

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนชาตจัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจให้สินเชื่อ และธุรกิจลีสซิ่ง 2) ธุรกิจสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจโบรกเกอร์ ธุรกิจบริการ และธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม โดยมีธนาคารธนชาตเป็นธุรกิจหลัก จึงถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน และดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริมซึ่งกันและกัน ในส่วนของช่องทางการให้บริการทางการเงินของกลุ่มธนชาตจะผ่านเครือข่ายและช่องทางการบริการของธนาคารธนชาตเป็นหลัก โดยสามารถกล่าวถึงการประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต

ก) บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต

2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจอื่นที่ ธปท. อนุญาต ได้แก่ การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย การเป็นนายหน้าประกันชีวิต และธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมและผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล การค้าและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ การให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในธุรกรรมที่เกี่ยวกับทองคำ

3. บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Services) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง

4. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน

5. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการด้านประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

6. บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้บริการรับประกันชีวิต รายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกจ้าง สถาบัน และองค์กรทั่วไป

7. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ โดยปัจจุบันไม่มีธุรกิจใหม่คงเหลือเฉพาะสัญญาเช่าซื้อเดิมเท่านั้น

8. บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อเข้าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า โดยเฉพาะรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น และประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล

9. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาตและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

10. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

11. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาต ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร

12. บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง โดยไม่ได้ทำธุรกรรมกับนิติบุคคลภายนอก

ข) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

1. บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

2. บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต

3. บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจในการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนชาต และของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ ให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตและบุคคลทั่วไป รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย

4. บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต เช่น บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร เป็นต้น

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประเภทเงินทุนและหลักทรัพย์ตั้งแต่ปี 2517 ในชื่อ บริษัท ลีควมมิ่ง ทรัสต์ จำกัด ก่อนจะเปลี่ยนมาเป็น บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด ในปี 2523 โดยมุ่งเน้นธุรกิจเงินทุนและบริการทางการเงินอื่น ๆ อย่างครบวงจรผ่านทางบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 254 ได้แยกธุรกิจหลักทรัพย์

ออกจากบริษัทฯ ไปดำเนินธุรกิจในนาม “บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด” ตามนโยบายของทางการ และบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”

การดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence)

ในปี 2548 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังโดยผ่านทาง ธปท. ให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของกระทรวงการคลัง โดยได้ทำการโอนธุรกรรมเงินฝากและสินเชื่อไปยังธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ส่งผลให้ธนาคารธนชาตเป็นเพียงบริษัทแห่งเดียวในกลุ่มธนชาตที่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังในปี 2549 ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ เปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธนชาต (Holding Company) พร้อมทั้งได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)”

การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

จากที่สถาบันการเงินมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ในรูปแบบเครือข่ายหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธปท. ได้ประกาศหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เพื่อเป็นการพัฒนาการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทฯ ได้ยื่นคำขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 โดย ธปท. ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม มีบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและเป็นผู้ถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2550 กลุ่มธนชาตได้ประกาศแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม โดยให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในกลุ่มธนชาตแทนบริษัทฯ

ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับกลุ่มธนชาต

สโกเทียแบงก์ได้เล็งเห็นศักยภาพในการเติบโตและการแข่งขันของธนาคารธนชาต และบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินกับทีมบริหารมืออาชีพของกลุ่มธนชาต จึงได้จัดทำข้อตกลงกับบริษัทฯ เพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นดำเนินธุรกิจธนาคารธนชาตภายใต้ความเห็นชอบจาก ธปท. โดยในปี 2550 สโกเทียแบงก์ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาตคิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต่อมาในปี 2552 ได้ซื้อหุ้นธนาคารธนชาตจากบริษัทฯ เพิ่มเติม จนเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาต คิดเป็นร้อยละ 49.00 และบริษัทฯ ถือหุ้นในธนาคารธนชาต ณ ขณะนั้นคิดเป็นร้อยละ 50.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งตลอดเวลาที่ผ่านมาสโกเทียแบงก์ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนการดำเนินกิจการและการส่งผู้แทนที่มีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ มาร่วมเป็นผู้บริหารในธนาคารธนชาต เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันให้กับธนาคารธนชาตเป็นอย่างมาก โดยต่อมาสโกเทียแบงก์ได้เปลี่ยนให้ Scotia Netherlands Holding B.V. (บริษัทในกลุ่มของสโกเทียแบงก์) เป็นผู้ถือหุ้นธนาคารธนชาตแทน เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2554

การเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต

ด้วยกลุ่มธนชาต ได้เล็งเห็นความลงตัวของความร่วมมือการกับธนาคารนครหลวงไทย ทั้งในด้านทรัพยากรบุคคล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ช่องทางจำหน่ายและการบริการ และการผสมผสานที่ลงตัวของสินทรัพย์ ในต้นปี 2553 ธนาคารธนชาตจึงได้เข้าประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ในจำนวนที่กองทุนฟื้นฟู ถืออยู่ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 47.58 และเป็นผู้ชนะการประมูลดังกล่าว

โดยธนาคารธนชาตได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ร้อยละ 100) ซึ่งต่อมา ธนาคารธนชาตได้ทำการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ พร้อมทำการเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายอื่น จนทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย คิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ ธปท. ได้ประกาศให้หุ้นธนาคารนครหลวงไทย ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ธลท. โดยสมัครใจ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553

ต่อมาธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย ได้ร่วมกันเสนอโครงการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาต ซึ่ง ธปท. ได้ประกาศให้ความเห็นชอบโครงการดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554 อันเป็นการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ที่ ธปท. ประกาศ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงและยกระดับความสามารถในการแข่งขันของระบบสถาบันการเงิน หลังจากนั้น ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาต พร้อมหยุดการประกอบธุรกิจทั้งหมดตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน 2554 ธนาคารธนชาตได้เปิดรับซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกราย เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยที่ประสงค์จะขายหุ้นสามารถขายหุ้นได้ก่อนที่จะทำการเลิกบริษัท โดยมีผู้ถือหุ้นจำนวนหนึ่งได้เสนอขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทยให้กับธนาคารธนชาต ทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย รวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 99.98 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หลังจากนั้นธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)” และเลิกบริษัท เมื่อเดือนธันวาคม 2554 และได้ทำการจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558

เหตุการณ์สำคัญในปี 2558

- วันที่ 2 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 1,206 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท หรือจำนวน 724 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้นหุ้นละ 1.60 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,930 ล้านบาท

- เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ธนาคารธนชาตได้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ก่อนครบกำหนดจำนวน 6,000 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563 และในวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ได้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ที่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 5,000 ล้านบาท ทั้งนี้ เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว ธนาคารธนชาตได้ทำการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด มูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.65 ต่อปี โดยตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด และได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารธนชาต

- เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558 บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาตได้จดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว ซึ่งธนาคารธนชาตมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวแต่ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชี ส่งผลให้ธนาคารธนชาตไม่มีภาระภาษีในปี 2558 ดังนั้น ธนาคารธนชาตจึงได้พิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่ม เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งให้ธนาคารธนชาต ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรจากการดำเนินงานปกติของกลุ่มธนชาต

- เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวด 6 เดือนแรกของปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 5 ตุลาคม 2558 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 6 ตุลาคม 2558 มีกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 16 ตุลาคม 2558

- ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารธนชาตให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ระหว่างวันที่ 28 กันยายน 2558 - วันที่ 5 ตุลาคม 2558 โดยธนาคารธนชาตได้รับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 5,512 ล้านบาท ทำให้ธนาคารธนชาตมีทุนที่ชำระแล้วรวมทั้งสิ้นจำนวน 60,649 ล้านบาท และได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการนับหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารธนชาต การเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นการทดแทนการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไรของธนาคารธนชาต ครั้งที่ 1/2553 (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ Hybrid Tier 1) จำนวน 7,130 ล้านบาท หลังหุ้นกู้ครบอายุ 5 ปี ในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย เนื่องจากธนาคารธนชาตไม่สามารถนับหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารธนชาตได้เต็มทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ ธปท. กำหนด

รางวัลในปี 2558

- ธนาคารธนชาต ได้รับมอบโล่เชิดชูเกียรติจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงวัฒนธรรม ในฐานะที่เป็นองค์กรผู้ทำประโยชน์ต่อกระทรวงวัฒนธรรม โดยมีผลงานเด่น คือ โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ซึ่งเป็นโครงการที่ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ การธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน

- ธนาคารธนชาต ได้รับรางวัล Bank of America Merrill Lynch จากการปฏิบัติการโอนเงินตราต่างประเทศ ด้วยข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้องตามแบบฟอร์ม (Format) การโอนเงินระหว่างประเทศในลักษณะ Straight Through Processing (STP) ซึ่งเป็นการดำเนินการโดยระบบทั้งกระบวนการโอนเงิน โดยรางวัลดังกล่าวจะมอบให้กับธนาคารที่มีการทำรายการเงินโอนต่างประเทศได้ครบถ้วนถูกต้องตามข้อมูลการโอนเงินของลูกค้าธนาคาร ส่งผลให้เกิดความรวดเร็วในการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยมีอัตราความครบถ้วนถูกต้องมากกว่าร้อยละ 98.5 ซึ่งส่งผลให้ค่าใช้จ่ายโดยรวมลดลง จากการที่ไม่มีการดำเนินการโดยพนักงานในการรับเงินโอนต่างประเทศที่ประเทศปลายทางของผู้รับเงิน

- ธนาคารธนชาต รับรางวัล The Best Mobile Payments Program จากมาสเตอร์การ์ด ในงาน MasterCard Innovation Forum 2015 ที่ประเทศมาเลเซีย รางวัลดังกล่าว ธนาคารธนชาตได้รับจากการให้ความร่วมมือและสนับสนุนในการให้บริการบัตร WeCard by TrueMoney ซึ่งเป็นบัตรมาสเตอร์การ์ดแบบเติมเงินใบแรกของประเทศไทย ที่เป็นทั้งรูปแบบบัตรเสมือน (Virtual Card) สามารถใช้ซื้อปิ้งได้ในร้านค้าออนไลน์ และบัตรพลาสติก (Physical Card) ที่สามารถใช้ซื้อของตามร้านค้าทั่วไป ที่รับบัตรมาสเตอร์การ์ด รางวัลนี้ถือเป็นเครื่องการันตีความเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมธุรกิจการชำระเงินออนไลน์ผ่านมือถือของธนาคารธนชาตอย่างแท้จริง

- บล. ธนชาต ได้รับรางวัล Top 3 Analysts for 2014 the Best Analyst Award 2 สาขา ในการประกาศรางวัล IAA 2014 Best Analyst Awards ซึ่งจัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน เพื่อประกาศยกย่องนักวิเคราะห์และทีมวิจัยที่มีผลงานยอดเยี่ยม โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาจากผลโหวตของนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน พร้อมด้วยเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพของงานวิจัยอย่างเข้มงวดจากคณะกรรมการตัดสิน นักวิเคราะห์ของ บล. ธนชาต ได้รับรางวัล

2 สาขาสำคัญ ในประเภทนักลงทุนสถาบัน ได้แก่ คุณพิมพ์ผกา นิजारณ ในสาขานักกลยุทธ์ทางปัจจัยพื้นฐาน และคุณสรุชดา ศรทรง ในสาขากลุ่มธุรกิจการเงิน รางวัลดังกล่าวนับเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจของ บล. ธนชาต ที่การันตีคุณภาพของทีมนักวิเคราะห์และความเชื่อมั่นของนักลงทุนได้เป็นอย่างดี

- บล. ธนชาต ได้รับรางวัลการประเมินของ คลท. ให้เป็นบริษัทที่มีระบบและการกำกับดูแลในระดับดีมาก “ระดับ A” ต่อเนื่อง 2 ปีซ้อน เป็นเครื่องยืนยันความเชื่อมั่นต่อลูกค้าว่าบริษัทได้ให้บริการ ให้คำแนะนำการลงทุนดูแลทรัพย์สินลูกค้า ตลอดจนมีการปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ และมีการกำกับกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อันเป็นการเสริมสร้างคุณภาพที่ดีให้กับอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ในระยะยาว

