

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนชาตจัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจให้สินเชื่อ และธุรกิจสินเชื่อ 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. **บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การให้คำแนะนำและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Service) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง
4. **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด** เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างธนาคารธนชาต (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 75) กับธนาคารออมสิน (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 25) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ซึ่งถือว่าเป็นบริษัทที่ให้บริการคำแนะนำได้อย่างครบวงจร
5. **บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจให้บริการประกันภัย โดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน
6. **บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)** (เดิมชื่อ “บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)”) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล รับประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงินตลอดจนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกจ้างสถาบัน และองค์กรทั่วไป โดยผ่านช่องทางการขายของบริษัท ประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales) และช่องทางการขายผ่านนายหน้านิคมบุคคล (Broker) หรือช่องทางการขายอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาตหรือบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนชาต

7. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ โดยปัจจุบัน ไม่มีธุรกิจใหม่ คงเหลือเฉพาะสัญญาเช่าซื้อเดิมเท่านั้น
8. บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อเข้าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และมุ่งเน้นรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น
9. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนาและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร
10. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร
11. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนาฯ ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร
12. บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง โดยไม่ได้ทำธุรกรรมกับนิติบุคคลภายนอก

ข) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

1. บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ
2. บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนาฯ
3. บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจในการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาฯ และของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ ให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาฯและบุคคลทั่วไป รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย
4. บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด”) ประกอบธุรกิจดำเนินงานบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่มธนาฯ เช่น บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ - ส่งเอกสาร ให้เช่ารถ และจัดหาพนักงาน Outsource เป็นต้น
5. บริษัท ทีเอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันภัยให้แก่กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่มเอ็มบีเค กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่มธนาฯ และกลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทผู้ถือหุ้น โดยไม่รวมถึงธนาฯ ธนาฯและบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาฯ
6. บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้าน Back Office และ Business Support แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาฯ

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประเภทเงินทุนและหลักทรัพย์ตั้งแต่ปี 2517 ในชื่อ บริษัท ลีควมมิ่ง ทรัสต์ จำกัด ก่อนจะเปลี่ยนมาเป็น บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนาฯ จำกัด ในปี 2523 โดยมุ่งเน้นธุรกิจเงินทุนและบริการทางการเงินอื่น ๆ อย่างครบวงจรผ่านทางบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2540 ได้แยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากบริษัทฯ

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

การดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence)

ในปี 2548 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังโดยผ่านทาง ธปท. ให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาติ ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของกระทรวงการคลัง โดยได้ทำการโอนธุรกรรมเงินฝากและสินเชื่อไปยังธนาคารธนชาติซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ส่งผลให้ธนาคารธนชาติเป็นเพียงบริษัทแห่งเดียวในกลุ่มธนชาติที่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังในปี 2549 ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ เปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) พร้อมทั้งได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัททุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)”

การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

จากที่สถาบันการเงินมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ในรูปแบบเครือข่ายหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธปท. ได้ประกาศหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เพื่อเป็นการพัฒนาการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทฯ ได้ยื่นคำขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดย ธปท. ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 มีบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของบริษัทในกลุ่มธนชาติที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและเป็นผู้ถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2550 กลุ่มธนชาติได้ประกาศแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม โดยให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในกลุ่มธนชาติแทนบริษัทฯ

ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับกลุ่มธนชาติ

สโกเทียแบงก์ได้สังเกตเห็นศักยภาพในการเติบโตและการแข่งขันของธนาคารธนชาติ และบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินกับทีมบริหารมืออาชีพของกลุ่มธนชาติ จึงได้จัดทำข้อตกลงกับบริษัทฯ เพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นดำเนินธุรกิจธนาคารธนชาติภายใต้ความเห็นชอบจาก ธปท. โดยในปี 2550 สโกเทียแบงก์ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาติคิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต่อมาในปี 2552 ได้ซื้อหุ้นธนาคารธนชาติจากบริษัทฯ เพิ่มเติม จนเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาติ คิดเป็นร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และบริษัทฯ ถือหุ้นในธนาคารธนชาติ ณ ขณะนั้นคิดเป็นร้อยละ 50.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งตลอดเวลาที่ผ่านมาสโกเทียแบงก์ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนการดำเนินกิจการและการส่งผู้แทนที่มีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ มาร่วมเป็นผู้บริหารในธนาคารธนชาติ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันให้กับธนาคารธนชาติเป็นอย่างมาก โดยต่อมาสโกเทียแบงก์ได้เปลี่ยนให้ Scotia Netherlands Holding B.V. (บริษัทในกลุ่มของสโกเทียแบงก์) เป็นผู้ถือหุ้นธนาคารธนชาติแทน เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2554

การเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาติ

ด้วยกลุ่มธนชาติ ได้เล็งเห็นความลงตัวของความร่วมมือกับธนาคารนครหลวงไทย ทั้งในด้านทรัพยากรบุคคล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ช่องทางจำหน่ายและการบริการ และการผสมผสานที่ลงตัวของสินทรัพย์ ในต้นปี 2553 ธนาคารธนชาติจึงได้เข้าประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ในจำนวนที่กองทุนฟื้นฟู ถืออยู่ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 47.58 และเป็นผู้ชนะการประมูลดังกล่าว โดยธนาคารธนชาติได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ร้อยละ 100) ซึ่งต่อมาธนาคารธนชาติได้ทำการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟู พร้อมทำการเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคาร

นครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายอื่น จนทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ ตลท. ได้ประกาศให้ผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลท. โดยสมัครใจ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553

ต่อมาธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย ได้ร่วมกันเสนอโครงการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาต ซึ่ง ธปท. ได้ประกาศให้ความเห็นชอบโครงการดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554 อันเป็นการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ที่ ธปท. ประกาศ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงและยกระดับความสามารถในการแข่งขันของระบบสถาบันการเงิน หลังจากนั้นธนาคารนครหลวงไทยได้ทำการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาต 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 2559

- วันที่ 5 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 1,282 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท หรือจำนวน 816 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้นหุ้นละ 1.80 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,098 ล้านบาท
- เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ดำเนินการลดทุนชำระแล้วโดยวิธีการตัดหุ้นทุนที่ซื้อคืน และยังมีได้จำหน่ายจำนวน 71,350,000 หุ้น อันเป็นการดำเนินการลดทุนเมื่อพ้นกำหนดเวลาจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน ส่งผลให้บริษัทฯ มีทุนชำระแล้วลดลงจาก 12,778,297,030 บาท เป็น 12,064,797,030 บาท ซึ่งการดำเนินการลดทุนดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธนาคารแต่ประการใด
- เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวด 6 เดือนแรกของปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดครายซื้อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 10 ตุลาคม 2559 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 11 ตุลาคม 2559 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 21 ตุลาคม 2559

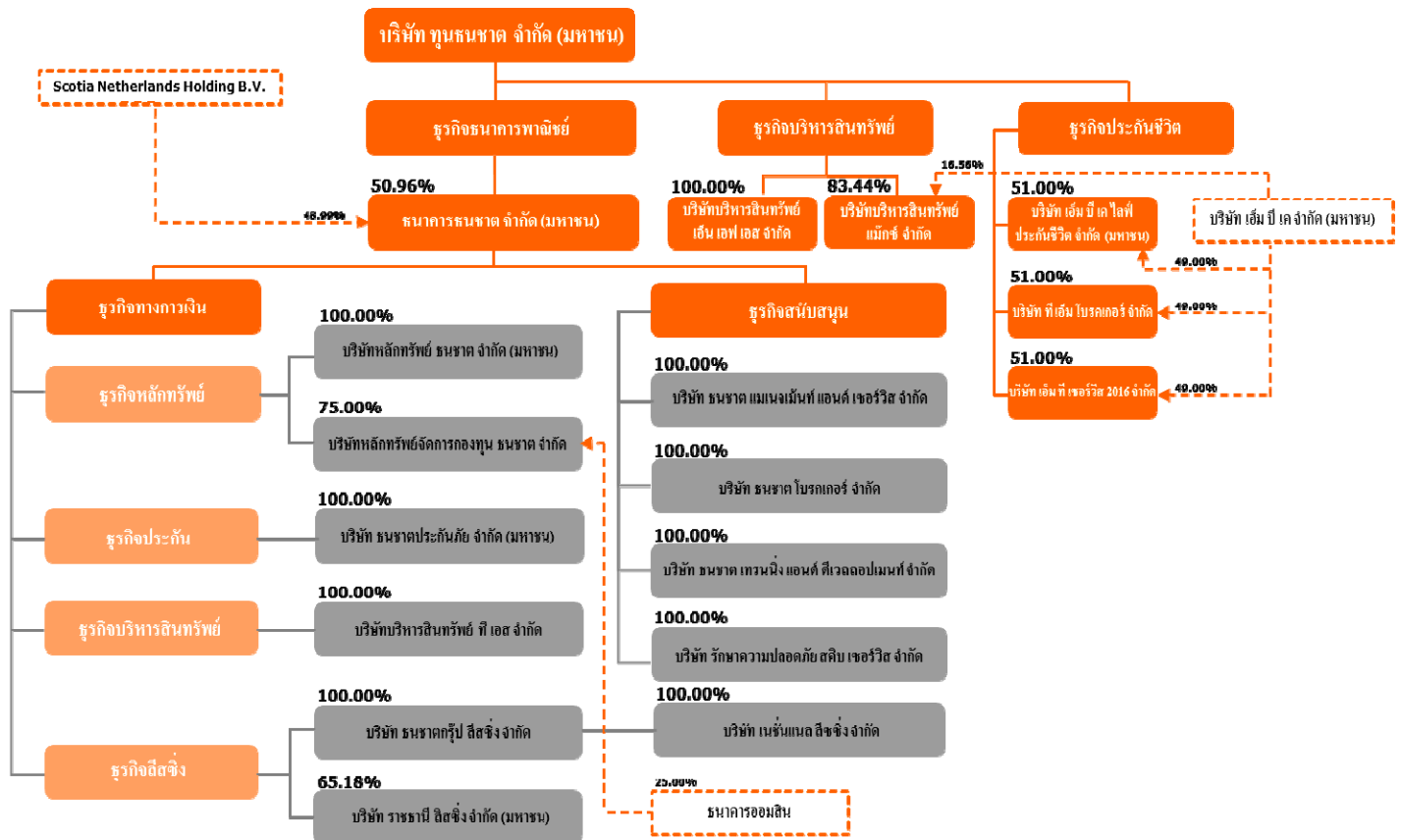
รางวัลในปี 2559

- บริษัทฯ ได้รางวัล “Investors Choice Awards 2016” จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งจัดขึ้นเพื่อมอบรางวัลแก่บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับ “การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น” ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 4 ปี 5 ปี 6 ปี 7 ปี และ 8 ปี ติดต่อกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 7 ปี ติดต่อกัน โดยบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการประเมิน 100 คะแนนเต็ม เป็นเวลา 7 ปี และ 8 ปี ติดต่อกัน มีจำนวน 14 บริษัท จากบริษัทจดทะเบียนกว่า 600 บริษัท รางวัลดังกล่าว นับเป็นอีกหนึ่งความภาคภูมิใจซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินการอันโปร่งใส

