื้ออสังหาริมทรัพย์ของไทยลดลง นอกจากนี้ ยังได้รับผลกระทบจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยใหม่ด้วยการกำหนดเพดานอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value หรือ LTV) ซึ่งจำกัดการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เพื่อการเก็งกำไร อย่างไรก็ตาม ด้วยปรัชญาการทำงานในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารสามารถดูแลลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพแม้ในสภาวะตลาดที่มีความท้าทาย เมื่อพิจารณาจากความต้องการที่แท้จริงสำหรับบ้านเดี่ยว ทาวน์เฮาส์และคอนโดมิเนียมยังคงเติบโตได้ดี โดยโครงการของบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารให้การสนับสนุนยังมีลูกค้าที่ต้องการสมัครขอสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังคงปรับปรุงช่องทางการขายด้วยการเพิ่มผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อบ้านเพื่อดูแลลูกค้าและทำงานร่วมกับบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าถึงลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะผู้ที่ต้องการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพมหานคร และพื้นที่ที่มีการเติบโตสูง เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก และเชียงใหม่ เป็นต้น

ธนาคารเปิดให้บริการบัตรเดบิต บัตรบีพีเอสด์ สมาร์ท แรบบิท โนว์ เพย์ เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของคนรุ่นใหม่ พร้อมการทำธุรกรรมในรูปแบบของกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านแรบบิท โนว์ เพย์ และมอบิลิตี้ ประโยชน์สำหรับการท่องเที่ยว และการใช้จ่าย ทั้งนี้ ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มอบความสะดวกสบายด้านไลฟ์สไตล์ต่าง ๆ เช่น การร่วมมือกับ JD Central เพื่อบริการช้อปปิ้งออนไลน์ การให้บริการบัตรเครดิตแพลทินัม สวิสดี ธนาคารกรุงเทพ สำหรับการเดินทางและการจองที่พัก รวมถึงการให้บริการ BBL Smart University Solution ภายใต้ BeDigiPass โดยธนาคารเปิดให้บริการ “KMUTT Mod D Pass” ซึ่งเป็นบัตรประจำตัวนักศึกษาแบบดิจิทัลแก่นักศึกษาสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี เพื่อตอบโจทย์ทุกการใช้ชีวิตในมหาวิทยาลัย เช่น การตรวจสอบผลการเรียน การสอบ การได้รับข้อมูลประกาศสำคัญ และข่าวสาร การเช็คชื่อเข้าชั้นเรียน และการขอเอกสารสำคัญทางการศึกษา

ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับสถานทูตอังกฤษประจำประเทศไทย เพื่อมอบสิทธิพิเศษสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตอินฟินิตี ธนาคารกรุงเทพ ในการรับบริการพิเศษสำหรับการยื่นคำร้องขอวีซ่าเข้าสหราชอาณาจักร และใช้บริการห้องรับรองพิเศษ ณ ศูนย์รับคำร้องขอวีซ่า ทั้งนี้ ผู้ถือบัตรสามารถยื่นคำร้องขอวีซ่าที่สะดวกสบายยิ่งขึ้น โดยใช้เพียงหนังสือเดินทางและบัตรเครดิตอินฟินิตี ธนาคารกรุงเทพเท่านั้น ไม่ต้องเตรียมหลักฐานทางการเงินหรือเอกสารอื่นเพิ่มเติม รวมทั้งสามารถเข้ารับบริการได้ทันทีที่ห้องรับรองวีไอพีของศูนย์รับคำร้องขอวีซ่า (Visa Facilitation Services: VFS) โดยไม่ต้องจองคิวทางออนไลน์หรือกรอกเอกสารออนไลน์ล่วงหน้า

การเงินธกกิจ

ปี 2562 อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารกลางหลายประเทศได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ สำหรับประเทศไทยในช่วงครึ่งหลังของปี ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 0.25 ในเดือนสิงหาคมและพฤศจิกายน ตามลำดับ ทำให้ธุรกิจไทยใช้ประโยชน์จากภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ ระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้จำนวนมากคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นกว่าหนึ่งล้านล้านบาท โดยธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ความสำเร็จที่เกิดขึ้นเป็นผลมาจากการที่

ธนาคารมีความรู้ความเข้าใจถึงความต้องการของผู้ออกตราสารเป็นอย่างดี และมีความมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า

ด้วยสถานะตลาดที่เอื้ออำนวย ธนาคารได้มีส่วนช่วยให้บริษัทชั้นนำระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ประเภทด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น โฉลกอนเมื่อเลิกบริษัท (Subordinated Perpetual Bond) มากขึ้น เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของโครงสร้างทางการเงินรองรับการเติบโตของบริษัทในระยะยาว โดยตราสารประเภทนี้ช่วยให้บริษัทเข้าถึงกลุ่มผู้ลงทุนที่ประสงค์จะกระจายการลงทุนไปยังตราสารที่ให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดึงดูดใจ ในขณะเดียวกันบริษัทผู้ออกตราสารหนี้จะได้รับประโยชน์จากโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่งขึ้น โดยในทางบัญชีและการจัดอันดับเครดิต ตราสารหนี้ประเภทนี้จะสามารถนับเป็นทุนได้ ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทปรับตัวดีขึ้น

สำหรับพัฒนาการในระหว่างปี ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจัดตั้งกองทุนรวมและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้า ซุปเปอร์ เอนเนอร์ยี (SUPEREIF) ซึ่งเป็นกองทุนโครงสร้างพื้นฐานพลังงานแสงอาทิตย์กองแรกในประเทศไทยที่มุ่งเน้นการผลิตและจำหน่ายไฟฟ้าที่ผลิตจากแหล่งพลังงานหมุนเวียน โดยเพื่อให้เกิดธุรกรรมนี้ ทำให้มีการแก้ไขเกณฑ์การจัดตั้งกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยอนุญาตให้นำโรงไฟฟ้าขนาดเล็กมาก (VSPPs) หลายรายรวมตัวกันเพื่อจัดตั้งกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน SUPEREIF ช่วยให้ VSPPs อื่น ๆ มีทางเลือกในการระดมทุนผ่านกองทุนโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการเติบโตและการขยายตัวในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาต่างประเทศและความเชี่ยวชาญในตลาดทุนในประเทศเพื่อนบ้าน เพื่อนำเสนอโอกาสการระดมทุนในตลาดทุนไทยแก่ลูกค้าธุรกิจในประเทศเพื่อนบ้าน เช่น กัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมียนมา และเวียดนาม สำหรับปี 2562 ธนาคารสนับสนุนการออกหุ้นกู้สกุลเงินบาทครั้งแรกของบริษัท โยมา สเตรทิจิค โฮลดิ้งส์ (Yoma Strategic Holdings) ซึ่งประกอบธุรกิจในประเทศเมียนมา เพื่อเสนอขายในประเทศไทย โดยประสบความสำเร็จในการระดมทุนกว่า 2,000 ล้านบาท ภายใต้เกณฑ์การออกและเสนอขายหุ้นกู้สกุลเงินบาทของกระทรวงการคลังในประเทศไทย

ธนาคารมีความภาคภูมิใจที่ได้ทำหน้าที่สำคัญในการเป็นหนึ่งในผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) ของบีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ซึ่งเป็นหุ้นกู้อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมชุดแรกในประเทศไทยที่จัดออกภายใต้เกณฑ์การเสนอขายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของ ก.ล.ต. ซึ่งเป็นการระดมทุนเพื่อขยายระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพมหานคร มูลค่าการจัดออกหุ้นกู้รวม 13,000 ล้านบาท ทั้งนี้ หุ้นกู้ชุดนี้ได้รับการรับรองตามเกณฑ์ Low Carbon Transport ของ Climate Bonds Initiative โดยการเสนอขายได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี และมีการแสดงความจำนงลงทุนในหุ้นกู้มากกว่ามูลค่าหุ้นกู้ที่เสนอขายถึง 3 เท่า

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ ก.ล.ต. เพื่อออกและเสนอขายหุ้นกู้ของโตโยต้า ลิสซิง (ประเทศไทย) ภายใต้โครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับตลาดทุน (Regulatory Sandbox) ซึ่งเป็นหุ้นกู้ชุดแรกที่ใช้ Blockchain Technology ในการจัดทำทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการรวบรวมและจัดเก็บข้อมูลธุรกรรมตราสารหนี้ โดยการทำธุรกรรมครั้งนี้ถือเป็นก้าวสำคัญและเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลของตลาดทุนไทยของ ก.ล.ต.

ภายใต้ความร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท เค.อี.ริท แมเนจเม้นท์ จำกัด ในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์ร่วม ธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บัวหลวง เค.อี.ริท ซึ่งเป็นกองทรัสต์กองแรกที่มีผู้จัดการกองทรัสต์ 2 ราย โดยแปลงสภาพมาจากกองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์คริสตัล ริทเทล โกรท ซึ่ง

ธุรกรรมดังกล่าวช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการกู้ยืมเงินและช่วยเปิดโอกาสให้เกษตรกรสามารถกระจายการลงทุนไปสู่โครงการคอมพิวเตอร์โมดัล ไลฟ์สไตล์มอลล์คุณภาพในทำเลที่มีศักยภาพมากขึ้น

ด้านการบริหารการเงิน ธนาคารยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน บริการเหล่านี้ช่วยสนับสนุนลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยภายใต้สภาวะตลาดต่าง ๆ

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง เป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ซึ่งจัดตั้งในปี 2544 ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ และบริการวิจัยหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล ซึ่ง บล.บัวหลวงถือหุ้นทั้งหมด

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 30 แห่ง ในกรุงเทพมหานคร และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศ และขยายฐานลูกค้าผ่านคำแนะนำจากสาขานาการ

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

ในปี 2562 ตลาดหลักทรัพย์ไทยเผชิญกับภาวะชะงักงัน โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี ปิดที่ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศ และผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น ข้อพิพาททางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน และความไม่แน่นอนของการเจรจาข้อตกลงเพื่อออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) ซึ่งทำให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนลดลง โดยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) อยู่ที่ประมาณ 53,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 จากปีก่อนหน้า นักลงทุนต่างชาติมีการซื้อขายหุ้นในตลาดหุ้นไทยเพิ่มขึ้น เป็นสัดส่วนร้อยละ 40 ของปริมาณการซื้อขายหุ้นโดยรวม นับได้ว่ามีปริมาณการซื้อขายมากกว่านักลงทุนรายย่อยในประเทศ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งระบบยังคงลดลงต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากแรงกดดันจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการซื้อขายของนักลงทุนต่างชาติ

ในด้านการระดมทุน หลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่มีจำนวนรวม 34 หลักทรัพย์ คิดเป็นมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวม 90,840 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวนหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ 23 หลักทรัพย์ และมีมูลค่า 81,570 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทขนาดใหญ่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในช่วงครึ่งหลังของปี 2562