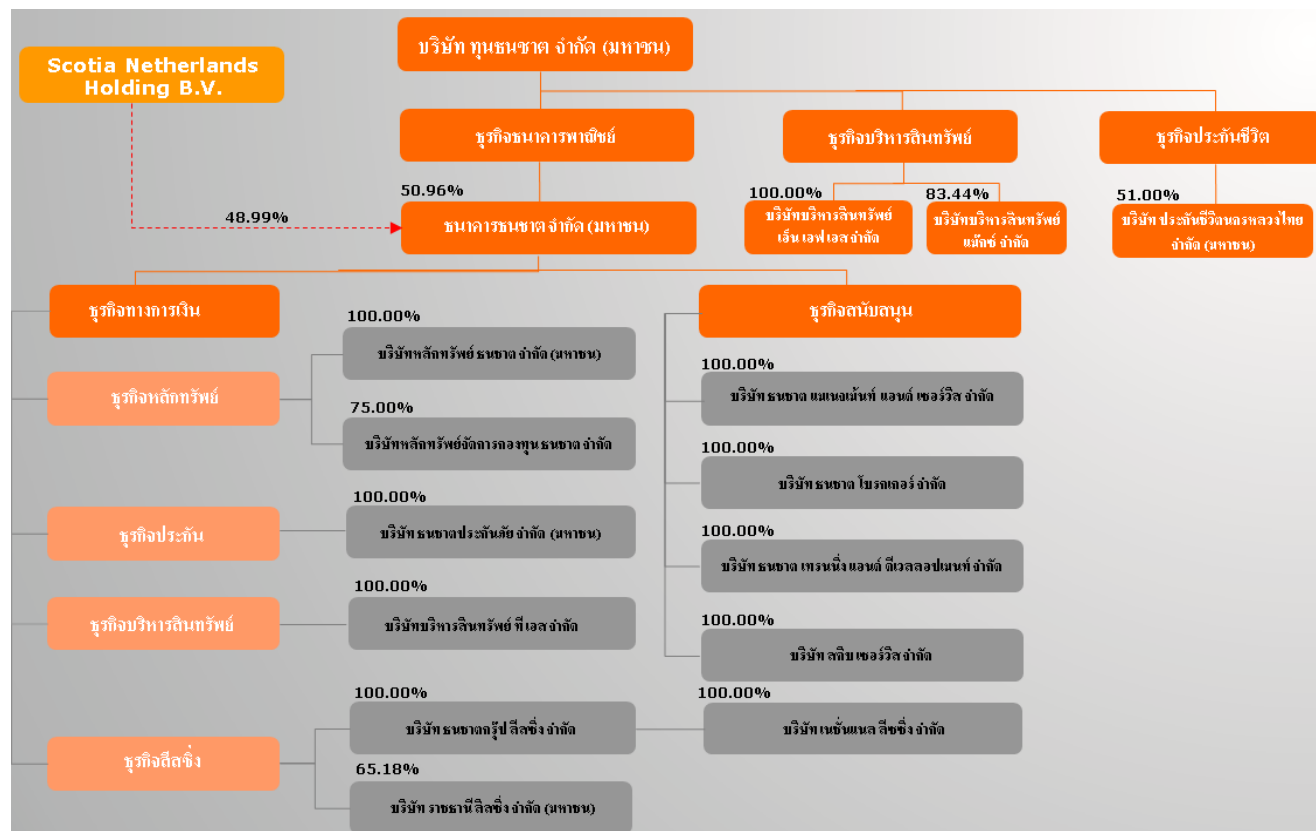
- บลจ. ธนชาต คว่ำรางวัลสำคัญได้ถึง 2 รางวัล ได้แก่ รางวัล Best Fund House: Domestic Fixed Income ที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ และรางวัล Morning Star Awards กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทตราสารหนี้ ให้แก่กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (T-NFRMF) ทั้งนี้ รางวัล Morningstar Thailand Fund Awards จัดขึ้นโดย บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ Morningstar, Inc. (NASDAQ: MORN) บริษัทชั้นนำของโลกทางด้านการให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์เกี่ยวกับการลงทุนต่าง ๆ โดยใช้หลักเกณฑ์การตัดสินรางวัลเพื่อความเป็นมาตรฐานสากลเช่นเดียวกันกับหลักเกณฑ์ที่ Morningstar ใช้ในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก

- กองทุน T-TSARN ของ บลจ. ธนชาต ได้รับรางวัลกองทุนตราสารหนี้ยอดเยี่ยมแห่งปีจากงาน Money & Banking Awards 2015 จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร

- ธนชาตประกันภัย รับรางวัลด้านการบริหารงานดีเด่น “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ต่อเนื่องถึง 3 ปีซ้อน” โดยในปีได้อันดับที่ 2 จากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รางวัลนี้ ถือเป็นรางวัลสำคัญที่แสดงให้เห็นว่าธนชาตประกันภัยเป็นองค์กรที่มีศักยภาพ ซึ่งเกิดจากความร่วมมือของผู้บริหารและพนักงานที่มีส่วนร่วมกันสร้างสรรค์ผลงาน มีการบริหารงานอย่างมืออาชีพ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ครบถ้วน ครอบคลุมทุกความต้องการของผู้บริโภค

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนาคาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



หมายเหตุ 1) ร้อยละการถือหุ้นแสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

2) บริษัทฯ มีสิทธิออกเสียงตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ในปี 2559 กลุ่มธนชาตได้กำหนดกลยุทธ์องค์กร โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินครบวงจรที่พร้อมด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีคุณภาพ เพื่อเติมเต็มทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ได้กำหนดไว้ คือ

“เป็นสถาบันการเงินที่ดีที่สุดในการให้บริการทางการเงินที่ครบและครอบคลุม สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ด้วยบริการและคำแนะนำที่เป็นเลิศ”

โดยวิสัยทัศน์ดังกล่าว ได้ถูกสร้างขึ้นจาก 3 แนวคิดหลัก คือ การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Banking) และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม (Customer Centric) ตลอดจนการร่วมมือและร่วมใจกันของทุกหน่วยงานเพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า (Collaboration) ความพยายามและความสำเร็จภายใต้ 3 แนวคิดหลักนี้ไม่เพียงแต่ทำให้กลุ่มธนชาตเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจรที่ประสบความสำเร็จในการแข่งขัน แต่ยังเป็นพลังสำคัญในการที่จะทำให้ธนาคารธนชาตเป็นธนาคารระดับชั้นนำของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ของประเทศได้ในอีก 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า

นอกจากนี้ ภายใต้ความเป็นพันธมิตรทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนชาตและสโกลีเยแบงก์ กลุ่มธนชาตได้นำความเชี่ยวชาญและนวัตกรรมของสโกลีเยแบงก์ มาพัฒนาระบบงานให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบงานของงานขายและงานบริการ (CRM Tools for Sales & Service) ซึ่งเป็นระบบงานสำคัญที่จะเพิ่มความสามารถในการให้คำปรึกษาแนะนำผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ระบบ LEAP for Internet Banking และ Mobile Banking ซึ่งเป็นระบบงานที่จะช่วยผลักดันให้ธนาคารธนชาตก้าวเข้าสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล เพื่อเข้าถึงและตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน และระบบ LOS System (Loan Origination System) เป็นระบบงานอนุมัติสินเชื่อที่ทันสมัย ยกระดับคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารธนชาตให้ถูกต้อง รวดเร็ว และลดความเสี่ยงจากการเป็นหนี้ด้วยคุณภาพ โดยใช้ระบบ Credit Scoring ที่นำเชื่อถือตอบสนองและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำมาซึ่งความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ตลอดจนเพิ่มจำนวนการถือครองผลิตภัณฑ์และรายได้ให้แก่ธนาคารธนชาต

กลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการธนาคารธนชาตจะพิจารณาและอนุมัติวิสัยทัศน์และภารกิจ (กลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ) ที่สำคัญเป็นประจำทุกปี พร้อมสื่อสารกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้พนักงานทุกคนทุกหน่วยธุรกิจมีความมุ่งมั่นเดียวกัน ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และลงมือปฏิบัติอย่างจริงจังให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายทางกลยุทธ์ที่วางไว้ โดยในปี 2559 นี้ กลุ่มธนชาตได้กำหนดความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) 4 ประการ ตามความต้องการของลูกค้าเพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าในทุกช่วงเวลาของชีวิต ดังนี้

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอนวัตกรรมใหม่ของผลิตภัณฑ์เงินออมและการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อที่จะได้มาและรักษาไว้ซึ่งลูกค้า โดยผ่านการบริการที่เป็นเลิศ
2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอความคุ้มครองภายใต้ผลิตภัณฑ์กลุ่มประกันที่เหมาะสมตอบโจทย์ลูกค้า ภายใต้กลุ่มธนชาต เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจในความสำเร็จทางการเงิน

3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในความสำเร็จของลูกค้าในการให้คำปรึกษาการระดมทุนและการกู้ยืมที่ตรงตามความต้องการในแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีระบบการเงินที่ดีขึ้น

4. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเชื่อมโยงลูกค้า ให้สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารธนชาตได้ทุกที่ ทุกเวลา และทุกช่องทางผ่านระบบบริการธนาคารดิจิทัล

อีกทั้ง กลุ่มธนชาตได้กำหนดแผนปฏิบัติการ CEO's Focus Agenda 4 ประการ ซึ่งเป็นเครื่องมือในการช่วยให้เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จอย่างมีคุณภาพและเป็นระบบ ดังนี้

1. ผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาตมีกำไรสุทธิ การขยายตัวทางด้านสินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) บรรลุตามเป้าหมายหรือเกินเป้าหมายที่กำหนด (Financial Target)

2. พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานหลัก และกระบวนการทำงานตั้งแต่ต้นจนถึงการส่งมอบบริการให้ลูกค้า รวมถึงเครื่องมือสำหรับสนับสนุนการขายให้ทีมงานทุกช่องทางการขายและหน่วยงานสนับสนุนการทำงาน เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ (Customer Growth Initiatives)

3. ดำเนินการรวมศูนย์งานสนับสนุน พัฒนาเทคโนโลยีให้ทันสมัย ปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ บริหารจัดการความเสี่ยง และบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ (Operational Improvement)

4. พัฒนาระดับหัวหน้างานและทีมงานให้แข็งแกร่ง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความเป็นผู้นำ การกระจายอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ การสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน (Enhancing Human Capital Capabilities)

และเพื่อให้ทุกความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ทุกเป้าหมาย ให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และให้องค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน กลุ่มธนชาตได้มีการสื่อสารปรัชญาในการทำธุรกิจ (Business Philosophy) 3 ประการ ดังนี้

1. ความเชื่อมั่นในบุคลากร กลุ่มธนชาตมีความเชื่อว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่ทรงคุณค่ามากที่สุด และตระหนักว่าการเติบโตของกลุ่มธนชาตเป็นผลงานที่เกิดขึ้นจากความสามารถและความซื่อสัตย์ของบุคลากรของกลุ่มธนชาต

2. อุทิศตนเพื่อความเป็นเลิศ กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับการบรรลุถึงความเป็นเลิศอย่างจริงจัง เรามีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการพัฒนานวัตกรรมต่าง ๆ ท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในด้านเทคโนโลยี

3. ใส่ใจในความรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มธนชาตมีความใส่ใจอย่างมากในการรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตเป็นประจำทุกปี และให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนงานธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 - 5 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่ามีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์แข่งขันของธุรกิจ

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด โดยรายงานผลการดำเนินงาน ดังนี้

บริษัทลูกของธนาคารธนชาต

กรรมการผู้จัดการบริษัทลูกของธนาคารธนชาตรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือน ต่อคณะกรรมการบริหาร และมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารธนชาต

บริษัทในกลุ่มธนชาต

สายการเงินของบริษัทฯ และของธนาคารธนชาต จัดทำสรุปงบการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รายงานต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

การรวมศูนย์งานสนับสนุน

เป็นการรวมงานสนับสนุนที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาตต้องใช้บริการไว้ ณ บริษัทใดบริษัทหนึ่ง แล้วให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธนชาตทั้งหมด เพื่อเป็นการจัดการให้มีการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านการเชี่ยวชาญของพนักงานผู้ปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ และความประหยัดในเรื่องอัตราพนักงาน ซึ่งในปัจจุบันได้มีการรวมศูนย์งานสนับสนุนในกลุ่มธนชาต เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานบุคลากร งานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ งานปฏิบัติการ งานควบคุมธุรกิจ งานบริการอิเล็กทรอนิกส์ งานธุรการ และจัดซื้อทรัพย์สิน งานกฎหมายและประเมินราคา งานติดตามหนี้รายย่อยและงานตัวแทนเรียกเก็บหนี้ โดยพิจารณาปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศของทางราชการที่เกี่ยวข้อง

การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญด้านการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยยึดหลักการให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม โดยกำหนดขั้นตอนการดำเนินธุรกิจ การบริการ และการปฏิบัติงาน รวมถึงแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานเพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกัน รวมทั้งมีการสอบทานรายการอย่างเหมาะสม (Check & Balance) และจัดให้มีประกาศ คำสั่ง ระเบียบการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมธุรกิจที่ดำเนินการและการปฏิบัติที่สำคัญ เปิดเผยให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาทำความเข้าใจได้ตลอดเวลา

ด้านการตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่ม เป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด และการตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้การควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) ของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่ม เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มธนชาตดำเนินการอยู่เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็น ได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง โดยในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารธนชาตเป็นผู้ดำเนินการสรุปผลการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณาให้ความเห็น ตลอดจนถึงแนวทางการดำเนินการ

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการ ทั้งในระดับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ทางการประกาศกำหนด นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ ประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนชาตถือปฏิบัติ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการศึกษาที่เป็น การขัดแย้งทางผลประโยชน์

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ซึ่งมีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 - 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,614	4.01	1,936	4.85	1,877	3.54
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	334	0.83	464	1.16	467	0.88
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,850	9.58	4,245	10.64	4,033	7.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,514	48.54	20,408	51.14	21,279	40.16
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	23,328	58.02	25,887	64.87	26,452	49.93
รวมรายได้ดอกเบี้ย	48,640	120.98	52,940	132.66	54,108	102.12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,910	52.01	25,475	63.84	27,615	52.12
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,730	68.97	27,465	68.82	26,493	50.00
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,465	13.59	5,920	14.83	6,112	11.54
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	742	1.85	1,302	3.26	531	1.00
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,956	4.87	1,098	2.75	13,592	25.65
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	272	0.68	264	0.66	800	1.51
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	310	0.77	179	0.45	815	1.54
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,043	5.08	1,711	4.29	2,282	4.31
รายได้เงินปันผล	359	0.89	350	0.88	634	1.20
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,327	3.30	1,619	4.06	1,722	3.25
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	12,474	31.03	12,443	31.18	26,488	50.00
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	40,204	100.00	39,908	100.00	52,981	100.00

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกอบกิจการเป็นผู้แนะนำซื้อขายหน่วยลงทุน แนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าประกันภัย/ประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน บริการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นและผู้ดูแลรักษาหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารธนชาตมีสาขารวม 614 สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารธนชาต มีจำนวน 49 แห่ง แบ่งเป็น สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายในที่ทำการสาขา หรือ Booth in Branch จำนวน 25 แห่ง สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายนอกที่ทำการสาขา หรือ Stand Alone จำนวน 24 แห่ง เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวน 2,128 เครื่อง เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Recycling Machine) จำนวน 2 เครื่อง เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) จำนวน 42 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวน 120 เครื่อง

กลุ่มผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 4 กลุ่มหลัก ดังนี้

กลุ่มที่ 1 บริการด้านเงินฝาก

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล แบ่งบริการด้านเงินฝากออกเป็น 6 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ (Fixed Deposit) บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit) เงินฝากปลอดภาษี (Tax Free Deposit) เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit) และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit)

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2558 ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าขนาดเล็กและกลาง ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ ด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายผ่านช่องทางการขายและการทำรายการที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพของธนาคารธนชาต ซึ่งในปีนี้ ธนาคารธนชาตได้ให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทการทำธุรกรรม (Transaction Account) เพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการของธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ในด้านการทำธุรกรรมหรือการเดินบัญชี โดยธนาคารธนชาตยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่อง

