



ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

ก่อนวันที่ 3 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนชาตจัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจให้สินเชื่อ และธุรกิจลีสซิ่ง และ 2) ธุรกิจสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจโบรกเกอร์ ธุรกิจบริการ และธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม โดยมีธนาคารธนชาตเป็นธุรกิจหลัก จึงถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน และดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริมซึ่งกันและกัน ในส่วนของช่องทางการให้บริการทางการเงินของกลุ่มธนชาตจะผ่านเครือข่ายและช่องทางการบริการของธนาคารธนชาตเป็นหลัก โดยสามารถกล่าวถึงการประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต

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) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และการให้บริการออกแบบการลงทุน และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 (Full Service) โดยประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
4. **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด** เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างธนาคารธนชาต (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 75) กับธนาคารออมสิน (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 25) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ซึ่งถือเป็นบริษัทที่ให้บริการคำแนะนำได้อย่างครบวงจร ต่อมาเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2562 ธนาคารธนชาตได้ขายหุ้นใน บลจ. ธนชาต ให้แก่ พรุเด็นเชียล คอร์ปอเรชั่น โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด (Prudential Corporation Holdings Limited) คิดเป็นร้อยละ 25.1 จากสัดส่วนการถือหุ้นทั้งหมดที่ร้อยละ 75 และธนาคารออมสินตกลงที่จะขายหุ้นทั้งหมดร้อยละ 25 ใน บลจ. ธนชาต ให้แก่ พรุเด็นเชียล คอร์ปอเรชั่น โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ปัจจุบัน บลจ. ธนชาต มีผู้ถือหุ้นอันประกอบไปด้วย พรุเด็นเชียล คอร์ปอเรชั่น โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50.0999 กับธนาคารธนชาตถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.9 และพรุเด็นเชียล โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด (Prudential Holdings Limited) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 0.0001

5. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการประกันภัย โดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

6. บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล รับประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ตลอดจนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกจ้างสถาบันและองค์กรทั่วไป โดยผ่านช่องทางการขายของบริษัท ประกอบด้วย ช่องทางการขายตรงผ่านพนักงานของบริษัท ช่องทางการขายผ่านนายหน้าประกันภัย (Broker) ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ได้แก่ ทีเอ็ม โบรกเกอร์ และนายหน้ารายอื่น ๆ ในอุตสาหกรรม ช่องทางการขายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการขายอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาตหรือบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนชาต

7. บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อสัญญาเช่าการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และมุ่งเน้นรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น รวมถึงประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิซซิ่งที่เป็นธุรกิจหลักของราชธานีลิซซิ่ง

8. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการบริหารซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาตและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

9. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แมกซ์ จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการบริหารซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

10. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาต ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร

11. บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด ประกอบธุรกิจการลงทุน โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเข้าซื้อหุ้นราชธานีลิซซิ่งจากธนาคารธนชาตตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ

12. บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด ประกอบธุรกิจการลงทุน โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเข้าซื้อหุ้นบริษัท ชีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) บริษัท อายิโนะโมะโต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด ธนชาตกรุ๊ปลิซซิ่ง ธนชาตเทรนนิ่ง รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส และธนชาตแมนเนจเม้นท์จากธนาคารธนชาต ตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

1. บริษัท ธนชาต แมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

2. บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2562 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

3. บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าและที่ปรึกษาด้านประกันวินาศภัย และประกันชีวิต โดยดำเนินธุรกิจให้คำแนะนำ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยด้านการเงิน ประกันภัยด้านความรับผิดและอื่น ๆ รวมถึงการประกันชีวิตให้กับลูกค้ากลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตและบุคคลทั่วไป อีกทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการจัดการสินไหม รวมทั้งให้บริการต่อภาษีรถยนต์ประจำปี

4. บริษัท รักษาความปลอดภัย สกิป เซอร์วิส จำกัด ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่ธนาคารชนชาติและบริษัทในกลุ่มธนชาติ เช่น บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร ให้เช่ารถ และจัดหาพนักงาน Outsource เป็นต้น

5. บริษัท ทีเอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยและประกันชีวิตให้กับลูกค้าของกลุ่มเอ็มบีเค กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่มธนชาติ กลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทผู้ถือหุ้น โดยไม่รวมถึงธนาคารชนชาติและบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารชนชาติ และการจัดฝึกอบรมให้ความรู้แก่นักวิชาการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ บริษัทในกลุ่มเอ็มบีเค คู่ค้า พนักงานของบริษัทคู่ค้า และบุคคลทั่วไปที่สนใจเป็นนายหน้าประกันภัยหรือตัวแทนประกันภัย

6. บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้าน Back Office และ Business Support แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ

7. บริษัท อาร์ทีเอ็น อินซัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตตามที่กฎหมายกำหนด

การเปลี่ยนแปลงกลุ่มธุรกิจตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2562

เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการ 1) ซื้อหุ้นที่ปรับโครงสร้างธุรกิจจากธนาคารชนชาติ 2) ขายหุ้นสามัญของธนาคารชนชาติที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ธนาคารทหารไทย และ 3) ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยตามแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคารชนชาติและธนาคารทหารไทย ทำให้บริษัทฯ ไม่ได้มีสถานะเป็นบริษัทแม่ของธนาคารชนชาติและกลุ่มธุรกิจการเงินธนชาติต่อไป

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป บริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารทหารไทยในสัดส่วนร้อยละ 20.12 โดยมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่อีก 2 ราย คือ ING และกระทรวงการคลัง ที่ถือหุ้นธนาคารทหารไทยร้อยละ 23.03 และ 21.73 ตามลำดับ โดยผู้ถือหุ้นใหญ่ทั้ง 3 ราย ได้ส่งตัวแทนร่วมเป็นกรรมการในธนาคารทหารไทย เพื่อร่วมกันกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารทหารไทยต่อไป โดยบริษัทฯ จะมีรายได้หลักมาจากเงินลงทุนในธนาคารทหารไทย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงเป็นบริษัทจดทะเบียนใน ตลาด. อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงิน (Financials) และหมวดธุรกิจธนาคาร (Banking) ตามเดิม โดยเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทย่อยอื่น เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมทั้งข้อบังคับของ ตลาด. ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง โดยมีบริษัทในกลุ่มธนชาติ ดังนี้

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนเสนอขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และการให้บริการออกแบบการลงทุน และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 (Full Service) โดยประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

กลุ่มธุรกิจประกัน

1. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการประกันภัย โดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน
2. บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล รับประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ตลอดจนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกจ้างสถาบัน และองค์กรทั่วไป โดยผ่านช่องทางการขายของบริษัท ประกอบด้วย ช่องทางการขายตรงผ่านพนักงานของบริษัท ช่องทางการขายผ่านนายหน้าประกันภัย (Broker) ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ได้แก่ ทีเอ็ม โบรกเกอร์ และนายหน้ารายอื่น ๆ ในอุตสาหกรรม ช่องทางการขายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการขายอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาต หรือบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนชาต
3. บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจในการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยและประกันชีวิตให้กับลูกค้าของกลุ่มเอ็มบีเค กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่มธนชาต กลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทผู้ถือหุ้น โดยไม่รวมถึงธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนชาต และการจัดฝึกอบรมให้ความรู้แก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต บริษัทในกลุ่มเอ็มบีเค คู่ค้า พนักงานของบริษัทคู่ค้า และบุคคลทั่วไปที่สนใจเป็นนายหน้าประกันภัยหรือตัวแทนประกันภัย
4. บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้าน Back Office และ Business Support แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต

กลุ่มธุรกิจบริหารสินทรัพย์

1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาตและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร
2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แมกซ์ จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาต ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร

กลุ่มธุรกิจลงทุน แบ่งเป็นการลงทุนในธุรกิจสีซึ่งและธุรกิจอื่น ดังนี้

ธุรกิจสีซึ่ง

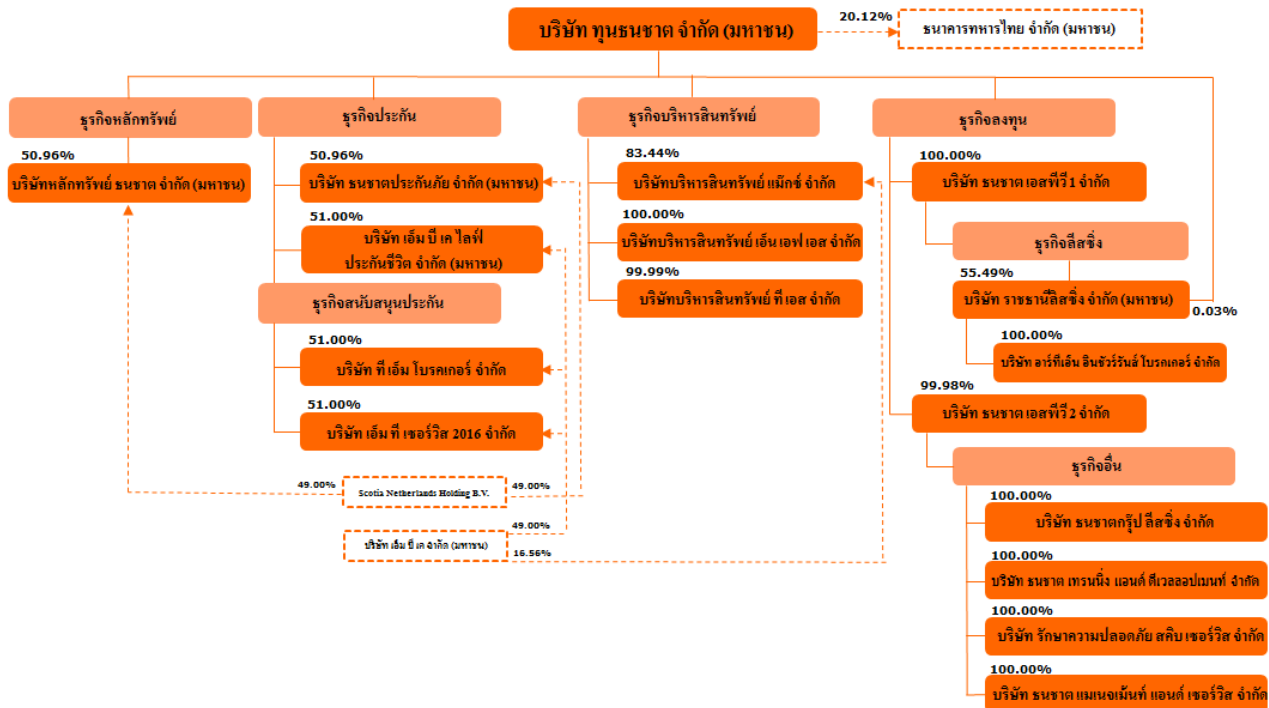
1. บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน ในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และมุ่งเน้นรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น รวมถึงประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งที่เป็นธุรกิจหลักของราชธานีลิสซิ่ง โดยถือผ่านเอสพีวี 1
2. บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตตามที่กฎหมายกำหนด โดยปัจจุบันจะให้บริการแก่ลูกค้าของราชธานีลิสซิ่งเป็นหลัก

ธุรกิจอื่น

ธุรกิจอื่น ได้แก่ 1) บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด 2) บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด 3) บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด และ 4) บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ที่ถือผ่านเอสพีวี 2 ซึ่งเป็นบริษัทที่รับโอนมาจากธนาคารธนชาต เป็นกลุ่มบริษัทที่จะไม่มีการประกอบกิจการใหม่ โดยจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีในที่สุด

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2563



- หมายเหตุ 1) บริษัทฯ มีสิทธิออกเสียงตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่
 2) บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประเภทเงินทุนและหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 2517 ในชื่อ บริษัท ลีควมมิ่ง ทรัสต์ จำกัด ก่อนจะเปลี่ยนมาเป็น บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด ในปี 2523 โดยมุ่งเน้นธุรกิจเงินทุนและ บริการทางการเงินอื่น ๆ อย่างครบวงจรผ่านทางบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2540 ได้แยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากบริษัทฯ ไปดำเนินธุรกิจในนาม “บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด” ตามนโยบายของทางการ และบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท เงินทุน ธนชาต จำกัด (มหาชน)”

การดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence)

ในปี 2548 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังโดยผ่านทาง ธปท. ให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของกระทรวงการคลัง โดยได้ทำการโอนธุรกรรมเงินฝากและสินเชื่อไปยังธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ส่งผลให้ธนาคารธนชาตเป็นเพียงบริษัทแห่งเดียวในกลุ่มธนชาตที่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังในปี 2549 ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ

เปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นบริษัท โฮลดิ้ง (Holding Company) พร้อมทั้งได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)”

การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

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

ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับกลุ่มธนชาต

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

การเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต

ด้วยกลุ่มธนชาต ได้เล็งเห็นความลงตัวของความร่วมมือการกับธนาคารนครหลวงไทย ทั้งในด้านทรัพยากรบุคคล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ช่องทางจำหน่ายและการบริการ และการผสมผสานที่ลงตัวของสินทรัพย์ ในต้นปี 2553 ธนาคารธนชาตจึงได้เข้าประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ในจำนวนที่กองทุนฟื้นฟูฯ ถืออยู่ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 47.58 และเป็นผู้ชนะการประมูลดังกล่าว โดยธนาคารธนชาตได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ร้อยละ 100) ซึ่งต่อมาธนาคารธนชาตได้ทำการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ พร้อมทำการเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายอื่น จนทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ ตลท. ได้ประกาศให้หุ้นธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลท. โดยสมัครใจ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553

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

ให้แก่ธนาคารธนชาต 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

การขายหุ้นธนาคารธนชาตและการเข้าซื้อหุ้นธนาคารทหารไทย เพื่อรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทย

ด้วยบริษัทฯ สโกเทียเบงก์และธนาคารทหารไทย ได้ดำเนินการโดยสมัครใจในอันที่จะรวมกิจการของธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทยเข้าด้วยกันตามนโยบายที่รัฐให้การสนับสนุน โดยการรวมกิจการของธนาคารทั้งสองแห่งจะทำให้เกิดธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ขึ้น เพิ่มศักยภาพการแข่งขันในภาคธุรกิจทางการเงิน ลดต้นทุนในการบริหารจัดการ สร้างประสิทธิภาพในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น และสามารถสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะเพิ่มความมั่นคงและเสถียรภาพให้แก่ระบบสถาบันการเงิน รวมทั้งเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นของภาคประชาชนที่มีต่อระบบสถาบันการเงินไทย โดยธนาคารที่จะเกิดจากการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทย (Merged Bank) จะมีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ING กระทรวงการคลัง และบริษัทฯ