- ธนาคารธนชาต ได้รางวัล “Marketeer No. 1 Brand Thailand 2015-2016” จากนิตยสารมาร์เก็ตชีร์ ในหมวดแบรนด์ยอดเยี่ยมอันดับ 1 สาขา Auto Hire Purchase Loan จากการตัดสินใจของประชาชนทั่วประเทศ อ้างอิงผลวิจัยของบริษัท วิดีโอ รีเสิร์ช อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับ มาร์เก็ตชีร์ รีเสิร์ช ที่ค้นหาสุดยอดแบรนด์ยอดเยี่ยมอันดับ 1 ในแต่ละปี โดยที่ผ่านมามีสินเชื่อบริการธนชาตได้มีการทำแคมเปญและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง
- ธนาคารธนชาต ได้รางวัล “รองชนะเลิศ Best THB FX Spot Contributor และ Best Foreign Currency Liquidity Provider 2015” ด้านแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในงาน Thomson Reuters FX Community Forum 2016 ซึ่งจัดโดย Thomson Reuters (Thailand) เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่าง ธปท. และผู้ค้าในตลาดคปอ. รวมทั้งประกาศผลรางวัลเกี่ยวกับตลาดคปอ. ในประเทศไทย ประจำปี 2559
- ธนาคารธนชาต ได้รางวัล “ดีเด่นด้านอนุรักษ์พลังงานประเภทอาคารสร้างสรรค์เพื่อการอนุรักษ์พลังงาน อาคารปรับปรุง (Retrofitted Building)” จากกระทรวงพลังงาน โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน โดยสำนักงานของธนาคารธนชาต อาคารเพชรบุรี ได้รับการคัดเลือกจากผู้เข้าร่วมประกวดอาคารอนุรักษ์พลังงาน 260 กว่ารายจากทั่วประเทศ ซึ่งจากปี 2555 - 2558 อาคารเพชรบุรีสามารถประหยัดพลังงานได้ถึงร้อยละ 29 คิดเป็นจำนวนเงินมากกว่า 5.5 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามาตรฐานที่กำหนด
- ธนาคารธนชาต ได้รางวัล “ชนะเลิศประเภทปฏิทินดีใจ” และ “รางวัลรองชนะเลิศปฏิทินชนิดแขวนประเภทเทิดพระเกียรติสถาบันพระมหากษัตริย์” ในพิธีมอบรางวัลปฏิทินดีใจ รางวัล “สุริยศศิธร” ครั้งที่ 36 ที่จัดโดยสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย ซึ่งปฏิทินปี 2559 ของกลุ่มธนชาต จัดทำขึ้นเนื่องในวาระครบรอบ 234 ปี แห่งการสถาปนากรุงรัตนโกสินทร์เป็นราชธานี ภายใต้แนวคิด “ส่งต่อคุณค่าผ่านกาลเวลาด้วยเทคโนโลยีล้ำสมัย”
- บล. ธนชาต ได้รางวัลอันดับ 2 “Best Local Brokerage จาก Asiamoney Brokers Poll 2016” ด้วยผลโหวตมากถึง ร้อยละ 18 จากผลการสำรวจความคิดเห็นของนักวิเคราะห์การเงิน และนักลงทุนสถาบันทั่วโลก โดยนิตยสาร Asiamoney ซึ่งเป็นนิตยสารการเงินชั้นนำที่ทำการจัดอันดับโบรกเกอร์เป็นประจำทุกปี โดยในปีนี้ได้เก็บผลสำรวจความคิดเห็นจากนักลงทุนสถาบันทั้งหมดจำนวน 6,081 ราย จาก 2,789 สถาบัน และ 443 Hedge Funds
- บล. ธนชาต ได้รางวัล “Thailand Capital Markets Deal of the Year” จาก “IFR Asia Award 2016” โดยนิตยสาร IFR ASIA ในฐานะผู้เสนอขายหุ้น IPO ของบริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ที่มีมูลค่า 13,600 ล้านบาท (382 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) ซึ่ง บล. ธนชาต ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดจำหน่าย โดยธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทยในปี 2559
- บลจ. ธนชาต ได้รางวัลสำคัญถึง 2 รางวัล ได้แก่ รางวัล “บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยมประเภทตราสารหนี้ภายในประเทศ (Best Fund House-Domestic Fixed Income 2016)” และรางวัล “Morningstar Category Awards” ได้แก่ กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนยอดเยี่ยมประเภทกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น และกองทุนยอดเยี่ยมประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพประเภทตราสารหนี้ (RMF Fixed Income)
- ธนชาตประกันภัย ได้รางวัล “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับที่ 1 ประจำปี 2558” จาก คปภ. รางวัลนี้ ถือเป็นรางวัลสำคัญที่แสดงให้เห็นว่าธนชาตประกันภัยมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ มีการพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทยลูกค้าอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ครบถ้วน ครอบคลุมทุกความต้องการของผู้บริโภค

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนชาต

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



- หมายเหตุ**
- 1) บริษัทฯ มีสิทธิออกเสียงตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่
 - 2) บริษัท สติบ เซอร์วิส จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท รักษาความปลอดภัย สติบ เซอร์วิส จำกัด เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2559
 - 3) บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2559

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ในปี 2560 กลุ่มธนชาตได้กำหนดกลยุทธ์องค์กร โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินครบวงจรที่พร้อมด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีคุณภาพ เพื่อเติมเต็มทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ได้กำหนดไว้ คือ **“เป็นสถาบันการเงินที่ดีที่สุดในการให้บริการทางการเงินที่ครบและครอบคลุม สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ด้วยบริการและคำแนะนำที่เป็นเลิศ”**

โดยวิสัยทัศน์ดังกล่าว ได้ถูกสร้างขึ้นจาก 3 แนวคิดหลัก คือ การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Banking) และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม (Customer Centric) ตลอดจนการร่วมมือและร่วมใจกันของทุกหน่วยงาน เพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า (Collaboration) ความพยายามและความสำเร็จภายใต้ 3 แนวคิดหลักนี้ ไม่เพียงแต่ทำให้กลุ่มธนชาตเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจรที่ประสบความสำเร็จในการแข่งขัน แต่ยังเป็นพลังสำคัญในการที่จะทำให้ธนาคารธนชาตเป็นธนาคารระดับชั้นนำของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยได้อีก 3 ถึง 5 ปี ข้างหน้า

นอกจากนี้ ภายใต้ความเป็นพันธมิตรทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนชาตและสโกลียแบงก์ กลุ่มธนชาตได้นำความเชี่ยวชาญและนวัตกรรมของสโกลียแบงก์ มาพัฒนาระบบงานให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบงานของงานขายและงานบริการ (CRM Tools for Sales & Service) ซึ่งเป็นระบบงานสำคัญที่จะเพิ่มความสามารถในการให้คำปรึกษา แนะนำผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า 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

ทั้งนี้ กลุ่มธนชาตได้สื่อสารกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานทุกคนทุกหน่วยธุรกิจมีความมุ่งมั่นเดียวกัน ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และลงมือปฏิบัติอย่างจริงจัง ให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายทางกลยุทธ์ที่วางไว้ โดยในปี 2560 นี้ กลุ่มธนชาตได้กำหนดความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) 4 ประการ ตามความต้องการของลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าในทุกช่วงเวลาของชีวิต 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 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และอัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) บรรลุตามเป้าหมายหรือเกินเป้าหมายที่กำหนด (Financial Target)
2. มุ่งเน้นการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐาน และกระบวนการทำงานตั้งแต่ต้นจนถึงการส่งมอบบริการให้ลูกค้าด้วยระบบดิจิทัลเทคโนโลยี (Digital Technology) รวมถึงเครื่องมือสำหรับสนับสนุนการขายทางเทคโนโลยี เพื่อให้พนักงานสามารถขายผ่านทุกช่องทางการขาย ทำให้สามารถให้บริการลูกค้าตรงตามความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม (Customer Segmentation) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ (Customer Growth Initiatives)
3. มุ่งเน้นการดำเนินการรวมศูนย์งานสนับสนุน พัฒนาเทคโนโลยีให้ทันสมัย ปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ บริหารจัดการความเสี่ยง และบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ (Operational Improvement)
4. มุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพพนักงาน หัวหน้างานและทีมงานให้แข็งแกร่ง โดยการพัฒนาภาวะผู้นำ การกระจายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ การสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน (Enhancing Human Capital Capabilities)

และเพื่อให้ทุกความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ ทุกเป้าหมาย มีการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน กลุ่มธนาชาติได้มีการสื่อสารปรัชญาในการทำธุรกิจ (Business Philosophy) 3 ประการ ดังนี้

1. ความเชื่อมั่นในบุคลากร กลุ่มธนาชาติมีความเชื่อว่า บุคลากรเป็นทรัพยากรที่ทรงคุณค่ามากที่สุด และตระหนักว่าการเติบโตของกลุ่มธนาชาติเป็นผลงานที่เกิดขึ้นจากความสามารถและความซื่อสัตย์ของบุคลากรของกลุ่มธนาชาติ
2. อุทิศตนเพื่อความเป็นเลิศ กลุ่มธนาชาติให้ความสำคัญกับการบรรลุถึงความเป็นเลิศอย่างจริงจัง เรามีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการพัฒนานวัตกรรมต่าง ๆ ท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในด้านเทคโนโลยี
3. ใส่ใจในความรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มธนาชาติมีความใส่ใจอย่างมากในการรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาชาติเป็นประจำทุกปี และให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 - 5 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่ามีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขันของธุรกิจ

โดยในปี 2559 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณ ประจำปี 2559 - 2561

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด โดยมีการรายงานผลการดำเนินงาน ดังนี้

บริษัทลูกของธนาคารธนชาต

กรรมการผู้จัดการบริษัทลูกของธนาคารธนชาตรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือน ต่อคณะกรรมการบริหาร และมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารธนชาต

บริษัทในกลุ่มธนชาต

สายการเงินของบริษัทฯ และของธนาคารธนชาต จัดทำสรุปงบการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รายงานต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

การรวมศูนย์งานสนับสนุน

เป็นการรวมงานสนับสนุนที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาตต้องใช้บริการไว้ ณ บริษัทใดบริษัทหนึ่ง แล้วให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธนชาตทั้งหมด เพื่อเป็นการจัดการให้มีการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญของพนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ และความประหยัดในเรื่องอัตราพนักงาน ซึ่งในปัจจุบันได้มีการรวมศูนย์งานสนับสนุนในกลุ่มธนชาต เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานบุคลากร งานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ งานปฏิบัติการ งานควบคุมธุรกิจ งานบริการอิเล็กทรอนิกส์ งานธุรการและจัดซื้อทรัพย์สิน งานกฎหมายและประเมินราคา งานติดตามหนี้รายย่อยและงานตัวแทนเรียกเก็บหนี้ โดยพิจารณาปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศของทางที่เกี่ยวข้อง

การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนชาต

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

ด้านการตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่ม เป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด และการตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) ของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่ม เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มธนชาตดำเนินการอยู่เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงาน โดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต มีคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง โดยในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารธนชาตเป็นผู้ดำเนินการสรุปผลการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางกำกับดูแลการประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณาให้ความเห็นตลอดจนถึงแนวทางการดำเนินการ

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการ ทั้งในระดับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ทางธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ ประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนาคารถือปฏิบัติ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาคารมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนาคารที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ซึ่งมีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 - 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,347	3.31	1,614	4.05
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	220	0.54	334	0.84
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,571	8.76	3,850	9.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	18,362	45.06	19,514	48.91
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	21,708	53.28	23,328	58.47
รวมรายได้ดอกเบี้ย	45,208	110.95	48,640	121.92
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,740	41.08	20,910	52.41
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,468	69.87	27,730	69.51
รายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,888	14.45	5,465	13.70
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	459	1.13	742	1.86
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,061	2.60	1,956	4.90
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	395	0.97	272	0.68
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,659	6.52	2,043	5.12
รายได้เงินปันผล	496	1.22	359	0.90
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,321	3.24	1,327	3.33
รวมรายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย	12,279	30.13	12,164	30.49
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	40,747	100.00	39,894	100.00

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,936	4.85
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	464	1.16
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,245	10.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	20,408	51.14
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	25,887	64.87
รวมรายได้ดอกเบี้ย	52,940	132.66
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,475	63.84
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,465	68.82
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,920	14.83
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา		
ต่างประเทศ	1,302	3.26
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,098	2.75
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	264	0.66
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	179	0.45
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,711	4.29
รายได้เงินปันผล	350	0.88
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,619	4.06
รวมรายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	12,443	31.18
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	39,908	100.00

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนชาตมีสาขารวม 592 สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารธนชาต มีจำนวน 42 แห่ง แบ่งเป็น สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายในที่ทำการสาขา หรือ Booth in Branch จำนวน 20 แห่ง สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายนอกที่ทำการสาขา หรือ Stand Alone จำนวน 22 แห่ง เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวน 2,066 เครื่อง เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Recycling Machine) จำนวน 2 เครื่อง เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) จำนวน 36 เครื่อง เครื่องฝาก ถอน และบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Multi-Function) จำนวน 53 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวน 99 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 2559 ธนาคารธนชาตยังคงให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเน้นด้านการทำธุรกรรม เช่น ถอน โอน จ่าย และพัฒนาช่องทางทำการค้าที่สะดวก ปลอดภัย เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าใช้บริการธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลัก (Main Bank)

โดยในช่วงต้นปี ธนาคารธนชาตได้ออกแคมเปญเงินฝากออมทรัพย์ธนาคารบัญชีฟรีเวอร์ ทำลายทุกค่าธรรมเนียม เพื่อช่วยลดภาระลูกค้าในการทำธุรกรรมต่าง ๆ โดยไม่มีค่าธรรมเนียม เช่น รายการถอน โอน จ่าย ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารธนชาต นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงขยายฐานลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ด้วยผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน Premium Current Plus และ Freever-more ที่ยังคงให้สิทธิประโยชน์แก่ลูกค้าในเรื่องการทำธุรกรรม ฝาก ถอน โอน โดยไม่มีค่าธรรมเนียม และสามารถซื้อสมุดเช็คได้ในราคาพิเศษ

ทั้งนี้ ในช่วงปลายปี ธนาคารธนชาตได้มีโครงการที่สนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการกระตุ้นให้ประชาชนทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ธนชาต e-SAVINGS ซึ่งเป็นบัญชีออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูงที่ให้ลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเองผ่านระบบ Internet Banking (Thanachart iNet) และ Mobile Banking (Thanachart Connect) พร้อมทำโปรโมชั่นร่วมกับการผูกบัญชีพร้อมเพย์ พร้อมกันนี้ ธนาคารธนชาตยังได้เสนอแนวคิดใหม่ในการเก็บเงินและใช้เงินอย่างมีคุณค่าให้แก่ลูกค้า ภายใต้แนวคิด Thanachart Smart Solution

นอกจากนั้น ในช่วงครึ่งปีหลัง ธนาคารธนชาตได้มีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากระยะยาว (ระยะเวลา 18 เดือน และ 22 เดือน) เพิ่มเติมจากผลิตภัณฑ์เงินฝากระยะสั้นและกลางที่มีอยู่เดิม (ระยะเวลา 5 เดือน และ 10 เดือน) เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าอีกด้วย