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ประมาณร้อยละ 52 ยังคงมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 16 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 12 มาจากกำไรจากเงินลงทุน และร้อยละ 9 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ปี 2562 ฐานลูกค้านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.บัวหลวง มีจำนวนเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 และมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กว่า 400,000 บัญชี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 15 ของจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งหมด ทำให้ บล.บัวหลวง เป็นผู้นำตลาดในด้านจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นเพื่อมอบประสบการณ์การลงทุนผ่านนวัตกรรมด้านบริการอันเป็นเลิศ โดยร่วมมือกับบริษัท Daishin Financial Group บริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของประเทศเกาหลีใต้ เปิดให้บริการแอปพลิเคชัน Trader Master เพื่อการซื้อขายหุ้นอัตโนมัติซึ่งมีคุณสมบัติครบตามความต้องการของนักลงทุนมืออาชีพ

บล.บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการเปิดให้บริการ BLS Global Investing ซึ่งเป็นบริการเปิดบัญชีซื้อหุ้นต่างประเทศ เพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทุนในหุ้นต่างประเทศในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ตลาดหุ้นฮ่องกง และตลาดหุ้นเวียดนาม นอกจากนี้ ตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt: DR) ซึ่งเปิดตัวในเดือนธันวาคม 2561 ยังคงมีผลประกอบการที่แข็งแกร่งและมีขนาดเพิ่มขึ้นเป็นสองเท่าในปี 2562 คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,443 ล้านบาท

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนบางกอกแคปปิตอล จำกัด เปิดตัวกองทุน BCAP Global Wealth ซึ่งเป็นกองทุนที่ถูกออกแบบเพื่อเป็นกองทุนหลักในการบริหารความมั่งคั่ง มีนโยบายการลงทุนแบบผสมโดยลงทุนในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนได้อย่างเหมาะสมตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ถึง 5 ระดับ

ในด้านการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดล่วงหน้า (Derivative Warrant) บล.บัวหลวง ยังคงรักษาความเป็นผู้นำในด้านจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่เสนอขาย โดยในปี 2562 ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 720 รายการ คิดเป็นร้อยละ 39 ของปริมาณซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่อ้างอิงหลักทรัพย์จำนวน 80 บริษัทที่อยู่ในดัชนี SET100

บล.บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุน จากการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) ให้กับบริษัท อินเทอร์เน็ต ลิมิเต็ด จำกัด (มหาชน) และบริษัท วีรณา รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) รวมเป็นมูลค่าการระดมทุนทั้งสิ้นกว่า 3,060 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังได้รับการแต่งตั้งให้ร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก มูลค่า 48,000 ล้านบาท ให้กับบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งนับเป็นการเสนอขายหุ้น IPO ของบริษัทเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย อีกทั้งยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์ อินเทอร์เน็ต จัสมิน มูลค่า 38,000 ล้านบาท

บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นในการให้ความรู้แก่นักลงทุน โดยเปิดให้บริการ “Bualuang Wealthcast” ในเดือนตุลาคม ซึ่งเป็นรายการที่ให้ความรู้เรื่องการเงินการลงทุนผ่าน Podcast โดยไม่มีค่าใช้จ่าย นอกจากนี้ ยังเสริมสร้างความสัมพันธ์กับนักลงทุนในต่างจังหวัด ด้วยการเปิด Bualuang Pop-up Investment Space ซึ่งเป็นการจัดกิจกรรมให้ความรู้และเวิร์กช็อปเพื่อแบ่งปันเทคนิคการลงทุนแก่นักลงทุนโดยใช้พื้นที่ของร้านกาแฟเป็นชุมชนการลงทุนในต่างจังหวัด อีกทั้งยังร่วมมือกับมหาวิทยาลัยหลายแห่งอย่างใกล้ชิด ในการจัดโครงการ The Stock Master University เพื่อให้นักศึกษาได้เรียนรู้และมีความเข้าใจในหลักการการลงทุน โดยปี 2562 มีนักศึกษาเข้าร่วมโครงการทั้งสิ้นกว่า 1,600 คน

นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนหลากหลายโครงการ เช่น โครงการโรงเรียนคุณธรรม ซึ่งให้การสนับสนุนโรงเรียนประถมศึกษา 5 แห่งในกรุงเทพมหานคร กิจกรรม “BLS ล่องแก่งเก็บขยะ” ณ เขื่อนขุนด่านปราการชล จังหวัดนครนายก กิจกรรม “BLS ปั่น ปลุก ปั่น ณ บางกะเจ้า” และกิจกรรม “ปลูกรักษ์ปึกแผ่น ณ ค.คลองโคก” จังหวัดสมุทรสงคราม

ในปี 2562 บล.บัวหลวง ได้รับรางวัล ได้แก่ รางวัล Thailand Capital Market Deal จากไอเอฟอาร์เอเชีย รางวัล Best Thailand Deal จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย รางวัล Best Capital Market Thailand และรางวัล Best Investment Banking Company Thailand จากนิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

นับตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทในปี 2535 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง ยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ภายใต้คุณค่าหลักซึ่งเป็นบรรทัดฐานในการดำเนินงานขององค์กร 3 ประการ คือ Prudence (รอบคอบ สุขุม และมองการณ์ไกล) Integrity (ยึดถือหลักคุณธรรมและความซื่อสัตย์ มีความมั่นคง เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน) และ Excellence (มีความเป็นเลิศในการบริหารกองทุนและการบริการคั่งมีมิตรแท้ของผู้ลงทุน)

พันธกิจที่ บลจ.บัวหลวง มุ่งมั่น คือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพ ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

บลจ.บัวหลวง ดำเนินงานด้วยปรัชญาการลงทุนที่เชื่อมั่นในการบริหารเงินลงทุนเชิงรุก ประกอบกับการมีทีมงานศึกษาวิจัย และความสามารถในการเลือกลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นมาโดยตลอด นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังมี “BF Knowledge Center” หรือ ศูนย์กลางการเรียนรู้สู่ความมั่นคงทางการเงิน ที่ให้ความรู้ทางการเงินและการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2561

ในปี 2562 เศรษฐกิจของโลกชะลอตัวลงเนื่องจากปัจจัยหลายด้าน เช่น สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน และปัญหาการชุมนุมประท้วงในฮ่องกง ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อตลาดทุนไทยเนื่องจากนักลงทุนย้ายไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น หุ้นกู้ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ บรรยากาศการลงทุนยังได้รับผลกระทบจากการที่กระทรวงการคลังกำหนดให้กองทุนรวมมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะส่วนของรายได้ประเภทดอกเบี้ย ส่วนลดและเงินได้ที่มีลักษณะเดียวกันกับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 โดยกำหนดให้ผู้จ่ายเป็นผู้หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายซึ่งมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2562 ที่ผ่านมามีผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลเสมือนว่าถูกเก็บภาษีในอัตราร้อยละ 15 จากรายได้ดอกเบี้ยตราสารหนี้

แม้จะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนดังกล่าวข้างต้น แต่ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยยังมีการเติบโตในอัตราร้อยละ 7.9 และมีทรัพย์สินภายใต้การจัดการ หรือ AUM (Asset under Management) ทั้งสิ้น 7.7 ล้านล้านบาท

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ณ สิ้นปี 2562 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 875,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,778 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 โดยธุรกิจกองทุนรวม¹ มี AUM ทั้งสิ้น 762,076 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,820 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.1 ซึ่งจัดอยู่ใน 3 อันดับสูงสุดของธุรกิจจัดการกองทุนรวม

ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมี AUM 93,881 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.7 จัดอยู่ในอันดับ 6 ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมี AUM 19,388 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.7

บลจ. บัวหลวง ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศและลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของตลาด โดยมีการนำเสนอกองทุนใหม่ เช่น ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บัวหลวง เค.อี.รีเทล (BKER: Bualuang K.E. Retail Leasehold Real Estate Investment Trust) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้า ซุปเปอร์ เอนเนอร์ยี (SUPEREIF) และการเพิ่มทุนสำหรับกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน (JASIF)

¹ มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บัวหลวง เค.อี.รีเทล (BKER) (เปิดตัวเมื่อปลายไตรมาสที่ 4 ปี 2562) ยังไม่รวมอยู่ในรายงานของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) ในเดือนธันวาคม 2562 มีมูลค่าประมาณ 8,600 ล้านบาท

ในเดือนเมษายน บลจ.บัวหลวง เปิดตัวแคมเปญ “All Gen Enjoy” เพื่อส่งเสริมให้คนไทยในทุกช่วงวัยของชีวิตลงทุนในกองทุนรวมเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน แคมเปญนี้สอดคล้องกับคำขวัญบริษัทที่ต้องการเป็น “มิตรแท้ตลอดเส้นทางลงทุน” และจะเป็นปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมการขยายฐานลูกค้า โดยเฉพาะในกลุ่มคนรุ่นใหม่ บลจ.บัวหลวง มีกลุ่มนักลงทุนเป้าหมาย 4 กลุ่มหลัก คือ

- กลุ่มผู้มีอายุตั้งแต่ 56 ปีขึ้นไป (Baby Boomer) เป็นกลุ่มนักลงทุนที่ให้ความสำคัญเรื่องสุขภาพและความ เป็นอยู่ที่ดี รวมทั้งความมั่นคงทางการเงินในช่วงเกษียณอายุ กองทุนที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายนี้ คือ กองทุนผสมบิซิเนสส์สำหรับวัยเกษียณ (B-SENIOR) กองทุนผสมบิซิเนสส์สำหรับวัยเกษียณ เอ็กซ์ตรา (B-SENIOR-X) และกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME)
- กลุ่มผู้มีอายุระหว่าง 40-55 ปี (Gen X) เป็นกลุ่มที่จะต้องดูแลทั้งครอบครัวและบิดามารดา ต้องการมี รายได้ที่มีมั่นคงเพื่อสนับสนุนค่าใช้จ่าย โดยกองทุนที่มุ่งเน้นนักลงทุนกลุ่มนี้ คือ กองทุนเปิดบัวแก้วปันผล (BKD) กองทุนเปิดบัวหลวงสิริผลบรรษัทภิบาล (BSIRICG) และกองทุนผสม เช่น กองทุนเปิดบัวหลวง อินคัม (B-INCOME) รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- กลุ่มคนรุ่นใหม่อายุระหว่าง 31-39 ปี (Gen Y) เป็นกลุ่มที่มองหาผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงและ ผลตอบแทนสูง กองทุนที่เหมาะสมสำหรับนักลงทุนกลุ่มนี้ คือ กองทุนเปิดบัวหลวงทफल (BTP) กองทุน เปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชั่นและเทคโนโลยี (B-INNOTECH) กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME) รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- กลุ่มคนรุ่นใหม่อายุไม่เกิน 30 ปี (Gen Y และ Gen Z) คนส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้ต้องการมีรายได้พิเศษจาก การลงทุนออนไลน์ หรือขายสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ กองทุนที่ตอบสนองความต้องการของนัก ลงทุนกลุ่มนี้ คือ กองทุนเปิดบัวหลวงทफल (BTP) กองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชั่นและ เทคโนโลยี (B-INNOTECH) กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) และกองทุนผสม เช่น กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME)