โดยมีการดำเนินการเพื่อให้เกิดการรวมกิจการ แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

1. การดำเนินการก่อนการรวมกิจการ

ดำเนินการปรับโครงสร้างธุรกิจของบริษัทฯ และธนาคารธนชาต โดยธนาคารธนชาตได้เสนอขายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ถืออยู่ในบริษัทย่อยและบริษัทอื่นบางบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้น และธนาคารทหารไทยจะเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตจากผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย และเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยได้ดำเนินการซื้อขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 เป็นผลให้บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารทหารไทยในสัดส่วนร้อยละ 20.12 และถือหุ้นในบริษัทย่อยบางบริษัทที่รับโอนมาจากธนาคารธนชาต

2. การรวมกิจการ

ธนาคารทหารไทยกับธนาคารธนชาตจะพิจารณาร่วมกัน เพื่อดำเนินการรวมกิจการทั้งสองธนาคารเป็นธนาคารแห่งเดียว โดยทำการโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด (Entire Business Transfer: EBT) ของธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทย ซึ่งจะมีการเปลี่ยนชื่อธนาคารทหารไทยต่อไป โดยจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในปี 2564 ซึ่งธนาคารธนชาตจะหยุดประกอบกิจการ คืนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ เลิกบริษัทและชำระบัญชีต่อไป

เหตุการณ์สำคัญในปี 2562

- เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 1,833 ล้านบาท กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2562 ซึ่งเมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อเดือนตุลาคม 2561 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท หรือจำนวน 1,165 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายจากผลประกอบการของปี 2561 ทั้งสิ้นหุ้นละ 2.60 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,998 ล้านบาท

- เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวด 6 เดือนแรกของปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 4 ตุลาคม 2562 และมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 18 ตุลาคม 2562

- เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ขึ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจของบริษัทฯ และธนาคารธนชาต และแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทย พร้อมทั้งขออนุมัติการดำเนินการที่สำคัญในการปรับโครงสร้างธุรกิจและการรวมกิจการ โดยที่ประชุมมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือแจ้ง ตลท. ของบริษัทฯ ที่ ธช.สลด. 128/2562 เรื่อง แจ้งมติการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 บริษัท ทูน่าธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาในระหว่างวันที่ 3-4 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ทำรายการที่สำคัญ ดังนี้

- 1) ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นที่ธนาคารธนชาตเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต (ส่วนที่ธนาคารธนชาตเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยบริษัทฯ รับซื้อไว้เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตตามแผนงาน)

- 2) ขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทย

- 3) ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย

- 4) ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นบางบริษัทจาก Scotia Netherlands Holding B.V. ภายหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจของธนาคารธนชาต

โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือแจ้ง ตลท. ของบริษัทฯ ที่ ธช.สลด. 167/2562 เรื่อง แจ้งราคาซื้อขายเบื้องต้นสำหรับการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นที่ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น ราคาซื้อขายเบื้องต้นสำหรับการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ราคาซื้อขายสำหรับการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และราคาซื้อขายเบื้องต้นสำหรับการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นบางบริษัทภายหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และกำหนดวันทำการซื้อขาย ลงวันที่ 2 ธันวาคม 2562 ส่งผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารทหารไทย คิดเป็นร้อยละ 20.01 จึงทำให้ธนาคารทหารไทยมีสถานะเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ จะรับรู้กำไร/ขาดทุนของธนาคารทหารไทยผ่านรายการส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

- จากการทำการซื้อขายหุ้นเมื่อวันที่ 3-4 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินสดคงเหลือประมาณ 14,000 ล้านบาท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 14/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการจึงได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแนวทางการบริหารเงินสดส่วนเกินดังกล่าว ดังนี้

- 1) อนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อการบริหารทางการเงิน ในวงเงินไม่เกิน 6,000 ล้านบาท โดยมีจำนวนหุ้นที่ซื้อคืนจำนวนไม่เกิน 97,045,970 หุ้น และมีราคาซื้อหุ้นคืนต่อ 1 หุ้น ไม่เกินราคาเฉลี่ยของวันทำการก่อนวันซื้อหุ้นคืนที่มีการปรับราคาหลักทรัพย์ให้เป็นช่วงราคาหลักทรัพย์ถัดไป บวกด้วย 2 ช่วงราคาหลักทรัพย์

- 2) อนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นเงินปันผลพิเศษ ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาล ในวันที่ 30 ธันวาคม 2562 และมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 16 มกราคม 2563

รางวัลในปี 2562

- ธนาคารธนชาต ได้รับรางวัลคุณภาพระดับสากล “ธนาคารยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อรถยนต์แห่งปี” (The Best Automobile Lending Product of the Year) จากงานมอบรางวัล The Asian Banker International Excellence in Retail Financial Service Awards 2019 เป็นปีที่ 3 ติดต่อกันนับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา ซึ่งจัดขึ้นโดย The Asian Banker นิตยสารชั้นนำด้านการเงิน การธนาคารในภูมิภาคเอเชีย ณ โรงแรมคอนราด คูไบ สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์
- ธนาคารธนชาต ได้รับรางวัล “The Asset Triple A Country Awards 2018” ประเภท Best Bond จากความสำเร็จในการจำหน่ายพันธบัตรสกุลเงินบาท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ของกระทรวงการคลังแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มูลค่า 14,000 ล้านบาท และประเภท Best Corporate Bond จากความสำเร็จในการจำหน่ายหุ้นกู้สกุลเงินบาท ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ของบริษัท อีดีแอล-เจนเนอเรชั่น (มหาชน) มูลค่า 13,660.40 ล้านบาท ซึ่งจัดขึ้นโดย The Asset นิตยสารธุรกิจการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย ณ โรงแรมโฟร์ซีซั่นส์ ฮองกง
- ธนาคารธนชาต ได้รับรางวัล “ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตแห่งปี 2019” (The Credit Card Product of the Year in Thailand 2019) จากเวที The Asian Banker Thailand Awards 2019 ซึ่งมอบให้กับบัตรเครดิตธนชาต แบล็ค ไดมอนด์ (BLACK Diamond) บัตรเครดิตสูงสุดของธนาคารธนชาต ถือเป็นรางวัลที่สร้างความภูมิใจและสะท้อนถึงการยอมรับในระดับประเทศที่เห็นถึงความตั้งใจของธนาคารธนชาตในฐานะองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ สร้างนวัตกรรม เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าอย่างตรงจุด
- บล. ธนชาต ได้รับ 3 รางวัล “นักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2561” (IAA Best Analyst Awards 2018) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน ซึ่งพิจารณาจากผลโหวตของนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน พร้อมด้วยเกณฑ์การพิจารณาจากคณะกรรมการ โดยนักวิเคราะห์ของ บล. ธนชาต สร้างผลงานดีเยี่ยม ได้รับรางวัลใน 3 สาขาสำคัญ ดังนี้ รางวัลทีมวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2561 ได้แก่ นางสาวกัทธวัลย์ หวังมีงมาศ ประเภทรางวัล นักวิเคราะห์ทางเทคนิค (ไม่แยกประเภทนักลงทุนสายสถาบันและนักลงทุนรายบุคคล) และรางวัล Outstanding ประจำปี 2562 (ประเภทนักลงทุนสายสถาบัน) ได้แก่ นางสาว สรัชดา สรทรง ประเภทรางวัล ธุรกิจการเงิน และนายอดิศักดิ์ ผู้พัฒนาหลักทรัพย์กุล ประเภทรางวัล นักวิเคราะห์อนุพันธ์ทางการเงิน
- บล. ธนชาต ได้รับรางวัล อันดับ 2 “Best Local Brokerage” จากการสำรวจ Asiamoney Brokers Poll 2018 โดยนิตยสารเอเซียมันนี่ นิตยสารการเงินชั้นนำในระดับเอเชีย ที่ได้จัดอันดับโบรกเกอร์เป็นประจำทุกปี ในครั้งนี้จัดขึ้นเป็นปีที่ 29 ซึ่งได้ผลสำรวจมาจากความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบัน จำนวน 6,540 ท่าน จาก 3,100 สถาบัน และ 411 Hedge Funds
- บล. ธนชาต โดยคุณพิมพ์ภา นิการุณ กรรมการผู้จัดการ รับรางวัล “2018 Forecast Accuracy Award” (FAA) องค์การสำรวจทางเศรษฐกิจชั้นนำระดับโลก ซึ่งโปรแกรม FAA ตระหนักถึงความสำเร็จของนักวิเคราะห์ ที่เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านเศรษฐกิจซึ่งคาดการณ์การเติบโตของ GDP และอัตราเงินเฟ้อของผู้บริโภคได้อย่างแม่นยำที่สุด
- บลจ. ธนชาต ได้รับรางวัล “กองทุนตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพยอดเยี่ยม” ได้แก่ กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (T-NFRMF) ในงานประกาศรางวัล Morningstar Awards 2019 โดยที่ผ่านมากองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (T-NFRMF) เคยได้รับรางวัลดังกล่าวเมื่อปี 2556 และปี 2558-2561 และยังได้รับการจัดอันดับให้เป็นกองทุนระดับ 5 ดาวมาอย่างต่อเนื่อง
- ปฏิทินกลุ่มธนชาต ได้รับรางวัลรองชนะเลิศปฏิทินชนิดแขวน ประเภทเทิดพระเกียรติสถาบันพระมหากษัตริย์ ชุด “ธ ทรงเสกสร้าง สุขสยาม” จากงานมอบรางวัลปฏิทินดีเด่น รางวัล “สุริยศศิธร” ครั้งที่ 39 ประจำปี 2562 จัดโดยสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ปฏิทินกลุ่มธนชาตได้รับรางวัลสุริยศศิธรต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 16 โดยในปีนี้มีสถาบันและองค์กรต่าง ๆ ให้ความสนใจส่งปฏิทินเข้าร่วมประกวดทั้งสิ้น 64 องค์กร รวมจำนวนกว่า 200 ชิ้นงาน

- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัลเกียรติยศสูงสุด “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารดีเด่น อันดับ 1 ประจำปี 2561” จาก คปภ. ซึ่งมอบให้กับบริษัทที่ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารดีเด่น รางวัลอันดับ 1 ต่อเนื่องกัน 4 ปีซ้อน และปีนี้นับเป็นปีที่ 8 ที่ธนชาตประกันภัยได้รับรางวัลจากเวทีทรงเกียรติแห่งนี้
- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัล “Thailand’s Smart Awards” ครั้งที่ 2 ประจำปี 2562 ประเภทองค์กร “บริษัทโดดเด่นแห่งปี” โดยมีผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เป็นประธานในพิธีเพื่อมอบให้แก่องค์กรที่มีความเป็นเลิศในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าในการสร้างมาตรฐานใหม่ให้ธุรกิจประกันวินาศภัย
- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัลชมเชย “ผู้สำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ดีเด่น ประจำปี 2561” หรือ “Best Surveyor Award 2018” โดยคุณสุรศักดิ์ คำไชโย เจ้าหน้าที่สำรวจภัย ธนชาตประกันภัย สาขาขอนแก่น ซึ่งจัดโดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย นับเป็นรางวัลแห่งภาคภูมิใจของเจ้าหน้าที่สำรวจภัย สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศ เพื่อส่งมอบบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ปี 2562 ที่ผ่านมา เป็นปีที่กลุ่มธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างมาก ด้วยการปรับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจครั้งสำคัญ โดยเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างธุรกิจของบริษัทฯ และธนาคารธนชาต ด้วยการซื้อหุ้นสามัญบริษัทย่อยบางบริษัทและเงินลงทุนบางรายการของธนาคารธนชาตมาเป็นบริษัทย่อยและเงินลงทุนของบริษัทฯ ประกอบกับขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้กับธนาคารทหารไทย เพื่อให้ธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาตดำเนินการรวมกิจการเข้าด้วยกัน พร้อมทั้งเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย เพื่อเข้าไปเป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารทหารไทยในสัดส่วนร้อยละ 20.12 ซึ่งจะส่งผลดีต่อบริษัทฯ ในระยะยาว เนื่องจากการรวมกิจการของธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาต จะทำให้เกิดธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ที่ใหญ่ขึ้น มีความแข็งแกร่งมากขึ้น มีศักยภาพในการแข่งขันดีขึ้น นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น ประกอบกับการซื้อหุ้นบริษัทย่อยและเงินลงทุนของธนาคารธนชาตมาที่บริษัทฯ จะส่งผลให้บริษัทฯ มีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ที่ดีขึ้น และบริษัทฯ ยังคงนโยบายการทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ไว้อย่างครอบคลุม ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ รถยนต์ใช้แล้ว และรถแลกเงิน ผ่านการถือหุ้นในธนาคารทหารไทยที่รวมกับธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นผู้นำในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์เข้าด้วยกัน และธุรกิจเช่าซื้อรถบรรทุก ผ่านการถือหุ้นในราชธานีลิสซิ่ง

หลังจากการปรับยุทธศาสตร์ดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจลงทุนและเป็นบริษัทแม่ (Holding Company) ของกลุ่มธนชาต โดยมีการลงทุนในสัดส่วนที่มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และมีบริษัทในกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจเช่าซื้อ โดยมีวิสัยทัศน์ที่จะเป็น “บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ที่สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย” ในขณะที่บริษัทย่อยยังคงยึดปรัชญาการดำเนินกลยุทธ์ด้วยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) อย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทย่อยภายในกลุ่ม

โดยภายหลังจากการปรับยุทธศาสตร์ดังกล่าวแล้วเสร็จ บริษัทฯ มีเงินสดคงเหลือทั้งสิ้นประมาณ 14,000 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติอนุมัติแนวทางการบริหารเงินสดส่วนเกินดังกล่าว ด้วยการอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นเงินปันผลพิเศษ ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท ซึ่งได้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลพิเศษไปแล้วเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563 และอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อการบริหารทางการเงินในวงเงินไม่เกิน 6,000 ล้านบาท ซึ่งเริ่มโครงการตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 และสิ้นสุดโครงการในวันที่ 10 สิงหาคม 2563 ในปี 2563 บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมบริหารจัดการ

ธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาตผ่านกรรมการของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการธนาคารทหารไทย เพื่อให้ทั้งสองธนาคารดำเนินการรวมกิจการได้อย่างราบรื่น และรับรู้ผลประโยชน์ของการรวมกิจการให้เห็นเป็นรูปธรรมโดยเร็ว สำหรับเงินสดคงเหลือ บริษัทฯ มีแผนที่จะนำไปลงทุนให้เกิดประโยชน์ต่อการกิจการและผู้ถือหุ้น กล่าวคือ บริษัทฯ มีแผนที่จะลงทุนในธุรกิจที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญ เช่น ธุรกิจการเงิน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เป็นต้น