โดยในช่วงต้นปี ธนาคารธนชาตได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่จำนวน 2 บัญชี คือ บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน Premium Current Plus และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน Freever-more เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มนิติบุคคลขนาดกลางที่ทำธุรกิจ และลูกค้าบุคคลรายย่อยที่ทำการค้าขนาดเล็ก นอกจากนั้น ในช่วงเดือนกรกฎาคม 2558 ธนาคารธนชาตได้ออกผลิตภัณฑ์และการตลาดใหม่สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา คือ บัญชีออมทรัพย์ฟรีเวอร์ไลต์ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าในแต่ละกลุ่มข้างต้น ได้รับความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ผ่านช่องทางสาขา ตู้ ATM และ

อินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง (Thanachart iNet หรือ Thanachart iBiz) โดยการทำธุรกรรมต่าง ๆ ได้รับสิทธิประโยชน์ในการยกเว้นค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และไม่จำกัดจำนวนครั้ง

นอกจากนั้น ในช่วงครึ่งปีหลัง ธนาคารธนชาตได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากดอกเสถียร ซึ่งเป็นเงินฝากประจำมีระยะเวลา 5 เดือน และ 10 เดือน เพื่อขยายฐานลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดามากยิ่งขึ้น

กลุ่มที่ 2 บริการด้านเงินให้สินเชื่อ

2.1 สินเชื่อธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สินเชื่อธุรกิจเป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้หลากหลายประเภทสินเชื่อ

1) **กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Banking)** ธนาคารธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินให้กู้ที่มีความยืดหยุ่นตามความต้องการของลูกค้า (Flexible Loan) บริการหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) เพื่อค้ำประกันการประมูลงาน สัญญา ผลงาน และการชำระค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น เงินให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance) เงินให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและส่งออก (Trade Finance) รวมไปถึงการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม (Financial Advisory Service) ทั้งทางด้านตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน (Debt and Capital Market) เช่น การออกหุ้นกู้ การระดมทุนเพื่อจดทะเบียนใน ตลาด. เป็นต้น นอกจากนี้ ยังเสนอผลิตภัณฑ์ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงแก่ลูกค้า เช่น Interest Rate SWAP (IRS) เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย หรือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ไม่ว่าจะเป็น Forward Contract, Foreign Currency SWAP เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการบริหารจัดการด้านการเงิน (Cash Management) โดยเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารเงินสดที่ช่วยตอบสนองความต้องการอย่างหลากหลายอีกด้วย

2) **กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Banking)** สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นบริการสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่นหลากหลาย โดยจะพิจารณาให้ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น สินเชื่อเติมเต็ม (Top Up Facilities) ซึ่งเป็นวงเงินพิเศษเพิ่มเติมสำหรับลูกค้า วงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) สำหรับลูกค้าธุรกิจหรือลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการใช้วงเงินค้ำประกันสินเชื่อในการค้ำประกันการดำเนินงานให้กับหน่วยงาน บริษัท ทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังให้บริการแก่ลูกค้าในการบริหารเงินสด (Cash Management) อีกด้วย

3) **กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก (SMEs)** สำหรับกลุ่มลูกค้า SMEs ธนาคารธนชาตมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SMEs ซึ่งเป็นสินเชื่อวงเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท เน้นการอนุมัติที่รวดเร็ว โดยจะเน้นการขายผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนชาตเป็นหลัก

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่มีความต้องการวงเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการการสนับสนุนทางการเงินจากธนาคารธนชาตเป็นพิเศษ ซึ่งปัจจุบันธนาคารธนชาตมีผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อ SMEs” ซึ่งเน้นการอนุมัติที่รวดเร็ว สามารถตอบสนองความต้องการเงินลงทุนหรือเงินหมุนเวียนแก่ลูกค้า อีกทั้ง ธนาคารธนชาตได้ร่วมกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ในการ

ค้าประกันสินเชื่อ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่มีศักยภาพแต่อาจมีข้อจำกัดด้านหลักประกัน ทำให้มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น พร้อมเสริมสร้างสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ นอกจากนี้ ยังเน้นการประชาสัมพันธ์และจัดโครงการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อกระตุ้นยอดสินเชื่อและขยายฐานลูกค้า

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาкарธนชาตยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อบริการด้านการค้าต่างประเทศ บริการบริหารจัดการด้านการเงิน ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

2.2 สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการเกี่ยวกับรถยนต์ที่มีความต้องการวงเงินกู้ ประเภทเงินกู้ระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องในกิจการ และวงเงินกู้ระยะยาวเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ หรือลดต้นทุนทางการเงิน รวมถึงเสนอบริการทางการเงินด้านอื่น ๆ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และการให้สัญญาเช่าทางการเงิน (Financial Lease) เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

มุ่งเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อให้กับกลุ่มผู้ประกอบการที่เป็นพันธมิตรอันดีในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กับธนาคารธนชาตเสมอมา โดยธนาคารธนชาตใช้ฐานข้อมูลที่มีอยู่พัฒนาเครื่องมือสำหรับพิจารณาและกลั่นกรองการอนุมัติสินเชื่อภายใต้เกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม (Credit Scoring) นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และกระบวนการที่สอดคล้องกับรูปแบบและช่องทางความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ กลุ่มลูกค้ารถยนต์ใหม่ และผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้วที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้วที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางบริษัทผู้ให้บริการประมูลรถยนต์ เป็นต้น ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และธุรกิจการให้เช่าทางการเงิน (Financial Lease) ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการให้บริการบนฐานกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีศักยภาพและมีความมั่นคงทางการเงินสูง โดยพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการขายให้ครอบคลุมพื้นที่ได้ทั่วประเทศ

2.3 สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เป็นการให้บริการครบวงจรในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำเข้าสินค้า (Import L/C Issuance) และการให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าแบบทรัสต์รีซีพ (Trust Receipt) การเป็นตัวแทนในการชำระเงินค่าสินค้าตามเอกสารเรียกเก็บ D/P, D/A ให้แก่ผู้ขายในต่างประเทศ การให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบแพคกิ้งเครดิต (Packing Credit) การรับซื้อและซื้อลดเอกสารส่งออก (Export Bill Purchased/Discounted) การบริการเรียกเก็บเงินตามเอกสารส่งออก (Export Bill for Collection) การออกหนังสือค้ำประกันในประเทศและต่างประเทศ (Letter of Guarantee, Stand-by L/C) การบริการเงินโอนไปต่างประเทศ และการบริการรับเงินโอนจากต่างประเทศ

การตลาดและการแข่งขัน

การบริการที่ถูกต้องแม่นยำสะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ถือเป็นตัวแปรสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้าใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนชาตคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวม ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนชาตได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า สินเชื่อเพื่อการส่งออก เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการค้าต่างประเทศจากผู้เชี่ยวชาญ อีกทั้ง ธนาคารธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศให้มีความหลากหลายและตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่มีครอบคลุมอยู่ในทุกทวีป เพื่อบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการจากธนาคารธนชาต

2.4 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใน 3 รูปแบบ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว ผ่านช่องทางการขายรถยนต์โดยผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว และการให้บริการสินเชื่อ Sale and Lease Back ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อธนาคารรถแลกเงิน” ผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนชาต โดยสินเชื่อรถแลกเงินเป็นสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด ด้วยวงเงินอนุมัติที่สูงกว่าสินเชื่อเงินสดส่วนบุคคลและมีระยะเวลาการผ่อนชำระนานกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป ผู้บริโภคจึงสามารถเลือกระยะเวลาและค่างวดที่สอดคล้องกับความสามารถในการผ่อนชำระได้

การตลาดและการแข่งขัน

จากสภาวะการขายรถยนต์ในประเทศครึ่งปีแรกของปี 2558 ที่หดตัวลงกว่าร้อยละ 16 ส่งผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจเช่าซื้อมีการแข่งขันกันทางด้านราคาสูงขึ้น ธนาคารธนชาตจึงได้ปรับกลยุทธ์ในการทำตลาดโดยมุ่งเน้นความร่วมมือกับผู้ผลิตรถยนต์หลากหลายยี่ห้อ เพื่อออกแคมเปญส่งเสริมการขาย ส่งผลให้สัดส่วนการตลาดในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารธนชาตสูงขึ้น

ในด้านของสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว ธนาคารธนชาตมีการปรับนโยบายและกระบวนการพิจารณาเครดิต เพื่อการควบคุมคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อรถแลกเงินแก่ลูกค้าเดิมของธนาคารธนชาต โดยมีจุดบริการทางสาขาที่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศกว่า 600 สาขา และมีการออกแคมเปญส่งเสริมการขาย “ผ่อนดี มีเงินคืน” มุ่งเน้นในการแนะนำความจำเป็นในการใช้สินเชื่อและประโยชน์จากการผ่อนชำระตรงตามกำหนด โดยลูกค้าที่ผ่อนชำระตรงและครบกำหนดจะได้รับคืนดอกเบี้ยในที่สุดท้ายเต็มจำนวน

2.5 สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ได้แก่ บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ธนาคาร Home Loan บริการสินเชื่อเนกประสงค์ ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อธนาคารบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อโฮมพลัส (Home Plus)

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขัน โดยมีสายงาน Retail & Small Business Banking เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน และลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเนกประสงค์โดยใช้น้ำเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจัดให้มีช่องทางการให้บริการ โดยเจ้าหน้าที่ที่มียาลูกค้าผู้บริโภค และเครือข่ายสาขาดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ และทำการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ผ่านเครือข่ายสาขา

2.6 สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกันประเภทสินเชื่อเนกประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์ และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลาย และครอบคลุมทุกความต้องการตามเงื่อนไขสินเชื่อที่กำหนดภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

1) **บัตรเครดิต** เป็นวงเงินสินเชื่อในบัตรสำหรับใช้ซื้อสินค้าและบริการแทนเงินสด หรือสามารถเบิกถอนเงินสดได้ ธนาคารธนชาตมีบัตรเครดิตร่วมกับ VISA และ Master Card เพื่อให้บริการบัตรเครดิตหลากหลายประเภท โดยแบ่งตามคุณสมบัติของลูกค้าและความต้องการของลูกค้าที่ต้องการใช้บริการบัตรเครดิต ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- **บัตรเครดิตธนชาต Drive** สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไปที่ต้องการมีบัตรเครดิต โดยมีสิทธิประโยชน์หลักในการรับส่วนลดในรูปแบบเป็นการจ่ายเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับการเติมน้ำมัน สูงสุดที่ร้อยละ 3.5

- **บัตรเครดิตธนชาต MAX Platinum** สำหรับลูกค้าที่ต้องการอภิสิทธิ์ และสิทธิประโยชน์ในรูปแบบของความหรูหรา สะดวกสบายในฐานะผู้ถือบัตร และยังได้รับส่วนลดในรูปแบบของการจ่ายเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับทุก ๆ ยอดการใช้ผ่านบัตร สูงสุดที่ร้อยละ 0.8

- **บัตรเครดิตธนชาต LIVE Platinum** เป็นบัตรเครดิตที่มุ่งเน้นกลุ่มผู้ถือบัตรรุ่นใหม่ที่สนใจการผ่อนชำระ และสิทธิประโยชน์ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าดอกเบี้ยบัตรเครดิตทั่วไป (ร้อยละ 15) โดยจะยังคงได้รับสิทธิพิเศษระดับแพลทินัม

2) **บัตรสินเชื่อบุคคลธนชาต (FLASH Plus)** เป็นสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ซึ่งให้บริการในรูปแบบบัตรสินเชื่อบุคคล ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “FLASH Plus” เป็นผลิตภัณฑ์ที่เน้นความสะดวกและรวดเร็วในการถอน ผ่อนโอน ทุกโอกาส ด้วยบริการหลัก ๆ ดังนี้

- **บริการโอนเงินผ่อนสบาย (Sabai Cash)** โอนวงเงินที่เหลือในบัตรเข้าบัญชี ผ่อนชำระคืนสูงสุด 60 เดือน

- **บริการเงินสดสั่งได้ (Cash Transfer)** โอนวงเงินที่เหลือในบัตรเข้าบัญชี เงื่อนไขการจ่ายเงินขั้นต่ำร้อยละ 3

- **บริการเงินสดกดทันที (Cash Advance)** ได้ทั่วโลก 24 ชั่วโมง ฟรีค่าธรรมเนียมการถอนด้วยเงินไทย จ่ายคืนขั้นต่ำร้อยละ 3

- **บริการผ่อนสบาย (Smile Plan)** ผ่อนชำระสินค้าและบริการ ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ ผ่อนชำระคืนสูงสุด 60 เดือน

3) **สินเชื่อส่วนบุคคล (FLASH Loan)** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์ สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไป ที่ต้องการเงินก้อน โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 60 เดือน ด้วยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 1 ล้านบาท

4) **สินเชื่อสารพัดนึก** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์วงเงินกู้เพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาต ที่มีประวัติการผ่อนชำระดี โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 60 เดือน ด้วยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 1 ล้านบาท

5) **สินเชื่อสำหรับพนักงานในโครงการพิเศษ (Welfare Loan)** เป็นสินเชื่อที่ให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารธนชาต

6) **สินเชื่อเพื่อการศึกษา (Scholar Loan)** เป็นสินเชื่อที่ระบุวัตถุประสงค์ชัดเจน เพื่อชำระค่าเล่าเรียน หรือ ค่าใช้จ่ายในการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโทและปริญญาเอก

7) **สินเชื่อบำเหน็จบำนาญ** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการ ผู้รับบำนาญ รายเดือนผ่านกรมบัญชีกลาง

8) **สินเชื่อบุคคล FLASH O/D (Unsecured FLASH O/D)** เป็นวงเงินเบิกเกินบัญชี (Over Draft) ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ธนาคารธนชาตจะให้บริการสำหรับลูกค้าคนสำคัญของธนาคารธนชาต เพื่อนำวงเงินไปใช้โดยมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนในธุรกิจ

การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Lending Product) กำหนดกลยุทธ์ทางการแข่งขันบนพื้นฐานความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าเป้าหมายเป็นสำคัญ ทั้งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การนำเสนอแคมเปญทางการตลาด ช่องทางการบริการและวิธีการให้บริการที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งได้จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยให้ลูกค้าเลือกได้ตามความเหมาะสมตามช่วงอายุ (Life Stage) และวิถีการดำเนินชีวิต (Life Style) โดยเน้นการสื่อสารที่เข้าใจได้ง่าย สามารถใช้ได้ตามเงื่อนไขจริง ไม่ยุ่งยาก และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน เพื่อการเข้าถึงลูกค้าในฐานะผลิตภัณฑ์ในชีวิตประจำวัน (Everyday Needs)

กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วย บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) บริการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET) บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (Bulk Payment System) บริการรับชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการ (Bill Payment) บริการบัตรเดบิต นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบการให้บริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ได้แก่

- บริการ Thanachart iNet
- บริการ Thanachart SMS Alert
- ผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตแคชแบ็ก/บัตรเดบิตซัวร์

การตลาดและการแข่งขัน

รองรับการให้บริการได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ รวมถึงลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม โดยเน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางสาขาแบบ Cross Selling และ Up-selling สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมในการเพิ่มช่องทางในการให้บริการต่อไป เพื่อให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น เน้นการเข้าถึง ความง่าย สะดวกรวดเร็ว และความปลอดภัยของการให้บริการ และสามารถรับเงินได้ภายในวันเดียว กับวันที่สั่งโอน ทั้งนี้ ลูกค้ายังสามารถสอบถามการให้บริการได้จากสาขาและบริการ Call Center (1770) ได้อีกด้วย ธนาคารธนชาตได้เปิดให้บริการ ดังนี้

1. บริการอินเทอร์เน็ตแบงกิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น สอบถามยอดคงเหลือในบัญชี โอนเงินภายในและระหว่างธนาคาร ตลอดจนชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ เพิ่มอีกหนึ่งช่องทาง

2. บริการแจ้งข้อมูลการเงินผ่านระบบ SMS แจ้งผลการทำรายการไปยังหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคารธนชาต ไม่ว่าจะเป็นการฝาก ถอน โอน ตลอด 24 ชั่วโมง

3. มอบบริการที่เป็นเอกลักษณ์พิเศษของบัตรเดบิตแคชแบ็ก ทั้งความคุ้มค่าจากการบริการรับเงินคืนเข้าบัญชี ทุกยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรและความปลอดภัยสูงสุดแก่ผู้ถือบัตร ด้วยเทคโนโลยี EMV ที่ช่วยป้องกันการโจรกรรมข้อมูลบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ในช่วงเวลาที่ผ่านมานี้ ธนาคารธนชาตได้ออกบัตรเดบิตชาร์ก ภายใต้สโลแกน “เจ็บไม่กลัว...บัตรชาร์กจ่าย” ที่นอกจากจะได้รับบริการพิเศษที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ผู้ถือบัตรยังจะได้รับความคุ้มครองอุบัติเหตุและค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุด้วยวงเงินสูงสุด 100,000 บาท ตลอด 24 ชั่วโมง

กลุ่มที่ 4 บริการด้านอื่น ๆ

4.1 บริการธุรกิจปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการซื้อขายธนบัตรต่างประเทศ Travellers' Cheques รวมถึงการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้าต่างประเทศ และเพื่อการโอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ออก สำหรับการรับและชำระค่าสินค้าและบริการเพื่อบุคคลธรรมดา รวมถึงการเปิดบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (FCD) เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตได้มีการขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ครอบคลุมการให้บริการแก่ธุรกิจและนักท่องเที่ยวไปยังทั่วประเทศ รวมถึงการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยอิงกับการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศในตลาดโลกเป็นสำคัญ ทำให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตได้ราคาที่ทันต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม

4.2 ธุรกิจบริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน (Fund Supervisor) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholder Representative) และเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน (Registrar and Paying Agent)

การตลาดและการแข่งขัน

เพื่อเติมเต็มธุรกิจให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ในส่วนของการให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์ ธนาคารธนชาตใช้ผลิตภัณฑ์เสริมเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารการเงินและการลงทุนแก่กองทุนต่าง ๆ ที่มาใช้บริการ เช่น ผลิตภัณฑ์ด้าน Cash Management เป็นต้น ส่วนบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ นายทะเบียนหลักทรัพย์ และตัวแทนชำระเงิน ธนาคารธนชาตอาศัยเครือข่ายธุรกิจ และความสัมพันธ์อันดีกับฐานลูกค้าของธนาคารธนชาตในการขยายการบริการดังกล่าว

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในปี 2558 เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวแบบค่อยเป็นค่อยไปตามทิศทางของเศรษฐกิจโลกที่มีการชะลอตัว โดยได้มีการขยายตัวร้อยละ 2.8 จากการประสานการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. เพื่อควบคุมเสถียรภาพด้านราคาและส่งผลต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้อย่างเหมาะสม และนโยบายการคลังของกระทรวงการคลัง ผ่านทางการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐอันเป็นกลไกการส่งผ่านเม็ดเงินสู่ระบบเศรษฐกิจ โดยในปี 2558 ที่ผ่านมา ภาครัฐได้มีการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อส่งเสริมการลงทุนในระบบเศรษฐกิจฐานรากในระดับหมู่บ้านและตำบล มาตรการสินเชื่อและมาตรการทางภาษีเพื่อช่วยวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และมาตรการทางภาษีเพื่อสนับสนุนการลงทุนใหม่ในประเทศเพื่อกระตุ้นให้เกิดการลงทุนและการจ้างงานในประเทศ และโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมและขนส่ง เพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจและเชื่อมโยงระบบคมนาคมเครือข่ายในกลุ่มประเทศประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ถึงแม้มาตรการเบิกจ่ายจากภาครัฐจะล่าช้า และการดำเนินโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของรัฐที่เลื่อนออกไปด้วยปัจจัยความพร้อมและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง จะทำให้ภาคเอกชนขาดความเชื่อมั่นและชะลอการลงทุนออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยหลักที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจในปี 2558 คือ การขยายตัวของการใช้จ่ายจากภาครัฐและแรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ทยอยปรับตัวดีขึ้น

ภาพรวมเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2558 ติดลบที่ร้อยละ 0.9 มีอัตราลดลงเมื่อเทียบกับปี 2557 ที่ร้อยละ 1.89 จากปัจจัยต้นทุนด้านพลังงานที่ปรับลดลงมา แรงกดดันด้านอุปสงค์ที่ยังมีจำกัด และราคาน้ำมันในตลาดโลกที่มีทิศทางปรับตัวตามอุปสงค์ในประเทศอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ปัจจัยภายนอกจากการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างการผลิต โดยการพัฒนาเทคโนโลยีทางการขุดเจาะน้ำมัน การค้นพบแหล่งน้ำมัน Shale Oil รวมถึงท่าทีของสมาชิกของกลุ่มประเทศองค์กรร่วมประเทศผู้ผลิตน้ำมันเพื่อการส่งออก (OPEC) ที่ยังคงกำลังการผลิตและการยกเลิกการคว่ำบาตรประเทศอิหร่าน ของสหรัฐฯ และสหภาพยุโรปตามข้อตกลงนิวเคลียร์ ที่จะเป็นตัวแปรส่งผลให้มีอุปทานด้านพลังงานในปี 2559 มีแนวโน้มที่จะล้นตลาด และปัจจัยภายในจากการลดลงของค่าอัตราค่าไฟฟ้าอัตโนมัติ (Ft) ตามต้นทุนก๊าซธรรมชาติในตลาดโลกที่ลดลง และมาตรการดูแลค่าครองชีพของภาครัฐจะส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยภาพรวมอัตราเงินเฟ้อทั่วไปทั้งปีที่อยู่ในระดับต่ำที่ยังคงอยู่ในระดับผ่อนปรนภายใต้เป้าหมายการเงินของ ธปท. ที่ให้มีอัตรา

เงินเพื่อทั่วไปเฉลี่ยทั้งปีที่ร้อยละ 2.5 ± 1.5 อันเป็นเป้าหมายนโยบายการเงินสำหรับปี 2559 และเป็นเป้าหมายระยะปานกลาง

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินของ ธปท. ตั้งแต่ต้นปี 2558 นั้น คณะกรรมการนโยบายการเงินได้มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงถึง 2 ครั้ง ในระหว่างไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ตามทิศทางการปรับตัวของเศรษฐกิจโลกและการดำเนินนโยบายทางการเงินของธนาคารกลางของประเทศอุตสาหกรรมหลัก ส่งผลให้ดอกเบี้ยนโยบายลดลงจากร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นร้อยละ 1.75 ต่อปี เมื่อคราวประชุมวันที่ 11 มีนาคม 2558 และเป็นร้อยละ 1.50 ต่อปี เมื่อคราวประชุมวันที่ 29 เมษายน 2558 และเมื่อคราวประชุมล่าสุดในวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยจากการประเมินสถานะเศรษฐกิจไทยในสองไตรมาสสุดท้าย ยังคงฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และภาพรวมของทั้งปีการฟื้นตัวยังไม่แข็งแกร่งนัก แต่แรงขับเคลื่อนหลักมาจากการใช้จ่ายภาครัฐจากงบประมาณและงบลงทุนอย่างต่อเนื่องในโครงการก่อสร้างขนาดเล็ก การบริโภคสินค้าทุนของภาคครัวเรือนยังคงฟื้นตัวอย่างช้าและจำกัดในกลุ่มสินค้าจำเป็น ส่วนหนึ่งมาจากรายได้ภาคเกษตรที่ตกต่ำ โดยเฉพาะยางพาราและผลผลิตข้าวจากภัยแล้ง และภาระหนี้ภาคครัวเรือนที่ทรงตัวในระดับสูง แต่อย่างไรก็ดี การบริโภคยังคงมีปัจจัยสนับสนุนจากรายได้นอกภาคเกษตรที่ยังทรงตัว และอัตราเงินเฟ้อและราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง ภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัวจากเหตุการณ์ระเบิดในกรุงเทพฯ ในช่วงวันที่ 17 – 18 สิงหาคม 2558 เริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัวในไตรมาสที่ 4 โดยภาพรวมของทั้งปี นักท่องเที่ยวจีนและมาเลเซียยังคงเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 26.55 และร้อยละ 11.46 ตามลำดับ ของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาในประเทศไทย ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวในกลุ่มสินค้าจำเป็นและบริการ โดยการใช้บริการใช้งานข้อมูลผ่านระบบอินเทอร์เน็ตมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น และการจำหน่ายรถยนต์เชิงพาณิชย์ก่อนการปรับขึ้นราคาก๊าซธรรมชาติในปี 2559 มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวอย่างช้า ๆ แต่จำกัดในบางธุรกิจ ทั้งนี้ ภาคการผลิตยังคงมีกำลังการผลิตเหลืออยู่มากและการลงทุนในหมวดเครื่องจักรอยู่ในระดับต่ำ การส่งออกสินค้ายังหดตัวตาม ซึ่งเป็นผลจากราคาที่อยู่ในระดับต่ำและปริมาณที่ลดลงตามอุปสงค์จากประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะจีนและเอเชีย แต่มีความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพิ่มขึ้น จากปัจจัยภายนอกของการส่งสัญญาณชะลอตัวของการบริโภคของประเทศเศรษฐกิจจีน สืบเนื่องจากการปรับสมดุลโครงสร้างเศรษฐกิจและการปฏิรูปทางการเงินและการคลังที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการผลิตและการส่งออกทั่วโลก และผลกระทบจากการตัดสิทธิทางการค้าและจัดอันดับความเสี่ยงให้ประเทศไทยเป็นประเทศที่ทำการประมงผิดกฎหมายของสหภาพยุโรป และปัจจัยภายในจากทั้งกำลังซื้อและการลงทุนที่ชะลอตัว และภาวะภัยแล้งที่ส่งผลต่อผลิตภัณฑ์ทางกสิกรรมและการเกษตร

จากภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ส่งผลให้ธนาคารธนชาตจัดทำแผนงานในการติดตามและทบทวนสถานการณ์แวดล้อม (Landscape) ทางเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมประเภทต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปรับตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมัน และราคาสินค้าเกษตร การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมผู้บริโภค ทิศทางการขยายตัวทางเศรษฐกิจกลุ่มประเทศเศรษฐกิจขนาดใหญ่ (G20) และภาคอุตสาหกรรมส่งออกที่หดตัวลงจากประเทศจีนอันเป็นประเทศคู่ค้าหลักที่สำคัญของไทย รวมถึงปัญหาจากภูมิรัฐศาสตร์โลก (Geopolitical Risks) ซึ่งกระทบต่อความเชื่อมั่นและการบริโภคในกลุ่มประเทศยูโรโซน ซึ่งส่งผ่านปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว ส่งผลโดยตรงต่อปริมาณเงินในตลาด สภาพคล่องของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และการปรับดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.