ในปี 2562 บลจ. บัวหลวง ได้จัดกิจกรรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้ความรู้แก่นักลงทุนผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น “BF Knowledge Center” “BF Portfolio Solution” และ “BF Economic Research” หน่วยงานวิเคราะห์ข้อมูลด้านเศรษฐกิจ เพื่อให้ความรู้ และแจ้งข่าวสารอันเป็นประโยชน์แก่นักลงทุน

บลจ.บัวหลวง ได้จัดงาน Bualuang Fund Investment Forum เป็นปีที่ 3 ภายใต้แนวคิด “นำร่องผ่านความไม่แน่นอนของตลาด” (Navigating through Market Uncertainties) ด้วยความร่วมมือกับ 5 พันธมิตรระดับโลก ได้แก่ Allianz Global Investors, AXA Investment Managers, Fidelity International, Invesco Ltd. และ Nomura Asset Management สนับสนุนการจัดงาน เพื่อนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์ให้กับลูกค้าและนักลงทุน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ การเงินและการ ลงทุนในระดับภูมิภาค รวมทั้งระดับโลก พร้อมสนับสนุนนักลงทุนให้เดินตามแนวโน้มระยะยาวกระจายลงทุนใน สินทรัพย์ที่มีความหลากหลาย ทั้งในเชิงลึกและกว้างอันจะนำไปสู่ความสำเร็จในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับ บลจ.บัวหลวง จัดอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนกว่า 670 กิจกรรม เพื่อ พัฒนาทักษะและเสริมสร้างความรู้ด้านการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนให้กับพนักงานสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

ทั้งนี้ บลจ.บัวหลวง ได้รับรางวัลกองทุนตราสารทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนหุ้นขนาดกลางและเล็ก (Equity Small/Mid Cap) จากงาน Morningstar Thailand Fund Awards 2019 จาก “กองทุนเปิดบัวหลวงสิริผลบรรษัทภิบาลเพื่อการเลี้ยงชีพ” (BSIRRMF)

ในปี 2563 บลจ. บัวหลวง เตรียมเปิดตัวแพลตฟอร์มดิจิทัลด้านการลงทุนที่ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีกองทุนรวม และเป็นช่องทางให้บริษัทสามารถสื่อสารกับลูกค้า เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนอย่างต่อเนื่อง และจากการที่รัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลงสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ไปสู่กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF: Super Savings Funds) ซึ่งทำให้นักลงทุนที่มีรายได้น้อยเข้าถึงการลงทุนได้ง่ายขึ้น บลจ. บัวหลวง จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อรองรับนักลงทุนกลุ่มนี้ พร้อมกับเพิ่มทางเลือกการลงทุนใน LTF เพื่อรักษากลุ่มลูกค้าปัจจุบันและดึงดูดลูกค้ากลุ่มใหม่

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมกว้างขวาง ประกอบด้วยเครือข่ายสาขา สำนักงานธุรกิจ บริการเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอัตโนมัติ บริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) บริการชำระเงินด้วย QR Code สำหรับลูกค้าบุคคล บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต สำหรับลูกค้าธุรกิจ (บิซ ไอแบงก์กิ้ง และคอร์ปอเรท ไอแคช) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอเทรด) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวง โฟน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสาขาภายในประเทศรวม 1,148 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศ มีสำนักงานธุรกิจ เพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ 117 แห่ง และสำนักงานธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง รวมถึงศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 92 แห่ง ซึ่งแต่ละสำนักงานธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 31 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา จีนฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร 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 เบงก์	Jalan Bakri	5	เมษายน 2553
เบอร์ฮาด)	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)

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ	
ไต้หวัน	สาขาไทเป	24 พฤษภาคม	2508
	สาขาย่อยเกาสง	27 ตุลาคม	2533
	สาขาย่อยไทจง	6 พฤศจิกายน	2538
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า	24 มิถุนายน	2511
	สาขาย่อยสุราบายา	29 มีนาคม	2555
	สาขาย่อยเมดาน	6 พฤศจิกายน	2556
จีน (ในนาม บริษัทย่อย	สาขาเซี่ยงไฮ้	10 ธันวาคม	2536
ธนาคารกรุงเทพ	สาขาปักกิ่ง	8 ธันวาคม	2548 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2529)
(ประเทศจีน)	สาขาเซี่ยงไฮ้	6 มีนาคม	2541
จำกัด	สาขาเทียนจิน	12 ตุลาคม	2550 (ย้ายมาจากสาขาเซี่ยงไฮ้ที่เปิดตั้งตั้งแต่ปี 2535)
	สาขาฉงชิ่ง	14 มีนาคม	2557
	สาขาย่อยในเขตการค้าเสรีนำร่องเซี่ยงไฮ้	23 ธันวาคม	2557
(หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย 28 ธันวาคม 2552)			
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี	15 กรกฎาคม	2535
	สาขาฮานอย	25 พฤษภาคม	2552 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2538)
สาธารณรัฐ		สิงหาคม	2536
ประชาธิปไตย	สาขาเวียงจันทน์	5	
ประชาชนลาว	สาขาปากเซ	5 มกราคม	2559
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11 สิงหาคม	2538
เมียนมา	สาขาย่างกุ้ง	2 มิถุนายน	2558 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2538)
กัมพูชา	สาขากัมพูชา	30 ธันวาคม	2557

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 74 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

1. บริการด้านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารมีเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติให้บริการลูกค้ากว่า 9,300 เครื่องซึ่งรองรับเครือข่ายบัตรของธนาคารทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงสถาบันการเงินอื่นในประเทศ ให้สามารถใช้บริการเบิกถอนเงินสดและสอบถามยอดได้ โดยให้บริการ 8 ภาษา และมีเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,200 เครื่อง พร้อมทั้งมีแผนที่จะพัฒนาเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ ให้สามารถทำการฝากและถอนเงินสด รวมถึงธุรกรรมอื่น ๆ ได้ในเครื่องเดียวกัน

2. บริการด้านช่องทางดิจิทัล

ในปีที่ผ่านมา จำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรมผ่าน Mobile Banking (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยผู้ใช้บริการเปลี่ยนพฤติกรรมมาใช้บริการผ่าน Mobile Banking มากขึ้น เนื่องจากความสะดวก รวดเร็วในการทำธุรกรรมกับธนาคารได้ทุกที่ทุกเวลา ซึ่งตอบโจทย์กับ Lifestyle ที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการพัฒนา Mobile Banking อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดีให้กับลูกค้าและมีบริการที่ตรงกับความต้องการของผู้ใช้บริการยิ่งขึ้น เช่น

- ลูกค้าสามารถนำบริการ Rabbit LINE Pay BTS มาผูกกับบริการบัตรหลวง เอ็มแบงกิ้ง เพื่อเติมเงินเข้าบัญชี Rabbit Line Pay เช็ดยอดเงินคงเหลือและจำนวนที่ขยับเดินทาง BTS รวมถึงซื้อแพคเกจเที่ยวโดยสาร BTS รายเดือน และดูประวัติการเดินทางโดยรถไฟฟ้า BTS ได้
- ลูกค้าสามารถทำรายการ Online Payment ได้อย่างสะดวก รวดเร็วมากขึ้น โดยเมื่อซื้อของ Online สามารถเลือกบริการบัตรหลวง เอ็มแบงกิ้งเป็นช่องทางชำระเงินได้ทันที
- พัฒนาการชำระเงินที่ร้านค้าด้วยมาตรฐาน Thai QR Code ในต่างประเทศเพื่อสนับสนุนนโยบาย National e-Payment Roadmap ของภาครัฐ โดยผู้ซื้อสามารถใช้บริการบัตรหลวง เอ็มแบงกิ้งสแกน QR Code ของร้านค้าในต่างประเทศเพื่อชำระเงินได้อย่างสะดวก ปลอดภัย
- ปรับปรุงขั้นตอนที่เกี่ยวกับการขอใช้บริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น เช่น การสมัครบริการด้วยตนเองแบบออนไลน์ และการขอรหัสเข้าใช้บริการใหม่ที่สาขาโดยลูกค้าได้รับรหัสและเข้าใช้งานได้ทันที
- นำระบบบริหารความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) เข้ามาใช้กับ Mobile Banking เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และให้เหมาะสมกับ Lifestyle ที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม
- ใช้สื่อ Online และ Digital Marketing เป็นช่องทางในการสื่อสารกับลูกค้า เพื่อให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ตาม Lifestyle เช่น นักเรียน/นักศึกษา กลุ่มวัยทำงาน และกลุ่มครอบครัว เป็นต้น เพื่อประชาสัมพันธ์บริการ จัดกิจกรรมทางการตลาด มอบสิทธิพิเศษต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นการสมัครใช้บริการ และส่งเสริมให้เกิดการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง

สำหรับบริการบัตรหลวง เอ็มแบงกิ้ง แม้ว่าการใช้งานจะมีแนวโน้มลดลง แต่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในดูแลลูกค้าให้สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกในการเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างคล่องตัว

นอกจากนี้ธนาคารได้เปิดให้บริการแจ้งเตือนผ่าน SMS สำหรับลูกค้านิติบุคคล และ/หรือ บุคคลธรรมดาที่ทำธุรกิจ ซึ่งมีความประสงค์จะได้รับการแจ้งเตือนเมื่อมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีทุกยอดเงิน รวมถึงรายการด้านเช็คเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกิจของลูกค้า โดยมีการเก็บค่าธรรมเนียมในรูปแบบรายเดือนหรือรายปี (ลูกค้าเลือกได้ตามความต้องการ)

สำหรับการให้บริการทางเว็บไซต์ www.bangkokbank.com ธนาคารยังคงมุ่งมั่นปรับปรุงเว็บไซต์อย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการนำเสนอเนื้อหาข้อมูลหลากหลายรูปแบบที่น่าสนใจ การพัฒนาเครื่องมือเพิ่มเติม เช่น เว็บฟอร์มสำหรับสมัครผลิตภัณฑ์ออนไลน์ Financial Calculators เครื่องมือวางแผนทางการเงินตามเป้าหมายการออมและการลงทุน รวมทั้งการพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ Personalization สำหรับจัดทำและปรับแต่งหน้าเว็บไซต์ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการ โปรโมชันต่าง ๆ ให้เหมาะสมตรงตามความสนใจของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยในปี 2562 เว็บไซต์มีจำนวนผู้ให้บริการใหม่ (Page Visit) เพิ่มขึ้น 660,000 ราย (เพิ่มขึ้น 39% จากปีก่อนหน้า)

นอกจากนี้ธนาคารยังได้พัฒนาการให้บริการทางโทรศัพท์ (Contact Center) อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกทำธุรกรรมผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ได้ เช่น โอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง ชำระค่าสินค้าและ