ในปี 2563 กลุ่มธนชาตได้วางกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ดังนี้

1. แข่งขันอย่างมีคุณธรรม และจริยธรรม มีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะสั้นและระยะยาว
2. ประกอบธุรกิจโดยเคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
3. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม
4. ปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตเป็นประจำทุกปี และให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่ามีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์การแข่งขันของธุรกิจ

โดยในปี 2562 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณ ประจำปี 2562-2564

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด โดยกรรมการผู้จัดการบริษัทลูกรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการบริหาร และสายการเงินของบริษัทฯ หรือของธนาคารธนชาต จัดทำสรุปงบการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

การรวมศูนย์งานสนับสนุน

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

งานกฎหมายและประเมินราคา งานติดตามหนี้รายย่อยและงานตัวแทนเรียกเก็บหนี้ โดยพิจารณาปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง

การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนชาต

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

ด้านการตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารธนชาตและของบริษัทฯ เป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด และการตรวจสอบความผิดพลาด บกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) ของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่ม เป็นหน่วยงานติดตามศึกษา กฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มธนชาตดำเนินการอยู่ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงาน โดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต มีคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง โดยในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารธนชาตและของบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการสรุปผลการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณาให้ความเห็นตลอดจนถึงแนวทางการดำเนินการ

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการทั้งในระดับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ทางการประกาศกำหนด นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ ประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนชาตถือปฏิบัติ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ซึ่งมีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ จะดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้เป็น Holding Company และกลุ่มธุรกิจที่มีหน่วยงานรองรับในการกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม โดยให้ความสำคัญครอบคลุมในทุก ๆ เรื่อง

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561 (ปรับปรุงใหม่)		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	148	1.95	139	1.71	1,391	3.27
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	121	1.59	149	1.84	238	0.56
เงินลงทุนในตราสารหนี้	281	3.69	216	2.66	3,191	7.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	250	3.29	368	4.54	17,786	41.78
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	3,539	46.55	3,202	39.51	22,075	51.85
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,339	57.07	4,074	50.26	44,681	104.95
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,599	21.03	1,515	18.69	15,511	36.43
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,740	36.04	2,559	31.57	29,170	68.52
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,202	15.81	1,440	17.77	5,890	13.84
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต						
เงินตราต่างประเทศ	146	1.92	41	0.51	665	1.56
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	514	6.76	423	5.22	1,908	4.48
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	367	4.83	543	6.70	337	0.79
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	222	2.92	369	4.55	52	0.12
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,408	18.52	1,807	22.29	2,605	6.12
รายได้เงินปันผล	181	2.38	261	3.22	557	1.31
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	823	10.82	662	8.17	1,388	3.26
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	4,863	63.96	5,546	68.43	13,402	31.48
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	7,603	100.00	8,105	100.00	42,572	100.00

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

ณ ธันวาคม 2562 ธนาคารธนชาตมีสาขา รวม 494 สาขา เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวน 1,772 เครื่อง เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Recycling Machine) จำนวน 3 เครื่อง เครื่องฝาก ถอน และบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Multi-Function) จำนวน 230 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวน 38 เครื่อง

กลุ่มผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 5 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

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารธนชาตมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม เพื่อสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าในการใช้บริการธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) รวมถึงพัฒนาช่องทางการทำธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อรองรับวิถีการดำเนินชีวิต (Lifestyle) ที่ต้องการความคล่องตัวมากขึ้น จึงนำไปสู่การพัฒนาอย่างต่อเนื่องในการตอบโจทย์ความต้องการลูกค้า โดยธนาคารธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตเพื่อรองรับสังคมปัจจุบันที่ก้าวเข้าสู่สังคมไร้เงินสดด้วยบัตรเดบิต Contactless เพื่อเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าในการซื้อสินค้า เพียงแค่แตะบัตรเดบิตที่อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Data Capture: EDC) ที่มีสัญลักษณ์ Contactless ก็สามารถชำระค่าสินค้าและบริการได้ทันที

ธนาคารธนชาตยังมีบัญชีเงินฝากฟรีเวอร์ไลต์ พร้อมบัตรเดบิตฟรีเวอร์ไลต์ที่ให้สิทธิประโยชน์ในการทำธุรกรรม เช่น การสอบถามยอด ถอนเงินสด จากตู้ ATM ได้ทุกตู้ ทุกธนาคาร ทั่วประเทศ โดยไม่มีค่าธรรมเนียม พร้อมทั้งยังมีสิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าที่เดินทางในต่างประเทศ ไม่ต้องพกเงินสด ไม่ต้องไปต่อคิวแลกเงินให้เสียเวลา เพียงแค่มีบัตรเดบิตฟรีเวอร์ไลต์ของธนาคารธนชาตก็สามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM ได้ทุกตู้ ทั่วโลก โดยไม่มีค่าธรรมเนียมและไม่จำกัดจำนวนครั้ง ได้ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและเป็นทางเลือกในการบริหารการออม ธนาคารธนชาตยังได้นำเสนอบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี่ยสูง คือ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Ultra Savings ซึ่งอัตราดอกเบี้ยเทียบกับเงินฝากประจำ ทำให้ลูกค้าได้รับ

ดอกเบี้ยสูง และได้รับความคล่องตัวในการถอนเงินอีกด้วย ธนาकरธนชาตยังมุ่งเน้นบัญชีออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ให้ดอกเบี้ยสูง คือ บัญชีออมทรัพย์ e-SAVINGS เพื่อตอบสนองวิถีการดำเนินชีวิต (Lifestyle) ในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป โดยลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Thanachart Connect) โดยไม่จำกัดจำนวนธุรกรรมฝาก ถอน และไม่มีค่าธรรมเนียม

นอกจากนี้ ธนาकरธนชาตยังได้ออกผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Offset Housing Loan Savings ที่เปิดคู่กับสินเชื่อบ้าน ธนาकर Offset Housing Loan Savings เป็นบัญชีที่สามารถนำยอดเงินฝากมาหักลบยอดภาระหนี้สินเชื่อบ้าน ธนาकरได้ ซึ่งสามารถลดดอกเบี้ยบ้านได้สูงสุดร้อยละ 50 โดยลูกค้าสามารถถอนเงินฝากได้ตลอดเวลา ทำให้เกิดสภาพคล่องและยังสามารถปิดบัญชีบ้านได้ไวกว่าเดิมเมื่อเทียบกับสินเชื่อบ้านปกติ

กลุ่มที่ 2 บริการด้านเงินให้สินเชื่อ

2.1 สินเชื่อธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สินเชื่อธุรกิจเป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้หลากหลายประเภทสินเชื่อ

1) **กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale Banking)** ธนาकरธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ เช่น 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) เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยหรือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ไม่ว่าจะเป็น Forward Contract, Foreign Currency SWAP เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาकरธนชาตยังช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการบริหารจัดการด้านการเงิน (Cash Management) โดยเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารเงินสดที่ช่วยตอบสนองความต้องการอย่างหลากหลายอีกด้วย

2) **กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Banking)** สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นั้น ธนาकरธนชาตมุ่งเน้นบริการสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่นหลากหลาย โดยจะพิจารณาให้ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (Soft loan เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2) เพื่อสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราดอกเบี้ยพิเศษแก่ผู้ประกอบการ SME ที่ประกอบธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมาย 10 S-Curve รวมทั้งธุรกิจที่เกี่ยวข้องต่อเนื่อง เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพแก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โครงการค้ำประกันสินเชื่อภายใต้การสนับสนุนของบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่มีศักยภาพ และมีความต้องการวงเงินสินเชื่อแต่ขาดหลักประกัน ให้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินมากขึ้น รวมทั้งสนับสนุนและเสริมสร้างสภาพคล่องให้กับผู้ประกอบการ และธนาकरธนชาตได้สนับสนุนโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ สินเชื่อเติมเต็ม (Top Up Facilities) ซึ่งเป็นวงเงินพิเศษเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าวงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) สำหรับลูกค้าธุรกิจ หรือลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการใช้วงเงินค้ำประกันสินเชื่อในการค้ำประกันการดำเนินงานให้กับหน่วยงานบริษัท ทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน นอกจากนี้ ธนาकरธนชาตยังช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการบริหารจัดการด้านการเงิน (Cash Management) โดยเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารเงินสดที่ช่วยตอบสนองความต้องการอย่างหลากหลายอีกด้วย

3) **กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก (SME-S)** ธนาคารธนชาตมีโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME-S ซึ่งเป็นสินเชื่อวงเงินสูงสุดไม่เกิน 20 ล้านบาท เพื่อตอบสนองลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ไม่ว่าจะเป็นเงินกู้ระยะยาว (Term Loan) วงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) วงเงินตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) และวงเงินหนังสือค้ำประกัน (L/G) โดยขายผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนชาต เพื่อให้สาขานาธนาคารธนชาตเป็นผู้ดูแลและให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง โดยมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษด้านสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กประจำเขตพื้นที่ต่าง ๆ (Relationship Manager) เข้าทำงานร่วมกับสาขานาธนาคารธนชาต เพื่อให้การบริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

การตลาดและการแข่งขัน

เนื่องจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก มีลูกค้าเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ทั่วประเทศ ธนาคารธนชาตจึงออกแบบให้ขั้นตอนการปฏิบัติงานและนโยบายสินเชื่อเป็นไปตามแบบลูกค้าสินเชื่อรายย่อย รวมทั้งมีการออกแบบผลิตภัณฑ์ แบ่งเป็น 4 กลุ่มผลิตภัณฑ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ใน 4 กลุ่มใหญ่ที่มีความต้องการที่แตกต่างกัน กลุ่มแรก “SME ได้ใจ” วงเงินสูงสุด 3 ล้านบาท มุ่งเน้นกลุ่มที่มีข้อจำกัดด้านเอกสารทางรายได้หรือการพิสูจน์รายได้ โดยทางธนาคารธนชาตจะส่งเจ้าหน้าที่ไปช่วยลูกค้าในการประเมินรายได้ของกิจการ กลุ่มที่สอง “SME Biz Smart” วงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท มุ่งเน้นลูกค้าที่ต้องการผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ทุกด้านทางการเงิน ทั้งเงินฝาก สินเชื่อ ประกันภัย ประกันชีวิต ซึ่งมาพร้อมกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าอัตราทั่วไป กลุ่มที่สาม “SME บัญชีเดียว” วงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้านิติบุคคลที่ทำบัญชีตามหลักบัญชีเล่มเดียว ด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษร้อยละ 5 ในช่วงสองปีแรก และกลุ่มที่สี่ “กลุ่มสินเชื่อแพทย์” เพื่อให้ผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อการประกอบกิจการ เช่น กิจการคลินิก โดยมีทั้งประเภทที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บริการด้านการค้าต่างประเทศ บริการบริหารจัดการด้านการเงิน ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการสถานีบริการน้ำมัน ปตท. (PTT Dealer Financing) เป็นความร่วมมือระหว่าง Wholesale Banking ผู้ดูแลลูกค้ารายใหญ่ คือ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) เป็นผู้แนะนำและร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการสถานีบริการน้ำมัน ปตท. (PTT Dealer Financing) ในการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อแบบครบวงจร ทั้งสินเชื่อระยะยาวและสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการสถานีบริการน้ำมัน ปตท. (ซึ่งเป็นลูกค้ากลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม Commercial Banking)

นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตได้พัฒนาประสิทธิภาพในการให้บริการ โดยการนำบล็อกเชนเทคโนโลยีมาใช้ในการออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ (e-LG on Blockchain) ภายใต้ความร่วมมือในโครงการ Thailand Blockchain Community Initiative ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารพาณิชย์ 22 แห่ง และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ องค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ 7 แห่ง เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มความรวดเร็วในการบริการออกหนังสือค้ำประกัน และป้องกันการปลอมแปลงเอกสาร ตลอดจนเพื่อรองรับไปสู่ Thailand 4.0

2.2 สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจจำหน่ายรถยนต์ ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์และอะไหล่เพื่อจำหน่ายและเสริมสภาพคล่องในกิจการ โดยวงเงินที่เสนอ ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วสัญญาใช้เงิน หนังสือค้ำประกันการส่งซื้อรถยนต์กับผู้ผลิตหรือสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Floor Plan) และวงเงินกู้ระยะยาวเพื่อใช้ใน

การขายธุรกิจ หรือปรับปรุงโครงสร้าง หรือลดต้นทุนทางการเงิน รวมถึงเสนอบริการทางการเงินด้านอื่น ๆ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และสินเชื่อสัญญาเช่าการเงิน (Financial Lease) เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตให้บริการด้านสินเชื่อกับกลุ่มผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่ โดยมุ่งเน้นความร่วมมือเป็นพันธมิตรกับผู้ผลิตรถยนต์ในรูปแบบของ Captive Wholesale Finance เพื่อการเติบโตของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ส่วนการให้บริการสินเชื่อกับกลุ่มผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้ว ธนาคารธนชาตเน้นผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคล ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และธุรกิจสินเชื่อเช่าการเงิน (Financial Lease) ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการสร้างสัมพันธภาพและให้บริการบนฐานกลุ่มลูกค้าปัจจุบันที่มีศักยภาพและมีความมั่นคงทางการเงินสูง โดยเป็นกลุ่มผู้ประกอบการที่ต้องใช้รถยนต์เป็นจำนวนมากในการประกอบธุรกิจ เช่น บริการรถเช่า และบริษัทที่ต้องมีการกระจายสินค้า เป็นต้น

2.3 สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เป็นการให้บริการครบวงจรในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำเข้าสินค้า (Import L/C Issuance) และการให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าแบบทรัสต์รีซีพ (Trust Receipt) การเป็นตัวแทนในการชำระสินค้าตามเอกสารเรียกเก็บ 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 ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนชาตคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวม ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนชาตได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า สินเชื่อเพื่อการส่งออก เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการค้าต่างประเทศจากผู้เชี่ยวชาญ อีกทั้ง ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศให้มีความหลากหลาย และตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่ครอบคลุมอยู่ในทุกทวีป เพื่อบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการจากธนาคารธนชาต

2.4 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใน 4 รูปแบบ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว ผ่านช่องทางขายรถยนต์โดยผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว และการให้บริการสินเชื่อ Sale and Lease Back ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อธนาคารรถแลกเงิน” และ “สินเชื่อธนาคารเล่มแลกเงิน” โดยทั้งสองผลิตภัณฑ์เป็นสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด ด้วยวงเงินอนุมัติที่สูงกว่าสินเชื่อเงินสดส่วนบุคคลและมีระยะเวลาการผ่อนชำระนานกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป ผู้บริโภคจึงสามารถเลือกระยะเวลาและค่างวดที่สอดคล้องกับความสามารถในการผ่อนชำระได้

นอกจากนี้ ธนาकरธนชาตมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า โดยส่วนของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ธนาकरธนชาตมีการพัฒนาบริการออนไลน์ภายใต้โครงการ Automotive Lending Digital Experience (ALDX) เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายตั้งแต่การขอสินเชื่อ ติดตามสถานะการอนุมัติ และนำเสนอเอกสารประกอบการขาย (Sales Sheet) เพื่อให้ตอบรับนโยบายคุ้มครองผู้บริโภคบริการทางการเงิน (Market Conduct) รวมถึงสามารถได้รับสิทธิพิเศษอื่น ๆ เมื่อเป็นลูกค้าของธนาकरธนชาต และงานบริการหลังการขาย (After Sale Services)

การตลาดและการแข่งขัน

สภาวะขอคขายรถยนต์ใหม่ในประเทศปี 2562 เมื่อเทียบกับปี 2561 มีอัตราการเติบโตลดลงเล็กน้อย โดยธนาकरธนชาตให้ความร่วมมือทางกลยุทธ์การทำธุรกิจร่วมกับผู้ผลิตรถยนต์ชั้นนำ รวมถึงการออกแคมเปญส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย และยังคงเป็นผู้นำตลาดในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่

ในด้านของสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว ธนาकरธนชาตมีการปรับนโยบายและกระบวนการพิจารณาเครดิต เพื่อควบคุมคุณภาพหนี้ นอกจากนี้ ธนาकरธนชาตยังคงมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อแลกเงินและสินเชื่อเล่มแลกเงินแก่ลูกค้าเดิมของธนาकरธนชาต โดยมีจุดบริการทางสาขาที่ครอบคลุมพื้นที่กว่า 494 สาขา ทั่วประเทศ

2.5 สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เป็นการให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นที่ยู่ออาศัย โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่ให้บริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้านเป็นที่ยู่ออาศัย หรือรีไฟแนนซ์สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่นมาใช้สินเชื่อกับธนาकरธนชาต ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ธนาคาด Home Loan และบริการสินเชื่อเนกประสงค์ ที่ให้บริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการนำเงินก้อนไปใช้ในชีวิตรประจำวัน ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ สินเชื่อธนาคาดบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อโฮมพลัส (Home Plus) สำหรับลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายปัจจุบันของธนาकरธนชาตที่ต้องการขอยืมเงินกู้เพิ่มเติมจากสินเชื่อบ้านธนาคาด

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาकरธนชาตมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขัน โดยมีฝ่ายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเคหะ (Housing and Secured Personal Loan) ภายใต้สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย (Retail and Small Business Product Development) เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ กำหนดเงื่อนไข อัตราดอกเบี้ย และการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ผ่านเครือข่ายสาขา โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้านและลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเนกประสงค์โดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาकरธนชาตจัดให้มีช่องทางให้บริการ โดยเจ้าหน้าที่ที่มียาลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายสาขา ดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ

2.6 สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกันประเภทสินเชื่อเนกประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์ และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลายและครอบคลุมทุกความต้องการ ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ดังนี้

1) **บัตรเครดิต** เป็นวงเงินสินเชื่อในบัตรเครดิตสำหรับใช้ซื้อสินค้าและบริการแทนเงินสด หรือสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้ ATM (Cash Advance) รวมถึงบริการโอนเงินผ่อนสบาย (Sabai Cash) บริการเงินสดโทรสั่งได้ (Cash Transfer)

และบริการผ่อนสบาย (Smile Plan) ธนาคารธนชาตมีบัตรเครดิตร่วมกับ Visa และ MasterCard โดยนำเสนอบัตรต่าง ๆ ตามความต้องการของลูกค้า ดังนี้

- บัตรเครดิตธนาคาร Diamond สำหรับลูกค้าที่นิยมสะสมคะแนน โดยทุก ๆ 25 บาท ของการใช้จ่ายผ่านบัตร จะได้รับ 1 คะแนนสะสม โดยบัตรตระกูลไดมอนด์สามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ไดมอนด์ (ระดับ Platinum) บลู ไดมอนด์ และแบล็ค ไดมอนด์ (ระดับ World หรือ Signature)

- บัตรเครดิตธนาคาร MAX Platinum สำหรับลูกค้าที่ต้องการเงินคืน (Cash Back) สำหรับทุกการใช้จ่ายผ่านบัตร โดยไม่นิยมสะสมเป็นคะแนน เงินคืนสูงสุดตอนนี้อยู่ที่ร้อยละ 1.25

2) บัตรสินเชื่อบุคคลธนาคาร (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 เงินใจจ่ายคืนขั้นต่ำร้อยละ 3
- บริการเงินสดกดทันที (Cash Advance) ได้ทั่วโลก 24 ชั่วโมง ฟรีค่าธรรมเนียมการถอนด้วยเงินใจจ่ายคืนขั้นต่ำร้อยละ 3
- บริการผ่อนสบาย (Smile Plan) ผ่อนชำระสินค้าและบริการ ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ ผ่อนชำระคืนสูงสุด 60 เดือน

3) สินเชื่อสารพัดนึก Flash Plus SPN เป็นสินเชื่อเอกประสงค์วงเงินกู้เพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาตที่มีประวัติการผ่อนชำระดี โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลาระยะเวลาผ่อนสูงสุด 60 เดือน ด้วยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 5 แสนบาท ภายใต้วงเงินของสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล Flash Plus

4) สินเชื่อสำหรับพนักงานในโครงการพิเศษ (Welfare Loan) เป็นสินเชื่อที่ให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารธนชาต

5) สินเชื่อเพื่อการศึกษา (Scholar Loan) เป็นสินเชื่อที่ระบุดูวัตถุประสงค์ชัดเจนเพื่อชำระค่าเล่าเรียน หรือค่าใช้จ่ายในการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโทและปริญญาเอก

6) สินเชื่อบำเหน็จค่าประกัน เป็นสินเชื่อเอกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการ ผู้รับบำนาญ รายเดือนผ่านกรมบัญชีกลาง

การตลาดและการแข่งขัน

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

กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

3.1 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าธุรกิจ ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ผ่านบริการอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง (Thanachart iBiz) และช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วย บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET) บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (SMART) บริการรับชำระสินค้าหรือค่าบริการ (Bill Payment) บริการโอนเงินพร้อมเพย์ (PromptPay Fund Transfer) บริการชำระเงินผ่าน QR (QR Payment) บริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit) บริการโอนเงินเดือน (Payroll) บริการโอนเงินต่างประเทศ (Outward Remittance) บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ (Trade Finance)

การตลาดและการแข่งขัน

รองรับการให้บริการได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ รวมถึงลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม โดยเน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางของผู้ชำนาญการด้านธุรกรรมทางการเงิน (Cash Management Specialist) สำหรับบริษัทขนาดใหญ่และขนาดกลาง ส่วนบริษัทขนาดเล็กและลูกค้าบุคคลที่ทำธุรกิจ จะใช้ช่องทางสาขาแบบ Cross-selling และ Up-selling

อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมในการเพิ่มช่องทางในการให้บริการผ่านทีมงาน Service Delivery Specialist เพื่อดูแลลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและปลอดภัยสูงสุด ทั้งนี้ ลูกค้ายังสามารถสอบถามการใช้บริการได้จากบริการ Contact Center 1770 ได้อีกด้วย

3.2 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าบุคคล

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ได้แก่

- บริการโมบายแบงกิ้ง (Thanachart Connect)
- บริการอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง (Thanachart iNet)
- บริการแจ้งข้อมูลความเคลื่อนไหวทางการเงิน (Thanachart SMS Alert)

เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ORFT) บริการรับชำระสินค้าหรือค่าบริการ (Bill Payment) บริการโอนเงินพร้อมเพย์ (PromptPay Fund Transfer) บริการชำระเงินผ่าน QR (QR Payment) บริการรับโอนด้วยหมายเลขโทรศัพท์สำหรับบัญชีธนาคารธนชาต บริการกำหนดวงเงินโอนด้วยตนเอง บริการตรวจสอบและชำระเงินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล บัญชีบัตรเครดิต และบัตรสินเชื่อบุคคล FLASH Plus บริการขอรายงานข้อมูลเครดิต จากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) บริการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนกองทุนรวมของ บลจ. ธนชาต บริการเตือนเพื่อจ่าย (Pay Alert) บริการตรวจสอบสถานะการสมัครสินเชื่อรถยนต์ บริการสำเนาทะเบียนรถยนต์ออนไลน์ บริการสมัครสินเชื่อออนไลน์และบริการเปลี่ยนวงเงินในบัตรเครดิตและบัตรสินเชื่อบุคคลเป็นเงินสดออนไลน์ (บริการโอนเงินผ่อนสบายและบริการเงินสดสั่งได้) เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

เน้นกลยุทธ์การให้เจ้าหน้าที่สาขาแนะนำให้ลูกค้าเห็นถึงประโยชน์และความสะดวกสบายในการใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารธนชาตทำธุรกรรมต่าง ๆ ด้วยตนเอง โดยไม่จำเป็นต้องเสียเวลาไปที่สาขา นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังใช้สื่อออนไลน์ต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นเฟสบุ๊ก ไลน์ หรือช่องทางอื่น ๆ ในการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ถึงการพัฒนาและบริการใหม่ ๆ เพื่อให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ลูกค้ายังสามารถสอบถามการใช้บริการได้จาก Contact Center 1770 อีกด้วย

กลุ่มที่ 4 บริการธุรกิจการชำระเงินและร้านค้ารับบัตร

4.1 บริการธุรกิจการชำระเงิน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธุรกิจบริการ BIN (Bank Identification Number) Sponsor คือ การร่วมมือกันระหว่างธนาคารในฐานะสมาชิกของผู้ให้บริการเครือข่าย (Visa / MasterCard) กับผู้ให้บริการระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Payment Facilitator) และผู้ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet Service Provider)

การให้บริการ BIN Sponsor แก่ผู้ให้บริการระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Payment Facilitator) นั้น เป็นการเพิ่มศักยภาพให้กับร้านค้าตั้งแต่รายย่อยไปจนถึงผู้ประกอบการรายใหญ่ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยบัตร Visa หรือ MasterCard โดยแบ่งตามประเภทร้านค้าเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. **ร้านค้าประเภทมีหน้าร้าน** รับชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่านเครื่องรับชำระบัตร (Electric Data Capture: EDC)
2. **ร้านค้าประเภท e-Commerce** รับชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่าน Payment Gateway

สำหรับการให้บริการ BIN Sponsor แก่ผู้ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet Service Provider) นั้น เป็นการเพิ่มศักยภาพของกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ให้สามารถชำระค่าสินค้าและบริการแก่ร้านค้ารับบัตรทั่วโลกที่รับชำระด้วยบัตร Visa หรือ MasterCard ในรูปแบบบัตรพรีเพด ซึ่งแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. **บัตรเสมือน (Virtual Prepaid Card)** คือ บัตรพรีเพดที่อยู่ในรูปแบบของบัตรอิเล็กทรอนิกส์บน e-Wallet Application โดยผู้ถือบัตรสามารถใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการได้ที่ร้านค้าออนไลน์เท่านั้น
2. **บัตรพลาสติก (Physical Prepaid Card)** คือ บัตรพรีเพดที่ผู้ถือบัตรสามารถใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการได้ทั้งร้านค้าทั่วไปและร้านค้าออนไลน์ที่มีตราสัญลักษณ์ Visa หรือ MasterCard

โดยบัตรพรีเพดทั้ง 2 ประเภทนี้ เหมาะสำหรับกลุ่มคนรุ่นใหม่ วัยรุ่น นักเรียน นักศึกษา และกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงการสมัครบัตรเครดิตได้

การตลาดและการแข่งขัน

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

4.2 บริการร้านค้ารับบัตร

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ผลิตภัณฑ์บริการร้านค้ารับบัตร ให้บริการรับชำระเงินได้หลายรูปแบบเพื่อให้เหมาะสมกับประเภทและขนาดธุรกิจ โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

1. **ผลิตภัณฑ์เครื่องรับบัตร (EDC)** เหมาะกับกลุ่มธุรกิจร้านค้าขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ที่มีความต้องการเครื่องรับบัตรและมีปริมาณธุรกรรมชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรเป็นจำนวนมาก เช่น ร้านอาหาร โรงพยาบาล โรงแรม รีสอร์ท และสถาบันการศึกษา โดยธนาคารธนชาตได้เพิ่ม Function Contactless เพื่อให้เครื่องรับบัตรสามารถรองรับธุรกิจที่ต้องการความรวดเร็วในการทำธุรกรรม ลูกค้าผู้ถือบัตรสามารถชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยตนเองเพียงแตะบัตรที่เครื่องรับบัตร ซึ่งเหมาะกับร้านค้าประเภทร้านอาหารจานด่วน ร้านขายอาหารและเครื่องดื่ม เป็นต้น

2. **ผลิตภัณฑ์เครื่องรับบัตรเครดิตแบบเคลื่อนที่ Pay'n Go (mPOS)** เหมาะกับธุรกิจร้านค้าขนาดเล็กที่มีปริมาณการทำธุรกรรมชำระเงินต่อเดือนเป็นจำนวนไม่มาก รวมถึงธุรกิจที่มีตัวแทนหรือพนักงานขาย เช่น ประกันภัย ตัวแทนขายตรง Delivery เป็นต้น เพื่อสะดวกต่อการออกพื้นที่และสามารถปิดการขายได้อย่างรวดเร็ว

3. **บริการช่องทางการชำระเงินผ่านระบบออนไลน์ (Thanachart Payment Gateway)** เหมาะกับกลุ่มธุรกิจแบบ e-Commerce เช่น สายการบิน ร้านค้าออนไลน์ Online Travel Agents (OTA) เป็นต้น

4. **บริการช่องทางการชำระเงิน QR Code (QR พาวว)** เหมาะกับร้านค้าขนาดเล็กถึงขนาดกลางที่ต้องการลดปัญหาการจัดการเงินสดและลดต้นทุนค่าธรรมเนียมการรับชำระด้วยบัตร ร้านค้าเปิดให้บริการ QR Code กับธนาคารธนชาตเพียงแห่งเดียวก็สามารถรับชำระเงินได้จากทุกธนาคาร โดยร้านค้าจะได้รับเงินเข้าบัญชีแบบ Real-time ระบบจะมีการแจ้งเตือนเมื่อมีขอรับชำระเข้าบัญชี และร้านค้ายังสามารถตรวจสอบรายการรับชำระเงิน รวมถึงรายการรับชำระย้อนหลังได้ผ่านแอปพลิเคชัน TShop นอกจากนี้ ร้านค้ายังสามารถสร้าง QR Code บนหน้าจอเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการรับชำระ ค่าสินค้าหรือบริการนอกสถานที่ได้อีกด้วย