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 รวมถึงบริการ e-GP (การให้บริการออกหนังสือค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ และบริการรับชำระเงินค่าซื้อเอกสารประกวดราคาทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้โครงการการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Government Procurement: e-GP) ของกรมบัญชีกลาง 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) ซึ่งเป็นวงเงินพิเศษเพิ่มเติม สำหรับลูกค้าวงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) สำหรับลูกค้าธุรกิจ หรือลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการใช้วงเงินค้ำประกันสินเชื่อในการค้ำประกันการดำเนินงานให้กับหน่วยงาน บริษัท ทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน และบริการ e-GP และธนาคารธนชาตได้สนับสนุนโครงการค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme รวมถึงโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังให้บริการแก่ลูกค้าในการบริหารเงินสด (Cash Management) อีกด้วย

3) **กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก (SMEs)** ธนาคารธนชาตมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SMEs ซึ่งเป็นสินเชื่อวงเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท เพื่อตอบสนองลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ไม่ว่าจะเป็นเงินกู้ระยะยาว (Term Loan) วงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) วงเงินตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) และวงเงินหนังสือค้ำประกัน (L/G) โดยกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและขั้นตอนการปฏิบัติงานจะเป็นไปตามแผนนโยบายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารธนชาตยังได้ร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ในการค้ำประกันสินเชื่อลูกค้าให้กับธนาคารธนชาต เพื่อสนับสนุนธุรกิจขนาดเล็กที่มีศักยภาพแต่อาจมีข้อจำกัดด้านหลักประกันที่ไม่เพียงพอ ทำให้ลูกค้ามีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อธนาคารธนชาตได้มากขึ้น ทั้งนี้ การขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SMEs นี้ เป็นการขายผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนชาต เพื่อให้สาขาที่ธนาคารธนชาตมีอยู่ เป็นผู้ดูแลและให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง

การตลาดและการแข่งขัน

เนื่องจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก มีลูกค้าเป็นจำนวนมากและกระจายตัวอยู่ทั่วประเทศ ธนาคารธนชาตจึงออกแบบให้ขั้นตอนปฏิบัติงานและนโยบายสินเชื่อให้เป็นไปตามแบบลูกค้าสินเชื่อรายย่อย รวมทั้งมีการออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า ด้านการแข่งขันนั้น แม้ว่าตลาดสินเชื่อ SMEs จะมีมูลค่าการตลาดสูง แต่ก็มีการแข่งขันที่สูงด้วยเช่นกัน ดังนั้น นอกเหนือจากฐานลูกค้าที่ธนาคารธนชาตมีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งจะต้องดูแลลูกค้าและตอบสนองความต้องการของลูกค้าแล้ว ธนาคารธนชาตยังมุ่งเน้นการหาฐานลูกค้าใหม่ ๆ ผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่าง ๆ เช่น ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บสย. เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังมีการประชาสัมพันธ์ การจัดกิจกรรมการตลาด และกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อกระตุ้นยอดสินเชื่ออีกด้วย

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บริการด้านการค้าต่างประเทศ บริการบริหารจัดการด้านการเงิน ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

2.2 สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการเกี่ยวกับรถยนต์ที่มีความต้องการวงเงินกู้ ประเภทวงเงินกู้ระยะสั้น 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) และการให้สัญญาเช่าทางการเงิน (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

การบริการที่ถูกต้องแม่นยำ สะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ถือเป็นตัวแปรสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนชาตคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวม มีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนชาตได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า สินเชื่อเพื่อการส่งออก เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการค้าต่างประเทศจากผู้เชี่ยวชาญ อีกทั้ง ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศให้มีความหลากหลายและตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น 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 ในปี 2559 ธนาคารธนชาตเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกที่น่า Credit Bureau Scoring มาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใต้เกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม ซึ่งทำให้การคัดกรองลูกค้าและควบคุมคุณภาพลูกค้าเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารธนชาต

การตลาดและการแข่งขัน

สถานะยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศในปี 2559 เมื่อเทียบกับปี 2558 มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 3.85 อย่างไรก็ตาม ธนาคารธนชาตได้มีความร่วมมือทางกลยุทธ์การทำธุรกิจร่วมกับผู้ผลิตรถยนต์ชั้นนำเพิ่มขึ้น รวมถึงการออกแคมเปญส่งเสริมการขาย ส่งผลให้สัดส่วนการตลาดในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารธนชาตสูงขึ้น

ในด้านของสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว ธนาคารธนชาตมีการปรับนโยบายและกระบวนการพิจารณาเครดิต เพื่อการควบคุมคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ยังคงมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อรถแลกเงินแก่ลูกค้าเดิมของธนาคารธนชาต โดยมีจุดบริการทางสาขาที่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศประมาณ 600 สาขา ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตได้ทำการโปรโมทการใช้สินเชื่อรถแลกเงิน

สำหรับลูกค้ารายต้นคันแรกด้วย และมีการออกแคมเปญส่งเสริมการขาย “ผ่อนดี มีเงินคืน” มุ่งเน้นในการแนะนำความจำเป็นในการใช้สินเชื่อและประโยชน์จากการผ่อนชำระตรงตามกำหนด โดยลูกค้าที่ผ่อนชำระตรงและครบกำหนดจะได้รับคืนดอกเบี้ยในที่สุดท้ายเต็มจำนวน

2.5 สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ได้แก่ บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ธนชาต Home Loan บริการสินเชื่อเนกประสงค์ ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ สินเชื่อธนชาตบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อโฮมพลัส (Home Plus)

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขัน โดยมีสายงาน Retail and Small Business Product Development เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน และลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเนกประสงค์โดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจัดให้มีช่องทางการให้บริการ โดยเจ้าหน้าที่ทีมขายลูกค้าผู้บริโภค และเครือข่ายสาขาดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ และทำการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ผ่านเครือข่ายสาขา

2.6 สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกันประเภทสินเชื่อเนกประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลายและครอบคลุมทุกความต้องการ ตามเงื่อนไขสินเชื่อที่กำหนดภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

1) **บัตรเครดิต** เป็นวงเงินสินเชื่อในบัตรสำหรับใช้ซื้อสินค้าและบริการแทนเงินสด หรือสามารถเบิกถอนเงินสดได้ ธนาคารธนชาตมีบัตรเครดิตร่วมกับ VISA และ MasterCard 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 ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร สูงสุดที่ร้อยละ 0.8

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

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

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

- บริการเงินสดสั่งได้ (Cash Transfer) โอนวงเงินที่เหลือในบัตรเข้าบัญชี เงินโอนจ่ายคืนขั้นต่ำร้อยละ 3
- บริการเงินสดกดทันที (Cash Advance) ได้ทั่วโลก 24 ชั่วโมง ฟรีค่าธรรมเนียมการถอนด้วยเงินโอนจ่ายคืนขั้นต่ำร้อยละ 3
- บริการผ่อนสบาย (Smile Plan) ผ่อนชำระสินค้าและบริการ ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ ผ่อนชำระคืนสูงสุด 60 เดือน

3) **สินเชื่อสารพัดนึก Flash Plus SPN** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์วงเงินกู้เพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารชนชาติที่มีประวัติการผ่อนชำระดี โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 60 เดือน ด้วยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 1 ล้านบาท ภายใต้วงเงินของสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล Flash Plus

4) **สินเชื่อสำหรับพนักงานในโครงการพิเศษ (Welfare Loan)** เป็นสินเชื่อที่ให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารชนชาติ

5) **สินเชื่อเพื่อการศึกษา (Scholar Loan)** เป็นสินเชื่อที่ระบุดูวัตถุประสงค์ชัดเจน เพื่อชำระค่าเล่าเรียน หรือค่าใช้จ่ายในการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโทและปริญญาเอก

6) **สินเชื่อบำเหน็จบำนาญ** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการ ผู้รับบำนาญรายเดือนผ่านกรมบัญชีกลาง

7) **สินเชื่อบุคคล FLASH O/D (Unsecured FLASH O/D)** เป็นวงเงินเบิกเกินบัญชี (Over Draft) ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ธนาคารชนชาติจะให้บริการสำหรับลูกค้าคนสำคัญของธนาคารชนชาติ เพื่อนำวงเงินไปใช้โดยมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนในธุรกิจ

การตลาดและการแข่งขัน

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

กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

- บริการ Thanachart Connect Mobile Banking Application
- บริการ Thanachart iNet
- บริการ Thanachart SMS Alert
- ผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตแคชแบ็ก / บัตรเดบิตชาร์

การตลาดและการแข่งขัน

รองรับการให้บริการได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ รวมถึงลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม โดยเน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางสาขาแบบ Cross Selling และ Up-selling สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมในการเพิ่มช่องทางในการให้บริการต่อไป เพื่อให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น เน้นการเข้าถึงได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว และความปลอดภัยของการให้บริการ และสามารถรับเงินได้ภายในวันเดียวกับวันที่ส่งโอน ทั้งนี้ ลูกค้ายังสามารถสอบถามการใช้บริการได้จากสาขาและบริการ Contact Center 1770 ได้อีกด้วย ธนาคารธนชาตได้เปิดให้บริการ ดังนี้

1. บริการโหมบายแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ให้บริการการเช็คยอดบัญชีเงินฝาก รายละเอียดการเดินบัญชี ตรวจสอบ และชำระสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีบัตรเครดิต และบัตรกดเงินสด FLASH Plus ชื้อ ขาย สับเปลี่ยนกองทุนรวมของ บลจ. ธนชาต รวมทั้งการขอรายงานเครดิตจากเครดิตบูโร การชำระค่าบริการ ค่าสินค้า สาธารณูปโภคต่าง ๆ ภายใต้แนวคิด “ต่อติดทุกก้าวของชีวิต” ไม่ว่าจะอยู่ที่ไหนก็ทำธุรกรรมได้สะดวกรวดเร็วทันใจ ตลอดทุกที่ ทุกเวลา
2. บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น สอบถาม ยอดคงเหลือในบัญชี โอนเงินภายในและระหว่างธนาคาร ตลอดจนชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ เพิ่มอีกหนึ่งช่องทาง
3. บริการแจ้งข้อมูลความเคลื่อนไหวทางการเงินผ่านระบบ SMS โดยจะแจ้งผลการทำรายการไปยังหมายเลข โทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคารธนชาต ไม่ว่าจะเป็นการฝาก ถอน โอน ตลอด 24 ชั่วโมง
4. มอบบริการที่เป็นเอกลักษณ์พิเศษของบัตรเดบิตแคชแบ็กตลอดปี 2559 ทั้งความคุ้มค่าจากการบริการรับเงินคืน เข้าบัญชีทุกยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร และความปลอดภัยสูงสุดแก่ผู้ถือบัตรด้วยเทคโนโลยี EMV ที่ช่วยป้องกันการโจรกรรม ข้อมูลบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ในช่วงเวลาที่ผ่านมา ธนาคารธนชาตได้ออกบัตรเดบิตชาร์ ภายใต้สโลแกน “เจ็บไม่กลัว...บัตรชาร์จ่าย” ที่นอกจากจะได้รับบริการพิเศษที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ผู้ถือบัตรยังจะได้รับความคุ้มครองอุบัติเหตุ ด้วยวงเงินสูงสุด 100,000 บาท และค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุสูงสุด 5,000 บาทต่อครั้ง ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ตลอด 24 ชั่วโมงทั่วโลก โดยไม่ต้องสำรองจ่ายเมื่อเข้ารับการรักษาที่โรงพยาบาลคู่สัญญากว่า 300 แห่งทั่วประเทศไทย

กลุ่มที่ 4 บริการธุรกิจการชำระเงินและร้านค้ารับบัตร

4.1 บริการธุรกิจการชำระเงิน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธุรกิจบริการ BIN (Bank Identification Number) Sponsor คือ การร่วมมือกันระหว่างธนาคารในฐานะสมาชิกของผู้ให้บริการเครือข่าย (Visa / MasterCard) และผู้ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet Service Provider) ในการออกบัตรพรีเพดที่มีตราสัญลักษณ์ Visa หรือ MasterCard เพื่อเพิ่มศักยภาพของกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ให้สามารถชำระค่าสินค้าและบริการ ณ ร้านค้ารับบัตรทั่วโลกที่รับชำระด้วยบัตร Visa หรือ MasterCard โดยลักษณะบัตรพรีเพด แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. **บัตรเสมือน (Virtual Prepaid Card)** คือ บัตรพรีเพดที่อยู่ในรูปแบบของบัตรอิเล็กทรอนิกส์บน e-Wallet Application โดยผู้ถือบัตรสามารถใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการได้ที่ร้านค้าออนไลน์เท่านั้น

2. **บัตรพลาสติก (Physical Prepaid Card)** คือ บัตรพรีเพดที่ผู้ถือบัตรสามารถใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการได้ทั้งร้านค้าทั่วไป และร้านค้าออนไลน์ที่มีตราสัญลักษณ์ Visa หรือ MasterCard

โดยบัตรพรีเพดทั้ง 2 ประเภทนี้ เหมาะสำหรับกลุ่มคนรุ่นใหม่ วัยรุ่น นักเรียน นักศึกษา และกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงการสมัครบัตรเครดิตได้

การตลาดและการแข่งขัน

ธุรกิจการชำระเงิน มีการพัฒนาการให้บริการในรูปแบบใหม่ ๆ มากขึ้น ทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิม และผู้ให้บริการรายใหม่ ส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจสูงขึ้น โดยเฉพาะการให้บริการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารธนชาตจึงมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรในการพัฒนาบริการ เพื่อให้ก้าวทันกระแสโลกดิจิทัล และการเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมและทัศนคติของผู้ใช้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงิน อีกทั้งยังเป็นการตอบสนองแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)

4.2 บริการร้านค้ารับบัตร

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ผลิตภัณฑ์บริการร้านค้ารับบัตร ให้บริการรองรับการชำระเงินผ่านช่องทางการรับชำระเงิน โดยแบ่งตามประเภทร้านค้าและธุรกิจ ดังนี้

1. **ผลิตภัณฑ์เครื่องรับรูดบัตร (EDC)** เหมาะกับกลุ่มธุรกิจร้านค้าขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ที่มีความต้องการและปริมาณการทำธุรกรรมชำระเงินผ่านเครื่องรับรูดบัตรเป็นจำนวนมาก เช่น ร้านอาหาร โรงพยาบาล โรงแรม รีสอร์ท และสถาบันการศึกษา เป็นต้น

2. **ผลิตภัณฑ์เครื่องรับรูดบัตรแบบเคลื่อนที่ Pay' n Go (mPOS)** เหมาะกับธุรกิจร้านค้าขนาดเล็กที่มีปริมาณการทำธุรกรรมชำระเงินต่อเดือนเป็นจำนวนไม่มาก รวมถึงธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ที่ทำธุรกิจที่มีตัวแทนหรือพนักงานขาย เพื่อสะดวกต่อการออกพื้นที่และสามารถปิดการขายได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

3. **บริการช่องทางการชำระเงินผ่านระบบออนไลน์ (Thanachart Payment Gateway)** เหมาะกับกลุ่มธุรกิจแบบ e-Commerce เช่น สายการบิน และร้านค้าออนไลน์ เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์บริการร้านค้ารับบัตร มุ่งเน้นขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพในการทำธุรกิจ และยังเปิดกว้างให้กับธุรกิจขนาดเล็กที่มองหาตัวช่วยในการบริหารจัดการเงิน โดยธนาคารธนชาตมีการวางกลยุทธ์ทางธุรกิจในการออกพื้นที่เพื่อหาร้านค้าใหม่ ๆ รวมถึงการออกรายการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการรักษาลูกค้า อีกทั้งยังสร้างความมั่นใจในการใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารธนชาต

4.3 บริการตัวแทน รับ - ส่ง เงินด่วน เวสเทิร์น ยูเนียน (Western Union)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการรับและส่งเงินด่วนระหว่างประเทศ ผ่านเครือข่ายระบบเวสเทิร์น ยูเนียน ที่มีมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล สามารถรับและส่งเงินได้กว่า 200 ประเทศ

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการบริการที่สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ให้กับลูกค้าเป็นหลัก โดยเพิ่มช่องทางการรับและส่งเงินผ่านตู้ ATM ซึ่งลูกค้าสามารถรับและถอนเงินได้อย่างง่ายดายที่ตู้ ATM ธนาคารธนชาตทั่วประเทศ

กลุ่มที่ 5 บริการด้านอื่น ๆ

5.1 บริการธุรกิจปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตได้มีการขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ครอบคลุมการให้บริการแก่นักธุรกิจและนักท่องเที่ยวไปยังทั่วประเทศ รวมถึงการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยอิงกับการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศในตลาดโลกเป็นสำคัญ ทำให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตได้ราคาที่ดีต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม

5.2 บริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

เพื่อเพิ่มเติมธุรกิจให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ในส่วนของการให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์ ธนาคารธนชาตใช้ผลิตภัณฑ์เสริมเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารการเงินและการลงทุนแก่กองทุนต่าง ๆ ที่มาใช้บริการ เช่น ผลิตภัณฑ์ด้าน Cash Management เป็นต้น ส่วนบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน ธนาคารธนชาตอาศัยเครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์อันดีกับฐานลูกค้าของธนาคารธนชาตในการขยายการบริการดังกล่าว

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.2 เทียบกับการขยายตัวที่ร้อยละ 2.9 ในปีก่อน โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากภาคบริการท่องเที่ยวซึ่งพึ่งพิงอุปสงค์ของนักท่องเที่ยวต่างชาติ การใช้จ่ายและการลงทุนของรัฐบาล ในขณะที่ภาคการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภายในประเทศปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยแต่ยังมีข้อจำกัดจากภาวะ

หนี้สินของภาคครัวเรือนและธุรกิจขนาดย่อม (SMEs) ปัญหาภัยแล้งและการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก ถึงแม้ว่าภาคบริการท่องเที่ยวโดยรวมเติบโตแต่ก็ได้รับผลกระทบระยะสั้นจากการปราบปรามธุรกิจท่องเที่ยวผิดกฎหมาย และการงดกิจกรรมรื่นเริงในช่วงปลายปี ส่วนการใช้จ่ายของรัฐบาลเป็นไปเพื่อรักษาระดับการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยมีการจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อการลงทุนในโครงการต่าง ๆ โดยเฉพาะในโครงการด้านการคมนาคมขนส่งและด้านการบริหารจัดการน้ำ การดำเนินมาตรการการเงินการคลังเพิ่มเติมเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้นหรือบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนฐานราก เช่น มาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการท่องเที่ยวและการบริโภคของประชาชนในช่วงเทศกาลสำคัญ มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ มาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อย โครงการเพิ่มความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานรากตามแนวทางประชารัฐ และมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการภัยแล้ง เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกสินค้าที่เคยเป็นเครื่องจักรสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยยังชะงักตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ในขณะที่สินค้าส่งออกบางประเภทมีความสามารถในการแข่งขันในตลาดโลกลดลง อันเป็นผลจากปัญหาเชิงโครงสร้างการผลิตเพื่อการส่งออก เช่น ต้นทุนแรงงานสูง และประสิทธิภาพแรงงานอยู่ในระดับต่ำ

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป แต่ค่อนข้างมีเสถียรภาพโดยจะเห็นได้จากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2559 อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับร้อยละ -0.9 ในปี 2558 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ซึ่งทำให้ราคาสินค้าโดยทั่วไปปรับเพิ่มขึ้น และอัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.97 เท่านั้น สำหรับเสถียรภาพภายนอกประเทศนั้น เศรษฐกิจไทยยังคงเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอย่างต่อเนื่องตามรายรับภาคการท่องเที่ยว แต่ขาดดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้าย ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการไปลงทุนในต่างประเทศของผู้ประกอบการไทย และการลดการลงทุนของนักลงทุนต่างชาติตามการคาดการณ์การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ

สำหรับการดำเนินธุรกิจในปี 2560 นั้น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งจะกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยคาดว่าจะการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. จะได้รับแรงกดดันเงินเฟ้อด้านต้นทุนเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการปรับขึ้นค่าจ้างขั้นต่ำอีก 5 - 10 บาท ใน 69 จังหวัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และข้อตกลงลดกำลังการผลิตขององค์กรกลุ่มประเทศผู้ผลิตน้ำมันเพื่อการส่งออก (OPEC) และประเทศนอกกลุ่ม OPEC (Non-OPEC) ซึ่งจะมีผลทำให้ราคาน้ำมันในตลาดโลกปรับตัวสูงขึ้นในระยะต่อไป อย่างไรก็ตาม สำหรับปี 2560 ธปท. ยังคงใช้กรอบอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยทั้งปีที่ร้อยละ 2.5 ± 1.5 และเป็นเป้าหมายนโยบายการเงินสำหรับระยะปานกลาง ซึ่งจะช่วยรักษาความสามารถในการแข่งขันด้านราคาของประเทศ ส่วนปัจจัยเสี่ยงภายนอกประเทศที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดประกอบด้วย ความไม่แน่นอนของนโยบายเศรษฐกิจด้านต่าง ๆ ของประเทศสหรัฐฯ ความไม่แน่นอนทางการเมือง ความเสี่ยงทางการเงิน การดำเนินนโยบายการเงิน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจในยุโรปและจีน ซึ่งจะกระทบต่อภาคการค้าระหว่างประเทศ การดำเนินนโยบายการเงินและการคลังของไทย และสร้างความผันผวนต่อตลาดการเงินไทยและการเงินโลก อย่างไรก็ตาม ธปท. คาดการณ์เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโตประมาณร้อยละ 3.2 ในปี 2560 โดยจะได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐ โดยเฉพาะการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านการคมนาคมขนส่งใหม่ ๆ เช่น โครงการรถไฟทางคู่ โครงการรถไฟฟ้าส่วนต่อขยาย โครงการพัฒนาทางหลวงพิเศษมอเตอร์เวย์และทางยกระดับ เป็นต้น การดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น การเติบโตต่อเนื่องของภาคธุรกิจท่องเที่ยว และการปรับตัวดีขึ้นของภาคการส่งออกสินค้าตามแผนผลักดันการส่งออกสินค้าและบริการของกระทรวงพาณิชย์ปี 2560 ซึ่งเน้นธุรกิจอาหาร วัสดุก่อสร้าง เครื่องมือแพทย์ บริการสุขภาพและบันเทิง และธุรกิจบริการ โลจิสติกส์ อย่างไรก็ตาม การลงทุนภาคเอกชนจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้เพิ่มขึ้นและเข้มแข็ง

จากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเปราะบางและเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ส่งผลให้ธนาคารธนชาตมีแผนงานในการติดตามและทบทวนสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเมืองภายในประเทศและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นทิศทาง

การขยายตัวของเศรษฐกิจอุตสาหกรรมในประเทศ ความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขันและการปรับตัวของภาคเอกชนสู่เศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของผู้บริโภค พัฒนาการในตลาดการเงินโลกและการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ การดำเนินนโยบายการเงินและการคลังของไทย ประเทศในภูมิภาคเอเชียและประเทศเศรษฐกิจหลักต่าง ๆ ปัญหาด้านธรรมชาติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในสหรัฐฯ และทวีปยุโรป รวมถึงความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) โดยปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการค้าการลงทุนโดยรวมของภาคเศรษฐกิจและความผันผวนในตลาดการเงินของไทย

สำหรับโอกาส (Opportunity) ในการประกอบธุรกิจในปี 2560 นั้น ภาครัฐยังคงมีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นและขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย สร้างกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และยกระดับศักยภาพการแข่งขันของไทยโดยรวมผ่านการลงทุนในโครงการพัฒนาโครงสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐานด้านการคมนาคมขนส่งและโลจิสติกส์ เช่น โครงการรถไฟทางคู่ โครงการรถไฟฟ้ามหานคร สายเฉลิมรัชมงคล โครงการพัฒนาทางหลวงพิเศษมอเตอร์เวย์ โครงการขยายสนามบินสุวรรณภูมิ โครงสร้างพื้นฐานและโลจิสติกส์ในพื้นที่เขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษ (Special Economic Zones) ฯลฯ ซึ่งสอดคล้องกับแผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบโลจิสติกส์ตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 12 (พ.ศ. 2560 – 2564) ทั้งนี้ ภาครัฐได้สนับสนุนให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (Public Private Partnership) พร้อมทั้งดำเนินมาตรการ PPP Fast Track ในการเร่งรัด ลดขั้นตอนและกรอบระยะเวลาการอนุมัติโครงการ เพื่อสนับสนุนให้เอกชนมาร่วมลงทุนและดำเนินงานให้เกิดเป็นรูปธรรมโดยเร็ว ซึ่งนับเป็นปัจจัยที่ช่วยสร้างความเชื่อมั่นของนักลงทุน สนับสนุนและกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจขนส่งและโลจิสติกส์รวมถึงภาคการผลิต ธุรกิจการค้าและบริการกับประเทศเพื่อนบ้าน (Cambodia, Laos, Myanmar, Vietnam: CLMV) ตามเขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษ ระเบียงเศรษฐกิจแนวตะวันออก-ตะวันตก (East-West Economic Corridor: EWEC) และระเบียงเศรษฐกิจแนวใต้ (Southern Economic Corridor: SEC)

นอกจากนั้น การขับเคลื่อนแผนพัฒนาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (Thailand Digital Economy and Society Development Plan) ระยะที่ 1 ในปี 2560 จะมีการลงทุนและพัฒนาฐานรากเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมดิจิทัล (Digital Foundation) เช่น การลงทุนติดตั้งโครงข่ายอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงทั่วประเทศ การเพิ่มประสิทธิภาพโครงข่ายอินเทอร์เน็ตระหว่างประเทศ การส่งเสริมธุรกิจดิจิทัลเกิดใหม่ (Tech Start-ups) บนพื้นฐานของการสร้างสรรค์นวัตกรรม เป็นต้น และการพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment System) นับเป็นก้าวที่สำคัญที่จะนำไปสู่การทำธุรกรรมหลากหลายรูปแบบกับหน่วยงานภาครัฐ ธุรกิจเอกชน ประชาชน และธนาคารพาณิชย์ ในอนาคตผ่านช่องทางบริการแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยไม่มีข้อจำกัดเชิงกายภาพหรือเชิงพื้นที่ อีกทั้งการเข้ามาให้บริการทางการเงินของผู้ประกอบการ FinTech (Financial Technology) จะเติมเต็มช่องว่างในการให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ นับเป็นทั้งโอกาสและความท้าทายของธุรกิจภาคการเงิน

ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มการแข่งขัน

ในปี 2559 ระบบธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยภายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และสถานะทางการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจเอกชนที่เป็นลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ เช่น ภาวะหนี้สินครัวเรือนและปัญหาภัยแล้งที่กระทบต่อการส่งออกของลูกค้านำเข้า ปัญหาวัฏจักรหนี้สินซึ่งกระทบธุรกิจท่องเที่ยว และธุรกิจต่อเนื่อง การงดกิจกรรมรื่นเริง สิ่งบันเทิงและโฆษณาในช่วงปลายปี การเข้ามาของผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) ที่มุ่งเน้นเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ภัยคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity) ภาวะชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลักซึ่งกระทบต่อการค้าระหว่างประเทศ ความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุนจากผลประชามติของอังกฤษเพื่อออกจากสหภาพยุโรป (BREXIT) การเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐฯ และความกังวลของนักลงทุนต่อการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม

กฎระเบียบใหม่ ๆ เช่น การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

แม้ว่าระบบธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญความท้าทายจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหลายด้าน แต่ยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่แข็งแกร่งซึ่งสะท้อนได้จากเงินกองทุนและเงินกำไรสำรองฯ ที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญของภาครัฐกิจและภาคครัวเรือน โดยจะเห็นได้จากการขยายตัวของปริมาณสินเชื่อจาก 13,218,274 ล้านบาท ในปี 2558 เป็น 13,627,117 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.10 ในปี 2559 และสามารถสร้างผลกำไรสุทธิรวมได้สูงถึง 198,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ที่มีผลกำไร 192,137 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น และประสิทธิภาพในการสร้างรายได้ของบุคลากร จึงเป็นปัจจัยหลักที่สำคัญต่อผลประกอบการของธนาคารพาณิชย์

ในปี 2560 ธนาคารพาณิชย์โดยรวมจะยังคงยึดแนวทางการบริหารองค์กรและการดำเนินธุรกิจแบบลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Customer Centricity) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร (Universal Banking) ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยช่องทางการให้บริการผ่าน Digital Platform จะมีบทบาทสำคัญขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งเน้นการทำธุรกรรมทางการเงินได้ครบวงจรโดยไม่ต้องไปที่สาขาของธนาคารและสอดคล้องกับนโยบายเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) ของรัฐบาล ฉะนั้น ธนาคารพาณิชย์จะเน้นการพัฒนาและปรับใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Technology) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงิน ทั้งทางอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) และผ่านทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) เช่น การพัฒนาแอปพลิเคชัน (Application) เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้หลากหลายรูปแบบ รวดเร็ว ปราศจากความยุ่งยาก และสามารถมั่นใจในเรื่องความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ จะให้ความสำคัญกับการเพิ่มผลผลิตการทำงาน (Productivity) ของบุคลากรและการบริหารต้นทุนอย่างเหมาะสม รวมทั้งการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการและเติมเต็มช่องว่างการให้บริการของธนาคาร

สำหรับแนวโน้มการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2560 นั้น การแข่งขันในการระดมเงินฝากและการให้สินเชื่อจะมีความเข้มข้นมากขึ้นตามการคาดการณ์การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และการขยายการลงทุนภาคเอกชนเพื่อรองรับโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของรัฐบาล แม้ว่าธนาคารพาณิชย์เน้นขยายฐานลูกค้าด้วยการสร้างประสบการณ์ที่ดีและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้า ด้วยรูปแบบการแข่งขันที่กำลังเปลี่ยนแปลงไปอันเนื่องมาจากเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Technology) ธนาคารพาณิชย์ ก็ยังต้องให้ความสำคัญกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ผู้มีอิทธิพลในการตัดสินใจซื้อที่หลากหลาย อันมีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการทางการเงิน ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องเข้าใจในการเปลี่ยนแปลงนี้ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสมและการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ในระยะต่อไป

ความสำเร็จของธนาคารธนชาตในปี 2559

- ในปี 2559 ธนาคารธนชาตยังคงให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างสินเชื่อเพื่อสร้างสมดุลด้วยการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อไปในผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่าง ๆ ของธนาคารธนชาตที่นอกเหนือจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อลูกค้ารายย่อย สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล พร้อมทั้งการนำเสนอบริการทางการเงินแบบครบวงจร (Total Financial Solution) แก่ลูกค้า โดยมุ่งเน้นการนำเสนอและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกันกับบริษัทในเครือ เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์ และผลิตภัณฑ์กองทุนรวม เป็นต้น โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ธนาคารธนชาตได้ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ บริษัท พรุณชีเซล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) อันนำไปสู่การสร้างนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

- ธนาคารธนชาตยังคงพัฒนาระบบการทำงานด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจ โดยเฉพาะการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการปรับปรุงให้ช่วยเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐาน รองรับ การเปลี่ยนแปลงของผลิตภัณฑ์ และช่องทางการขายให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เช่น การพัฒนาระบบบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking Application) ที่เรียกว่า Thanachart Connect ระบบการรับเงินโอนเงิน ที่เรียกว่าพร้อมเพย์ (PromptPay) เพื่อสนับสนุนโครงการระบบชำระเงินของประเทศ ระบบอนุมัติสินเชื่อ (Origination Manager System: OM) ให้มีความสมบูรณ์และตอบโจทย์ความต้องการของผู้ใช้งานอย่างแท้จริง ระบบการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือ T-Advisor ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารธนชาตรู้จักลูกค้ามากขึ้นแบบ 360 องศา ระบบติดต่อลูกค้า Predictive Dialer สำหรับส่วนงาน Contact Center (Outbound) Telesales และระบบ Collection ให้มีความสะดวกและรวดเร็ว
- ธนาคารธนชาตได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการร่วมพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพระบบการชำระเงินของประเทศไทย ด้วยการติดตั้งเครื่องรับบัตรร่วมกันกว่า 400,000 เครื่อง ทั่วประเทศ ตามแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติของรัฐบาล (National e-Payment Master Plan) ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ประกอบการร้านค้าสามารถติดตั้งเครื่องรับบัตรได้ในราคาที่ถูกลง มีภาระค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมจากการติดตั้งเครื่องรับบัตรลดลง
- จากการที่ธนาคารธนชาตได้มีการจัดทำโครงการ Staff Segmentation ตั้งแต่ปี 2558 เพื่อช่วยให้ผู้บริหารทราบถึงความสามารถ จุดแข็ง และจุดอ่อนของพนักงานอย่างแท้จริงนั้น ธนาคารธนชาตยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารงานบริการ การบริหารงานขาย และการบริหารบุคลากรมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2559 ธนาคารธนชาตได้จัดอบรมให้ความรู้เรื่องการบริหารการขายและการบริการของสาขา พัฒนาทักษะเรื่อง Sales Conversation การให้ความรู้ทางด้านผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ และการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า โดยเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก รวมทั้งการพัฒนาเรื่องมาตรฐานการบริการที่สาขา (TBank Service Standard) ให้เป็นในรูปแบบเดียวกันทั่วประเทศ ตลอดจนมีการทบทวนแผนงานต่าง ๆ ด้านทรัพยากรบุคคล เช่น แผนการฝึกอบรม ระบบการ Coaching ระบบ E-learning และริเริ่มโครงการ Talent Management เพื่อยกระดับขีดความสามารถด้านบุคลากรให้สามารถแข่งขันได้ นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและประสิทธิภาพในการให้บริการข้อมูลแก่พนักงานบนระบบปฏิบัติการ HRIS 9.2 เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นพลังขับเคลื่อนให้ธนาคารธนชาตบรรลุภารกิจและเป้าหมายที่กำหนดไว้
- ธนาคารธนชาตได้มีการเน้นย้ำให้ผู้บริหารในทุกภาคส่วน ตระหนักถึงการสื่อสารภายในองค์กรผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานในทุกระดับชั้นเข้าใจถึงเป้าหมายที่ธนาคารธนชาตมุ่งมั่นจะไปถึง และเพื่อสะท้อนออกไปสู่การบริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาได้มีการสื่อสารภายนอกเพื่อสร้างการจดจำและความประทับใจผ่านหลากหลายช่องทาง เพื่อให้เข้าถึงรูปแบบการใช้ชีวิต (Lifestyle) ของลูกค้าในปัจจุบัน เช่น โซเชียลมีเดียต่าง ๆ รวมทั้งผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) อย่างต่อเนื่อง
- นอกจากความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจแล้ว ธนาคารธนชาตยังได้รับมอบรางวัล “สุริยศศิธร” ชนะเลิศประเภทปฏิทินตั้งโต๊ะ และรางวัลรองชนะเลิศปฏิทินชนิดแขวน ประเภทเทิดพระเกียรติสถาบันพระมหากษัตริย์ จากสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย โดยปฏิทินที่จัดทำขึ้นเป็นการถ่ายทอดข้อมูลเชิงประวัติศาสตร์ชาติไทยลงปฏิทินในชื่อชุด “รัตนโกสินทร์ ๒๓๔ ปี ใต้ร่มพระบารมี จักรวิวงศ์” ภายใต้แนวคิด “ส่งต่อคุณค่าผ่านกาลเวลาด้วยเทคโนโลยีล้ำสมัย” โดยใช้เทคนิคนวนิศิลป์ (Art Nouveau) และภาพวาดด้วยคอมพิวเตอร์ (Digital Painting) ผสมผสานกับเทคโนโลยีล้ำสมัย AR Code

ความสามารถในการแข่งขันของธนาคารธนชาตเปรียบเทียบกับคู่แข่ง

หากเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ธนาคารธนชาตนับได้ว่าเป็นธนาคารหนึ่งที่มีศักยภาพในการเติบโตในระยะยาว โดยในปี 2559 ธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 950,511 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.92 ของสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย โดยธนาคารธนชาตมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิตั้งสิ้น 666,909 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.20 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิตั้งสิ้นรวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย การที่ธนาคารธนชาตมีสินเชื่อโดยรวมลดลงเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมาเป็นเพราะความมุ่งมั่นที่จะปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อของธนาคารธนชาตเพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนสูงสุด และรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยจะเห็นได้จากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ลดลงเหลือเพียงร้อยละ 2.29 เปรียบเทียบกับร้อยละ 2.84 เมื่อสิ้นปีก่อน พร้อมทั้งได้กันสำรองเพิ่มขึ้นและทำให้อัตราส่วนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ของธนาคารธนชาตเติบโตขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 151.16 จากร้อยละ 119.42 ในปี 2558 นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารธนชาตมีเงินฝากและเงินกู้ยืมรวม 725,966 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน อันเป็นผลจากหุ้นผู้ระยะสั้นครบกำหนด ในปี 2559 แต่ธนาคารธนชาตยังสามารถขยายฐานเงินฝากโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อน โดยสัดส่วนเงินฝากของธนาคารธนชาตต่อเงินฝากทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 5.90

หากพิจารณาด้านความแข็งแกร่ง ธนาคารธนชาตมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับสูงถึงร้อยละ 19.15 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดที่ร้อยละ 17.44 และสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ อีกทั้งยังสามารถรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) สูงกว่าร้อยละ 100 ซึ่งทำให้ธนาคารธนชาตมีศักยภาพเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงหรือความเสียหายจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ โดยรวมแล้วการที่ธนาคารธนชาตรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างต่อเนื่อง มีความเข้มแข็งของเงินกองทุนและงบดุล จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารธนชาตมีความพร้อมที่จะเติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืนในระยะยาว

นอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการอันดีเยี่ยมให้แก่ลูกค้าผ่านช่องทางสาขาและอินเทอร์เน็ต หรือ “Thanachart iNet” แล้ว ธนาคารธนชาตยังได้พัฒนาและเพิ่มช่องทางผ่านทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) เพื่อรองรับธุรกรรมออนไลน์ผ่านโมบายแอปพลิเคชันภายใต้ชื่อ Thanachart Connect และมีแผนที่จะพัฒนาแอปพลิเคชันอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมในทุกช่องทางและแบบครบวงจร (Total Financial Solution) เช่น การทำธุรกรรมซื้อขายกองทุนรวมและหลักทรัพย์ การสมัครขอสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน เป็นต้น ภายใต้นโยบายความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการ

สำหรับด้านการเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพการให้บริการนั้น ธนาคารธนชาตได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบโครงสร้างพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธุรกิจหลัก เพื่อเชื่อมโยงกระบวนการทำงานต่าง ๆ เข้าไว้ด้วยกัน ตลอดจนการเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญมีความรู้ความสามารถ และมีความพร้อมในการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีประสบการณ์ที่ดีจากการใช้บริการทางการเงินของธนาคารธนชาต

นอกจากนี้ ภายใต้การเป็นพันธมิตรและความร่วมมือกันกับสตาร์ทอัพ ธนาคารธนชาตมีแนวทางที่จะปรับใช้นวัตกรรมทางด้านเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการให้บริการแบบใหม่ที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลของสตาร์ทอัพ มาเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันของธนาคารธนชาต และเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการของธนาคารธนชาตให้ดียิ่งขึ้นอีกด้วย

ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

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

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยแบ่งออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และธุรกิจวณิชธนกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บล. ธนชาต มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 34 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

1. นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์ แก่ลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ลูกค้าของ บล. ธนชาต มีทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ
2. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์
3. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ให้บริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์ต้องการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
4. การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW) เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าในการเพิ่มสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงในการลงทุน
5. ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและให้ข้อมูลกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาต เป็นตัวแทน
6. ที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในบทบาทของผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้ร่วมจัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย
7. นายทะเบียนหลักทรัพย์ ให้บริการใน 3 ลักษณะ คือ งานบริการนายทะเบียนหลักทรัพย์ผู้ออกหลักทรัพย์ นายทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ และนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์โครงการการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แก่กรรมการ หรือพนักงาน หรือบริษัทย่อย (Employee Stock Option Program: ESOP)
8. การเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ (Equity-Linked Notes) เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือทางเลือกในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

1. ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยเร่งการฟื้นตัวเนื่องจากปี 2558 ขณะที่ดัชนีราคาหุ้นไทยปรับตัวขึ้นได้ร้อยละ 19.80 ท่ามกลางความผันผวนของปริมาณการซื้อขาย และดัชนีราคาหุ้น จากปัจจัยทางการเมืองที่สำคัญทั้งในและต่างประเทศ

ในช่วงปี 2559 ภาวะเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศนั้น ยังคงสร้างความท้าทายให้กับตลาดหลักทรัพย์ไทยโดยรวม ทั้งปริมาณการซื้อขายและดัชนีราคาหุ้น

ปัจจัยภายนอกประเทศ ส่วนใหญ่สร้างความผันผวนให้กับตลาดหลักทรัพย์ไทย แต่โดยรวมช่วยหนุนดัชนีราคาหุ้นไทยให้ปรับขึ้นได้มี 5 ปัจจัยสำคัญ คือ 1) ความกังวลว่าเศรษฐกิจประเทศจีนจะชะลอตัว และกระแสเงินหยวนจะไหลออกจากรประเทศ สร้างความกังวลต่อธนาคารกลางต่าง ๆ ทั่วโลก และกดดันให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Federal Reserve Bank: FED) ส่งสัญญาณชะลอการขึ้นดอกเบี้ยออกไป ทำให้สภาพคล่องโลกอยู่ในระดับที่สูง และกระแสเงินทุนไหลเข้าสู่ตลาดหุ้นไทยอย่างต่อเนื่อง 2) เศรษฐกิจโลกโดยรวมฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่ฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่ง เศรษฐกิจยุโรปและญี่ปุ่นที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยการใช้นโยบายผ่อนคลายปริมาณทางการเงิน (Quantitative Easing: QE) ผลข้างเคียงคือ การเพิ่มสภาพคล่องโลกให้สูงขึ้นอีก 3) ผลการทำประชามติของอังกฤษเพื่อออกจากความเป็นสมาชิกสหภาพยุโรป (Brexit) ซึ่งผิดไปจากที่นักลงทุนและผลสำรวจส่วนใหญ่คาดการณ์ ทำให้สร้างความผันผวนในระยะสั้น 4) ผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ที่นายโดนัลด์ ทรัมป์ ชนะการเลือกตั้ง ผิดจากผลสำรวจที่ส่วนใหญ่คาดการณ์ สร้างความผันผวนในระยะสั้นเช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี แนวทางของนโยบายที่สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างสุดโต่ง ผลักดันให้ราคาสินทรัพย์เสี่ยงทั่วโลก รวมทั้งดัชนีราคาหุ้นไทยปรับตัวขึ้น และ 5) การบรรลุข้อตกลงของ OPEC ในการลดกำลังการผลิตน้ำมันที่สำเร็จเป็นครั้งแรกในรอบ 8 ปี ผลักดันให้ราคาน้ำมันปรับตัวขึ้น ส่งผลทางอ้อมให้ดัชนีราคาหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น

ด้านภาพรวมเศรษฐกิจไทย นับตั้งแต่ต้นปี 2559 สภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีสัญญาณเร่งการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2558 ด้วยแรงขับเคลื่อนหลักจากภาคการท่องเที่ยวและการลงทุนของภาครัฐที่ขยายตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ราคาสินค้าเกษตรฟื้นตัว โดยเฉพาะราคาผลไม้ ราคาข้าวในช่วงครึ่งปีแรก และการปรับขึ้นของราคายางพาราตลอดทั้งปีช่วยหนุนให้รายได้ภาคการเกษตรฟื้นตัวดีขึ้น อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4 ปี 2559 อ่อนตัวลง หลังการสูญเสียครั้งยิ่งใหญ่ ในวันที่ 13 ตุลาคม 2559 ส่งผลกระทบทางจิตใจต่อประชาชนทั่วประเทศ ความเศร้าโศกที่เกิดขึ้น กดดันบรรยากาศในการใช้จ่ายใช้สอย แม้รัฐบาลจะประกาศมาตรการลดภาษีเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายในช่วงปลายปี แต่ยังไม่เพียงพอที่จะชดเชยการใช้จ่ายภาคเอกชนที่ลดลงได้ นอกจากนี้ การที่รัฐบาลใช้นโยบายปราบปราม “ทัวร์ศูนย์เหรียญ” จากประเทศจีนเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว ทำให้กดดันภาคการท่องเที่ยวในระยะสั้นอีกด้วย

สำหรับปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเร่งการฟื้นตัวต่อเนื่องจากปี 2559 โดยเฉพาะภาคการเกษตร หลังภัยแล้งบรรเทาลงแล้วในปี 2559 ซึ่งจะส่งผลให้ผลผลิตทางการเกษตรในปี 2560 ฟื้นตัวขึ้นจากปี 2557 - 2559 ที่ประสบปัญหาภัยแล้ง ขณะที่ราคาผลผลิตทางการเกษตรส่วนใหญ่ ทั้งราคาผลไม้ ราคายางพารา และราคาอ้อยฟื้นตัว นอกจากนี้ การปรับโครงสร้างภาษีเงินได้ใหม่ที่จะช่วยลดภาระภาษีเงินได้ลง และภาระหนี้จากมาตรการลดหย่อนภาษีการซื้อรถยนต์คันแรกที่จะเริ่มหมดลงจะช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายภาคเอกชน หนุนให้ภาคการบริโภคโดยรวมฟื้นตัวดีขึ้น ขณะที่ภาคการใช้จ่ายลงทุนภาครัฐ ยังคงแข็งแกร่ง และมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้น ซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยอีกทางหนึ่ง

คลท. ได้เปิดเผยข้อมูลในช่วงเดือนมกราคม 2559 ถึงเดือนพฤศจิกายน 2559 ว่า ในช่วงดังกล่าวนี้ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าหลักทรัพย์ ณ ราคาที่เสนอขายหุ้นใหม่ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) 157,766 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาในสิ้นปี 2558 มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 45 โดยมูลค่าส่วนใหญ่มาจากการระดมทุนในตลาดแรก และจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 มูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) ของ คลท. อยู่ที่ 15.08 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จากสิ้นปี 2558 ขณะที่ Market Capitalization ของ MAI อยู่ที่ 425,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 จากสิ้นปี 2558

สำหรับ บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 4.17 เป็นอันดับที่ 7 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 36 บริษัท ในปี 2559 ภาวะการแข่งขันยังคงรุนแรง โดยเป้าหมายคือ กลุ่มนักลงทุนทั่วไป (Retail) จากบริษัทหลักทรัพย์ใหม่ที่ได้มีการเปิดตัวในปี 2557 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) (AEC) บริษัทหลักทรัพย์ แอปเพิล เบลล์ จำกัด (Apple

Wealth) และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LHSEC) ได้ขยายอิทธิพลในการแข่งขันในธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งสามารถเห็นได้จากส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และในปี 2558 ได้มีการเปิดตัวบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มอีกสองบริษัท คือ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด (ASL) และบริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด (SBITO) โดยในอุตสาหกรรมมีการโยกย้ายบริษัทของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) ระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ภาพรวมของการแข่งขันยังมุ่งไปสู่การนำนวัตกรรมใหม่ ๆ เข้ามานำเสนอแก่นักลงทุน เช่น โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการนำเสนอข้อมูลแก่ลูกค้า ทั้งด้านปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยเทคนิค รวมถึงการนำเสนอระบบการซื้อขายแบบใหม่ เช่น Algo Trading, Trading Platform และอื่น ๆ เพื่อเพิ่มช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายให้กับนักลงทุน และนอกเหนือจากการแข่งขันของบริษัทหลักทรัพย์ไทยแล้วนั้น บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศยังคงสามารถแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดได้มากขึ้น และยังคงเห็นความร่วมมือกันในการสร้างธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ในเครือในรูปแบบต่าง ๆ มากขึ้น

2. สมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 44 ราย ในปี 2559 มีปริมาณการซื้อขายกว่า 69 ล้านสัญญา คิดเป็นปริมาณซื้อขายเฉลี่ย 285,189 สัญญาต่อวัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 43 จากปี 2558 โดยปริมาณการซื้อขายส่วนใหญ่มาจาก Stock Futures และ SET50 Index Futures พร้อมขยายฐานผู้ลงทุนกว่า 15,000 บัญชี สำหรับ บล. ธนชาต มีปริมาณการซื้อขายเท่ากับ 8,503,303 สัญญา ส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 6.11 หรืออันดับที่ 3 จากจำนวนสมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ทั้งหมด

3. ปัจจุบันธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ยังมีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะในส่วน of ธุรกิจรวมกิจการ การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการระดมทุนที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันด้านราคาจะสูงขึ้น แต่ศักยภาพการแข่งขันหลักด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรค์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าได้ อันจะทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการของ บล. ธนชาต เพิ่มมากขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บลจ. ธนชาต ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคาร ธนชาต และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่ ก.ล.ด. กำหนด ในการให้บริการที่เกี่ยวกับการลงทุน โดยควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 22 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 4,230,701.60 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง) ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 12.50 ในปี 2559 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่จำนวน 605 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 1,322,907 ล้านบาท โดยกองทุนที่จัดตั้งใหม่ส่วนใหญ่เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 453 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,249,292 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 94.40 ของมูลค่า

ทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่จัดตั้งในปี 2559 สำหรับกองทุนที่ บลจ. ธนชาต เสนอขายในปี 2559 ร้อยละ 89.40 เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ. ธนชาต มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น (Asset under Management) จำนวน 189,008.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 22,654.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.62 เป็นการเพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไป 18,948.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.44 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนรวมร้อยละ 84.59 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 8.00 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 7.41

ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนชาต แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ดำเนินการโดย ธนชาต ประกันภัย ให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจประกันชีวิต ดำเนินการโดย เอ็มบีเค ไลฟ์ ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ในเดือนมกราคม - กันยายน ของปี 2559 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2558 โดยมีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 1.64 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 153,642 ล้านบาท โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัยในช่วงเดือนมกราคม - กันยายน ของปี 2559 การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 59 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 34 ส่วนการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 5 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

ธนชาตประกันภัยมุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการที่ดี รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และซื่อสัตย์ ตลอดจนได้พัฒนาสายผลิตภัณฑ์และนำเสนอกรมธรรม์ประเภทใหม่ ๆ ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของกลุ่มลูกค้า คำนึงถึงอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรมต่อลูกค้า รวมทั้งการปรับแผนเชิงรุกทางการแข่งขัน ให้ทันกับสภาวะการเปลี่ยนแปลงไป เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ขยายฐานสู่กลุ่มลูกค้าใหม่และรักษากลุ่มลูกค้าเดิม กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนชาต และการทำการตลาดของธนชาตประกันภัย

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันตั้งแต่ 5 ล้านบาท ขึ้นไปนั้น ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบันองค์กรเอกชน ที่ดำเนินกิจการธุรกิจหลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอัคคีภัย จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่ ธนชาตประกันภัยได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มิได้มีการพึ่งพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของ ธนชาตประกันภัย นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2560 ของสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่าในปี 2560 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีอัตราการเติบโตที่ประมาณร้อยละ 2.5 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 214,328 ล้านบาท

บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เดิมคือ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกจ้างสถาบัน และองค์กรทั่วไป

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคลของ เอ็มบีเค ไลฟ์ มีผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ชั่วระยะเวลา ดังนี้

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Life 20/10M** ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 10 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 19 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 150 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 207 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Life 10/3** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 3 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 330 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 357 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Life 10/4** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 4 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 4 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 434 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 470 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Life 10/10** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 10 ปี โดยให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 200 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และเมื่อสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเบี้ยประกันภัยรายปีที่ชำระมาแล้วทั้งหมด
- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Life 10/5** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 5 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 6 รับเงินคืนร้อยละ 20 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 7 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 100 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 150 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 570 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Sure 10/7** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 7 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 5 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 155 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 200 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
- **ผลิตภัณฑ์ MBK Life 14/7** ระยะเวลาเอาประกันภัย 14 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 7 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 5 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 6 - 10 รับเงินคืนร้อยละ 4 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 11 - 13 รับเงินคืนร้อยละ 5 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 14 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 180 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 230 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
- **ผลิตภัณฑ์ MBK Happy Pension 85/1 (บำนาญแบบลดหย่อนได้)** ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 1 ปี ได้รับเงินคืนบำนาญในปีที่ผู้เอาประกันภัยครบอายุ 60 - 85 ปี รวมรับเงินบำนาญทั้งหมด 26 งวด รวมร้อยละ 520 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Wow 888** ระยะเวลาเอาประกันภัย 3 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 1 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 2 รับเงินคืนร้อยละ 8 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 3 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 88 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 104 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 คุ้มครองสินเชื่อเพื่อไม่ให้เกิดภาระเป็นภาระในกรณีที่เหตุการณ์ไม่คาดคิดต่อผู้กู้ ซึ่งให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน หรือลดลงเป็นรายงวดด้วยอัตราดอกเบี้ยทบต้น

การตลาดและการแข่งขัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลยุทธ์ด้านการตลาดของ เอ็มบีเค ไลฟ์ มุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมทางการตลาดสำหรับลูกค้ารายบุคคล สำหรับกลุ่มลูกค้าหลักเป็นลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางขึ้นไป (Middle-Upper Income) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการสร้างความสัมพันธ์และมอบบริการให้กับลูกค้า

ช่องทางการจำหน่าย

เอ็มบีเค ไลฟ์ ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยช่องทางการขายหลักประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales) ช่องทางการขายผ่านบริษัทนายหน้าประกันภัยบุคคล คือ ทีเอ็ม โบรคเกอร์ ช่องทางการขายผ่านกลุ่มพนักงาน Relationship Management ช่องทางการขายผ่านนายหน้าประกันภัยบุคคล (Broker) ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาต หรือบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนชาต

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกค้านี้ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกค้า โดยดำเนินการติดตามลูกค้านี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยได้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนขายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายหลักทรัพย์และผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. ทีเอส ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกค้านี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

การตลาดและการแข่งขัน

บพส. ทีเอส มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกค้าที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทยเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ดังนั้น เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ บพส. ทีเอส จึงได้ว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของทรัพย์สิน จัดทำแผนและนำเสนอขายต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งแต่งตั้งนายหน้าหรือตัวแทนระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้นเพื่อจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือและเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายหลักทรัพย์ หรือผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

ธุรกิจลีสซิ่ง

บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ราชธานีลีสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อเช่าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และมุ่งเน้นรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทมีเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์เก่า คิดเป็นประมาณร้อยละ 60 และ 40 ตามลำดับ ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุก และรถยนต์ประเภทอื่น คิดเป็นประมาณ ร้อยละ 70 และ 30 ตามลำดับ

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองนั้น ถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าหลักคือรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ที่มีความอ่อนไหวกับภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศ จึงต้องคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงหลายด้านในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ สภาพการใช้งานของรถยนต์ ราคาอ้างอิงในตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐานทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ จึงต้องมีทีมงานที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพและราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ ราชธานีลีสซิ่ง ยังมีการให้บริการหลังการขาย เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสอบสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับราชธานีลีสซิ่ง รวมทั้งเอื้อประโยชน์ในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหายให้แก่ราชธานีลีสซิ่งด้วย

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2559 อุตสาหกรรมสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งโดยรวมมีสัญญาณการเติบโตที่ชะลอตัวลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา แม้แต่การแข่งขันในธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อยังคงรุนแรงต่อเนื่อง เนื่องจากสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ รวมถึงกิจการลีสซิ่งและเช่าซื้อของผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ มุ่งเน้นการทำตลาดไปที่สินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคลทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ทำให้ผู้ประกอบการบางรายมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองมากขึ้น แต่ผู้ประกอบการเหล่านี้ก็ยังไม่ถือเป็นคู่แข่งโดยตรงของราชธานีลีสซิ่ง เนื่องจากกลุ่มตลาดเป้าหมายหลักเป็นกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งรถยนต์ใหม่และเก่า ซึ่งการแข่งขันในกลุ่มนี้ยังไม่รุนแรงเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดรถยนต์ส่วนบุคคล

อย่างไรก็ตาม ราชธานีลีสซิ่งมีแผนรักษาสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ในช่วง 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ร้อยละ 65 - 70 ของมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของราชธานีลีสซิ่ง เนื่องจากคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะยังคงมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรสูง นอกจากนี้ จากประสบการณ์อันยาวนานและความชำนาญในธุรกิจ ราชธานีลีสซิ่งยังใช้ความได้เปรียบนี้ให้เป็นประโยชน์ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง การให้บริการที่รวดเร็วทันใจสำหรับลูกค้า เพื่อรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด และการขยายความสัมพันธ์กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองให้มากขึ้น ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสและช่องทางธุรกิจ

จากประสบการณ์ที่ยาวนานและความชำนาญทางธุรกิจ ประกอบกับการให้บริการที่รวดเร็ว รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ ทำให้ราชธานีลีสซิ่งมีความมั่นใจที่จะรักษาความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงส่วนแบ่งทางการตลาดไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์การแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.2 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1) แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย นอกจากจะได้อาจเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 60,649 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 676,557 ล้านบาท

2. เงินกู้ยืม จำนวน 49,409 ล้านบาท แบ่งเป็น แหล่งเงินทุนที่ได้จากหุ้นกู้และตราสารค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 32,516 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน จำนวน 13,905 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 2,000 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 937 ล้านบาท หุ้นกู้อนุพันธ์ จำนวน 50 ล้านบาท และอื่น ๆ จำนวน 1 ล้านบาท

2) การจัดหาเงินทุนหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต โดย ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่ ราชธานีลิซซิง (บริษัทย่อยของธนาคาร) เพื่อการดำเนินธุรกิจตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต จำนวน 3,180 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,279 ล้านบาท จากสิ้นปี 2558 มียอดคงค้างจำนวน 1,901 ล้านบาท (เงินให้สินเชื่อแก่ บบส. ทีเอส จำนวน 691 ล้านบาท และราชธานีลิซซิง จำนวน 1,210 ล้านบาท)

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 0.49 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมดของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นปี 2559 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ผลจากการลงทุนของภาครัฐที่ขยายตัว มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องของภาครัฐ และภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตดีขึ้น ในขณะที่การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนในประเทศปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย แต่ยังมีข้อจำกัดจากผลกระทบทั้งจากปัจจัยนอกประเทศจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก และปัจจัยภายในประเทศจากการส่งออกที่ยังชะงักตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ภาวะหนี้สินของภาคครัวเรือน ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และปัญหาภัยแล้ง

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 ยังคงขยายตัวเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา แม้ต้องเผชิญความท้าทายจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหลายด้าน แต่ยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยสะท้อนได้จากเงินกองทุนและเงินกันสำรองฯ ที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ และมีความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ

สำหรับในปี 2560 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีการใช้จ่ายและการลงทุนจากภาครัฐเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ แต่ก็ยังคงมีความเปราะบาง และมีปัจจัยเสี่ยงที่จะต้องทำการติดตามอย่างใกล้ชิดในหลายด้าน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้ ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารขนาดซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตาม Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามมาตรการกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วยหลักเกณฑ์ Basel III ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารขนาดสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคง

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 พิจารณาก่อนการลงนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

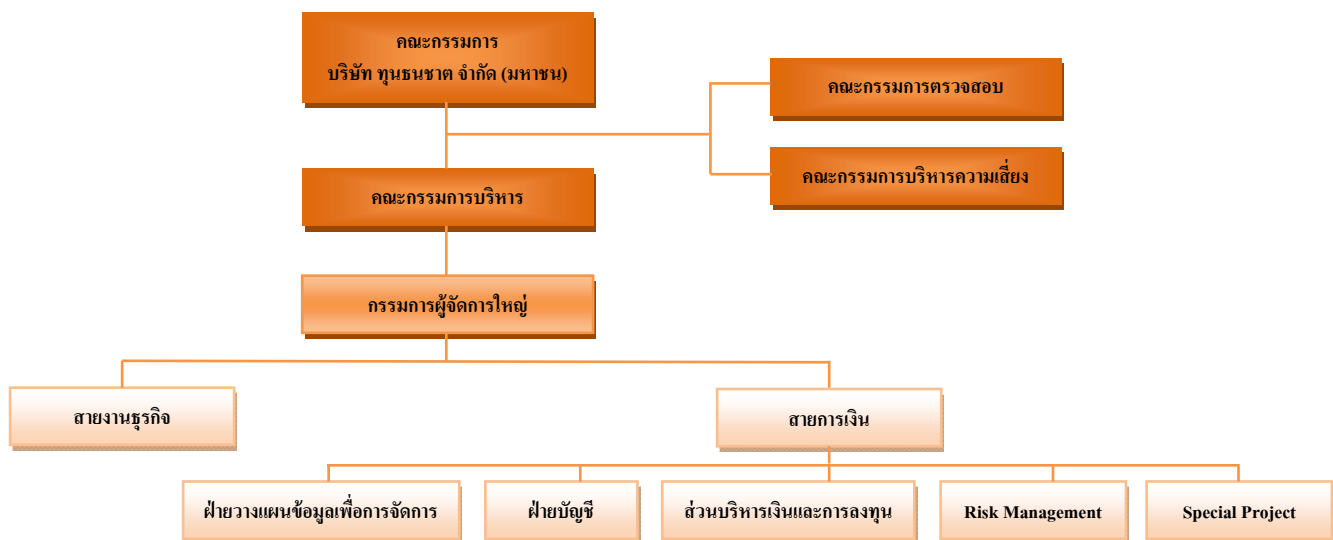
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนาคาร รวมทั้ง ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารและประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายใน โดยภาพรวมของกลุ่มธนาคาร

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



- 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 และยังสามารถกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและพนักงาน เป็นสำคัญ

ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน หรือการค้าประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

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

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการกระจายสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป มีการบริหารความเสี่ยง Portfolio ของสินเชื่อโดยรวม มีการติดตามวิเคราะห์และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

สถานะเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2559		2558	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	14,081	2.03	15,005	2.10
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	78,238	11.31	78,816	11.03
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	47,881	6.92	49,873	6.98
การสาธารณูปโภคและบริการ	60,117	8.69	65,679	9.19
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	97,756	14.13	89,088	12.47
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,536	0.51	3,458	0.48
เพื่อเช่าซื้อ	345,343	49.90	364,982	51.07
อื่น ๆ	28,958	4.18	26,967	3.77
อื่น ๆ	16,136	2.33	20,760	2.91
รวมเงินให้สินเชื่อ	692,046	100.00	714,628	100.00

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกระจุกตัวในสินเชื่อเช่าซื้อลดลงจากร้อยละ 51.07 ในปี 2558 เหลือร้อยละ 49.90 ทั้งนี้ สินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนัก และมีจำนวนลูกค้ายากทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

สินเชื่อจัดชั้น	2559		2558	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	4,281	27.20	4,118	19.56
สงสัย	3,364	21.38	3,336	15.85
สงสัยจะสูญ	8,093	51.42	13,595	64.59
รวม	15,738	100.00	21,049	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 15,738 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่จำนวน 21,049 ล้านบาท โดยเมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 2.27 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อ ลดลงจากร้อยละ 2.95 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2559		2558	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	363	2.31	416	1.98
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,348	21.27	5,821	27.65
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,364	15.02	1,548	7.35
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,390	8.83	1,450	6.89
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,263	14.38	2,140	10.17
เพื่อเช่าซื้อ	4,637	29.46	7,961	37.82
อื่น ๆ	1,211	7.70	1,361	6.47
อื่น ๆ	162	1.03	352	1.67
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	15,738	100.00	21,049	100.00

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559	2558
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	14,002	21,479
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง	14,829	17,029
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	5,917	8,071
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	2	4
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	692,677	715,295
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.14	2.38

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้อ้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้อ้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 14,829 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.14 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 5,917 ล้านบาท

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตั๋วแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯและ

บริษัทช่วยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มิชอบซึ่งมูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีรถยนต์เป็นหลักประกันที่ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ สามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นกับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาพตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถที่ได้ยึดมา เป็นต้น ธนาคารธนชาตได้ใช้ข้อมูลจากสถิติคำนวณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือ Loss Given Default (LGD) ประมาณร้อยละ 44 ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตได้มีการกันสำรอง ที่สูงกว่าค่า LGD เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอกการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 4,992 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.52 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่า 1,568 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.90 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

1.5 ความเสี่ยงจากการค้าประกันและการอาวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอาวัลตัวเงิน เล็ดเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันกู้ยืมเงิน และภาระผูกพันอื่น ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปปรับพิชชขอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้าประกันและการอาวัล บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกันกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจากการรับอาวัล การค้าประกันการกู้ยืมเงินและภาระผูกพันอื่น ๆ จำนวน 28,956 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.99 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาราตราสารหนี้ และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ

และบริษัทย่อยมีการกำหนด 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 บริษัทฯและบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Back-testing โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจำลองเหตุการณ์รุนแรงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้คาดการณ์ได้ว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีผลต่อรายได้และเงินกองทุนอย่างไร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรม	
	2559	2558
เงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,321	6,286
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,782	3,785
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,597	105
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	124,804	118,341
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23,611	26,832
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,434	10,068
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,887	5,286
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย	181,436	170,703

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 บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความ

เหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และการผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดทำมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและการผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	12,077	12,077
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	792	-	41,092	496	1,700	-	4,776	48,856
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	3,564	3,564
เงินลงทุน	1,036	-	5,094	28,798	131,533	9,212	11,004	186,677
เงินให้สินเชื่อ	220,743	3,028	51,671	28,359	243,158	144,919	168	692,046
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,126	1,126
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	1,332	1,332
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	222,571	3,028	97,857	57,653	376,391	154,131	34,047	945,678
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	307,012	92	98,927	232,932	31,190	-	6,303	676,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,869	449	28,872	16,946	2,779	1,483	1,303	65,701
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	1,986	1,986
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	4,912	4,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	69	933	50	10,171	12,735	37,746	-	61,704
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,366	2,366
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	2	2
รวมหนี้สินทางการเงิน	320,950	1,474	127,849	260,049	46,704	39,229	16,872	813,127

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

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

ทั้งนี้ส่วนใหญ่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เกิดจากการให้บริการของธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารธนชาตมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ โดยการพิจารณาถึงความสอดคล้องระหว่างโครงสร้างและอายุครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ประกอบกับธนาคารธนชาตมีนโยบายในการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อรายได้และเงินกองทุน อย่างไรก็ตามเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะปิดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลา ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนดนอกจากนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯและบริษัทย่อยเองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกันบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุก 2 สัปดาห์

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุน

	2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	676,456	84.15	669,454	79.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,701	8.17	85,600	10.19
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,704	7.68	84,929	10.11
รวม	803,861	100.00	839,983	100.00

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน

	2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	716,762	89.16	770,890	91.77
เกิน 1 ปี	87,099	10.84	69,093	8.23
รวม	803,861	100.00	839,983	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมรวม 803,861 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาคงกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น เงินฝาก NCD และหุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับลูกค้า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	12,077	-	-	-	12,077
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,568	41,588	1,700	-	48,856
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,009	2,555	-	3,564
เงินลงทุน	1,298	38,824	135,838	10,717	186,677
เงินให้สินเชื่อ	39,233	204,434	448,379	-	692,046
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,126	-	-	1,126
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,332	-	-	1,332
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	58,176	288,313	588,472	10,717	945,678
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	308,416	335,684	32,356	-	676,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,621	45,818	4,262	-	65,701
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,986	-	-	-	1,986
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,609	3,303	-	4,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	937	10,286	50,481	-	61,704
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,366	-	-	2,366
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	2	-	-	2
รวมหนี้สินทางการเงิน	326,960	395,765	90,402	-	813,127
รายการนอกงบดุล					
การรับอวัลด์เงิน	4	596	29	-	629
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	40	597	-	-	637
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	457	2,210	-	-	2,667
ภาระผูกพันอื่น	41,130	36,031	2,355	-	79,516
รวมรายการนอกงบดุล	41,631	39,434	2,384	-	83,449

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

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

ประกอบกับการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับทิศทาง การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการกำหนดนโยบาย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. แล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯและบริษัทย่อยมี

การพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัท โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจนผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ ธปท. กำหนดให้กลุ่มธนาคารเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มธนาคารได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยเฝ้าระวังถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วที่ไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย 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 เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ เช่น ธปท. ก.ล.ต. ตลาด. คปภ. ปปง. และหน่วยงานอื่น ๆ แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

กลุ่มธนาคารมีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนาคาร ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการและองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนให้คำปรึกษา เผยแพร่ความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่เข้าขัดแย้งกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การป้องกันการฟอกเงิน การประสานงานกับผู้กำกับดูแล หรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีรายงานคู่ขนานต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ และธนาคารธนาคาร กับคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งครอบคลุมถึงทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหาหรือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบงานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนัก ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) เพื่อใช้ในการสุ่มสอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนะแนวทางปรับปรุง

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นเจ้าของและไม่คิดภาระจำนอง/จำนำ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557
ที่ดิน*	5,993	4,435	4,447
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2,642	2,627	2,599
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้ง และอุปกรณ์	7,399	6,841	6,227
อื่น ๆ	90	150	202
รวม	16,124	14,053	13,475
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(6,421)	(5,907)	(5,394)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(98)	(99)	(99)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9,605	8,047	7,982

* ในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยเปลี่ยนนโยบายการบัญชี โดยแสดงที่ดินตามราคาที่ดีที่สุดใหม่

สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงาน ค่าเช่ารถยนต์และอื่น ๆ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
		2559	2558	2557
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	ภายใน 1 ปี	698	717	635
	1 ปีขึ้นไป	839	1,144	1,105
สัญญาเช่ารถยนต์	ภายใน 1 ปี	144	154	154
	1 ปีขึ้นไป	243	235	294
อื่น ๆ	ภายใน 1 ปี	1,406	1,159	1,063
	1 ปีขึ้นไป	834	1,458	1,934
รวม		4,164	4,867	5,185

เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารธนชาตและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของ ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	รายการระหว่าง		เงินให้สินเชื่อ		ทรัพย์สิน	
	ธนาคาร และตลาดเงิน	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	26,213	613,284	-	-	213	639,710
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	25,507	-	-	115	25,622
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,287	-	-	13	4,300
จัดชั้นสงสัย	-	3,364	-	-	10	3,374
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	8,093	1,290	1,538	340	11,261
รวม	26,213	654,535	1,290	1,538	691	684,267

นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- บริษัทฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

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

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

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินที่ค้ำประกันนี้สงสยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์สินที่ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญเมื่อหนี้สินนี้มีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้ บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ก.ล.ด.

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน

- ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน

- บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม สามารถตรวจสอบได้เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้กับบริษัทฯ ได้สูงสุด และได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจากลูกหนี้มีปัญหากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

นโยบายการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่คิดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เลขบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับรายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาจะนานกว่า

บริษัทและบริษัทย่อยได้รับรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี โดยจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ นั้น หรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เข้าซื้อหรือรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทและบริษัทย่อยเล็งเห็นว่าการบริหารเงินลงทุนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราวและระยะยาวทั้งภาครัฐและเอกชน โดยกำหนดให้มีการทบทวนแผนการลงทุนทุกปี หรือทุกครั้งที่มีสถานการณ์เปลี่ยนแปลงในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ และให้มีการวัดผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ในธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ความเสี่ยงต่ำ และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยกำหนดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบดูแลการลงทุนในส่วนของตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งต้องปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ทางการกำหนด

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตั้งแต่การพิจารณาอนุมัติการลงทุน ติดตาม ทบทวนผลการลงทุน รวมทั้งกำหนดนโยบายการลงทุน สำหรับการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (Market Risk) บริษัทและบริษัทย่อยได้นำเทคนิค Value at Risk หรือ VaR มาใช้ในการวัดความเสี่ยงของเงินลงทุนแต่ละหลักทรัพย์ โดยรวมของ Portfolio ได้ เพื่อกำหนดขนาดของความเสียหายที่บริษัทฯ จะยอมรับได้ และจะนำไปใช้ในการจัดสรรเงินกองทุน (Capital Allocation) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ในอนาคตต่อไป

การตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน โดยมีรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนแต่ละประเภทของบริษัทฯ ตามตารางที่ได้แสดงไว้ใน ส่วนที่ 1 หัวข้อ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของกลุ่มธนาคารที่ดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร บริษัทย่อยและบริษัทร่วมส่วนใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการกำหนดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม วงเงินลงทุนขึ้นอยู่กับความจำเป็นของทุนจดทะเบียนและปริมาณเงินที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจนั้น ๆ โดยสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อ ลักษณะการประกอบธุรกิจ

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแตกต่างกันไปตามลักษณะธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุน การบริหารงานมีลักษณะเป็นการกระจายอำนาจ แต่จะมีการควบคุมนโยบายหลัก โดยบริษัทฯ จะส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามนโยบายหลักของบริษัทแม่และร่วมบริหารงานในบริษัทย่อย

สำหรับบริษัทร่วมที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่มาก บริษัทฯ อาจส่งเพียงผู้แทน/ผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อร่วมกำหนดนโยบายหลักเท่านั้น

ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูง บริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ

การส่งผู้แทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือผู้แทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ๆ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีคดีที่มีผลต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียนกรณีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ

ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดี ข้อพิพาททางกฎหมาย ทั้งหมดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่เป็นคู่ความกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- ไม่มี -

คดีที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3,356 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 262 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

นอกจากนี้ องค์การในสังกัดหน่วยงานราชการแห่งหนึ่งขอให้บริษัทย่อยชำระคืนเงินจำนวนรวมประมาณ 2,100 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น

ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติ ซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	:	Thanachart Capital Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	:	TCAP
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1. การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร 2. การลงทุนในบริษัทอื่นใดอันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจทางการเงินหรือสนับสนุน และต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 – 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107536000510
ทุนจดทะเบียน	:	12,064,797,030 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	12,064,797,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,206,466,487 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,216 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
เว็บไซต์	:	www.thanachart.co.th
อีเมล	:	tcap_ir@thanachart.co.th
โทรศัพท์	:	0 2217 8000, 0 2217 8160
โทรสาร	:	0 2217 8312
Contact Center Call	:	1770

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

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

3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 41,350,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืนเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558)

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (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 เอ็น เอฟ เอส จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8289	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกัน	สามัญ	700,000,010	700,000,010	70,000,001	69,999,995	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8289	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกัน	สามัญ	143,000,010	143,000,010	14,300,001	11,931,919	83.44
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ 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 ออร์ จำกัด 32/46 อาคารชินโงะ-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
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 444 อาคาร เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2620 9000 โทรสาร 0 2620 7000	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและ บริการ	สามัญ	1,707,960,000	1,707,960,000	1,707,960,000	188,561,290	11.04

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 10, 11 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2254 4166 โทรสาร 0 2254 4166	ให้บริการด้าน การสนับสนุน	สามัญ	50,000,000	50,000,000	5,000,000	2,549,998	51.00
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 8 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2252 5070 โทรสาร 0 2252 7155	นายหน้าประกัน ชีวิต / ประกัน วินาศภัย	สามัญ	20,000,000	20,000,000	2,000,000	1,019,998	51.00

ข้อมูลบุคคลอ้างอิง

หลักทรัพย์

- หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

นายทะเบียน

: 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

- หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (“TCAP22NA”)
- หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP238A”)
- หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“TCAP258A”)
- หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP23OA”)
- หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“TCAP18NA”)
- หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (“TCAP20NA”)
- หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“TCAP179A”)
- หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“TCAP181A”)

: 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 อาคารเลครัชดา ชั้น 33
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777
โทรสาร 0 2264 0789 - 90
เว็บไซต์ : www.ey.com

รายชื่อผู้สอบบัญชี	: นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734
ที่ปรึกษากฎหมาย	: ไม่มี
สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ	: ธนาคารธนชาติ 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 2056 8888
โทรสาร 0 2217 8625
ทะเบียนเลขที่ 0107547000591
เว็บไซต์ : www.insictrade.com

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แมกซ์ จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8289
ทะเบียนเลขที่ 0105540093282
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 5 - 7
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2126 8300
โทรสาร 0 2126 8398
ทะเบียนเลขที่ 0105535049696
เว็บไซต์ : www.thanachartfund.com

บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2252 5070
โทรสาร 0 2252 7155
ทะเบียนเลขที่ 0107555000481
เว็บไซต์ : www.mbklife.co.th

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์
ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2308 9300
โทรสาร 0 2308 9333
ทะเบียนเลขที่ 0107555000473
เว็บไซต์ : www.thanachartinsurance.co.th

บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 10, 11
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2254 4166
โทรสาร 0 2254 4166
ทะเบียนเลขที่ 0105559103291
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน
เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5555
โทรสาร 0 2208 5892
ทะเบียนเลขที่ 0105554031624
เว็บไซต์: www.thanachartnpa.com

บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 8
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2252 5070
โทรสาร 0 2252 7155
ทะเบียนเลขที่ 0105559122776
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 77/35 - 36 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ ชั้น 11 UP
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน
กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์ 0 2431 9000
โทรสาร 0 2431 9099
ทะเบียนเลขที่ 0107545000209
เว็บไซต์: www.ratchthani.com

บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 19
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105538045861
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 19
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร ไม่มี
ทะเบียนเลขที่ 0105532078407
เว็บไซต์: ไม่มี

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 2520
ทะเบียนเลขที่ 0105533119077
เว็บไซต์: ไม่มี

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 2308 9700
โทรสาร 0 2685 0333, 0 2308 9775
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314
เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

เลขที่ 2 อาคารสวนมะลิ ชั้น M

ถนนเฉลิมเขตร์ 4 แขวงวัดเทพศิรินทร์

เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100

โทรศัพท์ 0 2220 2222

โทรสาร 0 2220 2300

ทะเบียนเลขที่ 0105550042966

เว็บไซต์: ไม่มี

บริษัท รักษาความปลอดภัย สกิบ เซอร์วิส จำกัด

เลขที่ 1091/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่

แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี

กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0 2208 5061 - 2

โทรสาร 0 2651 6611

ทะเบียนเลขที่ 0105534009895

เว็บไซต์: ไม่มี

ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-