บริการชำระภาษี เดิมเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ สั่งซื้อสมุดเช็ค ซื้อขายกองทุนเปิด รวมถึง อาศัยบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเครดิต แจ้งสมุดเงินฝากหาย เปลี่ยนแปลงวงเงินถอนเงินจาก ATM และการสมัครใช้บริการ SMS Account Alert เป็นต้น และในปี 2561 ธนาคารได้เพิ่มบริการสอบถามรายการเคลื่อนไหวบัญชี และสอบถามยอดคงเหลือบัญชีเงินฝากประจำ และสินทรัพย์เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดเตรียมพนักงานศูนย์บริการทางโทรศัพท์ในการอำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลในการใช้บริการช่องทางดิจิทัลเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับปริมาณลูกค้าที่ใช้ช่องทางบัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้งที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทีมพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษในการให้บริการกับลูกค้ากลุ่ม Bualuang Exclusive โดยเฉพาะ

บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

ธนาคารเปิดตัวบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพในปี 2531 ต่อมาได้ออกบัตรประเภทวีซ่า ในปี 2532 บัตรประเภทมาสเตอร์การ์ด ในปี 2538 บัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรส ในปี 2543 และบัตรไชน่า ยูเนียนเพย์ ในเดือนธันวาคมปี 2552 นับตั้งแต่เริ่มธุรกิจบัตรเครดิต เรามีพันธมิตรทางธุรกิจ องค์กรต่าง ๆ ที่ร่วมออกให้บริการบัตรเครดิตร่วมกับธนาคาร 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 ในการสนับสนุนกิจกรรมและจัดโปรโมชันเพื่อเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้กับผู้ถือบัตรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ ร่วมกับสายการบิน แอร์เอเชีย ที่มีสิทธิประโยชน์รวมถึงการสะสมคะแนนเพื่อการแลกเที่ยวบินฟรีและสิทธิพิเศษหลากหลายในการเดินทางโดย มุ่งเน้นลูกค้ารายใหม่ โดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาด เช่น เสนอโปรโมชันที่น่าสนใจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ในปี 2560 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตวีซ่า แพลทินัม แรบบิท ศิริราช ธนาคารกรุงเทพ ที่รวมสิทธิประโยชน์ด้านการบริจาคและการตรวจสุขภาพฟรีต่อมาในปี 2562 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแพลทินัม สวิสดี ธนาคารกรุงเทพ เป็นการออกบัตรร่วมกับ บริษัท เว็บ สวิสดี จำกัด (มหาชน) ซึ่งให้บริการในรูปแบบของ Online Travel Agent (OTA) เพื่อมอบสิทธิประโยชน์ด้านการท่องเที่ยวอย่างครบวงจร ไม่ว่าจะเป็นบัตรโดยสารสายการบิน ราคาพิเศษ และส่วนลดที่พกทั่วโลก และยังสามารถสะสมยอดใช้จ่ายผ่านบัตร เพื่อรับแพ็คเกจเที่ยวฟรี 2 ท่าน (มัลติพลี/ เชียงไฮ้ หรือกระบี่) อีกด้วย

นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาสิทธิประโยชน์เพื่อสร้างความพึงพอใจและรักษาลูกค้าผู้ถือบัตร ด้วยการนำคะแนนสะสม มาแลกเป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าได้ทันที ณ จุดขายซึ่งมีเครือข่ายร้านค้าทั่วประเทศ จากเดิมที่ลูกค้าจะต้องนำคะแนนมาแลกสินค้าผ่านทางเคตตาล็อกธนาคาร โดยการใช้สาขาของธนาคารสร้างความสัมพันธ์และการให้บริการลูกค้าที่ดีขึ้น ธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางและการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีของธนาคาร จะทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันพัฒนาและให้บริการอย่างทั่วถึงเพื่อรักษาความสัมพันธ์กับเครือข่ายร้านค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการเสริมสร้างเครือข่ายร้านค้า ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดกรองลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตที่มีประวัติดี ธนาคารคัดเลือกผู้สมัครบัตรเครดิตโดยใช้ระบบวิเคราะห์สินเชื่อ จากข้อมูลฐานเงินเดือนประวัติการทำงาน ประวัติการชำระเงินและปัจจัยอื่น ๆ เพื่อประเมินวงเงินที่เหมาะสม ลูกค้าเป้าหมายของธนาคารคือกลุ่มคนทำงาน กลุ่มผู้มีรายได้ระดับกลางและระดับสูง ตามเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำของบัตรแต่ละประเภท

รวมถึงวิเคราะห์จากสถานะทางการเงินอื่นๆ และประวัติทางการเงินที่ดี ปัจจุบันลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทั้งหมดของธนาคารมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารและมีทางเลือกในการชำระค่าบัตรเครดิตโดยการหักบัญชีธนาคารหรือแบบผ่อนชำระ รายได้จากรูทกิจบัตรเครดิตมาจากค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ดอกเบี้ยยอกค้างชำระและค่าธรรมเนียมที่ทางธนาคารจะเรียกเก็บจากร้านค้า

ในส่วนของบริษัท ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีฟิสต์สมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2552 ซึ่งได้รับเสียงตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เม้นต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท ยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (UnionPay International Co.,Ltd) เปิดตัว ‘บัตรบีฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์’ ที่เป็นบัตรเดบิตเทคโนโลยีชิพอัจฉริยะบัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชิพ และรหัส 6 หลัก ในการกดเงิน โอน จ่ายที่เครื่องเอทีเอ็ม และยืนยันการชำระค่าสินค้าและบริการจากร้านค้าทั่วโลก บัตรบีฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ เป็นบัตรใบแรกของประเทศ และธนาคารเป็นผู้ดำเนินการออกบัตรเดบิตนี้ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้บัตรเดบิตทุกประเภทต้องใช้มาตรฐานความปลอดภัยเทคโนโลยีมาตรฐานสากลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้เครือข่ายการรับบัตรในประเทศต่อมาในปี 2561 ธนาคารร่วมกับบริษัท ไทย เพย์เม้นต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท มาสเตอร์การ์ด เอเชีย แปซิฟิก จำกัด (Mastercard) เปิดตัว ‘บัตรบีฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น มาสเตอร์การ์ด’ เพื่อตอบโจทยกลุ่มคนรุ่นใหม่ให้สามารถใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้ง่าย ๆ โดยไม่ต้องใช้เงินสด ทั้งยังรองรับระบบการชำระเงินแบบ Contactless เพียงแตะบัตรกับเครื่องรับชำระเงินที่รองรับระบบนี้ก็สามารถชำระเงินได้โดยไม่ต้องเสียบบัตร

ธนาคารยึดมั่นอย่างต่อเนื่องที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มาพร้อมกับนวัตกรรมทางการเงิน ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าตามยุคสมัยดิจิทัลด้วยการออกบริการ บัตรบีฟิสต์ สมาร์ท หลากหลายประเภท ได้แก่ บัตรบีฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ที่ร่วมออกบริการกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ ‘แรบบิท’ ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่น ๆ ทั้งยังนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ให้แก่ลูกค้าธนาคาร ได้เป็นอย่างดี รวมถึงการออกบริการ บัตรบีฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช ที่ธนาคารได้ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล บัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรบีฟิสต์ สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้ และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่าง ๆ 0.2% ของยอดการใช้จ่าย (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล นอกจากความสะดวกสบายและความปลอดภัยเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรบีฟิสต์ สมาร์ท แรบบิท แล้ว ผู้ถือบัตรบีฟิสต์ สมาร์ท ศิริราช ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและบัตรบีฟิสต์ สมาร์ท แรบบิท ไลน์ เพย์ ที่ธนาคารร่วมกับบริษัท แรบบิท ไลน์ เพย์ จำกัด ผู้ให้บริการโมบายล์ เพย์เม้นท์ ชั้นนำของประเทศไทย เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทยไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลของคนรุ่นใหม่ที่ยื่นชอบความสะดวกสบาย รวดเร็ว และง่ายต่อการใช้งาน โดยความร่วมมือของธนาคารและบริษัท แรบบิท ไลน์ เพย์ จำกัด ในครั้งนี้ ทำให้ผู้ถือบัตรบีฟิสต์ สมาร์ท แรบบิท ไลน์ เพย์ สามารถใช้บัตรร่วมกับแรบบิท ไลน์ เพย์ วอลเล็ท สำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ผ่านโมบายล์ เพย์เม้นท์ ซึ่งเป็นหนึ่งทางเลือกการชำระเงินที่สำคัญใน

ยุคสังคมไร้เงินสดที่กำลังเกิดขึ้นในประเทศไทย นอกจากนั้นผู้ถือบัตรยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากระบบบัตร โฉนด เพื่อกำหนดค่าใช้จ่ายผ่านระบบบัตร โฉนด เพย์ วอลเล็ต อีกด้วย

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่าง ๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้า บริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วจนความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลของธนาคาร

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) บัญชีห่วงโซ่อุปทาน (Bualuang iSupply) บริการบัญชีห่วงโซ่อุปทาน (Bualuang iTrade) เป็นต้น

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

บริการบัญชีห่วงโซ่อุปทาน (Bualuang iSupply) เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ครบวงจร ทั้งด้านการชำระค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าทุกฝ่ายในเครือข่ายการค้า เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วยประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อบริษัทที่สะดวกและรวดเร็ว และกระแสการเงินในเครือข่ายที่ไหลเวียนอย่างต่อเนื่องและคล่องตัวด้วยเครื่องมือการชำระเงินที่ยืดหยุ่น ช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการบัญชีห่วงโซ่อุปทาน (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

หน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ

ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่าง ๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ และปรับพื้นที่สาขาให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่าง ๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ปฏิบัติการด้านธุรกิจต่างประเทศในธุรกรรมการค้าส่งออกและนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศ
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ปฏิบัติการด้านการธนาคารเพื่อสนับสนุนงานให้บริการของสาขาและหน่วยงานอื่น ๆ
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาสินเชื่อประเภทวงเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่ออันเกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ปฏิบัติการด้านการวิเคราะห์สินเชื่ออุปโภคบริโภคและงานด้านพิธีการสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามหนี้และประណหนี้ลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal and Mortgage Center) ปฏิบัติการด้านการประเมินราคาหลักประกันและการจดจำนองหลักประกัน รวมทั้งดูแลระบบฐานข้อมูลหลักประกันของธนาคาร
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ปฏิบัติการด้านงานเช็คเรียกเก็บ และดูแลการรับ-ส่งข้อมูลเช็คผ่านระบบ ICAS แทนสาขาทั่วประเทศ
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ปฏิบัติการด้านการให้บริการลูกค้าและขายบริการต่าง ๆ ผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์และช่องทางอื่น ๆ
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ปฏิบัติการด้านการรับ-ส่งเอกสาร ธุรสารการเงิน ไปรษณีย์ภัณฑ์ และพัสดุไปรษณีย์ ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ปฏิบัติการจัดเก็บ รักษา บริหารเงินสด ให้บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