เพื่อเป็นการส่งเสริมการค้าและสนับสนุนการชำระเงินระหว่างประเทศไทยและ สปป. ลาว ธนาคารธนชาตได้ขยายบริการร้านค้ารับชำระด้วย QR Code สำหรับรองรับการชำระเงินข้ามประเทศระหว่าง 2 ประเทศ โดยลูกค้าของธนาคารการค้าต่างประเทศลาว (Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public: BCEL) ของ สปป. ลาว สามารถชำระเงินค่าสินค้าและบริการผ่านแอปพลิเคชัน BCEL One Pay

การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์บริการร้านค้ารับบัตร มุ่งเน้นขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพในการทำธุรกิจ และยังเปิดกว้างให้กับธุรกิจขนาดเล็กที่มองหาตัวช่วยในการบริหารจัดการเงิน โดยธนาคารธนชาตมีการวางกลยุทธ์ทางธุรกิจในการออกพื้นที่เพื่อหาร้านค้าใหม่ ๆ รวมถึงการออกรายการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการรักษากลุ่มลูกค้า 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

ให้บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้าต่างประเทศ และเพื่อการโอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ออก สำหรับการรับและชำระค่าสินค้าและบริการเพื่อบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล รวมถึงการเปิดบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit Account: FCD) เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมีเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมการให้บริการแก่ธุรกิจและนักท่องเที่ยวทั่วประเทศ รวมถึงมีการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวในตลาดโลก เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตได้รับอัตราแลกเปลี่ยนที่ทันต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม

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 ส่วนบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน ธนาคารธนชาตอาศัยเครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์อันดีกับฐานลูกค้าของธนาคารธนชาตในการขยายการบริการดังกล่าว

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 มีทิศทางชะลอตัวที่ร้อยละ 2.4 จากร้อยละ 4.2 ในปีก่อนหน้านี้ เนื่องจากความผันผวนด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical) สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในฮ่องกง ความขัดแย้งของการประกาศออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) และผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ซึ่งมีระดับความรุนแรงมากขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี ทำให้ภาพรวมของการส่งออกและการท่องเที่ยวชะลอตัว โดยมูลค่าการส่งออกในปี 2562 หดตัวที่ร้อยละ 3.2 จากการเติบโตร้อยละ 7.5 ในปีก่อนหน้านี้ ในขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวและรายได้จากการท่องเที่ยวขยายตัวในอัตราที่ลดลง การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวตามทิศทางเศรษฐกิจและการค้าโลก การเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐมีความล่าช้า ทำให้การลงทุนของภาครัฐขยายตัวในระดับต่ำ สำหรับการบริโภคภาคเอกชนโดยรวมยังทรงตัว โดยการบริโภคสินค้าคงทนมีทิศทางลดลงสืบเนื่องจากการส่งออกที่ชะลอตัว ในขณะที่การบริโภคสินค้าไม่คงทนปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 4 ของปี เนื่องด้วยได้รับแรงสนับสนุนจากการจ้างงานที่ขยายตัว และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงอยู่ในภาวะหดตัว

สะท้อนจากอัตราการใช้กำลังการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ประกอบกับสินค้าคงคลังของภาคอุตสาหกรรมยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมในระยะต่อไป

ในสถานการณ์ที่เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญกับปัจจัยลบหลายประการ ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 0.71 เนื่องจากราคาดังกล่าวตกต่ำ ทำให้ ธปท. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2562 เป็นจำนวน 2 ครั้ง จากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.50 ในไตรมาส 3 และจากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.25 ในไตรมาส 4 เพื่อช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจและรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินภายใต้ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง นอกจากนี้ ธปท. ยังคงให้ความสำคัญกับพฤติกรรมความเสี่ยงผลตอบแทนที่สูงขึ้น (Search for Yield) ของการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งนักลงทุนอาจมีการประเมินความเสี่ยงในระดับต่ำกว่าที่ควร (Underpricing of Risk) และพฤติกรรมการก่อหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและธุรกิจ SMEs โดย ธปท. ได้ออกมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Microprudential) และมาตรการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน (Macroprudential) เพื่อดูแลเสถียรภาพระบบการเงินของประเทศในปีนี้อย่างต่อเนื่อง เช่น 1) การขยายขอบเขตการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลให้ครอบคลุมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 2) การปรับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (LTV) และ 3) การกำกับดูแลการก่อหนี้สินภาคครัวเรือนผ่านแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) เป็นต้น

ท่ามกลางเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านสงครามการค้า ภูมิรัฐศาสตร์ ค่าเงินบาทที่แข็งค่าเมื่อเทียบกับประเทศคู่แข่งทางการค้า ความแปรปรวนของสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทำให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2563 มีแนวโน้มชะลอตัวลง โดยเฉพาะธุรกิจการท่องเที่ยว อย่างไรก็ดีตาม ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับผู้ประกอบการภาคการท่องเที่ยวและธุรกิจต่อเนื่อง อาจมีระดับความรุนแรงลดลง จากการที่รัฐบาลได้ออกมาตรการการเงินการคลังเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจการท่องเที่ยว ซึ่งประกอบด้วย มาตรการด้านภาษี และมาตรการด้านการเงินของสถาบันการเงินภาครัฐและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ทั้งนี้ คาดว่าในปี 2563 แนวโน้มการบริโภคภายในประเทศจะยังคงทรงตัวอันเนื่องมาจากหนี้ครัวเรือน การส่งออกยังคงเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวจากประเทศคู่ค้าหลักของไทย เช่น จีน ญี่ปุ่น และฮ่องกง ในขณะที่การลงทุนภายในประเทศโดยเฉพาะรายจ่ายการลงทุนภาครัฐชะลอตัวเนื่องจากกระบวนการเบิกจ่ายงบประมาณที่ไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ในไตรมาสแรกของปี 2563 ธปท. ได้ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 1.00 เพื่อช่วยพยุงการเติบโตของเศรษฐกิจในปี 2563 นอกจากนี้ อาจมีปัจจัยบวกจากมาตรการภาครัฐ ที่จะเข้ามาช่วยพยุงภาวะเศรษฐกิจได้ในระยะต่อไป หากเศรษฐกิจไทยหดตัวลงมากกว่าที่คาดการณ์ อย่างเช่น มาตรการของภาครัฐที่เคยเกิดขึ้นในปี 2562

ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มการแข่งขัน

ระบบอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับความท้าทายทั้งปัจจัยทางด้านการเมือง การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบในการกำกับดูแล พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป การนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ในการให้บริการมากขึ้น แนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและโลก ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ภาระหนี้ภาคครัวเรือนและธุรกิจ SMEs ที่อยู่ในระดับสูง การบังคับใช้พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ นอกจากนี้ ระบบอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ยังต้องแข่งขันกับผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ที่นำเทคโนโลยีมาปรับใช้ในการให้บริการมากขึ้น จึงทำให้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เร่งปรับวิธีการดำเนินธุรกิจด้วยการขยายการให้บริการในรูปแบบธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) การประยุกต์เทคโนโลยีค้นคว้า การพัฒนานวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ พร้อมทั้งสร้างความร่วมมือกับผู้ประกอบการ Tech Startup การให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพของสินเชื่อเพื่อรับมือกับแรงกดดันจากปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) การเพิ่มความแข็งแกร่งทางธุรกิจด้วยการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ การปรับตัวเพื่อยกระดับมาตรฐานด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market

Conduct) และการให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อให้พร้อมสำหรับการให้บริการทางการเงินในยุคดิจิทัล เป็นต้น

อย่างไรก็ดี เสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์ไทยโดยรวมยังคงแข็งแกร่ง ซึ่งสะท้อนได้จากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 19.61 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 18.33 ในปี 2561 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 184.01 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 187.5 แต่ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงสามารถสร้างกำไรได้สูงถึง 270,881 ล้านบาท จากปีก่อน 207,245 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 31 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนร้อยละ 696 จาก 17,641 ล้านบาท ในปี 2561 ตามการขยายตัวของเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 36 จาก 1,103,856 ล้านบาท ในปี 2561 ขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายกันสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าถึงร้อยละ 9 จากปีก่อน 149,171 ล้านบาท

ในปี 2563 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องเผชิญกับสถานะเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัว ตลอดจนปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีส่วนส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ได้แก่ 1) ผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน 2) ความผันผวนด้านภูมิรัฐศาสตร์ 3) สถานการณ์ค่าเงินบาทที่แข็งค่าเมื่อเทียบกับคู่แข่งทางการค้า 4) ความแปรปรวนของสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) 5) การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 6) ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และ 7) ระดับหนี้เสีย (NPL) ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ปัจจัยเหล่านี้ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับตัวและระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบดิจิทัล เพื่อสอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป อย่างไรก็ดี สถานะเศรษฐกิจที่จะมีแนวโน้มชัดเจนมากขึ้นในครึ่งปีหลังจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสนับสนุนการลงทุนภายในประเทศ การจ้างงาน และการบริโภค และเป็นโอกาสสำหรับธนาคารพาณิชย์ในการเติบโตสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการบริโภค

อนึ่ง ระบบอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์โดยรวมยังมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยการตัดสินใจบนพื้นฐานของข้อมูล (Data-Driven) และยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ทั้งนี้ การใช้ฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ของลูกค้าในการวิเคราะห์เพื่อความเข้าใจลูกค้าในเชิงลึก (Customer Insight) ทั้งในแง่พฤติกรรมและรูปแบบการตัดสินใจของลูกค้า (Customer Journey) ในการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการวางกลยุทธ์และออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน รวมถึงการพัฒนาช่องทางให้บริการและการขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างกันมากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า

ความสามารถในการแข่งขันของธนาคารธนชาตเปรียบเทียบกับคู่แข่ง

ในปลายปี 2562 ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการตามแผนการรวมกิจการกับธนาคารทหารไทยเพื่อผนึกกำลังความเชี่ยวชาญและจุดแข็งที่ส่งเสริมซึ่งกันและกัน โดยทั้งสองธนาคารมีจุดมุ่งหมายที่จะยกระดับความสามารถในการแข่งขันและประสิทธิภาพของการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Total Financial Solution) คอยดูแลลูกค้าอย่างบูรณาการ ตลอดจนส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีความมั่นคงแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดยการรวมกิจการครั้งนี้คาดว่าจะแล้วเสร็จประมาณกลางปี 2564 ผลจากการควบรวมกิจการจะทำให้ธนาคารใหม่ที่กำลังจะเกิดขึ้นมีขนาดใหญ่ขึ้นเป็นสองเท่า คิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์ประมาณ 2 ล้านล้านบาท กลายเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 6 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย

สำหรับความสามารถในการแข่งขัน ธนาคารใหม่จะมีศักยภาพในการสนับสนุนลูกค้าได้มากขึ้น เนื่องจากการผสานจุดแข็งของธนาคารธนชาตในฐานะที่เป็นผู้เชี่ยวชาญการให้บริการสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์ เป็นผู้นำอันดับ 1 ของตลาด และธนาคารทหารไทยที่มีจุดเด่นในการระดมเงินฝาก ทั้งนี้ การผสานจุดแข็งดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่ายไม่ว่าจะเป็น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้ถือหุ้น ตลอดจนระบบอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

สำหรับในแง่ฐานลูกค้า ธนาคารใหม่จะมีฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นเป็น 10 ล้านคน โดยมีการทับซ้อนกันเพียงเล็กน้อยและมีผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมตอบโจทย์ลูกค้าได้มากขึ้น มีช่องทางและเครือข่ายสาขาเพิ่มมากขึ้น ซึ่งทำให้ธนาคารใหม่มีความสามารถในการดูแลลูกค้าได้อย่างครบวงจรผ่านการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดจากทั้งสองธนาคาร

นอกจากนี้ ด้วยขนาดที่ใหญ่ขึ้นเป็นสองเท่าจะทำให้ธนาคารใหม่มีความสามารถบริหารจัดการต้นทุนในการทำธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น มีความสามารถในการลงทุนในเรื่องเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพื่อยกระดับคุณภาพการให้บริการและพัฒนาให้มีการเชื่อมโยงระหว่างช่องทางต่าง ๆ เข้าด้วยกันแบบไร้รอยต่อ (Seamless) และการพัฒนานวัตกรรมได้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้เราสามารถสร้างสรรค์สินค้าและบริการด้านการเงินใหม่ ๆ เพื่อทำให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้น

สำหรับในปี 2562 ธนาคารธนาคนับได้ว่าเป็นธนาคารหนึ่งที่มีศักยภาพในการเติบโตในสูง มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง โดยสามารถรักษาตำแหน่งความเป็นผู้นำสินเชื่อบริษัทอันดับหนึ่งได้อย่างต่อเนื่อง ปรับโครงสร้างเงินฝากสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์ต้นทุนต่ำและเงินฝากประจำได้อย่างเหมาะสม พร้อมทั้งจัดการต้นทุนค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ในขณะที่เดียวกันสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ดีต่อเนื่องผ่านกระบวนการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel III ในระดับสูง

โดยภาพรวมในปี 2562 ธนาคารธนาคนับได้ว่าเป็นธนาคารที่มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,003,721 ล้านบาท และมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 713,978 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.2 จากปีก่อน ขณะที่มีผลกำไรสุทธิจำนวน 25,621 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 74.3 จากปีก่อน นอกจากนี้ ธนาคารธนาคนับได้มีเงินรับฝากจำนวน 734,352 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 เมื่อพิจารณาทางด้านการบริหารความเสี่ยงและคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารธนาคนับได้มีส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.29 ใกล้เคียงกับสิ้นปีที่ผ่านมา แต่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ขณะที่ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.65 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม และยังคงรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) สูงกว่าร้อยละ 100 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการ โดย บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และการให้บริการออกแบบการลงทุน และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Service) โดยประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยแบ่งออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บล. ธนชาต มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 10 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

1. นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ลูกค้าของ บล. ธนชาต มีทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน ทั้งในและต่างประเทศ

2. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์
3. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ให้บริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์ต้องการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
4. การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW) เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าในการเพิ่มสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงในการลงทุน
5. ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Selling Agent) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาต เป็นตัวแทนทั้งหมด 17 แห่ง อีกทั้ง บล. ธนชาต ยังเข้าร่วมโครงการ Fund Service Platform ภายใต้ชื่อบริการ Fund Connex ที่พัฒนาโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับ ดลท. และบริษัทหลักทรัพย์อื่นที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อให้เกิด Platform กลางในการทำธุรกรรมซื้อขายหน่วยลงทุนบนระบบเดียว และลูกค้าสามารถเข้าถึงและใช้บริการซื้อขายผ่านระบบ Streaming for Fund บนโทรศัพท์มือถือได้เอง หรือสามารถสอบถามพอร์ตการลงทุนในกองทุนรวมครบทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้ในทีเดียว (Consolidated Portfolio)
6. ที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในบทบาทของผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้ร่วมจัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย
7. นายทะเบียนหลักทรัพย์ ให้บริการใน 3 ลักษณะ คือ งานบริการนายทะเบียนหลักทรัพย์ผู้ออกหลักทรัพย์ นายทะเบียนผู้ออกหลักทรัพย์ และนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์โครงการการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แก่กรรมการหรือพนักงาน หรือบริษัทย่อย (Employee Stock Option Program: ESOP)
8. การเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือทางเลือกในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน
9. การให้บริการออกแบบการลงทุน (Wealth Advice) บริการออกแบบการลงทุนให้กับลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและตลาดทุนได้ง่ายและหลากหลายยิ่งขึ้น โดยดูจากความต้องการและตัวตนของลูกค้าเป็นสำคัญ ซึ่งการบริการลงทุนนี้จะช่วยกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนที่ครบวงจรด้วยต้นทุนที่ไม่สูงจนเกินไป ด้วย 5 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การสำรวจและทำความเข้าใจผู้ลงทุน 2) การกำหนดโครงสร้างการลงทุน 3) การลงทุนตามแผนจัดสรรการลงทุน 4) การติดตามและปรับปรุงการลงทุน และ 5) การรายงานภาพรวมการลงทุน ทั้งหมดนี้เป็นสิ่งสำคัญที่เป็นตัวช่วยให้ผู้ลงทุนบริหารความมั่นคงทางการเงิน

การตลาดและการแข่งขัน

1. เศรษฐกิจไทยปี 2562 มีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 2.4 ชะลอตัวจากปี 2561 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 เนื่องมาจากผลกระทบของนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่เข้มงวดมากขึ้น มีการขึ้นภาษีนำเข้าระหว่างกันหลายรอบ ซึ่งส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าโลกชะลอตัว และนักลงทุนชะลอการลงทุนออกไป ขณะที่มาตรการการเงินและมาตรการการคลังมีประสิทธิภาพจำกัด จากงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ลำบาก และการลดอัตราดอกเบี้ยของ ธปท. ไม่ส่งเสริมการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และภาคอสังหาริมทรัพย์ได้รับผลกระทบจากมาตรการควบคุมการปล่อยสินเชื่อสำหรับบ้านหลังที่สอง เป็นต้นไป โดยดัชนีหุ้นไทย (SET Index) ปิดตลาดสิ้นปี 2562 ที่ 1,579.84 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.02 จากปีก่อนหน้า ด้วยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ย 5.25 หมื่นล้านบาทต่อวัน ลดลงร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ย 5.64 หมื่นล้านบาทต่อวัน

ดัชนีตลาดหุ้นไทย (SET Index) ปรับสูงขึ้นจากระดับ 1,550 จุด ในช่วงต้นปี 2562 ไปทำจุดสูงสุดของปีในช่วงเดือนกรกฎาคม ที่ระดับ 1,750 จุด โดยการปรับสูงขึ้นของตลาดหุ้นไทยในช่วงครึ่งปีแรก มีปัจจัยสนับสนุนจากการเปลี่ยนท่าทีของธนาคารกลางสหรัฐฯ จากคาดว่าจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึง 3 ครั้ง (Hawkish) ในปี 2562 แต่กลับส่งสัญญาณหยุดขึ้นดอกเบี้ย (Dovish) ตั้งแต่ต้นปี นอกจากนี้ ยังส่งสัญญาณหยุดลดการลดขนาดสินทรัพย์ (Quantitative Tightening) ซึ่งส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับลดลงจากร้อยละ 3.3 ในช่วงปลายปี 2561 มาทำจุดสูงสุดในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2562 ที่ร้อยละ 1.4 อุตสาหกรรมท่องเที่ยวกลับมาเติบโตอีกครั้ง จากผลของมาตรการฟรีวีซ่าและฐานต่ำในปีก่อน ประกอบกับดัชนี MSCI (Morgan Stanley Capital International) มีการเพิ่มน้ำหนักลงทุนตลาดหุ้นไทยหลังมีการปรับเกณฑ์สภาพคล่องให้ครอบคลุมถึงใบแสดงสิทธิประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) อย่างไรก็ดี ตลาดหุ้นไทยค่อย ๆ ปรับลดลงในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 ด้วยปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ปัจจัยแรก ผลการเลือกตั้งสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรไทย แม้พรรคพลังประชารัฐจะสามารถเป็นแกนนำในการจัดตั้งรัฐบาลอย่างที่ตลาดคาดการณ์ไว้ แต่พรรคร่วมรัฐบาลที่มีคะแนนเสียงรวม 254 เสียง เทียบกับฝ่ายค้านที่มีคะแนนเสียงรวม 246 เสียง ทำให้นักลงทุนมีความกังวลต่อเสถียรภาพรัฐบาล นอกจากนี้ การจัดตั้งรัฐบาลที่ล่าช้าส่งผลกระทบต่อการผ่านงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ล่าช้าออกไปจากเดือนตุลาคม 2562 เป็นเดือนกุมภาพันธ์ 2563 หรือล่าช้าออกไป 4 เดือน ส่งผลต่อการใช้นโยบายการคลังมีประสิทธิภาพจำกัด

ปัจจัยที่สอง นโยบายการค้าตึงตัวระหว่างสหรัฐฯ และจีน โดยมีการขึ้นภาษีนำเข้าสำหรับสินค้าเกือบ 4 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เริ่มส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าโลก โดยดัชนีผู้จัดการฝ่ายจัดซื้อภาคการผลิต (Manufacturing Purchasing Manager Index) ของกลุ่มประเทศหลักปรับลดลงต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี นอกจากนี้ การปรับลดลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวสหรัฐฯ เข้าใกล้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นสหรัฐฯ ซึ่งเป็นดัชนีชี้นำ (Leading Indicator) ต่อภาวะเศรษฐกิจถดถอย ยังส่งผลกระทบต่อบรรยากาศการลงทุนโดยรวม

ปัจจัยที่สาม การแข็งค่าของค่าเงินบาทเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ จาก 32.2 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงต้นปี มาที่ 30.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงปลายปี 2562 หรือแข็งค่าขึ้นร้อยละ 7 รวมถึงแข็งค่าเมื่อเทียบกับสกุลเงินอื่น ๆ ในภูมิภาค ไม่ว่าจะเป็นการแข็งค่าเมื่อเทียบกับค่าเงินหยวน ร้อยละ 8.5 การแข็งค่าเมื่อเทียบกับค่าเงินยูโร ร้อยละ 12 การแข็งค่าเมื่อเทียบกับค่าเงินเยน ร้อยละ 5.8 และแข็งค่าเมื่อเทียบกับค่าเงินดอง ร้อยละ 7 ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมส่งออกโดยรวม และเป็นความเสี่ยงต่อการดึงเงินลงทุนเข้ามาในเขตเศรษฐกิจพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) ในระยะถัดไป

ปัจจัยที่สี่ เศรษฐกิจไทยขยายตัวต่ำกว่าที่ตลาดคาดการณ์อย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง จากทั้งภาคการส่งออกที่อ่อนแอ และมาตรการการเงินการคลังที่มีประสิทธิภาพจำกัด ดังที่ได้กล่าวมาแล้ว รวมถึงผลกระทบของผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมีและน้ำมันกลั่น ส่งผลให้นักวิเคราะห์ส่วนใหญ่ (Bloomberg Consensus) ปรับลดประมาณการกำไรของ ตลท. ลงต่อเนื่อง ตั้งแต่ต้นปี จนถึงสิ้นปี จากราคา 115 บาทต่อหุ้น เป็นราคา 93 บาทต่อหุ้น หรือปรับกำไรลงร้อยละ 19.4

สำหรับปี 2563 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำร้อยละ 2.7 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการใช้จ่ายภาครัฐที่เร่งตัวขึ้นหลังรัฐบาลเห็นชอบงบประมาณประจำปี 2563 เริ่มใช้ตั้งแต่กลางไตรมาส 1 ปี 2563 ซึ่งคาดว่ารัฐบาลจะเร่งออกมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนมากขึ้น ขณะที่เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มฟื้นตัว จากความสำเร็จของผลการค้าเฟสแรก ระหว่างสหรัฐฯ และจีน ลดความเสี่ยงการขึ้นภาษีนำเข้าเพิ่มเติม และลดภาษีนำเข้าบางส่วนลงจากเดิม ขณะที่สหรัฐฯ และจีนมีความตั้งใจที่จะเจรจาการค้าต่อเนื่อง เพื่อลดผลกระทบของภาษีที่ถูกปรับสูงขึ้นก่อนหน้านี้

ตลท. เปิดเผยข้อมูลในช่วงเดือนมกราคม 2562 ถึงเดือนธันวาคม 2562 มีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) เข้าตลาดใหม่ทั้งหมด 34 บริษัท มีมูลค่าหลักทรัพย์ ณ ราคา IPO รวม 3.8 แสนล้านบาท โดยมีบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) (AWC) ที่เป็นกลุ่มหุ้นขนาดใหญ่มีมูลค่าหลักทรัพย์สูง 1.8 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้น

ร้อยละ 109 จาก 1.8 แสนล้านบาท ในปี 2561 และจากข้อมูลสิ้นเดือนธันวาคม 2562 มูลค่าตลาด (Market Capitalization) ของ ดลท. อยู่ที่ 16.75 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากสิ้นปี 2561 ที่ 15.98 ล้านล้านบาท ส่วนมูลค่าตลาด (Market Capitalization) ของ MAI อยู่ที่ 2.15 แสนล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.6 จากสิ้นปี 2561 ที่ 2.4 แสนล้านบาท

สำหรับ บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.90 เป็นอันดับที่ 16 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 39 บริษัท แม้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์โดยรวมของตลาดหลักทรัพย์ต่อวัน เฉลี่ยในปี 2562 จะหดตัวลงร้อยละ 6.9 เป็น 5.25 หมื่นล้านบาท แต่ถ้าพิจารณาเป็นรายกลุ่มนักลงทุน จะเห็นว่า กลุ่มนักลงทุนที่มีปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น มี 2 กลุ่ม ได้แก่ นักลงทุนต่างชาติ (Foreign Investors) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 และพอร์ตลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 ขณะที่ ปริมาณการซื้อขายของกลุ่มนักลงทุนสถาบัน (Institutional Investors) และนักลงทุนในประเทศทั่วไป (Retail Investors) หดตัวลง ร้อยละ 0.5 และ 23.1 ตามลำดับ โดยในปีที่ผ่านมา นอกจาก บล. ธนชาต จะพัฒนาความแข็งแกร่งของบิโวลีเคราะห้ และช่องทาง ในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ยังมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์อย่าง Derivative Warrant ให้เป็นที่ยอมรับของตลาด มากขึ้น

2. สมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 40 ราย ในปี 2562 มีปริมาณการซื้อขายรวม 104,521,995 สัญญา ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 428,396 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 0.51 เมื่อเทียบกับ ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน โดยปริมาณการซื้อขายส่วนใหญ่มาจาก Single Stock Futures และ SET50 Index Futures สำหรับ บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.63 โดยอยู่ในอันดับที่ 14 จากจำนวนสมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ทั้งหมด

3. ปัจจุบันธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ยังมีการแข่งขันสูง โดยเฉพาะในส่วนของบริษัทกรรมของ การรวมกิจการ การเข้าจดทะเบียนใน ดลท. และการระดมทุนที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันด้านราคาจะมีสูงขึ้น แต่ศักยภาพ การแข่งขันหลักด้านคุณภาพการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของ ลูกค้าและการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรค้และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าได้ อันจะทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการของ บล. ธนชาต เพิ่มมากขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บลจ. ธนชาต ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุน รายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคาร ธนชาต และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. ภายใต้การ กำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่ ก.ล.ด. กำหนดในการให้บริการที่เกี่ยวกับการลงทุน โดย ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 23 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวม ที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 5,364,522 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 7.10 ในปี 2562 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่จำนวน 630 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 1,196,519 ล้านบาท โดยกองทุนที่จัดตั้งใหม่ส่วนใหญ่ เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 387 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 983,709 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 82.21 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่จัดตั้งในปี 2562 สำหรับกองทุนที่ บลจ. ธนชาต จัดตั้งใหม่ ในปี 2562 ร้อยละ 67.72 เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 บลจ. ธนชาต มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น (Asset under Management) จำนวน 232,752.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 11,392.90 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.15 เป็นการเพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไป 14,884.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.77 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็น สัดส่วนของกองทุนรวม ร้อยละ 88.75 กองทุนส่วนบุคคล ร้อยละ 3.63 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 7.62

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-ตุลาคมของปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2561 โดยมีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 5.94 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 193,787 ล้านบาท โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัยในส่วนของประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 59 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 35 ส่วนการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 4 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

ธนชาตประกันภัยมีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคง เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน โดดเด่นด้วยสินค้าและบริการที่หลากหลาย เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า การตอบสนองลูกค้าที่รวดเร็วฉับไว และสร้างความประทับใจในบริการด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัย โดยมีพันธกิจสำคัญ 4 ด้าน ดังนี้

1. เพิ่มขีดความสามารถในการสร้างกำไรของบริษัทฯ ด้วยการเพิ่มยอดขายของผลิตภัณฑ์ที่สร้างผลกำไร ตลอดจนเน้นการจัดการด้านสินไหมทดแทน และบริหารต้นทุนด้านการขายอย่างมีประสิทธิภาพ (Profitability)
2. มุ่งครองความเป็นเลิศในธุรกิจประกันวินาศภัย ด้วยการยึดความต้องการของลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการให้บริการ (Customer Centric)
3. สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุดด้วยการบริการที่ครบวงจร (Service Excellence)
4. มุ่งสู่การพัฒนา Productivity ทั่วทั้งองค์กร พร้อมปรับปรุง Process และ Infrastructure ด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ ๆ (Digital Platform)

นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนชาตประกันภัยได้พัฒนางานบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้มากกว่าความคุ้มครอง ด้วยแคมเปญเซอร์วิส “Line Official ธนชาตประกันภัย” กำลังเสริมที่พร้อมช่วยเหลือดูแลลูกค้า ทุกที่ ทุกเวลา ตลอด 24 ชั่วโมง สามารถแจ้งเคลมผ่านไลน์ ดูข้อมูลกรมธรรม์ ค้นหาและโรงพยาบาลใกล้บ้าน รวมทั้งสิทธิพิเศษจากร้านค้าชั้นนำต่าง ๆ ที่ร่วมรายการตลอดทั้งปี รวมถึงได้พัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ 2+ ราคาพิเศษ สำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่ม เช่น “ธนชาต 2+ มือโปร” เฉพาะลูกค้าอายุ 40 ปีขึ้นไป และ “ธนชาต

2+ ลูกใจ” สำหรับลูกค้าบัตรเครดิต ส่วน “ธนชาต My Condo” จะเป็นประกันภัยทรัพย์สินภายในบ้าน สำหรับกลุ่มผู้อยู่อาศัย คอนโดมิเนียมโดยเฉพาะ

กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันอสังหาริมทรัพย์บ้านอยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนชาต และการทำการตลาดของธนาคารประกันภัย

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบันองค์กรเอกชนที่ดำเนินธุรกิจในหลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอสังหาริมทรัพย์ จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่ธนาคารประกันภัยได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มิได้มีการพึ่งพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของธนาคารประกันภัย นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2562 ของสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่าในปี 2562 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีอัตราการเติบโตที่ประมาณร้อยละ 6.0 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 247,075 ล้านบาท

บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เอ็มบีเค ไลฟ์ ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกจ้างสถาบัน และองค์กรทั่วไป

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคลของ เอ็มบีเค ไลฟ์ มีผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์บำนาญ ผลิตภัณฑ์ชั่วระยะเวลา และผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ 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 Saving 10/2** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 2 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1-9 รับเงินคืนร้อยละ 5 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 188 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 233 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Saving 10/3** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 3 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1-5 รับเงินคืนร้อยละ 6 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 6-9 รับเงินคืนร้อยละ 7 และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 300 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 358 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
- **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

- [illegible]

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Happy Pension Gold 85/1 (บำนาญแบบลดหย่อนได้)** สำหรับผู้เอาประกันวัยอายุ 60-65 ปี ชำระเบี้ยประกันเพียง 1 ปี ได้รับเงินคืนบำนาญตั้งแต่ครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 1 จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันวัยครบอายุ 85 ปี รวมรับเงินบำนาญสูงสุด 25 งวด รวมร้อยละ 500 ของทุนประกันวัยเริ่มต้น

- **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 โดยให้ความคุ้มครองทั้งในเวลาทำงานและนอกเวลาทำงาน และรับความคุ้มครองได้โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ ด้วยเบี้ยประกันอัตราเดียวทุกเพศ ทุกอายุ

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ MRTA (Mortgage Reducing Term Assurance) เป็นผลิตภัณฑ์ที่รับประกันภัยรายบุคคล คุ้มครองสินเชื่อเพื่อไม่ให้เกิดภาระในกรณีที่เหตุการณ์ไม่คาดคิดต่อผู้กู้ ซึ่งให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน หรือลดลงเป็นรายงวดด้วยอัตราดอกเบี้ยทบต้น

การตลาดและการแข่งขัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลยุทธ์ด้านการตลาดของ เอ็มบีเค ไลฟ์ มุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมทางการตลาดสำหรับลูกค้ารายบุคคล สำหรับกลุ่มลูกค้าหลักเป็นลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางขึ้นไป (Middle-Upper Income) สำหรับสะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์บำนาญ ในส่วนลูกค้ากลุ่มผู้ชำน้อยนั้น จะมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และความคุ้มครองที่ตรงตามความต้องการ สร้างความสัมพันธ์และมอบบริการที่ดีให้กับลูกค้า

ในส่วนของลูกค้าองค์กรนั้น บริษัทลูกค้ากลุ่มเป้าหมายคือ บริษัทชั้นนำ สหกรณ์ออมทรัพย์และนิคมอุตสาหกรรม เน้นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่ม ทั้งที่มีและไม่มีอนุสัญญา (Rider) ตามความต้องการของลูกค้า โดยการนำเสนอต่อลูกค้าองค์กรที่ทำเป็นสวัสดิการพนักงาน (Employee Benefits) และตามความต้องการอื่น ๆ ของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ช่องทางการจำหน่าย

เอ็มบีเค ไลฟ์ ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยช่องทางการขายหลักประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านบริษัทนายหน้านิคมอุตสาหกรรม คือ ทีเอ็ม โบรคเกอร์ ช่องทางการขายผ่านกลุ่มพนักงาน Relationship Management ช่องทางการขายผ่านอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการขายผ่านนายหน้านิคมอุตสาหกรรม (Broker) ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. เอ็นเอฟเอส และ บพส. แม็กซ์ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง ประกอบกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมทั้งหลักประกันของสินทรัพย์นั้น จากสถาบันการเงินทั่วไปและสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเนื่องมาที่ได้รับอนุญาตในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตลาดและการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกค้า โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริงและกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยมีการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายหลักทรัพย์และผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. ทีเอส ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

การตลาดและการแข่งขัน

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

ธุรกิจสินเชื่อ

บริษัท ราชธานีสินเชื่อ จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ราชธานีสินเชื่อ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและสินเชื่อสัญญาเช่าการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า โดยเฉพาะรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น และประเภทรถยนต์ส่วนบุคคล ทั้งนี้ ราชธานีสินเชื่อมีเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์เก่า คิดเป็นประมาณร้อยละ 70 และ 30 ตามลำดับ ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุกและรถยนต์ประเภทอื่น คิดเป็นประมาณร้อยละ 65 และ 35 ตามลำดับ

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองนั้น ถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าหลักคือรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่มีความอ่อนไหวกับภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศ จึงต้องคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงหลายด้านในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ สภาพการใช้งานของรถ ราคาอ้างอิงในตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐาน ทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ จึงต้องมีทีมงานที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพและราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ ราชธานีสินเชื่อยังมีการให้บริการหลังการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลัก เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การประสานงานการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับราชธานีสินเชื่อ รวมทั้งเอื้อประโยชน์ในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหายให้แก่ราชธานีสินเชื่ออีกด้วย

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2562 อุตสาหกรรมสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อ มีสัญญาณการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ๗ มา แต่การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อและเช่าซื้อยังคงรุนแรงต่อเนื่องต่อไป เนื่องจากสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ รวมถึงกิจการสินเชื่อและเช่าซื้อของผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ มุ่งเน้นการทำตลาดไปที่สินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคลทั้งรถใหม่และรถมือสอง ทำให้ผู้ประกอบการบางรายมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองมากขึ้น แต่ผู้ประกอบการเหล่านี้ก็ยังไม่ถือเป็นคู่แข่งโดยตรงของราชธานีสินเชื่อ เนื่องจากกลุ่มตลาดเป้าหมายหลักของราชธานีสินเชื่อเป็นกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งรถใหม่และรถเก่า ซึ่งการแข่งขันในกลุ่มนี้ยังไม่รุนแรงเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดรถยนต์ส่วนบุคคล

อย่างไรก็ตาม ราชธานีสินเชื่อยังมีแผนรักษาสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ในช่วง 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ร้อยละ 65-70 ของมูลค่าพอร์ตลูกค้าของราชธานีสินเชื่อ เนื่องจากคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะยังคงมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรที่สูง นอกจากนี้ จากประสบการณ์อันยาวนานและความชำนาญในธุรกิจ ราชธานีสินเชื่อยังใช้ความได้เปรียบนี้ให้เป็นประโยชน์ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มือสอง การให้บริการที่รวดเร็วทันใจสำหรับลูกค้า เพื่อรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด และการขยายความสัมพันธ์กับผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มือสองให้มากขึ้น ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสและช่องทางธุรกิจ

จากประสบการณ์ที่ยาวนานและความชำนาญทางธุรกิจ ประกอบกับการให้บริการที่รวดเร็ว รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ ทำให้ราชธานีสินเชื่อมีความมั่นใจที่จะรักษาความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงส่วนแบ่งทางการตลาดไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์การแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย นอกจากจะได้อาจเงินกองทุน ได้แก่ เงินที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 60,649 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่งคือ

- 1) เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 734,352 ล้านบาท
- 2) เงินกู้ยืม จำนวน 31,424 ล้านบาท แบ่งเป็น แหล่งเงินทุนที่ได้จากหุ้นกู้และตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 7,000 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 24,419 ล้านบาท และตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 5 ล้านบาท

2. การจัดหาเงินทุนหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต โดย ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่ ธนาคารทหารไทย เพื่อดำเนินการตามแผนรวบรวมกิจการ จำนวน 32,806 ล้านบาท

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 4.59 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมดของงบการเงินเฉพาะธนาคารธนชาต ณ สิ้นปี 2562 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง ตามเศรษฐกิจโลกที่อ่อนตัวลงจากสงครามการค้า ซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจโลก รวมถึงเศรษฐกิจไทยในฐานะคู่ค้าที่ทำกับทั้งจีนและสหรัฐฯ และการลดลงของดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ทำให้เงินทุนเคลื่อนย้ายไปสู่ประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่ ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของค่าเงินในภูมิภาคโดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราแลกเปลี่ยนของเงินบาทเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐซึ่งแข็งค่าที่สุดในรอบหลายปี ทั้งสองปัจจัยนี้ส่งผลในทางลบต่อเศรษฐกิจไทยซึ่งพึ่งพาการส่งออกและการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ รวมทั้งภาวะการณ์ของหนี้ครัวเรือนที่คงตัวอยู่ในระดับสูงทำให้สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในอัตราชะลอตัวลง แต่การควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและเข้มงวดขึ้นส่งผลให้สินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงสามารถทรงตัวได้จากปีก่อน ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. มีมติให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ลดลงจากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.50 ในไตรมาสที่ 3 และจากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.25 ในไตรมาสที่ 4

สำหรับในปี 2563 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอตัวลงต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ทั้งจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งจะสร้างแรงกดดันต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ โดยยังคงมีปัจจัยเสี่ยงที่จะต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในหลายด้าน เช่น ความสามารถในการผ่อนชำระของธุรกิจ SMEs หนี้ภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง และคุณภาพสินเชื่อในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวลง เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง โดยมีการกำกับดูแล ติดตาม และพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้ง พิจารณากลับกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

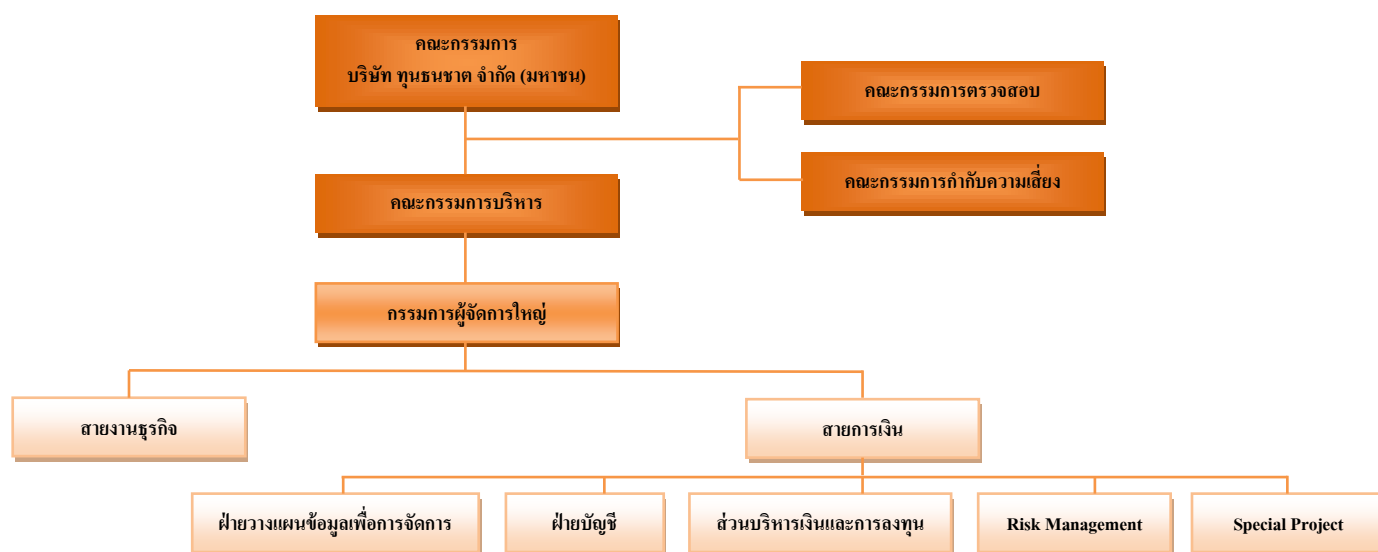
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงาน

ผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนาคาร รวมทั้ง ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยภาพรวมของกลุ่มธนาคาร

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) และหน่วยงานที่บันทึกธุรกรรม (Back Office) แยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office)
- บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น
- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง
- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน 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. ไม่ค้ำประกัน และตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสารหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิตซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา 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 บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง หรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้นให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการกระจายการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ โดยเน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และพยายามควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป มีการกำหนดวงเงินควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่ม (Group Limit) และลูกหนี้แต่ละราย (Single Limit) ตามระดับความเสี่ยง

ของลูกหนี้ รวมทั้งมีการวิเคราะห์ ติดตาม และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงอันเกิดขึ้นจากปัจจัยอื่นที่ไม่สามารถควบคุมได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยการวิเคราะห์สถานะพอร์ตสินเชื่อโดยรวม และบริหารสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตั๋วแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน โดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรถยนต์เป็นหลักประกันที่ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ สามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาพตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถยนต์ที่ได้ยึดมา เป็นต้น ซึ่งธนาคาร ธนชาตได้ใช้ข้อมูลจากสถิติคำนวณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือ Loss Given Default (LGD) ทั้งนี้ ธนาคาร ธนชาตได้มีการกันสำรองฯ ที่สูงกว่าค่า LGD เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาดังค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ซึ่งพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

1.5 ความเสี่ยงจากการค้าประกันและการอวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอวัลตัวเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันกู้ยืมเงิน และภาระผูกพันอื่น ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้าประกันและการอวัล บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนด Limit ต่าง ๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่รับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เพื่อที่จะสามารถบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง บริษัทฯและบริษัทย่อย มอบหมายให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Back-testing โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจำลองเหตุการณ์รุนแรงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้คาดการณ์ได้ว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีผลต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินอย่างไร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าสุทธิรวม	
	2562	2561
เงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,705	13,346
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,661	3,507
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,420	958
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,908	99,910
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,257	23,702
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	17,203
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,794	6,793
หน่วยลงทุน	3,238	68
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย	38,983	165,487

มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลงเนื่องจากบริษัทฯ ขายเงินลงทุนในธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทย

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์

เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย 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	-	-	-	-	-	-	3	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,809	-	820	2,332	302	-	121	7,384
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	13	13
เงินลงทุน	499	-	15,656	11,922	4,617	1,125	6,538	40,357
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,043	1,229	607	1,916	48,040	403	28	56,266
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,577	2,577
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,351	1,229	17,083	16,170	52,959	1,528	9,280	106,600
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	1,140	11,626	2,421	450	-	-	15,660
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	47	47
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51	418	6,965	11,525	19,921	5,900	-	44,780
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	948	948
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	1,054	1,054
รวมหนี้สินทางการเงิน	74	1,558	18,591	13,946	20,371	5,900	2,049	62,489

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทย่อยภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. อย่างเคร่งครัด

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับการคาดการณ์ของลูกค้านำมาพิจารณาเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยเองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกันบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์เงินไม่เพียงพอหรือเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามแหล่งที่มาของเงินทุน	2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	-	-	751,917	85.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,660	25.91	71,923	8.18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,780	74.09	55,013	6.26
รวม	60,440	100.00	878,853	100.00

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน	2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	34,169	56.53	786,934	89.54
เกิน 1 ปี	26,271	43.47	91,919	10.46
รวม	60,440	100.00	878,853	100.00

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3	-	-	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,930	3,152	302	-	7,384
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	13	-	-	13
เงินลงทุน	499	29,422	3,898	6,538	40,357
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,981	18,079	32,175	31	56,266
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,577	-	-	2,577
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,413	53,243	36,375	6,569	106,600
หนี้สินทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,113	13,097	450	-	15,660
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	47	-	-	47
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	470	18,489	25,821	-	44,780
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	948	-	-	948
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,054	-	-	1,054
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,583	33,635	26,271	-	62,489
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	43	-	44

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายให้สำเร็จได้อย่างยั่งยืน จากสภาวะแวดล้อมปัจจุบัน ซึ่งมีความไม่แน่นอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล อีกทั้งครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งบริษัทฯและบริษัทย่อยอย่างเพียงพอและเตรียมความพร้อมรับมือกับสภาวะการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้ง

ปฏิบัติตามกฎหมายที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้ การควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่ กำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระเพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท การจัดการระบบสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ตลอดจนการจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัท โดยมีการจัดทำเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญตามหลัก Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) นโยบายการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร (Outsourcing Policy) โดยมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. และแผนรองรับการดำเนินงานต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง ไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยยังจัดให้มีรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยอย่างมาก ในการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า อย่างถูกต้อง รวดเร็ว ปลอดภัย และตรงตามความต้องการของลูกค้าด้วยต้นทุนที่ต่ำลง บริษัทฯและบริษัทย่อยตระหนักดีว่าการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดเวลา อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของการให้บริการ ข้อมูลลูกค้า ความต่อเนื่องของการให้บริการ และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้นบริษัทฯและบริษัทย่อยจึงให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นมาตรฐานสากล โดยอยู่บนพื้นฐานของการคุ้มครองข้อมูล และรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า ภายใต้หลักการสำคัญ 3 ประการ คือ 1) การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) 2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ 3) ความพร้อมใช้งานของระบบและข้อมูล (Availability)

เพื่อให้บริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง และสอดคล้องกับลักษณะการดำเนินงาน ปริมาณธุรกรรม ความซับซ้อนของเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล ตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่รับผิดชอบ 3 ระดับ (Three Lines of Defense) อย่างชัดเจนและเป็น

อิสระจากกัน ได้แก่ 1) ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 2) บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และ 3) ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ระเบียบวิธีปฏิบัติและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง และมีการสร้างความรู้ และความตระหนักรู้เรื่องความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามมาตรฐานสากล ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ประกอบด้วย 1) ระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Risk Identification) 2) วิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis) และ 3) ประเมินค่าความเสี่ยง (Risk Evaluation) ประเมินโอกาสในการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

- การจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) มีการจัดการ ควบคุม และป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ อยู่ในระดับความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ โดยมีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (IT Key Risk Indicators)

- การติดตาม ทบทวน และรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring, Review, and Reporting) มีกระบวนการในการติดตามและทบทวนความเสี่ยง เพื่อให้อยู่ในระดับความเสี่ยงเทคโนโลยีที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการที่รับผิดชอบเป็นประจำ

6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

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

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า (Customers) คู่ค้า (Strategic or alliance partners) นักลงทุน (Investor) และผู้กำกับดูแล (Regulators) รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการไม่ดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบของทางการ รวมทั้งเกณฑ์การปฏิบัติงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้คำนึงถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการตาม Pillar II ของ ธปท. จึงได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น ซึ่งประกอบด้วย กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk Framework) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งประกอบด้วย การประเมินและการวัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่แบ่งเป็น 5 ระดับตามผลกระทบและโอกาสเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยการสร้างความตระหนักในความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและกำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง (Reputation Risk Event)

การติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดการความเสี่ยงในกรณีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมาก โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบโดยตรงในกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

8. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หมายความว่า ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินเป็นจำนวนสูง ความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง ซึ่งการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ เช่น ธปท. ก.ล.ด. คสท. คปภ. ปปง. และหน่วยงานอื่น ๆ แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

กลุ่มธนชาตมีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนชาต ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนให้คำปรึกษา เผยแพร่ความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่ซ้ำซ้อนกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การป้องกันการฟอกเงิน การประสานงานกับผู้กำกับดูแลหรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีการรายงานคู่ขนานต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ และธนาคารธนชาต กับคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนชาตและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งครอบคลุมถึงทิศทางทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหาหรือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบงานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนัก ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) เพื่อใช้ในการสุ่มสอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นเจ้าของและไม่คิดภาระจำนอง/จำนำ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
ที่ดิน*	47	5,483	5,609
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร*	163	2,174	2,477
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	544	6,836	7,279
อื่น ๆ	62	154	82
รวม	816	14,647	15,447
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(515)	(6,525)	(6,690)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(79)	(79)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	301	8,043	8,678

* แสดงด้วยมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่

สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงาน ค่าเช่ารถยนต์และอื่น ๆ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
		2562	2561	2560
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	ภายใน 1 ปี	71	583	551
	1 ปีขึ้นไป	211	742	695
สัญญาเช่ารถยนต์	ภายใน 1 ปี	15	123	133
	1 ปีขึ้นไป	33	216	192
อื่น ๆ	ภายใน 1 ปี	35	1,161	1,110
	1 ปีขึ้นไป	2	1,748	2,471
รวม		367	4,573	5,152

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- บริษัทฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตีตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

- สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

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

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้ บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ก.ล.ด.

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน

- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน

- บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการค้ำของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยค้ำค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการค้ำค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินการค้ำค่าและรับรู้ขาดทุนจากการค้ำค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้ำค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

นโยบายการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่คิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระหนี้ระหว่างปี โดยจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระหนี้ระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ หรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม สามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้กับบริษัทฯ ได้สูงสุด และได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจากลูกหนี้ที่มีปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเล็งเห็นว่าการบริหารเงินลงทุนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราวและระยะยาวทั้งภาครัฐและเอกชน โดยกำหนดให้มีการทบทวนแผนการลงทุนทุกปี หรือทุกครั้งที่มีสถานการณ์เปลี่ยนแปลงในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ และให้มีการวัดผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ในธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ความเสี่ยงต่ำ และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบดูแลการลงทุนในส่วนของตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งต้องปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ทางการกำหนด

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตั้งแต่การพิจารณาอนุมัติการลงทุน ติดตาม ทบทวนผลการลงทุน รวมทั้งกำหนดนโยบายการลงทุน สำหรับการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (Market Risk) บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้นำเทคนิค Value at Risk หรือ VaR มาใช้ในการวัดความเสี่ยงของเงินลงทุนแต่ละหลักทรัพย์ โดยรวมของ Portfolio เพื่อกำหนดขนาดของความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และนำไปใช้ในการจัดสรรเงินกองทุน (Capital Allocation) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตต่อไป

การตั้งสำรองค่าเพื่อการปรับมูลค่าและค่าเพื่อการด้อยค่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการปรับมูลค่าและค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน โดยมีรายละเอียดการตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าและค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนแต่ละประเภทของบริษัทฯ ตามตารางที่ได้แสดงไว้ใน ส่วนที่ 1 หัวข้อ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแตกต่างกันไปตามลักษณะธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุน การบริหารงานมีลักษณะเป็นการกระจายอำนาจ แต่จะมีการควบคุมนโยบายหลัก โดยบริษัทฯ จะส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามนโยบายหลักของบริษัทแม่และร่วมบริหารงานในบริษัทย่อย

สำหรับบริษัทร่วมที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่มาก บริษัทฯ อาจส่งเพียงตัวแทน/ผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อร่วมกำหนดนโยบายหลักเท่านั้น

ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูง บริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ

การส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือตัวแทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ๆ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีคดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียนกรณีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ

ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดี ข้อพิพาททางกฎหมาย ทั้งหมดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่เป็นคู่ความกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- ไม่มี -

คดีที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 216 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 44 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติ ซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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	:	11,651,297,030 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	11,651,297,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,165,116,547 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,156 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
เว็บไซต์	:	www.thanachart.co.th
อีเมล	:	tcap_ir@thanachart.co.th
โทรศัพท์	:	0 2217 8000
โทรสาร	:	0 2217 8312
Contact Center	:	1770

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถใช้สิทธิได้ทุกวัน ที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี

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

3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 19,467,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562)

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2299 1211	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	100,912,374,754.35	91,541,386,661	96,359,354,380	19,389,891,927	20.12
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอส จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8289	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกัน	สามัญ	175,000,030	175,000,030	17,500,003	17,500,000	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2611 9494	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกัน	สามัญ	40,000,030	40,000,030	4,000,003	3,337,601	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 เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 444 อาคาร เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2853 9000 โทรสาร 0 2853 7000	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและ บริการ	สามัญ	1,694,923,000	1,694,923,000	1,694,923,000	363,542,239	21.45
บริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) 88 หมู่ที่ 2 ถนนคิวนนท์ ตำบลบางกะดี อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000 โทรศัพท์ 0 2501 2175 โทรสาร 0 2501 2176	เกษตรและ อุตสาหกรรม อาหาร	สามัญ	900,000,000	600,000,000	600,000,000	117,575,612	19.60

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด 32/46 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911 - 6 โทรสาร 0 2259 8919	ให้เช่า - บริการ พื้นที่อาคาร สำนักงาน ค้าส่งหจก.ทรัพย์	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) 999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงพัฒนาการ เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250 โทรศัพท์ 0 2308 9300 โทรสาร 0 2308 9333	ประกันภัย	สามัญ	4,930,000,000	4,930,000,000	493,000,000	251,236,207	50.96
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 18, 19 และ 20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2056 8888 โทรสาร 0 2217 8625	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	1,528,936,148	50.96
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9 ถนนเพชรบุรี ตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2208 5000 โทรสาร 0 2208 5892	บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ	สามัญ	2,000,000,000	2,000,000,000	200,000,000	199,983,264	99.99
บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8312	ลงทุนในบริษัท อื่น ๆ	สามัญ	1,370,498,088	1,370,498,088	1,370,498,088	1,370,498,086	100.00
บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8312	ลงทุนในบริษัท อื่น ๆ	สามัญ	3,634,389,470	3,634,389,470	363,438,947	363,368,551	99.98
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	บริการ	สามัญ	50,000,000	50,000,000	5,000,000	2,549,998	51.00

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 8 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2026 3541 โทรสาร 0 2252 7157	นายหน้าประกัน ชีวิต / ประกัน วินาศภัย	สามัญ	20,000,000	20,000,000	2,000,000	1,019,998	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 เพ็ญพมแพทย จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	ร้าง	สามัญ	1,000,000	1,000,000	100,000	9,999	10.00

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 ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

- ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565
 (“TCAP22NA”)
- ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566
 (“TCAP238A”)
- ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568
 (“TCAP258A”)
- ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566
 (“TCAP230A”)
- ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563
 (“TCAP20NA”)

: ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
 แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
 โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4518 - 9
 โทรสาร 0 2651 7899
 เว็บไซต์ www.thanachartbank.co.th

- ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572
("TCAP29OA")

หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ที่ครบกำหนด
ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562

- ครั้งที่ 1/2560 ("TCAP196A")
- ครั้งที่ 1/2561 ("TCAP199A")

ตั๋วแลกเงินบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

- มูลค่า 500 ล้านบาท รุ่นที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน
วันที่ 23 มกราคม 2563 ("TCAP20123A")
- มูลค่า 1,000 ล้านบาท รุ่นที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน
วันที่ 23 มกราคม 2563 ("TCAP20123B")
- มูลค่า 2,500 ล้านบาท รุ่นที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน
วันที่ 19 มีนาคม 2563 ("TCAP20319A")

สำนักงานผู้สอบบัญชี

: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
เลขที่ 193/136 - 137 อาคารเลอริชดา ชั้น 33
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777, 0 2264 9090
โทรสาร 0 2264 0789 - 90
เว็บไซต์ www.ey.com

รายชื่อผู้สอบบัญชี

: นางสาวสมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

ที่ปรึกษากฎหมาย

: ไม่มี

สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

: ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

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 18, 19 และ 20
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2056 8888
โทรสาร 0 2217 8625
ทะเบียนเลขที่ 0107547000591
เว็บไซต์ www.thanachartsec.com

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กส์ จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2611 9494
ทะเบียนเลขที่ 0105540093282
เว็บไซต์ ไม่มี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 5 - 7
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2126 8300
โทรสาร 0 2217 5281
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 แขวงพัฒนาการ 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 5000
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 2026 3541
โทรสาร 0 2252 7157
ทะเบียนเลขที่ 0105559122776
เว็บไซต์ ไม่มี

บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง 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 ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8312
ทะเบียนเลขที่ 0105562173564
เว็บไซต์ ไม่มี

บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด

เลขที่ 77/20 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ ชั้น 2
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน
กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์ 0 2431 9500
โทรสาร 0 2431 9567
ทะเบียนเลขที่ 0105561189971
เว็บไซต์ www.rtnbroker.com

บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8312
ทะเบียนเลขที่ 0105562173572
เว็บไซต์ ไม่มี

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

เลขที่ 2 อาคารสำนักงานธนชาต สวนมะลิ ชั้น 2
ถนนเฉลิมเขตต์ 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
ถนนพระราม 9 แขวงพัฒนาการ เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2783 0200, 0 2783 0300
โทรสาร 0 2056 7901 - 2
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314
เว็บไซต์ ไม่มี

บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเมนต์ 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 สคิป 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 -