ในปี 2559 การคาดการณ์เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวขึ้น โดยมีการคาดการณ์ของ ธปท. ถึงอัตราการขยายตัวที่ประมาณร้อยละ 3.5 ที่จะส่งผ่านจากมาตรการการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐ รวมถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ

ที่อาจจะมีเพิ่มเติม โดยทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจยังคงใกล้เคียงกับปีที่แล้ว โดยมีอุปสงค์ในประเทศเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญและปัจจัยภายนอกยังคงมีความเสี่ยงอยู่ อีกทั้งด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลัก การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการค้าโลก ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ยังอยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอุตสาหกรรมหลักซึ่งส่งผลต่อเงินทุนเคลื่อนย้ายและอัตราแลกเปลี่ยน โดยการคาดการณ์เงินเฟ้อทั่วไปปี 2559 ของกระทรวงพาณิชย์ อยู่ระหว่างร้อยละ 1.00 – 2.00 ภายใต้สมมติฐานของการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้นและสถานะราคาน้ำมันดิบของตลาดโลกทยอยปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น รวมทั้งแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจจากปัจจัยภายในประเทศจากการบริโภค การลงทุนภาคเอกชน และการลงทุนภาครัฐที่ยังคงเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจต่อจากปีที่แล้ว เช่นเดียวกับภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีน และด้านการส่งออกสินค้าทุนมีการคาดการณ์ว่าจะทรงตัว อย่างไรก็ดี กระทรวงพาณิชย์ได้ปรับแผนผลักดันการส่งออกปี 2559 ให้ขยายตัวร้อยละ 5 โดยได้มีการนับรวมรายได้จากธุรกิจบริการนำร่องเข้าไปด้วย 6 ธุรกิจ คือ ธุรกิจบริการด้านสุขภาพ ธุรกิจบันเทิงและคอนเทนต์ ธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจการศึกษา ธุรกิจบริการเกี่ยวกับการต้อนรับ และธุรกิจบริการวิชาชีพ ด้วยเล็งเห็นถึงปัจจัยเสี่ยงจากการขยายตัวของทิศทางการตลาดส่งออกโลก

การติดตามความถี่หน้าของโอกาส (Opportunity) ในการประกอบธุรกิจในปี 2559 ยังคงเป็นการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asean Economic Community: AEC) อย่างเป็นทางการ ทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายทุนและแรงงานอย่างเสรี ประกอบกับกิจการค้าชายแดนของกลุ่มประเทศชายแดนกับประเทศเพื่อนบ้าน CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม) ที่ยังคงเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีเสถียรภาพทางการเมืองมั่นคงขึ้น ซึ่งจะส่งผลดีต่อการค้าชายแดน ประกอบกับรัฐบาลยังคงดำเนินนโยบายการยกระดับประเทศไทยให้เป็นศูนย์กลางโลจิสติกส์ในภูมิภาค รวมถึงการดำเนินนโยบายเขตเศรษฐกิจพิเศษ (Special Economic Zone) อย่างต่อเนื่อง ในระยะแรก 6 เขต คือ จังหวัดมุกดาหาร ตาก ตรัง สงขลา สระแก้ว และหนองคาย โดยกำหนดสิทธิประโยชน์ด้านการค้าและการลงทุนเพื่อส่งเสริมให้นักลงทุนเกิดความเชื่อมั่นและลงทุนในจังหวัดดังกล่าว จึงนับเป็นตลาดศักยภาพสำหรับสินค้าส่งออกอีกแห่งหนึ่งที่อยู่ใกล้ตัว ทั้งนี้ โครงการจัดทำเครือข่ายถนนและรถไฟในช่วงระเบียงเศรษฐกิจในช่วง East – West Corridor เริ่มมีความเป็นรูปธรรมมากขึ้น ซึ่งจะเป็นการเปิดโอกาสในการประกอบธุรกิจจากการเข้าถึงและการนำเสนอธุรกรรมทางการเงินต่อผู้บริโภคและผู้ประกอบการในพื้นที่การค้าชายแดน และการให้การสนับสนุนผู้บริโภคและผู้ประกอบการทางด้านเงินทุน การบริการ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน นอกจากนั้น โครงสร้างทางเศรษฐกิจของไทยมีการปรับเปลี่ยนเป็นเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) อันเกิดจากการปรับพฤติกรรมการติดต่อสื่อสารและการบริโภคสินค้าและบริการ รวมถึงข่าวสารผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น โดยการจัดการประมวลผลความเร็ว 4G ในช่วงปลายปี 2558 ทำให้ภาคธุรกิจทั้งขนาดเล็ก ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ มีโอกาสในการขยายช่องทางธุรกิจผ่านระบบข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต ผ่านทางระบบโทรศัพท์เคลื่อนที่เพิ่มขึ้น รวมถึงกระแสนวัตกรรมทางการเงิน FinTech (Financial Technology) เป็นการใช้เทคโนโลยีทางอินเทอร์เน็ต เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริโภคเข้าสู่ตลาดการเงินหรือทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น อันจะเป็นการสนับสนุนให้มีการพัฒนารูปแบบธุรกิจ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ระดมทุน และการชำระเงิน จึงนับเป็นทั้งโอกาสและความท้าทายของธุรกิจภาคการเงินที่จะต้องให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มการแข่งขัน

จากผลประกอบการทางการเงินของระบบธนาคารพาณิชย์¹ ในปี 2558 พบว่า ผลกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ 192,325 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.09 จากปี 2557 โดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 12.46 ในขณะที่สาขาธนาคารต่างประเทศมีอัตราเติบโตที่หดตัวลงที่ร้อยละ 33.00 อันสะท้อนถึงความสามารถในการปรับตัวของกลุ่มธนาคารพาณิชย์เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอันเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและการเมืองที่ผันผวน ในปี 2558 กลยุทธ์หลักในการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่จดทะเบียนในประเทศไทย มุ่งเน้นกลยุทธ์การเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร (Universal Banking) กลยุทธ์ในการมุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Customer Centricity) โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ในการเป็นผู้นำด้านธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) โดยการนำเทคโนโลยีอันทันสมัยมาพัฒนาเพื่อประสิทธิภาพการให้บริการและเข้าถึงลูกค้าในการให้บริการธนาคารดิจิทัลผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) ธนาคารดิจิทัลผ่านมือถือ (Mobile Banking) เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึงในทุกที่ ทุกเวลา ทุกความต้องการ รวมทั้งยังได้ให้ความสำคัญกับการขยายเครือข่ายสาขา และสำนักแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่พร้อมให้บริการแก่ประชาชนและนักธุรกิจในการตอบรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asian Economic Community: AEC) ให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ที่เป็นเป้าหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งพื้นที่การค้าชายแดนยังมีศักยภาพที่ดี ประกอบกับการที่ภาครัฐมีมาตรการกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนในเขตเศรษฐกิจพิเศษในพื้นที่การค้าชายแดน และซูปเปอร์คลัสเตอร์ (Border Special Economic Zones & Cluster Based Special Economic Zones) โดยการจัดตั้งสาขาธนาคารเต็มรูปแบบหรือสำนักงานสาขาธนาคารในกลุ่มประเทศอาเซียน (Cambodia, Laos, Myanmar, Vietnam: CLMV) เพื่อเป็นการสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าในกลุ่มประเทศอาเซียนอีกทางหนึ่ง ทั้งยังมีกลยุทธ์ในการรองรับลูกค้าที่ขยายธุรกิจและการลงทุนในกลุ่มประเทศ AEC + 3: จีน ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้ อีกด้วย

สินเชื่อบริษัทของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 13,218,274 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.68 หรือประมาณ 345,411 ล้านบาท จากปี 2557 โดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมีสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.22 ในขณะที่สาขาธนาคารต่างประเทศมีสินเชื่อหดตัวลงร้อยละ 24.33 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อโดยรวมที่มีอัตราเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นผลเนื่องมาจากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างช้า ปริมาณหนี้ภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ธนาคารพาณิชย์ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยอย่างรอบคอบรัดกุม และยังคงเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ โดยเฉพาะการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์ ซึ่งสะท้อนความระมัดระวังของสถาบันการเงินที่ยังมีอยู่อย่างต่อเนื่อง

ความสำเร็จของธนาคารธนชาตในปี 2558

- ธนาคารธนชาตได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการปรับโครงสร้างสินเชื่อเพื่อสร้างความสมดุล โดยการใช้กลยุทธ์ในการขยายสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น สินเชื่อธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การปรับกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม (SMEs) สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2558 ธนาคารธนชาตประสบความสำเร็จในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคารธนชาต โดยจำนวน Cross-sell Ratio และจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการของธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลัก ทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการนำเสนอและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกันกับบริษัทในเครือ ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ภายใต้

¹ ระบบธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและสาขาธนาคารต่างประเทศรวม 30 ธนาคาร

นวัตกรรมใหม่ของธนาคารธนชาตควบคู่ไปกับผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือ เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์ และผลิตภัณฑ์กองทุนรวม เป็นต้น โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ธนาคารธนชาตได้ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต อันนำไปสู่การสร้างนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทำให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการ และได้รับการพัฒนาจากสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

- ธนาคารธนชาตมีการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารธนชาตมีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น ระบบปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีความรวดเร็วและแม่นยำมากยิ่งขึ้น ระบบการจัดเก็บหนี้ที่ได้รับการพัฒนาขึ้นเพื่อควบคุมหนี้คดียุทธศาสตร์ และการตั้งเงินสำรองของธนาคารธนชาต การพัฒนาเครื่องมือที่จะสนับสนุนพนักงานในการดูแลลูกค้า คือ ระบบ Customer Relationship Management ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ ที่จะช่วยให้พนักงานของเรานำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด นอกจากนี้ ภายใต้ความเป็นพันธมิตรทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนชาตและสโกลีเยแบงก์ กลุ่มธนชาตได้นำความเชี่ยวชาญและนวัตกรรมของสโกลีเยแบงก์มาพัฒนาระบบงานให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบ Loan Origination System เป็นระบบงานอนุมัติสินเชื่อที่ทันสมัย มาตรฐานคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยทุกประเภทของธนาคารธนชาต เช่น สินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และบัตรเครดิต ให้ถูกต้อง รวดเร็ว และลดความเสี่ยงจากการเป็นหนี้คดียุทธศาสตร์ โดยใช้ข้อมูล Scoring ที่น่าเชื่อถือ ตอบสนอง และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำมาซึ่งความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ตลอดจนเพิ่มจำนวนการถือครองผลิตภัณฑ์และรายได้ให้แก่ธนาคารธนชาต

- ธนาคารธนชาตได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของบุคลากรที่เป็นทรัพยากรสำคัญขององค์กร ด้วยในปีที่ผ่านมาธนาคารธนชาตได้มีการจัดทำโครงการ Staff Segmentation ในทุกหน่วยงาน โครงการนี้ช่วยให้ผู้บริหารทราบถึงความสามารถ จุดอ่อน จุดแข็งของพนักงานของตนอย่างแท้จริง เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาจัดเตรียมหลักสูตรเพิ่มพูนความรู้บุคลากรได้อย่างเหมาะสม เช่น การสอนงาน (Coaching) ผ่านการฝึกอบรมต่าง ๆ การพัฒนาภาวะผู้นำ เพื่อให้บุคลากรเกิดความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีภาวะผู้นำที่เหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชี่ยวชาญ และมีการปรับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่รับผิดชอบ ให้เกิดการดำเนินงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายในการเป็นองค์กรธุรกิจชั้นนำที่ประสบความสำเร็จ สามารถสร้างมูลค่าระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารธนชาตจึงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง และให้ความสำคัญกับการมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารธนชาตได้มีการประกาศนโยบายจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่องผ่านทางระบบ E-learning เพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บุคลากรทุกระดับได้มีการพัฒนาตนเอง สำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ด้วยความถึงพร้อมซึ่งคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารธนชาตสามารถนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสม โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์ สุจริต และปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารธนชาตเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจจะเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งก่อให้เกิดความเชื่อมั่นจากสังคมและสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคารธนชาต

- ธนาคารธนชาตได้มีการเน้นย้ำให้ผู้บริหารในทุกภาคส่วน ตระหนักถึงการสื่อสารภายในองค์กรผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานในทุกระดับชั้นเข้าใจถึงเป้าหมายที่ธนาคารธนชาตมุ่งมั่นจะไปถึง และเพื่อสะท้อนออกไปสู่การบริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา มีการสื่อสารภายนอกเพื่อสร้างการจดจำและความประทับใจ

ผ่านหลากหลายช่องทาง เพื่อเข้าถึงไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน เช่น โซเชียลมีเดียต่าง ๆ รวมทั้ง ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) อย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2558 ธนาคารธนชาตรวมถึงกลุ่มธนชาต ได้สร้างผลงานทางด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การพัฒนาด้านเทคโนโลยี และผลงานด้านบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นที่ประจักษ์แก่บรรดาลูกค้า องค์กรภายนอก และสาธารณชน ดังรางวัลที่ได้รับในปี 2558

ความสามารถในการแข่งขันของธนาคารธนชาตเปรียบเทียบกับคู่แข่ง

หากเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ธนาคารธนชาตนับได้ว่าเป็นธนาคารหนึ่งที่มีศักยภาพในการเติบโตในระยะยาว โดยในปี 2558 ธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์รวม 980,978 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.67 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย โดยธนาคารธนชาตมีสินเชื่อทั้งหมด 713,466 ล้านบาท เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 5.40 ถึงแม้ว่าสินเชื่อโดยรวมของธนาคารธนชาตจะลดลงเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากกลยุทธ์ในการปรับโครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีส่วนลดลงร้อยละ 9.7 ขณะที่สินเชื่อประเภทอื่นมีการเติบโตเป็นลำดับ เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่มีอัตราส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.34 ซึ่งจะส่งผลดีต่อการกระจายโครงสร้างของสินเชื่อแต่ละประเภทให้สมดุล อันเป็นประโยชน์ต่อการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของโครงสร้างสินเชื่อของธนาคารธนชาตในระยะยาว นอกจากนี้ ในปี 2558 ธนาคารธนชาตมีเงินฝากและเงินกู้ยืมทั้งหมด 741,145 ล้านบาท อันเป็นผลจากการขยายฐานลูกค้ารายย่อยในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เพื่อขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้กว้างขวางมากขึ้น โดยสัดส่วนเงินฝากของธนาคารธนชาตต่อเงินฝากทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 5.44

นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงให้ความสำคัญในการบริหารจัดการหนี้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเห็นได้จาก สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวม (NPL Ratio) ลดลงจากร้อยละ 4.09 เหลือ 2.84 พร้อมกันนี้ อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 119.42 จาก 85.52 ณ สิ้นปี 2558 อีกทั้งเตรียมความพร้อมในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือ Capital Adequacy Ratio (CAR Ratio) ของธนาคารธนชาตอยู่ที่ร้อยละ 17.92 เป็นอันดับ 2 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมากกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ที่ร้อยละ 17.28 และมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ที่ร้อยละ 8.50 ซึ่งแสดงถึงศักยภาพของธนาคารธนชาต ว่ามีความพร้อมและความแข็งแกร่งพอที่จะดำเนินงานและขยายธุรกิจ

ธนาคารธนชาตได้วางเป้าหมายในการดำเนินงานของธนาคารธนชาตนอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการอันดีเยี่ยมให้แก่ลูกค้าแล้ว ธนาคารธนชาตยังได้พัฒนาและเพิ่มคุณภาพของช่องทางในการให้บริการในหลากหลายรูปแบบให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็น จำนวนสาขาทั้งหมด 614 สาขา นับเป็นลำดับที่ 6 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ หรือคิดเป็นร้อยละ 8.70 ของสาขาธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด การก้าวเข้าสู่ระบบธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) โดยการให้บริการทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติและเครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ จำนวนมากกว่า 2,100 เครื่อง ธนาคารออนไลน์หรือ “Thanachart iNet” การให้บริการทางการเงินผ่านทางโทรศัพท์หรือ Interactive Voice Response (IVR) และการให้บริการธนาคารบนมือถือ (Mobile Banking) ซึ่งจะพร้อมให้บริการในไตรมาสที่ 3 ของปี 2559 การเสริมสร้างการพัฒนานวัตกรรมให้มีความเชี่ยวชาญมีความรู้ความสามารถ และมีความพร้อมในการที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการให้คำปรึกษาลูกค้าเพื่อที่จะนำเสนอบริการทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพ นอกจากนี้ ภายใต้การเป็นพันธมิตรและความร่วมมือกับสโก็เทียแบงก์ ธนาคาร

ธนชาตยังมีแนวทางในการที่จะนำและปรับใช้นวัตกรรมทางด้านเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการให้บริการแบบใหม่ ที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล และการเชื่อมโยงเครือข่ายสำนักงานและสาขาของสโกลีแวงก์ในภูมิภาคอาเซียนและเอเชีย เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าที่ครอบคลุมภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน มาเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการแข่งขัน เพื่อให้ธนาคารธนชาตเกิดความได้เปรียบจากคู่แข่งอย่างยั่งยืน

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการโดย บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Services) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง ส่วนธุรกิจจัดการลงทุน ให้บริการโดย บลจ. ธนชาต ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยแบ่งออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บล. ธนชาต มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 40 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

1. นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ลูกค้าของ บล. ธนชาต มีทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน ทั้งในและต่างประเทศ

บล. ธนชาต ได้ดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ โดยเริ่มให้บริการในปี 2552 ทั้งนี้ บล. ธนชาต มีแนวคิดที่จะเปิดโอกาสในการลงทุนต่างประเทศ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และสถาบัน เพื่อให้นักลงทุนมีทางเลือกที่หลากหลาย และสามารถกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง บล. ธนชาต ได้ให้บริการระบบส่งคำสั่งซื้อขายแบบ Direct Market Access (DMA) เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศต่าง ๆ ได้โดยตรงเกือบทั่วทุกมุมโลก ดังนี้

ทวีปเอเชีย : ออสเตรเลีย ฮองกง สิงคโปร์ มาเลเซีย ญี่ปุ่น ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย เกาหลีใต้ ไต้หวัน จีน เวียดนาม

ทวีปอเมริกา : สหรัฐอเมริกา แคนาดา

ทวีปยุโรป : เนเธอร์แลนด์ เบลเยียม โปรตุเกส ฝรั่งเศส เยอรมนี อังกฤษ อิตาลี เดนมาร์ก ฟินแลนด์ สวีเดน นอร์เวย์ สเปน สวิตเซอร์แลนด์ โปแลนด์ ออสเตรีย และเช็ก

2. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์

3. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ให้บริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์ต้องการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
4. การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW) เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าในการเพิ่มสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงในการลงทุน
5. ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและให้ข้อมูลกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาต เป็นตัวแทน
6. ที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในบทบาทของผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย
7. นายทะเบียนหลักทรัพย์ ให้บริการใน 3 ลักษณะ คือ งานบริการนายทะเบียนหลักทรัพย์ผู้ออกหลักทรัพย์ นายทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ และนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ โครงการการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แก่กรรมการ หรือพนักงาน หรือบริษัทย่อย (Employee Stock Option Program: ESOP)
8. การเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Notes) เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือทางเลือกในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

1. ในช่วงปี 2558 ภาวะเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศนั้น ยังคงสร้างความท้าทายให้กับตลาดหลักทรัพย์ไทยโดยรวม ทั้งปริมาณการซื้อขายและดัชนีราคาหุ้น

ปัจจัยภายนอกประเทศที่ส่งผลกระทบในเชิงกดดันต่อตลาดหลักทรัพย์ไทยมาจาก 3 ปัจจัยสำคัญ คือ 1) การส่งสัญญาณขึ้นดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Federal Reserve Bank: FED) อย่างต่อเนื่องเนื่องจาก ตัวเลขเศรษฐกิจของทางสหรัฐฯ ออกมาดีกว่าคาดหมายเล็กน้อย โดยได้รับแรงหนุนมาจากตลาดแรงงานที่แข็งแกร่ง 2) ความกังวลต่อภาพโดยรวมของเศรษฐกิจจีน ซึ่งเป็นคู่ค้าคนสำคัญของไทยนั้น กำลังเผชิญกับการหดตัวลงอยู่ในระดับต่ำสุดในรอบระยะเวลา 6 ปี ส่งผลให้รัฐบาลจีนประกาศมาตรการผ่อนคลายทางการเงิน (Quantitative Easing: QE) อย่างต่อเนื่อง เช่น การลดดอกเบี้ยนโยบายและอัตราการจัดสำรองของธนาคาร โดยล่าสุดทางรัฐบาลจีนได้เปิดเผยข้อมูลผลกำไรโดยรวมของบริษัทจดทะเบียนในจีนที่ลดลงร้อยละ 9.50 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปี 2557 และ 3) สถานการณ์เศรษฐกิจในยุโรปที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยทางสหภาพยุโรป (European Union: EU) ได้แสดงท่าทีให้เห็นว่า ตัวเลขทางด้านเศรษฐกิจของยุโรปโซนในปี 2558 นั้น ความจำเป็นที่ต้องเพิ่มมาตรการผ่อนคลายทางการเงินมีน้อยลง จากประเด็นดังกล่าวข้างต้น รวมถึงปัจจัยทางด้านราคาพลังงานมีผลกระทบกับตัวเลขในภาคนำเข้าและส่งออกของไทย โดยมูลค่าการส่งออก ณ เดือนพฤศจิกายน ลดลงร้อยละ 6.6 หลังจากจีนและอาเซียนเผชิญภาวะเศรษฐกิจหดตัว และราคาสินค้าส่งออกที่เกี่ยวข้องกับราคาน้ำมันลดลง มูลค่าการนำเข้าหดตัวลงร้อยละ 8.5 โดยหลัก ๆ แล้วมาจากราคาของพลังงาน

ด้านภาพรวมเศรษฐกิจไทย นับตั้งแต่ต้นปี 2558 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีสัญญาณการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ด้วยแรงขับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยวและการใช้จ่ายลงทุนของภาครัฐที่ขยายมาดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการใช้จ่ายในประเทศที่ขยายตัวดีขึ้น หลังจากที่รัฐบาลออกมาตรการปรับขึ้นภาษีรถยนต์ในปี 2559

จากการเปิดเผยข้อมูลโดย ธปท. ในแถลงการณ์ ฉบับที่ 63/2558 การท่องเที่ยวไทยในปี 2558 นั้น สามารถฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง หลังจากเกิดเหตุการณ์ระเบิดในกรุงเทพฯ โดย ธปท. เผยว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของเรื่องการใช้จ่ายทางภาครัฐและเอกชนนั้น รายจ่ายภาครัฐขยายตัวร้อยละ 17.00เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 ซึ่งมาจากการลงทุนทางด้านคมนาคมและชลประทาน ปัจจัยเชิงบวกนั้นยังมีให้เห็นจากทางภาคเอกชนที่เห็นได้จากรายได้นอกภาคเกษตรที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งมีผลต่อการพุงกำลังซื้อภาคครัวเรือนอย่างต่อเนื่อง โดยในภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศนั้น ตลาดหลักทรัพย์ไทยยังคงได้รับแรงกดดันจากการฟื้นตัวที่ล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ โดยนักลงทุนยังคงจับตาเหตุการณ์กระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการกระตุ้นการใช้จ่ายให้เกิดการบริโภคและการลงทุนในประเทศ หรือการกระตุ้นภาวะความเชื่อมั่นของนักลงทุน

ตลท. ได้เปิดเผยข้อมูลในช่วงเดือนมกราคม 2558 ถึงเดือนกันยายน 2558 (สิ้นสุดไตรมาส 3) ว่า ในช่วงดังกล่าว นั้น บริษัทจดทะเบียนใน ตลท. มีมูลค่าระดมทุนทั้งสิ้น 214,069 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันในปี 2557 แล้วนั้น มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.90 โดยมูลค่าส่วนใหญ่มาจากการระดมทุนในตลาดแรก และจากข้อมูลสิ้นเดือนกันยายน 2558 มูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) ของ ตลท. อยู่ที่ 12.76 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.90 จากสิ้นปี 2557 ส่วน Market Capitalization ของตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) อยู่ที่ 346,316 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.60 จากสิ้นปี 2557

สำหรับ บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 4.07 เป็นอันดับที่ 7 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 36 บริษัท ในปี 2558 ภาวะการแข่งขันยังคงมีมากขึ้น โดยเป้าหมายคือ กลุ่มนักลงทุนทั่วไป (Retail) จากบริษัทหลักทรัพย์ใหม่ที่ได้เปิดตัวในปี 2557 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) (AEC) บริษัทหลักทรัพย์ แอปเพิล เวลธ์ จำกัด (Apple Wealth) และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LHSEC) ได้ขยายอิทธิพลในการแข่งขันในธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งสามารถเห็นได้จากส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และในปี 2558 ได้มีการเปิดตัวบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มอีก 2 บริษัท คือ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด (ASL) และ บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด (SBITO) โดยในอุตสาหกรรมมีการโยกย้ายบริษัทของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) ระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ภาพรวมของการแข่งขันยังมุ่งไปสู่การนำนวัตกรรมใหม่ ๆ เข้ามานำเสนอแก่นักลงทุน เช่น โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการนำเสนอข้อมูลแก่ลูกค้า ทั้งด้านปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยเทคนิค รวมถึงการนำเสนอระบบการซื้อขายแบบใหม่ เช่น Algo Trading และ Trading Platform อื่น ๆ เพื่อเพิ่มช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายให้กับนักลงทุน และนอกเหนือจากการแข่งขันของบริษัทหลักทรัพย์ไทยแล้วยังมีการแข่งขันจากบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งสามารถแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดได้มากขึ้น และยังมีความร่วมมือกันในการสร้างธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ในเครือ ในรูปแบบต่าง ๆ มากขึ้น

2. สมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 42 ราย ในปี 2558 มีปริมาณการซื้อขายรวมทั้งสิ้น 48.2 ล้านสัญญา หรือคิดเป็นปริมาณซื้อขายเฉลี่ยวันละ 199,749 สัญญา โดย บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.80 หรืออันดับที่ 13 จากจำนวนสมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทั้งหมด

3. ปัจจุบันธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ยังมีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะในส่วนของธุรกรรมของการรวมกิจการ การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการระดมทุนที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันด้านราคาจะมีสูงขึ้น แต่ศักยภาพการแข่งขันหลักด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรค์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าได้ อันจะทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการของ บล. ธนชาต เพิ่มขึ้น

ธุรกิจจัดการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บลจ. ธนชาต ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารธนชาต และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่ ก.ล.ต. กำหนด ในการให้บริการเกี่ยวกับการลงทุน โดยควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 20 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 3,760,599 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง) ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 11.3 ในปี 2558 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่ จำนวน 646 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 1,169,798 ล้านบาท โดยกองทุนที่จัดตั้งใหม่ส่วนใหญ่เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 428 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,052,695 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89.99 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่จัดตั้งในปี 2558 สำหรับกองทุนที่ บลจ. ธนชาต เสนอขายในปี 2558 ร้อยละ 72.91 เป็นกองทุนตราสารหนี้ซึ่งมีแนวโน้มเป็นไปตามอุตสาหกรรมกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ. ธนชาต มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น (Asset under Management) จำนวน 166,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 2,226 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.36 เป็นการเพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไป 4,484 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนรวมร้อยละ 84.72 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 7.72 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 7.56

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนชาต แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ดำเนินการโดย ธนชาตประกันภัย ให้บริการประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจประกันชีวิต ดำเนินการโดย ประกันชีวิต นครหลวงไทย ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

ธุรกิจประกันภัย

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ในเดือนมกราคม - ตุลาคม ของปี 2558 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2557 โดยมีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 0.92 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 171,894 ล้านบาท โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัยในช่วงเดือนมกราคม - ตุลาคม ของปี 2558 การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 57 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 35 ส่วนการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 5 และร้อยละ 3 ตามลำดับ

ธนชาตประกันภัยมุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการที่ดี รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และซื่อสัตย์ ตลอดจนได้พัฒนาสายผลิตภัณฑ์ และนำเสนอกรมธรรม์ประเภทใหม่ ๆ ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของกลุ่มลูกค้า คำนึงถึงอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรมต่อลูกค้า รวมทั้งการปรับแผนเชิงรุกทางการแข่งขันให้ทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ขยายฐานลูกค้าใหม่และรักษากลุ่มลูกค้าเดิม กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนชาต และการทำการตลาดของธนชาตประกันภัย

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปนั้น ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบันองค์กรเอกชนที่ดำเนินกิจการธุรกิจในหลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอัคคีภัย จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่ธนชาตประกันภัยได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มิได้มีการพึ่งพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของธนชาตประกันภัย นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2559 ของสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่าในปี 2559 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีอัตราการเติบโตที่ประมาณร้อยละ 2 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 200,350 ล้านบาท

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกค้าสถาบัน และองค์กรทั่วไป

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคลของประกันชีวิตนครหลวงไทย มีผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ชั่วระยะเวลา ดังนี้

- **ผลิตภัณฑ์ SCI Life 20/10M** ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 10 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 19 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 150 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 207 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ SCI Life 10/3** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันเพียง 3 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 330 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 357 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ SCI Life 10/4** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันเพียง 4 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 4 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 434 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 470 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ SCI Life 10/10** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกัน 10 ปี โดยให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 200 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และเมื่อสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเบี้ยประกันรายปีที่ชำระมาแล้วทั้งหมด

- **ผลิตภัณฑ์ SCI Smart Life 10/5** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันเพียง 5 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 6 รับเงินคืนร้อยละ 20 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 7 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 100 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 150 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 570 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ Healthy Max** ระยะเวลาเอาประกัน 5 ปี ชำระเบี้ยประกัน 5 ปี ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี ทั้งกรณีเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ โดยให้ความคุ้มครองชีวิตสูงถึง 100,000 บาท พร้อมความคุ้มครองด้านค่ารักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน ทั้งกรณีเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ ด้วยวงเงินค่ารักษาพยาบาลสูงถึง 200,000 บาทต่อครั้ง

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองทั้งการเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และการบาดเจ็บอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมง คุ้มครองอุบัติเหตุจากการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ ชดเชยรายได้สูงสุด 365 วัน สามารถเลือกทำประกันได้ทั้งแบบรายเดี่ยวและแบบครอบครัว โดยคุ้มครองสมาชิกที่มีอายุระหว่าง 1 - 65 ปี

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่มของบริษัท มีผลิตภัณฑ์ทั้งแบบที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและความคุ้มครองด้านสุขภาพ โดยให้ความคุ้มครองทั้งในเวลางานและนอกเวลางาน และรับความคุ้มครองได้โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ ด้วยเบี้ยประกันอัตราเดียวทุกเพศ ทุกอายุ

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ MRTA (Mortgage Reducing Term Assurance) เป็นผลิตภัณฑ์ที่รับประกันภัยรายบุคคล คุ้มครองสินเชื่อเพื่อไม่ให้การผ่อนเป็นภาระในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดต่อผู้กู้ ซึ่งให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวร ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวด ซึ่งอาจลดลงเป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน หรือลดลงเป็นรายงวดด้วยอัตราดอกเบี้ยทบต้น

การตลาดและการแข่งขัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลยุทธ์ด้านการตลาดของประกันชีวิตนครหลวงไทย มุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมทางการตลาดสำหรับลูกค้ารายบุคคล สำหรับกลุ่มลูกค้าหลักเป็นลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางขึ้นไป (Middle-Upper Income) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการ สร้างความสัมพันธ์และมอบการบริการให้กับลูกค้า

ช่องทางการจำหน่าย

ประกันชีวิตนครหลวงไทย ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยช่องทางการขายหลักประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales) ช่องทางการขายผ่านกลุ่มพนักงาน Relationship Management ช่องทางการขายผ่านนายหน้านิติบุคคล (Broker) ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาต

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. เอ็นเอฟเอส และ บพส. แม็กซ์ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง ประกอบกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพรวมทั้งหลักประกันของสินทรัพย์นั้น จากสถาบันการเงินทั่วไปและสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตลาดและการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหานี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกค้า โดยดำเนินการติดตามลูกค้าเพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยได้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายหลักทรัพย์และผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนชาต รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. ทีเอส ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกค้าเพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

การตลาดและการแข่งขัน

บพส. ทีเอส มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกค้าที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาต เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ดังนั้น เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถ

แข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ บบส. ทีเอส จึงได้วางที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของทรัพย์สิน จัดทำแผนและนำเสนอขายต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งแต่งตั้งนายหน้าหรือตัวแทนระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้นเพื่อจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือและเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สิน หรือผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนชาต รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

ธุรกิจลิสซิ่ง

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ราชธานีลิสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อเช่าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า โดยเฉพาะรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น และประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทมีเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์เก่า คิดเป็นประมาณร้อยละ 55 และ 45 ตามลำดับ ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุก และรถยนต์ประเภทอื่น คิดเป็นประมาณร้อยละ 75 และ 25 ตามลำดับ

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองนั้น ถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงเมื่อเทียบกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าหลักคือรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งมีความอ่อนไหวกับภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศ จึงต้องคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงหลายด้านในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ สภาพการใช้งานของรถ ราคาอ้างอิงในตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐาน ทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ จึงต้องมีทีมงานที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพและราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ ราชธานีลิสซิ่ง ยังมีการให้บริการหลังการขาย เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับราชธานีลิสซิ่ง รวมทั้งเอื้อประโยชน์ในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหายให้แก่ราชธานีลิสซิ่งด้วย

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2558 สภาพเศรษฐกิจของโลกมีความผันผวนอย่างต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจของสหรัฐฯ มีเงินเฟ้ออยู่ในภาวะที่ค่อนข้างต่ำลงอย่างมากเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ๆ ประกอบกับแนวโน้มของเศรษฐกิจที่ดีขึ้น แต่กลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักอื่นทั้งในกลุ่มยุโรป ญี่ปุ่น และโดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศจีนยังอยู่ในภาวะชะลอตัวอย่างชัดเจน รวมถึงประเทศไทยซึ่งยังอยู่ในภาวะชะลอตัวจากแรงกดดันของกลุ่มประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวลงดังที่กล่าว ส่งผลให้ภาพรวมของการแข่งขันในธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อในประเทศ ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อของผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ซึ่งมุ่งเน้นการทำตลาดสินเชื่อรถยนต์ใหม่ส่วนบุคคลเป็นหลัก มีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสอง ทั้งในกลุ่มรถยนต์และกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ เพื่อรักษาอัตราการเติบโตและส่วนแบ่งทางการตลาด อย่างไรก็ตาม ยังคงมีแผนการรักษาสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ราชธานีลิสซิ่งมีความชำนาญ โดยเฉพาะในกลุ่มรถบรรทุก ทั้งรถบรรทุกใหม่และ

รถบรรทุกมือสองตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันในตลาดที่รุนแรง โดยยังคงสัดส่วนที่ร้อยละ 70 – 75 ของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของราชธานีลิสซิ่ง เนื่องจากคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวยังมีแนวโน้มการเจริญเติบโตและให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรที่สูง อีกทั้งยังมีความเสี่ยงที่ต่ำกว่ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล ซึ่งจะทำให้สามารถเทียบการแข่งขันกับสถาบันการเงินขนาดใหญ่ที่มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำกว่า และสามารถเพิ่มโอกาสในการแข่งขันทางธุรกิจได้มากขึ้น

จากประสบการณ์ที่ยาวนานและมีความชำนาญทางธุรกิจ ประกอบกับการให้บริการที่รวดเร็ว รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง ทำให้ราชธานีลิสซิ่งยังคงรักษาความสามารถในการแข่งขัน และยังสามารถรักษาสัดส่วนแบ่งทางการตลาดไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์การแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1) แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย นอกจากจะได้อาจเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 60,648.62 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตยังได้อาจแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 669,504 ล้านบาท
2. เงินกู้ยืม จำนวน 71,641 ล้านบาท แบ่งเป็น แหล่งเงินทุนที่ได้จากหุ้นกู้และตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 32,516 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 15,071 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 22,900 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 1,149 ล้านบาท และอื่น ๆ จำนวน 5 ล้านบาท

2) การจัดหาเงินทุนหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต โดย ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่ บบส. ทีเอส จำนวน 691 ล้านบาท เพื่อใช้ในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และราชธานีลิสซิ่ง จำนวน 1,210 ล้านบาท (ทั้ง 2 บริษัท เป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต) เพื่อดำเนินธุรกิจตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยคิดเป็นเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้น 1,901 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,001 ล้านบาทจากสิ้นปี 2557 ที่มียอดคงค้างจำนวน 2,902 ล้านบาท

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 0.28 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2558 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2558 เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ดีขึ้นจากปีก่อน จากการลงทุนของภาครัฐที่ขยายตัวเร่งขึ้น มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องของภาครัฐ และภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตดีขึ้น แต่ได้รับผลกระทบทั้งจากปัจจัยนอกประเทศ เนื่องจากเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลักที่ชะลอตัว โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน และปัจจัยภายในประเทศจากการส่งออกที่ยังคงติดลบต่อเนื่องตลอดทั้งปี การลงทุนของภาคเอกชนที่หดตัวลง ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ในปี 2558 ยังคงขยายตัวได้แต่ในอัตราชะลอลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากผลกระทบภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างช้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ และมีความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ โดยเฉพาะการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์

สำหรับในปี 2559 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น โดยมีการใช้จ่ายและการลงทุนจากภาครัฐเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ แต่ก็ยังคงมีความเปราะบาง และมีปัจจัยเสี่ยงที่จะต้องทำการติดตามอย่างใกล้ชิดในหลายด้าน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้ ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามมาตรการกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วยหลักเกณฑ์ Basel III ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารธนชาตสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคง

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ยังคงมีการกำกับดูแล ติดตาม และพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาคารให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

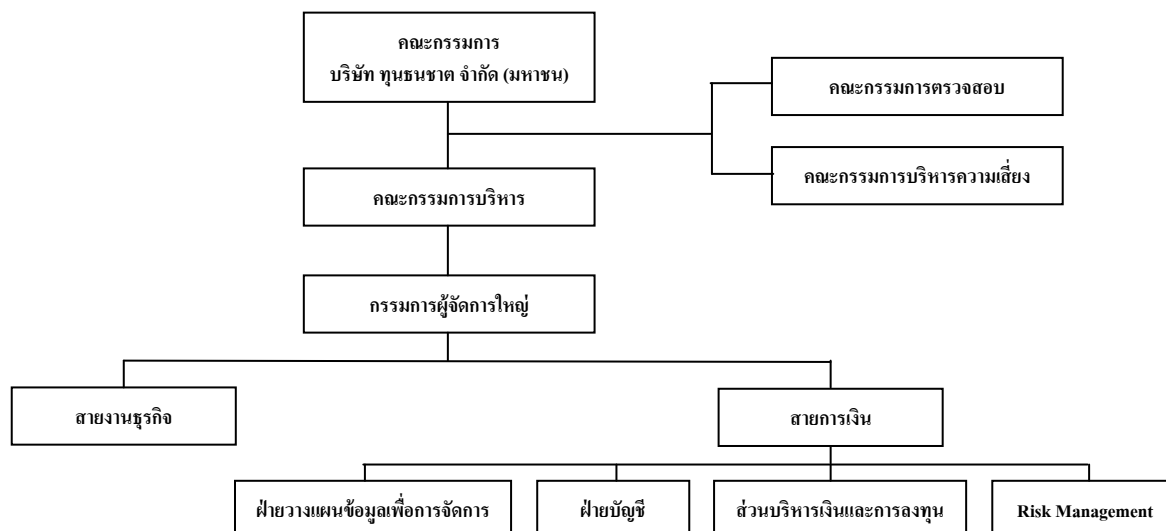
คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้ง พิจารณากลับกร่อนนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนาชาติ รวมทั้ง ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยภาพรวมของกลุ่มธนาชาติ

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบกันและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) และหน่วยงานที่บันทึกธุรกรรม (Back Office) แยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office)

- บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและพนักงานเป็นสำคัญ

ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้าประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกัน และตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสารหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิตซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับพาดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุน หรือ RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง หรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา

ตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้นให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการกระจายสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป มีการบริหารความเสี่ยง Portfolio ของสินเชื่อโดยรวม มีการติดตามวิเคราะห์และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

สถานะเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2558		2557	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	15,005	2.10	12,048	1.59
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	78,816	11.03	84,099	11.13
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	49,873	6.98	52,101	6.89
การสาธารณสุขและบริการ	65,679	9.19	66,168	8.76
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	89,088	12.47	85,753	11.35
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,458	0.48	3,835	0.51
เพื่อเช่าซื้อ	364,982	51.07	399,341	52.85
อื่น ๆ	26,967	3.77	28,141	3.72
อื่น ๆ	20,760	2.91	24,170	3.20
รวมเงินให้สินเชื่อ	714,628	100.00	755,656	100.00

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกระจุกตัวในสินเชื่อเช่าซื้อลดลงจากร้อยละ 52.85 ในปี 2557 เหลือร้อยละ 51.07 ทั้งนี้ สินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนัก และมีจำนวนลูกค้ามากทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

สินเชื่อด้อยคุณภาพ	2558		2557	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	4,118	19.56	5,808	18.11
สงสัย	3,336	15.85	4,135	12.89
สงสัยจะสูญ	13,595	64.59	22,127	69.00
รวม	21,049	100.00	32,070	100.00

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน มีปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจากจำนวน 32,070 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2557 มาอยู่ที่ 21,049 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2558 โดยเมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 2.95 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อ ลดลงจากร้อยละ 4.24 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

ประเภทธุรกิจ	2558		2557	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	416	1.98	497	1.55
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,821	27.65	10,289	32.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,548	7.35	2,431	7.58
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,450	6.89	3,355	10.46
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,140	10.17	3,494	10.89
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-
เพื่อเช่าซื้อ	7,961	37.82	9,724	30.32
อื่น ๆ	1,361	6.47	1,733	5.40
อื่น ๆ	352	1.67	547	1.72
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	21,049	100.00	32,070	100.00

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	21,479	33,066
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง	17,029	23,780
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	8,071	11,643
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	4	103
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	715,295	756,444
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.38	3.14

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ บริษัทฯและบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 17,029 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.38 ของ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 8,071 ล้านบาท

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็น อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตัวแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ขานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มิชอบเชื่อว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีรถยนต์เป็นหลักประกันที่ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ สามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นกับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาพตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถที่ได้ยึดมา เป็นต้น ธนาคารธนชาตได้ใช้ข้อมูลจากสถิติคำนวณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือ Loss Given Default (LGD) ประมาณร้อยละ 38 ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตได้มีการกันสำรองฯ ที่สูงกว่า ค่า LGD เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

1.4 ความเสี่ยงจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอกการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหลักทรัพย์สินรอกการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเพื่อการซื้อขายจำนวน 6,334 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.63 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเพื่อการซื้อขาย 1,385 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.94 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

1.5 ความเสี่ยงจากการค้าประกันและการอวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอวัลตัวเงิน เล็ดเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันกู้ยืมเงิน และภาระผูกพันอื่น ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้าประกันและการอวัล บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจากการรับอวัล การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และภาระผูกพันอื่น ๆ จำนวน 23,168 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.32 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนด Limit ต่าง ๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่รับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อที่จะสามารถบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง บริษัทฯและบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Back-testing โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจำลองเหตุการณ์รุนแรงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้คาดการณ์ได้ว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีผลต่อรายได้และเงินกองทุนอย่างไร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรม	
	2558	2557
เงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,286	8,319
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,785	5,434
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	105	194
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	118,341	68,985
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	26,832	46,226
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,068	11,827
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,286	4,811
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย	170,703	145,796

มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าความเสี่ยงด้านราคาโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับตัวเพิ่มขึ้นกว่าปลายปีที่ผ่านมา

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดทำ การกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและ

ติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						รวม
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	13,337	13,337
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	559	52,068	511	1,000	-	4,195	58,333
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	5,447	5,447
เงินลงทุน	1,462	18,019	38,469	108,685	7,122	9,099	182,856
เงินให้สินเชื่อ	247,411	46,255	23,877	289,675	107,015	445	714,678
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	912	912
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	1,101	1,101
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	249,432	116,342	62,857	399,360	114,137	34,536	976,664
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	267,461	88,832	299,467	7,182	-	6,512	669,454
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,367	39,352	21,522	5,107	735	1,517	85,600
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,202	2,202
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,758	6,758
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,207	10,600	18,800	16,576	37,746	-	84,929
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,073	2,073
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	286,035	138,784	339,789	28,865	38,481	19,062	851,016

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์ หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ แบ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมสกุลเงินต่างประเทศ (Transaction Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าจากสกุลเงินต่างประเทศเป็นสกุลเงินท้องถิ่น (Translation Risk)

ทั้งนี้ส่วนใหญ่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เกิดจากการให้บริการของธนาคาร ธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารธนชาตมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ โดยการพิจารณาถึงความสอดคล้องระหว่างโครงสร้างและอายุ ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ประกอบกับธนาคารธนชาตมีนโยบายในการกำหนด ระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อรายได้และเงินกองทุน อย่างไรก็ดีเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะปิดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจาก สินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกัน ความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่สามารถชำระหนี้สินและ ภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสด และฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาที่ยังมีบริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการ ครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลอง วิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์ จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะยังคงมี สภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้านำมาพิจารณาเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯและบริษัทย่อยเองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกันบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง และจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย เป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุก 2 สัปดาห์

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุน

	2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	669,454	79.70	696,949	79.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,600	10.19	80,139	9.15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84,929	10.11	98,418	11.24
รวม	839,983	100.00	875,506	100.00

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน

	2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	770,890	91.77	776,623	88.71
เกิน 1 ปี	69,093	8.23	98,883	11.29
รวม	839,983	100.00	875,506	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมรวม 839,983 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาคงกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น เงินฝาก NCD และหุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับลูกค้า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	13,337	-	-	-	13,337
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,754	52,579	1,000	-	58,333
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,548	3,899	-	5,447
เงินลงทุน	1,462	61,303	111,016	9,075	182,856
เงินให้สินเชื่อ	43,092	115,449	556,137	-	714,678
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	912	-	-	912
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,101	-	-	1,101
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	62,645	232,892	672,052	9,075	976,664
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	268,820	391,705	8,929	-	669,454
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,884	60,874	5,842	-	85,600
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,202	-	-	-	2,202
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,639	5,119	-	6,758
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,149	29,458	54,322	-	84,929
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,073	-	-	2,073
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	291,055	485,749	74,212	-	851,016
รายการนอกงบดุล					
การรับอวัลต์ัวเงิน	278	868	124	-	1,270
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19	478	-	-	497
เลตเตอร์ออฟเครดิต	615	1,690	5	-	2,310
ภาระผูกพันอื่น	36,968	39,165	1,576	-	77,709
รวมรายการนอกงบดุล	37,880	42,201	1,705	-	81,786

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับจากการตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานให้มีการสอบกันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมและติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ซึ่งได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) กับหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office)
- การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรม เช่น หน่วยงานคอมพิวเตอร์และระบบสารสนเทศ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานประเมินราคา ที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระ เพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น
- การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภทและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานภายในองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด
- การจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้า ทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง
- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรองและแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อม เพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการกำหนดนโยบาย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. แล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจนผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ ธปท. กำหนดให้กลุ่มธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มธนาคารได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้งที่ไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) จุดที่มีความเสี่ยงสำคัญ เป็นต้น เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบถึงการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย หมายความว่า ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินเป็นจำนวนสูง ความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง ซึ่งการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง ข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ เช่น ธปท. ก.ล.ต. ตลท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานอื่น ๆ แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

กลุ่มธนาคารมีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนาชาติ ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนาชาติ ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการและองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนให้คำปรึกษา เผยแพร่

ความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่ซ้ำซ้อนกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การป้องกันการฟอกเงิน การประสานงานกับผู้กำกับดูแล หรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีการรายงานคู่ชานานต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ และธนาคารธนชาต กับคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนชาตและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งครอบคลุมถึงทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหรือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบงานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนักผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) เพื่อใช้ในการสุ่มสอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นเจ้าของและไม่ติดภาระจำนอง/จำนำ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
ที่ดิน	4,435	4,447	4,460
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2,627	2,599	2,624
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	6,841	6,227	5,708
อื่น ๆ	150	202	297
รวม	14,053	13,475	13,089
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(5,907)	(5,394)	(4,905)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(99)	(99)	(100)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8,047	7,982	8,084

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	4,100	4,100	4,100
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และอื่น ๆ	2,720	2,463	2,207
รวม	6,820	6,563	6,307
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(3,760)	(3,073)	(2,400)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49)	(63)	(63)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	3,011	3,427	3,844

สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงาน ค่าเช่ารถยนต์และอื่น ๆ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
		2558	2557	2556
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	ภายใน 1 ปี	717	635	635
	1 ปีขึ้นไป	1,144	1,105	648
สัญญาเช่ารถยนต์	ภายใน 1 ปี	154,235	154	140
	1 ปีขึ้นไป		294	274
อื่น ๆ	ภายใน 1 ปี	1,159	1,063	1,149
	1 ปีขึ้นไป	1,458	1,934	2,663
รวม		4,867	5,185	5,509

2. เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	48,755	629,494	-	-	236	678,485	92.56
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	30,993	-	-	127	31,120	4.25
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,119	-	-	14	4,133	0.56
จัดชั้นสงสัย	-	3,336	-	-	14	3,350	0.46
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	13,595	607	1,351	377	15,930	2.17
รวม	48,755	681,537	607	1,351	768	733,018	100.00

นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

• บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

- สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน สำหรับลูกหนี้คือคุณภาพ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้คือคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ก.ล.ด.

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน

- บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเห็นว่าไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้

สินทรัพย์แล้วแต่ราคาอาจจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม สามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้กับบริษัทได้สูงสุด และได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจากลูกหนี้ที่มีปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

นโยบายการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิวนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคียบันที่บัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) ฐานด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี โดยจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ และภายหลังการทาสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ นั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เข้าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเล็งเห็นว่าการบริหารเงินลงทุนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราวและระยะยาวทั้งภาครัฐและเอกชน โดยกำหนดให้มีการทบทวนแผนการลงทุนทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ และให้มีการวัดผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ในธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ความเสี่ยงต่ำ และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบดูแลการลงทุนในส่วนของตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งต้องปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ทางการกำหนด

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตั้งแต่การพิจารณาอนุมัติการลงทุน ติดตามทบทวนผลการลงทุน รวมทั้งกำหนดนโยบาย การลงทุน สำหรับการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (Market Risk) บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้นำเทคนิค Value at Risk หรือ VaR มาใช้ในการวัดความเสี่ยงของเงินลงทุนแต่ละหลักทรัพย์ โดยรวมของ Portfolio ได้ เพื่อกำหนดขนาดของความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะยอมรับได้และจะนำไปใช้ในการจัดสรรเงินกองทุน (Capital Allocation) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ในอนาคตต่อไป

การตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน โดยมีรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนแต่ละประเภทของบริษัทฯ ตามในตารางที่ได้แสดงไว้ใน ส่วนที่ 1 หัวข้อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

4. การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร บริษัทย่อยและบริษัทร่วมส่วนใหญ่จึงเกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการกำหนดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมวงเงินลงทุนขึ้นอยู่กับความจำเป็นของทุนจดทะเบียนและปริมาณเงินที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจนั้นๆ โดยสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อ ลักษณะการประกอบธุรกิจ

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแตกต่างกันไปตามลักษณะธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุน การบริหารงานมีลักษณะเป็นการกระจายอำนาจ แต่จะมีการควบคุมนโยบายหลัก โดยบริษัทฯ จะส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามนโยบายหลักของบริษัทแม่ และร่วมบริหารงานในบริษัทย่อย

สำหรับบริษัทร่วมที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่มาก บริษัทฯ อาจส่งเพียงตัวแทน/ผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อร่วมกำหนดนโยบายหลักเท่านั้น

ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูง บริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการ ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ

การส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือตัวแทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้นๆ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีคดีที่มีผลต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียนกรณีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ

ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดี ข้อพิพาททางกฎหมาย ทั้งหมดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่เป็นคู่ความกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทฯ แต่อย่างใด

คดีที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3,552 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 65 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติ ซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	:	Thanachart Capital Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	:	TCAP
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none">1. การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร2. การลงทุนในบริษัทอื่นใดอันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสนับสนุน และต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 – 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107536000510
ทุนจดทะเบียน	:	12,778,297,030 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	12,778,297,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,277,816,427 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,276 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
เว็บไซต์	:	www.thanachart.co.th
อีเมล (E-mail)	:	tcap_ir@thanachart.co.th
โทรศัพท์	:	0 2217 8000, 0 2217 8160
โทรสาร	:	0 2217 8312
Contact Center	:	1770

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถ行使ได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี

2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง

3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนรวมจำนวน 112,700,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 จำนวนหุ้น 71,350,000 หุ้น และวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558 จำนวน 41,350,000 หุ้น)

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8333	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	99,136,649,030	60,648,621,700	6,064,862,170	3,090,699,234	50.96
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอส จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8289	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันของ สถาบันการเงิน	สามัญ	700,000,010	700,000,010	70,000,001	69,999,995	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แมกซ์ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2611 9494	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันของ สถาบันการเงิน	สามัญ	143,000,010	143,000,010	14,300,001	11,931,919	83.44
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) 231 อาคารเอสซีไอ โลฟ ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2252 5070 โทรสาร 0 2252 7155	ประกันชีวิต	สามัญ	1,000,000,000	700,000,000	70,000,000	35,699,997	51.00
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000	อยู่ระหว่าง ดำเนินการ ชำระบัญชี	สามัญ	15,000,000	15,000,000	1,000,000	998,679	99.87
บริษัท เอช ที อี จำกัด 32/46 อาคารชิน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911 - 6 โทรสาร 0 2259 8919	ให้เช่า ให้บริการ- อาคารสำนักงาน รับจ้างบริหาร	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00

หมายเหตุ ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลบุคคลอ้างอิง

หลักทรัพย์	: หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ
นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991 Call Center 0 2009 9999 เว็บไซต์ : www.set.or.th/tsd
หลักทรัพย์หุ้นกู้	: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (“TCAP22NA”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP238A”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“TCAP258A”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP230A”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“TCAP18NA”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (“TCAP20NA”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558 (“TCAP15NA”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 (“TCAP161A”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 (“TCAP165A”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“TCAP179A”) : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“TCAP181A”)

นายทะเบียนหุ้นกู้

: ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4519
โทรสาร 0 2651 7899
เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th

สำนักงานผู้สอบบัญชี

: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
เลขที่ 193/136 – 137 อาคารเลอริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2264 9090
โทรสาร 0 2264 0789 - 90
เว็บไซต์ : www.ey.com

รายชื่อผู้สอบบัญชี

: นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

ที่ปรึกษากฎหมาย

: ไม่มี

สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

: ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
: ธนาคารออมสิน

บริษัทในกลุ่มธนชาต**บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17

ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2217 8000

โทรสาร 0 2217 8312

ทะเบียนเลขที่ 0107536000510

เว็บไซต์ : www.thanachart.co.th**ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์

ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2217 8000

โทรสาร 0 2217 8333

ทะเบียนเลขที่ 0107536001401

เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th**บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17

ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2217 8000

โทรสาร 0 2217 8289

ทะเบียนเลขที่ 0105540086022

เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 14, 18 และ 19

ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2217 8888

โทรสาร 0 2217 9642

ทะเบียนเลขที่ 0107547000591

เว็บไซต์ : www.tnsitrade.com**บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17

ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2217 8000

โทรสาร 0 2611 9494

ทะเบียนเลขที่ 0105540093282

เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

เลขที่ 231 อาคารเอสซีไอไลฟ์ ชั้น 5 - 7

ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2126 8300

โทรสาร 0 2126 8398

ทะเบียนเลขที่ 0105535049696

เว็บไซต์ : www.thanachartfund.com**บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 231 อาคารเอสซีไอไลฟ์

ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2252 5070

โทรสาร 0 2252 7155

ทะเบียนเลขที่ 0107555000481

เว็บไซต์ : www.scilife.co.th**บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 999/1 เดอะไนน์ทาวเวอร์

ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง

กรุงเทพมหานคร 10250

โทรศัพท์ 0 2308 9300

โทรสาร 0 2308 9333

ทะเบียนเลขที่ 0107555000473

เว็บไซต์ : www.thanachartinsurance.co.th

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 6662
โทรสาร 0 2253 6130
ทะเบียนเลขที่ 0105554031624
เว็บไซต์: www.thanachartnpa.com

บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด

เลขที่ 999/3, 999/4 อาคารเดอะไนน์ ดีก D, E, F ชั้น 4
ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2685 0200, 0 2685 0300
โทรสาร 0 2716 7901, 0 2716 7902
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 77/35 - 36 อาคารสินสาธิตทาวเวอร์ ชั้น 11 UP
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน
กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์ 0 2431 9000
โทรสาร 0 2431 9095
ทะเบียนเลขที่ 0107545000209
เว็บไซต์: www.ratchthani.com

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

เลขที่ 2 อาคารสำนักงานธนชาต สวนมะลิ ชั้น 2
ถนนเฉลิมเขตร์ 4 แขวงวัดเทพศิรินทร์
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100
โทรศัพท์ 0 2220 2222
โทรสาร 0 2220 2522
ทะเบียนเลขที่ 0105533119077
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 9
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105538045861
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

เลขที่ 2 อาคารสวนมะลิ ชั้น M
ถนนเฉลิมเขตร์ 4 แขวงวัดเทพศิรินทร์
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100
โทรศัพท์ 0 2220 2171
โทรสาร 0 2220 2300
ทะเบียนเลขที่ 0105550042966
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 9
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105532078407
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท สกิบ เซอร์วิส จำกัด

เลขที่ 1091/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5060, 0 2208 5031
โทรสาร 0 2253 4748
ทะเบียนเลขที่ 0105534009895
เว็บไซต์: ไม่มี

ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-