บริการธนาคารดิจิทัล

การธนาคารเพื่ออนาคต

ธนาคารเดินทางสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล โดยอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานใหม่ และวางรากฐานข้อมูลด้วยการพัฒนาที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake) การนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้ในการจัดการ จัดเก็บ วิเคราะห์ และนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยให้ธนาคารเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าได้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น และสามารถนำเสนอบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ยังพัฒนาโครงสร้างของระบบเทคโนโลยีที่จะเอื้อให้ธนาคารสามารถเชื่อมต่อและทำงานร่วมกับผลิตภัณฑ์ แอปพลิเคชัน แพลตฟอร์มและบริการของผู้พัฒนาและพันธมิตรจากภายนอกองค์กรได้อย่างปลอดภัยโดยผ่าน Application Programming Interface (API) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถพัฒนานวัตกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

การสร้างระบบนิเวศ

การพัฒนาเทคโนโลยีใหม่และการเพิ่มขึ้นของผู้ให้บริการด้านการเงินจากภาคอุตสาหกรรมอื่น ทำให้ระบบนิเวศทางการเงินเปลี่ยนรูปแบบไปจากเดิมและมีความซับซ้อนยิ่งขึ้น ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและต่อเนื่องนี้ ภาคการธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศมากขึ้น โดยต้องมีการรักษาความปลอดภัยในการระบุตัวตน และการทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ากับผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสนับสนุนให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินกิจการในสภาวะแวดล้อมของยุคดิจิทัล

ธนาคารกรุงเทพเป็นสมาชิกของสมาคม Banking Industry Architecture Network (BIAN) ซึ่งประกอบด้วยสถาบันการเงิน กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยี และกลุ่มสถาบันวิชาการ โดย BIAN ได้ริเริ่มแนวคิดของ “Coreless Bank” เพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่เหมาะสมสำหรับ Open Banking (การที่ธนาคารยินยอมเปิดเผยธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าให้กับบุคคลที่ 3 โดยลูกค้าผู้เป็นเจ้าของข้อมูลต้องให้การยินยอมด้วยตนเอง) และช่วยให้สถาบันการเงินสามารถพัฒนาบริการได้อย่างรวดเร็วด้วยต้นทุนที่เหมาะสมเพื่อรองรับลูกค้าในยุคดิจิทัล

ธนาคารจัดอบรมและให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการสตาร์ทอัพทั้งไทยและต่างประเทศที่มีผลงานและมีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาเทคโนโลยี ผ่านโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 เพื่อช่วยให้สตาร์ทอัพนำศักยภาพที่มีอยู่มาพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันที่มีประสิทธิภาพและสามารถใช้งานได้จริง

การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การป้องกันและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีความสำคัญมากขึ้นเป็นลำดับ เนื่องจากผู้บริโภคหันมาใช้งานโทรศัพท์มือถือ และแอปพลิเคชันต่าง ๆ บนอุปกรณ์มือถือเพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินและทำธุรกรรม

เพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและทรัพย์สินของลูกค้า ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์ อีกทั้งยังใช้เทคโนโลยีการยืนยันตัวตนแบบหลายขั้นตอน (Multifactor Authentication Technology) การตรวจจับภัยคุกคามอัจฉริยะ (Threat Intelligence) การวิเคราะห์ข้อมูลและพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัย และช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวกสบาย รวดเร็ว และราบรื่น ภายใต้การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลขั้นสูง

ธนาคารมีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และทำการประเมินอย่างครอบคลุมเป็นประจำทุกปี เพื่อปกป้องและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว

จะช่วยให้ลูกค้ามีความมั่นใจว่าจะสามารถให้บริการแก่ลูกค้าที่อยู่ในเครือข่ายธุรกิจของตนด้วยความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลขั้นสูง

โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี

เพื่อสร้างความมั่นใจว่าแพลตฟอร์มธนาคารดิจิทัลมีประสิทธิภาพพร้อมรองรับบริการในอนาคต ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีและระบบงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพ โครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน การประมวลผลการทำธุรกรรมอัตโนมัติ สำหรับธุรกรรมลักษณะ Straight Through Processing (STP) นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำแพลตฟอร์มใหม่เพื่อเพิ่มศักยภาพของการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลสำหรับบริการโมบายแบงก์กิ้ง และบริการด้านธุรกรรมธนาคาร เป็นต้น

ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับเปลี่ยนจากการใช้เอกสารกระดาษมาเป็นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ด้วยระบบออนไลน์ ภายใต้โครงการ Imageenabled Workflow (IeWF) ซึ่งจะช่วยให้สามารถลดต้นทุนในการดำเนินงาน ช่วยปรับรูปแบบเอกสารให้มีมาตรฐานเดียวกัน ทำให้ขั้นตอนในการทำงานและการบริการลูกค้าเป็นระบบมากขึ้น โดยระบบเอกสารออนไลน์นี้มีการเชื่อมต่อกับระบบงานส่วนหน้าและส่วนงานสนับสนุนต่าง ๆ ของธนาคาร

ธนาคารร่วมมือกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานของธนาคาร เช่น กระบวนการด้านเช็ค ปฏิบัติการด้านสินเชื่อและหลักทรัพย์ เพื่อลดเวลาประมวลผล ลดความผิดพลาดจากการทำงาน และลดต้นทุนการดำเนินงาน

การพัฒนาบุคลากร

ธนาคารอยู่ระหว่างปรับเปลี่ยนการทำงานรูปแบบใหม่ที่มุ่งเน้นการสร้างความประทับใจให้กับลูกค้า โดยส่งเสริมให้มีการทำงานร่วมกันแบบ Agile และส่งเสริมการทำงานร่วมกันระหว่างสาขางาน พร้อมทั้งการเพิ่มหลักสูตรอบรมต่าง ๆ ทั้งด้าน Hard Skill และ Soft Skill และทางเลือกในการเรียนรู้แก่พนักงาน ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งมั่นในการสรรหาและรักษาบุคลากรรุ่นใหม่ที่มีศักยภาพสูง และให้โอกาสพนักงานในการทำงานที่มีความหลากหลาย ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างและพัฒนาขีดความสามารถและประสบการณ์ในการทำงานหลากหลายด้านให้แก่พนักงาน

ธนาคารยังได้พัฒนาโครงการสร้างทักษะแห่งอนาคตที่จำเป็นสำหรับบุคลากรขององค์กรที่กำลังก้าวสู่การเปลี่ยนแปลง (Future Skills Academy) โดยคัดเลือกตัวแทนพนักงานจากแต่ละสาขางานเข้าร่วมโครงการ เพื่อนำทักษะที่ได้เรียนรู้ไปใช้ต่อในสาขางานนั้น ๆ และพัฒนาแพลตฟอร์มการเรียนรู้แบบ Anytime Anywhere เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเกิดการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอยู่ตลอดเวลา (Lifelong Learning) อีกทั้งยังส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการทำงาน และนำกระบวนการ Design Thinking มาใช้เพื่อสร้าง Digital Experience ให้กับลูกค้า ธนาคารยังร่วมมือกับพันธมิตรของธนาคารในการออกแบบโปรแกรมการเรียนรู้ ที่ยึดทฤษฎี Constructionism ซึ่งเป็นทฤษฎีการเรียนรู้ที่เน้นให้ผู้เรียนเป็นผู้สร้างองค์ความรู้ด้วยตนเองพัฒนาการตัดสินใจแก้ปัญหา (Problem Solving) การคิดเชิงระบบ (Systematic Thinking) และการทำงานร่วมกันข้ามสาขางาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำโครงการ BeFamily เพื่อช่วยเหลือพนักงานด้านการเงิน สุขภาพ และความ เป็นอยู่ที่ดี โดยฝึกอบรมเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล คลินิกแก้หนี้ โปรแกรมการออกกำลังกายและกิจกรรมเพื่อ สังคม ในปี 2563 จะขยายโครงการเป็น BeFamily Plus ซึ่งครอบคลุมไปถึงกิจกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อมด้วย

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2562

ปี 2562 ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคง ระดับเงินกองทุนและเงินสำรองอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับความท้าทายจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจได้ ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับดีขึ้นจากการรับรู้กำไรพิเศษเป็นสำคัญ ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจ โดยระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิ 270.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 30.8 ซึ่งเป็นผลจากการรับรู้กำไรพิเศษจากการขายเงินลงทุนเป็นสำคัญ

ณ สิ้นปี 2562 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีอัตราการเติบโตลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.0 โดยสินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 64.1 ของสินเชื่อรวม) หดตัวร้อยละ 0.8 ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและการชำระคืนหนี้ในหลายประเภทธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวร้อยละ 1.9 และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวร้อยละ 2.1 ทั้งนี้ สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 35.9 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 7.5 ชะลอลงจากปีก่อนในประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์เป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลยังขยายตัวต่อเนื่อง

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 96.3 ลดลงจากร้อยละ 98.3 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 187.5 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2562 ยอดคงค้างสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) อยู่ที่ 465 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.98 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบจากการกันสำรองเพื่อสร้างความมั่นคง ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง โดย ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 – CET1 Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.6 และ 16.0 ตามลำดับ

ในปี 2562 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องเร่งปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานเพื่อรองรับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ในด้านเศรษฐกิจ เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราลดลง การส่งออกหดตัวส่งผลต่อเนื่องไปยังการจ้างงาน และการลงทุนของภาคเอกชน ขณะที่การขยายตัวของการบริโภคภาคครัวเรือนถูกกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ในด้านการแข่งขัน ธนาคารพาณิชย์ต่างแข่งขันกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางดิจิทัลและพัฒนารูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อการขยายฐานลูกค้า มีการใช้ข้อมูลจากการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น มีการร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ ๆ รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อลดต้นทุน ในด้านนโยบายและกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ของทางการ ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้มาตรการ Macroprudential เพื่อกำกับดูแลสินเชื่อที่อยู่อาศัย ส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์ชะลอตัวลง นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีนโยบายสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)”

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2563

ในปี 2563 สภาพแวดล้อมทางการเงินของโลกมีความไม่แน่นอนสูงหลังจากธนาคารกลางของประเทศสำคัญของโลกกลับมาผ่อนคลายนโยบายการเงินในปี 2562 และคาดว่าจะคงสถานะนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายตลอดปี 2563 ขณะที่ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนคลี่คลายลงระดับหนึ่ง หลังมีข้อตกลงการค้าระยะที่ 1 (US – China Phase 1 Trade Deal) แต่การจะบรรลุข้อตกลงทั้งหมดน่าจะใช้เวลาานกว่าการบรรลุข้อตกลงระยะที่ 1 ในส่วนของเศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวในอัตราที่ลดลง จากปัจจัยเสี่ยงด้านลบหลายปัจจัย แม้ว่าการส่งออกคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากการผ่อนคลายความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน แต่คาดว่าจะการท่องเที่ยวจะได้รับผลกระทบค่อนข้างรุนแรงจากการระบาดของ COVID-19 ที่เกิดขึ้นในประเทศจีน

จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงข้างต้น สินเชื่อธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มจะขยายตัวในอัตราที่ค่อนข้างต่ำ ขณะเดียวกันยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยมีแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อในธุรกิจที่มีความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนและเงินสำรองเพิ่มขึ้นและอยู่ในระดับสูง จึงสามารถรองรับความท้าทายต่าง ๆ ได้ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังต้องบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งในเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงตารางแสดงรายงานฐานะการเงินที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หน่วย : ล้านบาท			
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	3,216,743	2,061,309	2,370,792	478,740
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,963,746	2,113,787	2,159,425	375,026
ธนาคารกสิกรไทย	3,293,889	2,001,956	2,072,049	433,753
ธนาคารกรุงไทย	3,012,216	2,089,874	2,155,865	381,339
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,359,592	1,817,877	1,566,885	317,871
ธนาคารทหารไทย	1,858,190	1,392,225	1,398,112	230,531

2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ตลอดระยะเวลากว่า 75 ปี ธนาคารมีการปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการทางการเงินในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมทั้งในด้านสินเชื่อ เงินฝาก การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ การบริหารความเสี่ยง สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่อง ซึ่งนับเป็นจุดเด่นของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารยังคงรักษาสถานะความเป็นผู้นำ และศักยภาพในการขยายตัวพร้อมกับการเติบโตของภาคธุรกิจไทย ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้ให้ดีขึ้นตลอดเวลา เพื่อคงความได้เปรียบทางการแข่งขัน นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องซึ่งนับเป็นรากฐานสำคัญสำหรับการขยายธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค

“ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศไทย โดยได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจจากลูกค้า จากความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่มีมาอย่าง

ต่อเนื่อง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3.2 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายสาขาภายในประเทศ 1,148 แห่ง สำนักธุรกิจ 117 แห่ง สำนักธุรกิจย่อย 126 แห่ง ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 92 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 31 แห่งครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวกับโครงการในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ ด้วยจำนวนสาขาในต่างจังหวัดซึ่งมีมากถึงสองในสามของจำนวนสาขาทั้งสิ้นของธนาคารจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการขยายธุรกิจของธนาคารเพื่อให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งประเทศอื่น ๆ ในทวีปเอเชีย โดยปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศทั้งสิ้น 31 แห่ง โดยให้บริการทั้งในฮ่องกง ญี่ปุ่น มาเลเซีย สิงคโปร์ ไต้หวัน อินโดนีเซีย สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา มานานกว่า 30 ปี ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 16.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ในปัจจุบัน การขยายการลงทุนไปในส่วนภูมิภาคของลูกค้าธุรกิจสัญชาติไทยยังคงมีอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งบริษัทต่างชาติก็ยังขยายการลงทุนทั้งในประเทศไทยและในภูมิภาค ดังนั้น เครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศจึงนับเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อความสามารถทางการแข่งขันของธนาคาร โดยจะช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าใจสถานะตลาดในท้องถิ่นและเข้าถึงความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การขยายธุรกิจในต่างประเทศจะช่วยให้ฐานรายได้ของธนาคารมีการกระจายตัวดีขึ้น และสถานะความเสี่ยงของธนาคารดีขึ้นด้วยเช่นกัน

สำหรับธุรกิจด้านตลาดทุน ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นธนาคารชั้นนำในธุรกิจการรับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ระยะยาวในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าด้วยความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่มีความหลากหลาย การมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมถึงความเข้าใจความต้องการของผู้ออกตราสารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของนักลงทุน เป็นปัจจัยที่ช่วยให้ธนาคารยังคงสถานะความเป็นผู้นำในธุรกิจตลาดทุนในส่วนของการตราสารหนี้ได้เป็นอย่างดี

การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงแม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ รวมถึงปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่าง ๆ

การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดับสูง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ การถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย

จะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของคุณภาพเป็นสัดส่วนสูง (ร้อยละ 220.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย ปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขาครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,370.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.0 ของหนี้สินรวม และมีบัญชีเงินฝากจำนวนทั้งสิ้น 17.2 ล้านบัญชี โดยเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

ผู้นำด้านสถานะเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเชื่อว่า การใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้อต่อการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูง และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่รายอื่น นอกจากนี้ ธนาคารยังดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ในระดับที่สูง ตามที่กฎหมายกำหนดอีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 20.0 และ 17.0 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่มากกว่าร้อยละ 11.5 และมากกว่าร้อยละ 9.0 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.9 ซึ่งเป็นระดับที่ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่รายอื่น

ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และช่วยให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า ด้วยนโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาว ประกอบกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร จะช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบทางการแข่งขันและสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.3.1 การจัดหาเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก จำนวน 2,370,792 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.7 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 427,751 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 144,681 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 134,346 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.2

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64.1 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 649,434 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 472,349 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.7

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,370,792	73.7	2,326,470	74.6	2,310,743	75.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	134,346	4.2	136,862	4.4	133,584	4.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681	4.5	116,348	3.7	107,190	3.5
อื่น ๆ	138,808	4.3	123,911	4.0	122,786	4.0
รวมหนี้สิน	2,788,627	86.7	2,703,591	86.7	2,674,303	86.9
รวมส่วนของเจ้าของ	428,116	13.3	413,159	13.3	402,007	13.1
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	3,216,743	100.0	3,116,750	100.0	3,076,310	100.0

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และเงินฝากประจำพิเศษ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,348,842	99.1	2,304,842	99.1	2,288,236	99.0
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	21,950	0.9	21,628	0.9	22,507	1.0
รวม	2,370,792	100.0	2,326,470	100.0	2,310,743	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 2,348,842 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.1 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 21,950 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.9 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

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

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทเงินฝาก และประเภทลูกค้า โดยในด้านประเภทเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำพิเศษ ส่วนในด้านประเภทลูกค้า ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากสะสมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไรและสถาบันการเงิน เป็นต้น ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละขณะตามสภาวะการแข่งขัน สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอนธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร

	(ค่าเฉลี่ยรายปี)		
	2562	2561	2560
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
เงินฝากออมทรัพย์	0.56%	0.56%	0.56%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.00%	1.00%	1.00%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.25%	1.25%	1.25%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.49%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	7.03%	7.13%	7.22%
MLR	6.22%	6.25%	6.25%
MRR	7.03%	7.13%	7.31%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	1.74%	1.59%	1.58%

2.3.2 การให้สินเชื่อ

การอำนวยการสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ นอกจากนี้ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่กลุ่มลูกค้าใดลูกค้าหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

2 - 28

ของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR สำหรับสัญญาผู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า ประเภทของสินเชื่อ และปัจจัยอื่น ๆ เช่น ระยะเวลาการชำระหนี้ หลักประกัน เป็นต้น ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,061,309 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 64.1 ของสินทรัพย์รวม

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 119,685 ล้านบาท

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	755,979	36.7	819,481	39.3	819,338	40.9
การสาธารณูปโภคและบริการ	470,159	22.8	455,969	21.9	421,595	21.0
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	251,197	12.2	240,047	11.5	228,146	11.4
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	200,736	9.7	202,600	9.7	191,176	9.6
การเกษตรและเหมืองแร่	61,569	3.0	51,498	2.5	46,658	2.3
อื่นๆ	321,669	15.6	313,565	15.1	297,076	14.8
รวม	2,061,309	100.0	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการสาธารณสุขโลกและบริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสัดส่วนรวมเป็นร้อยละ 59.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ส่วนใหญ่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งอาจจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดอสังหาริมทรัพย์

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 36.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยลูกค้าประเภทธุรกิจนี้มีการกระจายตัวหลากหลายธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออก โดยมีสินค้าหลากหลาย อาทิเช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้ เชื้อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ เกษภัณฑ์ ยาง โลหะ ผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและอุปกรณ์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณสุขโลกและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณสุขโลกและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณสุขโลก ประกอบด้วยสินเชื่อสนับสนุนให้กับโครงการ โรงไฟฟ้าและโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ในรูปแบบของสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากการดำเนินโครงการ หรือในบางกรณีมีสินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการ เป็นประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจ โรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล ธุรกิจภัตตาคาร ธุรกิจการฉายภาพยนตร์ และธุรกิจการสื่อสารโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งโดยทั่วไปมีวงเงินเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี และมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมส่วนใหญ่ไม่เกินร้อยละ 80-95 ของราคาซื้อหรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

- ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

สินเชื่อภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่าง ๆ รวมถึง บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า ที่ดินเพื่อการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาโครงการก่อสร้าง

- ภาคการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรและเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่าง ๆ

- ภาคธุรกิจอื่น ๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่น ๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อแก่บริษัทโฮลดิ้งส์ที่มีการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม สินเชื่อแก่สถาบันการเงินอื่น ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค และบริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึง

การให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจ การให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจนี้ ครอบคลุมถึงการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 861,179 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 700,311 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 428,939 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 70,880 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	861,179	41.8	884,806	42.5	825,155	41.1
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	700,311	34.0	734,445	35.2	672,629	33.6
เกินกว่า 5 ปี	428,939	20.8	393,163	18.9	428,623	21.4
สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้	70,880	3.4	70,746	3.4	77,582	3.9
รวม	2,061,309	100.0	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า โดยจำแนกตามประเภทสินเชื่อออกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน และเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	103,798	5.0	108,023	5.2	108,064	5.4
ตัวเงิน	410,615	19.9	428,253	20.6	417,219	20.8
เงินให้กู้ยืม	1,546,896	75.1	1,546,884	74.2	1,478,706	73.8
รวม	2,061,309	100.0	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0

เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจอยู่ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนใหญ่ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 70-95 ของราคาซื้อขาย หรือ ไม่เกินร้อยละ

100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนในจะต่ำกว่า โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1-3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อเมื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ คือ สินเชื่อจัดชั้นปกติ สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินเชื่อจัดชั้นสงสัย สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย และสินเชื่อจัดชั้นสูญเสีย การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต้น ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต้นดังกล่าวถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร 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 หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อจัดชั้นสงสัย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือ

ดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสูญ คือ สินเชื่อที่ได้ดำเนินการ โดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีหรือรายการหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นค่าตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่ได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ พร้อมทั้งรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ

ตารางแสดงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำที่ดังตามชั้นหนี้

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำ
สินเชื่อกู้ยืมปกติ	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมกล่าวถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมสงสัยจะสูญ	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 220.2 เทียบกับสิ้นปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 190.9 ทั้งนี้ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 61,182 ล้านบาท

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้านำชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญ พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่าง ๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตัดพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้
หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
รับโอนสินทรัพย์	21	910	10	278	13	240
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,118	68,274	6,213	53,490	6,328	37,489
รวม	6,139	69,184	6,223	53,768	6,341	37,729

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2562 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 5 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 69,184 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,036 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 102,958 ล้านบาท

2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 649,434 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.2 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 54.6 สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารทุนในความต้องการของตลาด และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลถือไว้เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยสามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตลอดจนสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการใช้ในการก่อภาระผูกพันกับหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานราชการ และการทำธุรกรรมการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	354,975	54.6	314,541	56.3	315,830	53.2
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	191,523	29.5	131,676	23.6	151,759	25.6
รวมตราสารหนี้	546,498	84.1	446,217	79.9	467,589	78.8
ตราสารทุน	101,199	15.6	110,571	19.8	124,131	20.9
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,737	0.3	1,608	0.3	1,460	0.3
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	649,434	100.0	558,396	100.0	593,180	100.0

2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน)

2.5 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	93,155	69.7	93,131	76.7	88,876	79.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,101	6.8	8,397	6.9	8,317	7.4
เงินลงทุนและอื่น ๆ	10,309	7.7	9,253	7.7	8,283	7.4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,565	84.2	110,781	91.3	105,476	93.8
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,494	31.0	39,405	32.5	38,851	34.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071	53.1	71,376	58.8	66,625	59.2
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,504	21.3	27,590	22.7	27,526	24.5
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,848	5.9	8,300	6.8	6,257	5.6
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,765	14.8	8,009	6.6	6,428	5.7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	93	0.1	78	0.1	205	0.2
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,134	1.6	1,049	0.9	1,196	1.1
รายได้จากเงินปันผล	3,769	2.8	3,781	3.1	3,788	3.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	562	0.4	1,218	1.0	443	0.4
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	62,675	46.9	50,025	41.2	45,843	40.8
รายได้จากการดำเนินงาน	133,746	100.0	121,401	100.0	112,468	100.0

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้นิยามความเสี่ยง ซึ่งดำเนินการที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ภาวะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้านมีดังนี้

3.1 ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าและห่วงโซ่การผลิตระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายทางการค้าสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ทั้งสองประเทศจะได้ลงนามข้อตกลงทางการค้าระยะที่หนึ่งไปแล้ว แต่ความขัดแย้งทางการค้ายังมีแนวโน้มที่จะยืดเยื้อต่อไป เนื่องจากพื้นฐานที่แตกต่างกันของทั้งสองประเทศและประเด็นหลายเรื่องที่ยังไม่ได้ข้อยุติ เช่น การบังคับถ่ายถอดเทคโนโลยี และนโยบายด้านอุตสาหกรรมของประเทศจีน หากความขัดแย้งทางการค้าทวีความรุนแรงอาจส่งผลกระทบต่อการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศมากขึ้น รวมถึงอาจกระทบห่วงโซ่อุปทานและทำให้เกิดความผันผวนของตลาดการเงินทั่วโลก นอกจากนี้ การกีดกันทางการค้ายังได้ขยายวงกว้างไปสู่ประเทศญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ หลังจากทั้งสองประเทศเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมการส่งออกสินค้าระหว่างกัน แม้มาตรการเหล่านี้จะส่งผลกระทบในวงจำกัด แต่หากความขัดแย้งขยายตัวเพิ่มขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของทั้งสองฝ่ายและกระทบห่วงโซ่อุปทานสินค้าเทคโนโลยีในภูมิภาค

ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรปและตะวันออกกลาง เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีกประการหนึ่ง ความไม่แน่นอนในขั้นตอนการออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักรยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้ความเชื่อมั่นทั่วโลกลดลง เนื่องจากมีความเสี่ยงที่การแยกตัวออกจากสหภาพยุโรปอาจทำให้เกิดการ

ลดลงของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ทั้งในสหราชอาณาจักร และประเทศอื่น ๆ ในสหภาพยุโรปบางส่วน นอกจากนี้ ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลางยังเพิ่มขึ้น ภายหลังเหตุการณ์โจมตีโรงงานกลั่นน้ำมันหลักในประเทศซาอุดีอาระเบีย สถานการณ์การเมืองที่ตึงเครียดในหลายจุดเมื่อรวมกันแล้ว อาจส่งผลให้ความเชื่อมั่นภาคเอกชนลดลงอีก

ประเทศตลาดเกิดใหม่ในภูมิภาคเอเชีย อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงของเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลง เนื่องจากสินค้าที่ประเทศเหล่านี้ส่งออกไปประเทศจีนส่วนใหญ่ เป็นสินค้าเพื่อการบริโภคภายในประเทศจีน การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) การลดระดับหนี้สิน ตลอดจนข้อขัดแย้งทางการค้ากับสหรัฐอเมริกา ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจจีน แม้ว่าการดำเนินนโยบายการคลังและนโยบายการเงินจะช่วยลดผลกระทบจากปัจจัยเหล่านี้ได้ในบางส่วน

เศรษฐกิจในประเทศยังคงเผชิญความเสี่ยงจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงและการบริโภคภาคเอกชนซึ่งอาจขยายตัวต่ำกว่าที่คาด การระบาดของ COVID-19 มีแนวโน้มทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวจีนลดลง ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่พึ่งพาการท่องเที่ยวอย่างสูง สถานการณ์ดังกล่าวยังทำให้เงินบาทอ่อนค่าลงอย่างรวดเร็ว สะท้อนถึงความผันผวนของเงินบาทอย่างมาก นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ยังไม่กระจายตัว ภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น จะยังส่งผลทางลบต่อการบริโภคภายในประเทศ โดยเฉพาะครัวเรือนที่มีรายได้ระดับปานกลางถึงน้อย

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า จึงมีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

3.2 การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี จนกว่าอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ส่วนหลักเกณฑ์การดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไป โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งคาดว่าจะใช้ในปี 2565 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นั้น 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 ส่วนหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน หรือ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรง NSFR ขั้นต่ำร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนทั้งสองเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงที่อยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ อาทิ BCBS ได้มีการประกาศและกำหนดเงื่อนไขการใช้หลักเกณฑ์เรียบร้อยแล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมากำหนดใช้ในประเทศไทย เช่น เกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบ (Countercyclical Buffer) หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Basel III : Finalising post-crisis reforms) 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) ซึ่งหลักเกณฑ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อ การดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและกำหนดการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้รับการปรับปรุงโดยสภาวิชาชีพบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) และมีผลบังคับใช้ในปี 2563 ซึ่งสามารถสรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้ดังนี้

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9 Pack)

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน โดยให้พิจารณาจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและรูปแบบธุรกิจของกิจการ (Business Model) เป็นสำคัญ ขยายขอบเขตรายการที่ต้องพิจารณาการกันสำรองด้วยค่าด้านเครดิตโดยครอบคลุมถึงภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญา

ค่าประกันทางการเงิน และรองรับการกันสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นในอนาคต (Expected Credit Loss) ซึ่งทำให้ธนาคารต้องมีการกันสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่วันแรกที่ทำรายการแทนการกันสำรองในเวลาต่อมาเฉพาะเมื่อพบเหตุบ่งชี้ของการด้อยค่า (Incurred Loss) การกันสำรองให้คำนวณจากสถิติค่าความเสียหายในอดีตโดยปราศจากความอคติหรือไม่ลำเอียงจากความเป็นจริง (Unbiased) และพิจารณาโดยการคาดการณ์ไปข้างหน้า (Forwardlooking) ถึงสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยต้องคาดการณ์ความเสียหายไปจนตลอดอายุของรายการ (Lifetime) ทำให้ค่าใช้จ่ายด้อยค่าด้านเครดิตในแต่ละรอบบัญชีอาจมีความผันผวนและเป็นไปตามโมเดลที่คำนวณได้ นอกจากนี้ กำหนดหลักเกณฑ์การบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยให้องค์ก้นนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกิจการเป็นสำคัญ รวมถึงกำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานฯ ดังกล่าวในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ในเรื่องเดียวกัน โดยนำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า (A Single Lessee Accounting Model) มาใช้ โดยผู้เช่าจะต้องบันทึกสัญญาเช่าระยะยาวไว้ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์ (Right-of-use Asset) และหนี้สินตามสัญญาเช่า (Lease Liability) อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อผู้ให้เช่า เนื่องจากผู้ให้เช่ายังคงบันทึกบัญชีสัญญาเช่าโดยแยกเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

3.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer โดยกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงปี 2563-2564 คือการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ที่ได้รับผลกระทบจากการลดลงของปริมาณการค้าโลก เนื่องจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศและปัญหาการระบาดของ

COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อทั้งอุปสงค์และอุปทานการค้าของโลก โดยเฉพาะประเทศจีนที่มีความสำคัญต่อภาคการผลิตและการบริโภคของโลกได้รับผลกระทบจากปัญหาดังกล่าวค่อนข้างรุนแรง

เศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคการส่งออกซึ่งจะได้รับผลกระทบจากปริมาณการค้าโลกที่ลดลง ภาคท่องเที่ยวที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากปัญหาการระบาดทางอากาศและปัญหาการระบาดของ COVID-19 อีกทั้งการบริโภคภาคเอกชนยังคงได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่ลดลง จากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง เศรษฐกิจในระยะต่อไปจึงต้องพึ่งพาการบริโภคและการลงทุนของภาครัฐเป็นสำคัญ

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไปจึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรืออ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้นจนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในที่สุด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันยวสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกันและจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอันยวสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอันยวสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอันยวสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้

- **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประណหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประណหนี้ประណยอม ความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการ ประណหนี้และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่าง ๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายใน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตาม ปริมาณ ธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการ จัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ คณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหาย ร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อ เทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม*	8.4%	7.3%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม*	0.5%	0.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่รวม**	3.4%	3.4%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่รวม*	0.2%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	220.2%	190.9%

* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” (TFRS9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองจากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว เป็นแนวคิด Expected Loss หรือสำรองเพื่อ ความเสียหายที่ “คาดว่าจะ” เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน ซึ่งหมายความว่า แม้ลูกหนี้ยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หลักการใหม่นี้กำหนดให้ต้องกันเงินสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อ นั้น รวมถึงกำหนดให้แต่ละธนาคารต้องพิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่อาจมีความแตกต่างกันไปในแต่ละขณะ อันอาจส่งผลให้ปริมาณการกันสำรองมีความแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลาถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ดังนั้น ในปี 2563 การจัดชั้นหนี้จะเปลี่ยนแปลงเป็นการจัดชั้น 3 ระดับ หรือ 3 Stage สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยที่ Stage 1 (Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ Stage 2 (Under-Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และ Stage 3 (Non-Performing) คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าหรือเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งจากความเข้มงวดของหลักเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวส่งผลให้นิยามของลูกหนี้ Stage 2 (Under-Performing) มีขอบเขตที่กว้างกว่าลูกหนี้ชั้นควรระวังเป็นพิเศษ (Special Mention: SM) โดยหมายรวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่เริ่มต้นมีการค้างชำระด้วย จึงอาจเป็นไปได้ที่จะเห็นการเปลี่ยนแปลงของการจัดชั้นดังกล่าวอันเป็นผลมาจากการปรับปรุงของมาตรฐานฯ ข้างต้น ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างใกล้ชิด ตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่ง หากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดย สามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวม ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและ ภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มีขอคณะกรรมการความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความ เสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการ จัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจประเมินระดับความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้ เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดย ธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการ ดำเนินธุรกิจที่หลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยง Country and Transfer ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงใน กรณีที่ประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติแล้วกำหนดเพดาน ภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อ เงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับหากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินของ ธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตาม รายงาน และประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่าง ต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์และมีการ กระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของ ประเทศคู่สัญญาต่าง ๆ

3.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยน ราคาสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความ เสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

3.4.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้าเพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

ปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมาและยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) สงครามการค้าและความขัดแย้งระหว่างสหรัฐอเมริกา และจีนที่ยังคงยืดเยื้อและส่งผลให้เศรษฐกิจโลก ในปี 2563 มีทิศทางชะลอตัว (2) แนวโน้มการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายของธนาคารกลางหลายแห่ง ทั้งการลดดอกเบี้ยนโยบายและการเพิ่มสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจ เพื่อช่วยประคับประคองการเติบโตของเศรษฐกิจ รวมถึงการใช้นโยบายการคลังผ่านมาตรการกระตุ้นต่าง ๆ อีกด้วย (3) ประเด็นการเจรจา Brexit ที่ยังยืดเยื้อและไม่มีข้อสรุปที่ชัดเจน ในการออกจากกลุ่ม EU (4) การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจากผลกระทบของสงครามการค้า และการระบาดของ COVID-19 (5) ความขัดแย้งและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในหลายภูมิภาค อาทิ ความขัดแย้งระหว่างญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกา และสหภาพยุโรป การเจรจาปลดอาวุธนิวเคลียร์เกาหลีเหนือ และการประท้วงในฮ่องกง (6) ความผันผวนของค่าเงินบาท โดยเฉพาะในทิศทางแข็งค่าจะเป็นปัจจัยลบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะต่อภาคส่งออกและการท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ ข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และมีผลให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำ Value-at-Risk (VaR) เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและราคาต่าง ๆ ภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2562 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 109 ล้านบาท

3.4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ และการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก โดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนั้น การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาสัดส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และอาจใช้ช่องทางทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

สกุลเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินบาท	(122.91)	(305.46)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,802.38	1,562.64
เงินยูโร	27.24	275.60
เงินสกุลอื่น	493.29	577.81
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2,200.01	2,110.58

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่

อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน
ต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

3.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะที่เดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากโดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำโดยผู้ฝากเงินมีแนวโน้มโยกย้ายเงินไปลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น นอกจากนี้ การปรับเปลี่ยนทิศทาง การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางเมื่อเศรษฐกิจโลกกลับมาฟื้นตัวอาจส่งผลให้สภาพคล่องในระบบการเงินลดลงและต้นทุนในการจัดหาเงินทุนปรับตัวสูงขึ้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

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

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส เท่ากับร้อยละ 314 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100 ในปี 2563

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้น พร้อมกันในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านถอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2562 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการ เพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

3.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่าง ๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่าง ๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้
- การเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์ของทางการและผู้กำกับดูแลต่าง ๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดีเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อม เพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวดังได้กำหนดไว้ รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

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

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเองและกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Selfassessment : RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information : RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน

ควบคุม และ/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

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

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

3.7 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยี ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่าง ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเพียงพอของบุคลากร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือการละเลยการปฏิบัติงาน สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนั้นในปัจจุบันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่ธุรกิจที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยีและการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจกลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

(Information Security and Cyber Security) ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) ปรับปรุงนโยบายการรักษาความปลอดภัยข้อมูล ให้ครอบคลุมความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์และดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความตระหนักและความรู้ ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ให้บริการของธนาคารอยู่เสมอ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3.8 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

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

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

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรน สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1	406,529	390,369
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	406,463	390,309
เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงิน	66	60
เงินกองทุนชั้นที่ 2	72,211	36,194
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	478,740	426,563

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

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

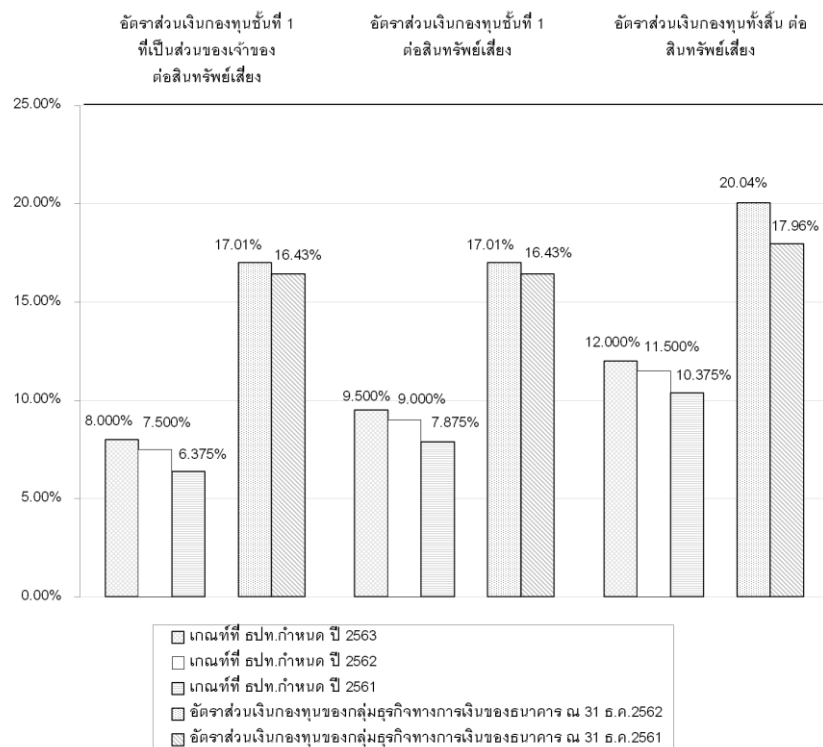
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ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

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะ

ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 17.01, 17.01 และ 20.04 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 16.43, 16.43 และ 17.96 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่คิดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

ประเภท	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ที่ดิน	27,490	27,731
อาคาร	9,040	10,733
อุปกรณ์	3,605	3,457
อื่น ๆ	619	646
รวม	40,754	42,567

- สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	47	63
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	134	156
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	150	178
รวม		331	397

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาว่า 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 2562 ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

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

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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 เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9000

- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	The Bank of New York Mellon 240 Greenwich Street, New York, NY 10286, USA
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.733%	25 กันยายน 2577	

- ผู้สอบบัญชี

ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท คิลอยท์ ฟูซุ โธมัส ไซยส สอบบัญชี 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 จุฬนิตี

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@bangkokbank.com

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ
					จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาด 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia Tel. (60) 32-174-6888 Fax. (60) 32-174-6800	ธนาคาร	สามัญ	1,000,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด c/o Maples Corporate Services Limited PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands Tel. 1(345) 949-8066 Fax. 1(345) 949-8080	Investment Company	สามัญ	100,000	100.00
3	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด * Bangkok Bank Building, 2/F (Zone B&C), 3/F, 4/F No. 7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China Tel. (86-21) 2329-0100 Fax. (86-21) 2329-0168 * ทางกรมการทะเบียนรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุ ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ
					จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด 325 ชั้น 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,997	100.00
5	บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2011-8730 โทรสาร 0-2058-9807	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	สามัญ	199,999,997	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 อาคารสารคดีทาวเวอร์ 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	749,996	75.00
8	บริษัท ไทยพีริซัน แมนูแฟเจอริง 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 อาคารเอเซียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร 0-2017-9929	ผู้ให้บริการระบบ เครือข่ายบัตรและ ระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการ ของระบบ	สามัญ	3,619,676	69.08
10	บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิ ซซิ่งและให้เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
11	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 25 ห้อง 9-12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทร. 0-2029-0290 โทรสาร 0-2029-0291	บริการด้าน คอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
12	บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2029-0200	กิจกรรมการจัดทำ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ตามวัตถุประสงค์ของ ผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรม เว็บเพจและเครือข่าย)	สามัญ	11,750,000	22.17
13	บริษัท อุตสาหกรรมทอส์ติมหัณณิก จำกัด^{1/} 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมหายักษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่ายท่อ เหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
14	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการรับส่งข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง สถาบันการเงิน	สามัญ	71,300	14.26
15	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) ^{2/} 179/74-80 อาคารบางกอกจิดิต้าเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
16	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
17	บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 อาคารอัมบุราธิม 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
18	บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุลทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
19	บริษัท ธนเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00
20	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
21	บริษัท บางกอก มิตรูบิยูเอฟเอ 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
22	บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟจี จำกัด 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2263-0856 โทรสาร 0-2263-0860	ให้บริการที่ปรึกษาและ การลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
23	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษาด้าน การลงทุน	สามัญ	2,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
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 15 th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines Tel. (632) 8241-5201 ต่อ 131 Fax. (632) 8241-6257	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
26	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ซอยแพรกษา ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
27	บริษัท แอสแพค จำกัด 1000/9-10 อาคารลิเบอร์ตี้ฟล้าซ่า ชั้น 18 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 อาคารชีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	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	การบริการ การชำระเงิน อิเล็กทรอนิกส์	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 พาร์تنเนอร์ส จำกัด 942/43 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ปรึกษาด้าน การลงทุน	สามัญ	200	10.00
33	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยрінจิด) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ
					จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
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
35	PERENNIAL HC HOLDINGS PTE. LTD. 8 Shenton Way, #36-01, AXA Tower, Singapore 068811 Tel. (65) 6602-6800 Fax. (65) 6602-6801	Real Estate Development	Common	16,888,000	10.00
36	บริษัท สยาม โซลาร์ เอนเนอร์จี้ จำกัด 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านศาล อำเภอบ้านหนึ่งณรงค์ จังหวัดชัยภูมิ 36220	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์ หรือโซลาร์เซลล์ ผลิต รวมทั้งจำหน่าย กระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
37	บริษัท ไทยดิจิทัล แพลตฟอร์ม วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด 227/127 ซอยประเสริฐมนูกิจ 29 ถนนประเสริฐมนูกิจ แขวงจระเข้บัว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230 โทร.0-2018-8906	กิจกรรมการสร้างแม่ข่าย	สามัญ	100	10.00

หมายเหตุ : ^{1/} บริษัทล้มละลาย

^{2/} บริษัทจดทะเบียนเล็กบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี