

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

##### 1.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

###### 1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในภาพรวม

ธนาคารมีวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจคือ “กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ” (Growing Together) โดยมุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งแสดงถึงความใส่ใจและการให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม และผู้ถือหุ้น อีกทั้งวิสัยทัศน์ของธนาคารยังสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการปรับพอร์ตสินเชื่อบริการเพื่อเพิ่มผลตอบแทน การเพิ่มเงินฝากที่ไม่ใช่เงินฝากประจำและเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย รวมถึงการเสริมสร้างกระบวนการทางธุรกิจให้แข็งแกร่งเพื่อเพิ่มขีดความสามารถ พร้อมทั้งพัฒนาธนาคารและบุคลากรเพื่อผลักดันให้ KTB เป็น Performance Driven Organization

กลยุทธ์หลักของธนาคารในการดำเนินงานปี 2557 ประกอบด้วยกลยุทธ์ 4 ด้านที่สำคัญคือ

(1) มุ่งเน้นธุรกิจหลัก โดยยกระดับการดูแลลูกค้าแต่ละกลุ่ม ทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลรายย่อย เพื่อเพิ่ม Productivity ในแต่ละกลุ่มลูกค้า รวมทั้งยังเน้นการสร้างนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า เพื่อเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและเงินฝากที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ

(2) เพิ่มขีดความสามารถในการทำงาน โดยปรับปรุงกระบวนการภายใน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง ซึ่งพัฒนาเครื่องมือสำหรับการวิเคราะห์สินเชื่อที่มีความเหมาะสม ช่วยลดระยะเวลาและขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อให้สะดวก รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และสามารถควบคุมความเสี่ยงได้ในระดับดี

(3) ต่อยอดสู่โอกาสใหม่ทางธุรกิจ โดยเน้นขยายธุรกิจในกลุ่มที่เป็นโอกาสและมีแนวโน้มเป็นที่นิยมในตลาด เช่น Affluent Banking / Wealth Management, Digital Banking รวมถึงโอกาสการขยายธุรกิจจากการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เป็นต้น และ

(4) พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเป็นองค์กรที่มุ่งผลสำเร็จในงานเป็นสำคัญ หรือ Performance Driven Organization โดยมีผลตอบแทนและเส้นทางความก้าวหน้าที่สุดอดคล้องและสัมพันธ์กับผลงานของแต่ละบุคคล ตลอดจนมีการฝึกอบรมอย่างเข้มข้นเพื่อพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้สอดคล้องกับการแข่งขันที่จะเกิดขึ้น

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลจากสถาบันต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพการให้บริการของธนาคาร การดำเนินที่เป็นมาตรฐานระดับสากล ตลอดจนความสำเร็จในการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาลที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยการดำเนินงานที่ผ่านมาจะเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงต่อไปในอนาคต

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

## 1.2.1 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จากการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารมณฑล จำกัด กับธนาคารเกษตร จำกัด โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยเป็นรัฐวิสาหกิจแห่งแรก ที่นำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนมิถุนายน 2532 และได้เริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2532 เป็นต้นมา โดยได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็น บริษัทมหาชน จำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537 ใช้ชื่อว่า “บมจ.ธนาคารกรุงไทย” เลขทะเบียน บมจ.335 (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น 0107537000882) ชื่อย่อ KTB

ในเดือนสิงหาคม 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด มาดำเนินการ และในเดือน พฤศจิกายน 2541 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) มาดำเนินการ

ในเดือนกันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อลดผลขาดทุนสะสม โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท

ในเดือนตุลาคม 2546 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีนโยบายที่จะลดสัดส่วนการถือหุ้นธนาคารลง ธนาคารจึงได้เสนอขายหุ้นที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,000 ล้านหุ้น ซึ่งได้รับความสนใจจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก จึงมีการจัดสรรหุ้นเพิ่มอีก 450 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งสิ้น 3,450 ล้านหุ้น ให้แก่ประชาชนทั่วไปในราคาหุ้นละ 8.50 บาท ส่งผลให้กองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 56.4 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ณ ขณะนั้น

ในเดือนตุลาคม 2555 ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนโดยจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 2,796.31 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ทั้งหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ (Rights Offering) โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 12.60 บาท โดยหลังจากการเพิ่มทุนกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินยังคงถือหุ้นร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ 31 ธันวาคม 2555

## 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ธนาคารมีการลงทุนในกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนดังนี้

■ **กลุ่มบริษัทย่อย**

หมายถึง กลุ่มบริษัทที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและมีความสำคัญเสมือนหน่วยธุรกิจหนึ่งของธนาคาร มุ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเป็นหลัก หรือเป็นช่องทางให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ซึ่งการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทย่อยจะสอดคล้องตามแนวนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

- 1) บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย ประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ**

- 2) บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและการให้เช่าซื้อแบบลีสซิ่ง สำหรับสังหาริมทรัพย์ทุกประเภท ธุรกิจแฟคเตอริง และเช่าซื้อสินค้าอุปโภคและบริโภค
- 3) บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิสซีส ประกอบธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และให้คำปรึกษาด้านการพัฒนา และปรับปรุงระบบงานคอมพิวเตอร์แก่หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก
- 4) บจ.กรุงไทยกฎหมาย ประกอบธุรกิจให้บริการทางด้านกฎหมายแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก
- 5) บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ ประกอบธุรกิจให้บริการแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในด้านการบริหารอาคารขนส่งทรัพย์สินขนส่งตราสารทางการเงินขนส่งเอกสารรักษาความปลอดภัยพิมพ์เอกสารพับบรรจุซองอัตโนมัติพร้อมจัดส่ง และให้บริการขนส่งเงินสดและเอกสารแก่สถาบันการเงินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต
- 6) บจ.กรุงไทยแอคไวส์เซอร์ ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ให้บริการแก่ลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน รวมทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

**■ กลุ่มบริษัทร่วม**

หมายถึง กลุ่มบริษัทซึ่งธนาคารร่วมลงทุนกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างความร่วมมือทางธุรกิจและเพื่อเอื้อประโยชน์ในเชิงกลยุทธ์ให้กับธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ที่จะตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

- 1) บมจ.บัตรกรุงไทย ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และบัตรพลาสติกอื่น ๆ และให้บริการสินเชื่อบุคคล
- 2) บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ประกอบธุรกิจประกันชีวิต
- 3) บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท
- 4) บจ.กรุงไทย ไอ บี เจ ลีสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับเครื่องมืออุปกรณ์ทุกชนิด ธุรกิจเช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ทุกชนิด และธุรกิจแฟคเตอริง
- 5) บล.เคที ซีมิโก้ เป็นการร่วมทุนระหว่างธนาคารและกลุ่มซีมิโก้ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

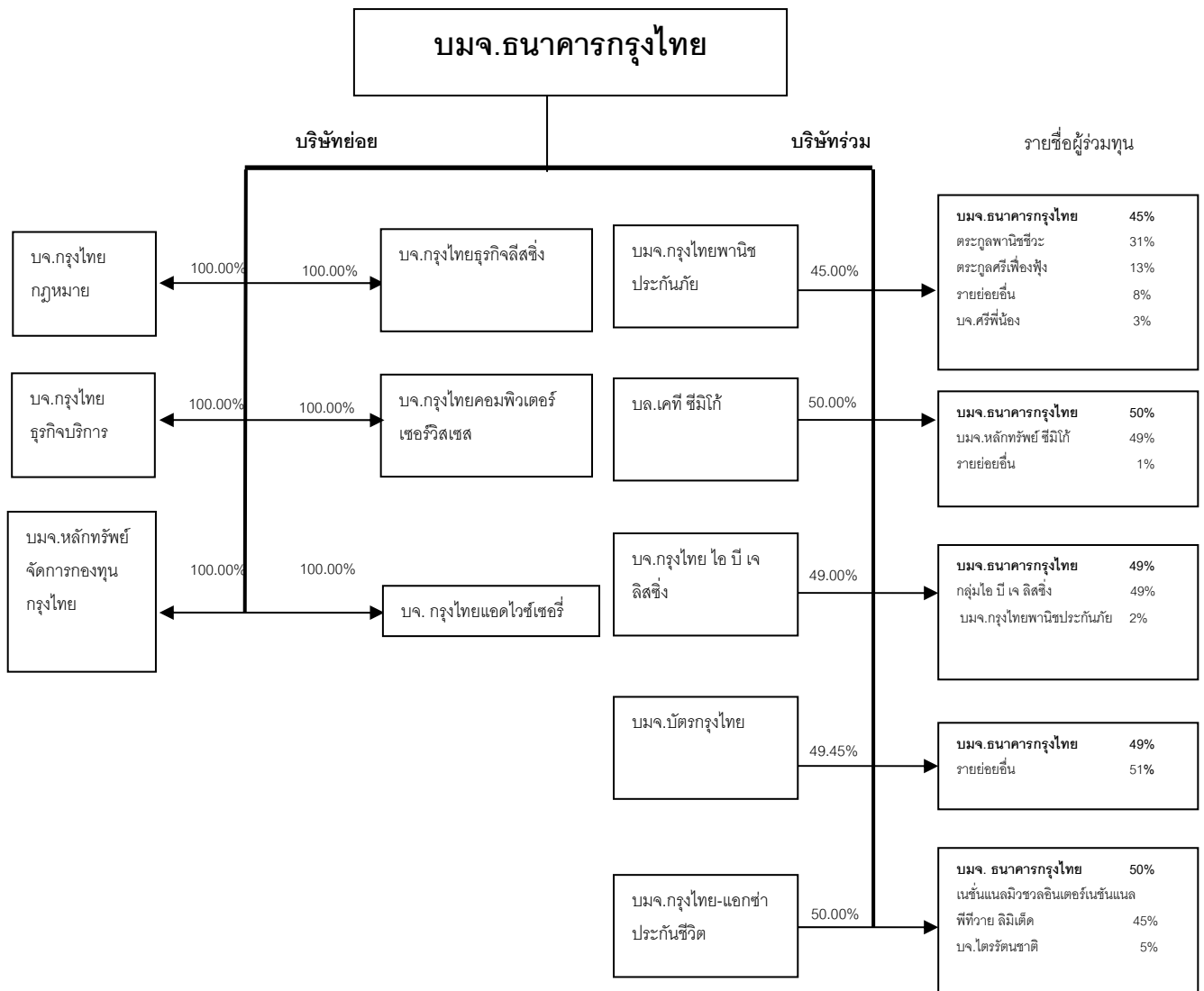
ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความมั่นคง ดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่างๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

**■ กลุ่มบริษัทอื่นๆ**

หมายถึง กลุ่มบริษัทที่ธนาคารลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่รวมถึงบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

โครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มบริษัทย่อย บริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



หมายเหตุ : ธนาคารได้จดทะเบียนยกเลิกกิจการของบริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท	
		ธนาครถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)
บริษัทย่อย			
บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ	งานบริการทั่วไป	100.00	140.00
บจ.กรุงไทยกฎหมาย	บริการงานกฎหมาย	100.00	30.00
บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเสส	บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	100.00	1,300.00
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย	จัดการกองทุน	100.00	210.90
บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	100.00	1,000.00
บจ.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์	ที่ปรึกษาทางการเงิน	100.00	40.00
บริษัทร่วม			
บล.เคที ซีมิโก้	หลักทรัพย์	50.00	1,068.90
บมจ.บัตรเครดิตไทย	บัตรเครดิต	49.45	1,994.59
บจ.กรุงไทย ไอ บี เจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	49.00	87.38
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	45.00	1,518.82
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	50.00	4,071.77
บริษัทอื่น ๆ			
บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	ระบบการชำระเงิน	19.65	18.48
บมจ. ทรินิตี้ วัฒนา	หลักทรัพย์	19.44	228.50
บมจ. ทิพยประกันภัย	ประกันวินาศภัย	11.92	154.66
บจ. ธนาเทพการพิมพ์	โรงพิมพ์	10.00	1.00
บจ. เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	นิคมอุตสาหกรรม	10.00	25.00
บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	โรงแรม	10.00	101.78
บจ. เมโทรเดชิกนี	Special Purpose Vehicle (SPV)	39.00	0.00 <sup>(1)</sup>
บริษัทที่ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้			
บมจ. อัลฟาเทค อีเลคทรอนิกส์	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	30.51	0.00 <sup>(1)</sup>
บจ. เกียรติปภา	ผลิตและจำหน่ายสี	49.94	0.00 <sup>(1)</sup>
บมจ. แมเนเจอร์มีเดีย กรุ๊ป	การผลิตและจำหน่ายหนังสือพิมพ์และสิ่งพิมพ์	16.09	0.29

(1) น้อยกว่า 0.01 ล้านบาท

หมายเหตุ : ธนาคารได้จดทะเบียนยกเลิกกิจการของบริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 โครงสร้างรายได้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้หลักของธนาคาร เปรียบเทียบตั้งแต่ปี 2555 – 2557 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

	2557		2556		2555	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,875	10.03	13,224	9.25	10,102	7.95
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	188	0.13	190	0.13	191	0.15
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,255	4.22	6,596	4.62	6,696	5.27
เงินให้สินเชื่อ	93,270	62.89	87,789	61.43	83,219	65.50
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,018	2.71	3,584	2.51	1,570	1.24
อื่นๆ	19	0.01	20	0.01	20	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย	118,625	79.99	111,403	77.95	101,798	80.12
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18,094	12.20	17,369	12.15	15,149	11.92
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	4,826	3.25	4,581	3.21	3,917	3.08
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	235	0.16	2,560	1.79	351	0.28
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3,800	2.56	3,238	2.27	1,778	1.40
รายได้จากเงินปันผล	425	0.29	2,028	1.42	1,311	1.03
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,304	1.55	1,730	1.21	2,753	2.17
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	29,684	20.01	31,506	22.05	25,259	19.88
<b>รวมรายได้</b>	<b>148,309</b>	<b>100.00</b>	<b>142,909</b>	<b>100.00</b>	<b>127,057</b>	<b>100.00</b>

### 2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

#### 2.2.1 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

##### 2.2.1.1 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

ธนาคารแบ่งการให้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1. ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มียอดขายเกินกว่า 1,000 ล้านบาท และมีวงเงินสินเชื่อมากกว่า 500 ล้านบาทขึ้นไป โดยให้บริการด้านสินเชื่อและบริการทางการเงินต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการการบริการดูแลแบบเฉพาะเจาะจงตามประเภทธุรกิจที่แตกต่างกัน เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการใช้บริการ ธนาคารจึงแบ่งกลุ่มลูกค้าโดยแยกตามประเภทธุรกิจ ดังนี้

- 1) กลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรม ให้บริการลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจภาคการผลิตหรือแปรรูป เช่น เหล็ก พลาสติก ชิ้นส่วนยานยนต์ สิ่งทอ เฟอร์นิเจอร์ อาหารและเครื่องดื่ม
- 2) กลุ่มธุรกิจพาณิชยกรรม ให้บริการลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจซื้อมา-ขายไป การนำเข้า-ส่งออกสินค้าต่างๆ, ห้างสรรพสินค้า

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- 3) กลุ่มธุรกิจการเกษตร ให้บริการลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับผลผลิตทางการเกษตร อาทิ น้ำตาล ข้าว ยางพารา มันสำปะหลัง ผักและผลไม้กระป๋อง อาหารทะเลแช่แข็ง อาหารสำเร็จรูป และอาหารกระป๋อง ทั้งที่เป็นการซื้อขายผลผลิตโดยตรงและการแปรรูปผลผลิต รวมทั้งอุตสาหกรรมต่อเนื่องจากอุตสาหกรรมดังกล่าว เช่น เอทานอล โรงไฟฟ้าชีวมวล โรงไฟฟ้าไบโอแก๊ส
- 4) กลุ่มธุรกิจก่อสร้างและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ให้บริการลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจรับเหมาก่อสร้างงานทั้งภาครัฐและเอกชน บ้านจัดสรร และอาคารชุดพักอาศัย
- 5) กลุ่มธุรกิจบริการ ให้บริการลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจการให้บริการด้านต่าง ๆ อาทิ โรงแรม เซอร์วิสอพาร์ทเมนท์ โรงพยาบาลเอกชน

2. ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษในกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ Project Finance, Loan Syndication, Multinational Company และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (SET 100) พร้อมทั้งให้บริการด้านวาณิชธนกิจ เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงิน การระดมทุน และเสนอบริการเครื่องมือทางการเงินให้กับลูกค้า ทั้งนี้ ลูกค้าที่อยู่ในความดูแลส่วนใหญ่จะดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสัมปทานภาครัฐ, การก่อสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐาน, การก่อสร้างขนาดใหญ่ เป็นต้น และมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่มีความซับซ้อนกว่าการให้สินเชื่อทั่วไป

ในปี 2557 ธนาคารมุ่งเน้นให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่โครงการขนาดใหญ่ในอุตสาหกรรมที่ยังคงมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องแก่ลูกค้ารายเดิม และลูกค้ารายใหม่ที่มีศักยภาพในภาคธุรกิจที่ยังคงมีแนวโน้มการขยายตัวสูง อาทิ โครงการโรงไฟฟ้าขนาดใหญ่, โครงการรถไฟฟ้า อุตสาหกรรมพลังงาน อสังหาริมทรัพย์ โรงแรม ธุรกิจอาหาร และอุตสาหกรรมการผลิตต่างๆ โดยเน้นการเพิ่มรายได้จากการให้สินเชื่อเพื่อการลงทุน สินเชื่อธุรกรรมต่างประเทศ และเพิ่มรายได้จากการ Cross Sell ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินประเภทต่างๆ ที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า อีกทั้ง ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานในหลายๆ ด้าน อาทิ พัฒนาคุณภาพการให้บริการเพื่อให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าและตอบสนองความต้องการที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ปรับกระบวนการทำงานภายในเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานให้รวดเร็ว และอำนวยความสะดวกด้านธุรกรรมแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น โดยมุ่งมั่นและประสานความร่วมมือในการให้บริการร่วมกับบริษัทในเครือและหน่วยงานต่างๆ ในธนาคาร เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าแบบยั่งยืน ขณะเดียวกัน ธนาคารสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่ที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อประเทศชาติโดยรวม ให้สมกับวิสัยทัศน์ของธนาคาร Growing Together

### 2.2.1.2 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง

ธนาคารให้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง ซึ่งมีวงเงินรวมเกิน 20 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท โดยได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความสำคัญและช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มของทรัพยากรให้กับระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม และยังต้องการการสนับสนุนแหล่งเงินทุนในการประกอบธุรกิจอยู่เป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ ธนาคารให้บริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าซึ่งเกี่ยวข้องในภาคธุรกิจต่างๆ ที่สร้างมูลค่าเพิ่มทางเศรษฐกิจให้แก่ประเทศ ทั้งภาคการผลิต บริการ ค้าส่ง ค้าปลีก การเกษตร การนำเข้าและส่งออก

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารมีบริการที่ตอบสนองลูกค้าตามลักษณะธุรกิจ เช่น ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง นำเข้า-ส่งออก ร้านทอง เป็นต้น อีกทั้งได้ร่วมกับ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs เพิ่มเติม ด้วยเช่นกันทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ผ่านการค้าประกันสินเชื่อของ บสย. ให้กับผู้ประกอบการ SMEs ที่ขาดหลักประกันหรือหลักประกันไม่เพียงพอ

**2.2.1.3 สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก**

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก (sSME) โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าและผู้ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ที่มียอดขายไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อปี และใช้วงเงินสินเชื่อรวมไม่เกิน 20.0 ล้านบาท ธนาคารได้ทำการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับลูกค้าในกลุ่มนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งที่ใช้ในการขยายธุรกิจหรือเสริมสภาพคล่อง ได้แก่

1. สินเชื่อธุรกิจอเนกประสงค์ 5 ประเภท ซึ่งนำเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและ นิติบุคคล ที่มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ สำหรับลูกค้าในธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจค้าส่ง ธุรกิจบริการ ธุรกิจ เกี่ยวเนื่องกับการเกษตร และธุรกิจโรงงานหรือธุรกิจการผลิตขนาดเล็ก
2. ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่รองรับความต้องการใช้สินเชื่อของลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กเพิ่มเติมจากสินเชื่ออเนกประสงค์ 5 ประเภท ทั้งนี้ต้องไม่เป็นธุรกิจที่มีความซับซ้อนหรือเป็นธุรกิจเฉพาะ เช่น กลุ่มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อพาร์ตเมนต์/หอพัก โรงแรม โรงรับจำนำ ธุรกิจการศึกษา เทศบาล สหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจบำบัดของเสีย และธุรกิจเหมืองแร่
3. สินเชื่อธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง วงเงินไม่เกิน 5.0 ล้านบาท ซึ่งให้บริการแก่ธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง งานของหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ โดยต้องเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในงานรับเหมาก่อสร้าง หรือ รับเหมา จัดซื้อ/จัดจ้างของหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ
4. สินเชื่อเพื่อการเกษตร โดยให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกค้ารายเดิม
5. สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก ธนาคารให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก อาทิ บริการ KTB-SME 3เท่า ,โครงการ สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ OTOP และวิสาหกิจชุมชน และสินเชื่อ Start-up SMEs ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคาร ร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับ ผู้ประกอบการ ธุรกิจขนาดเล็ก ,OTOP/ วิสาหกิจชุมชน และผู้เริ่มประกอบธุรกิจ Start-up SMEs ที่มีศักยภาพและต้องการ สินเชื่อแต่ขาดหลักประกัน มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน ทั้งลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ทั้งนี้ บสย. จะเป็นผู้ค้าประกันสินเชื่อ โดยให้วงเงินสินเชื่อสูงสุด 3 เท่า ของมูลค่าหลักประกัน
6. สินเชื่อ KTB – SSME Gold Shop เพื่อสนับสนุนเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวให้แก่ผู้ประกอบการ ร้านทองที่มี ศักยภาพ โดยวงเงินสินเชื่อสูงสุด 1.5 เท่า ของมูลค่าหลักประกัน



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

**2.2.1.4 สินเชื่อธุรกิจภาครัฐ**

ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่หน่วยงานภาครัฐ ซึ่งเป็นฐานลูกค้ารายใหญ่และมีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่

1) สินเชื่อที่ให้กับหน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจเป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลและการดำเนินงานของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ซึ่งธนาคารจะให้บริการสินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินการของหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจนั้นๆ

2) สินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานราชการต่างๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการพัฒนาองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) สินเชื่อที่ให้แก่สถานธนาุเคราะห์ (โรงรับจำนำ) โครงการเงินกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมโดยเป็นโครงการร่วมกับกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือสถานประกอบการในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกในการให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มข้าราชการ พนักงาน และบุคลากรของรัฐ ซึ่งเป็นการยกระดับฐานะความเป็นอยู่ให้กับบุคคลกลุ่มนี้ ธนาคารจึงได้ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษ เนื่องจากเป็นกลุ่มผู้กู้ที่มีรายได้แน่นอน โดยมีสินเชื่อหลักหลักได้แก่ สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่ออเนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่ออเนกประสงค์สำหรับผู้รับบำนาญ เป็นต้น ซึ่งสินเชื่อดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสินเชื่อบุคคล

**2.2.1.5 สินเชื่อสาขาต่างประเทศ**

ธนาคารเปิดให้บริการสาขาต่างประเทศ รวม 8 สาขา และสำนักงานผู้แทนจำนวน 1 แห่ง ได้แก่ สาขาคุนหมิง สาขามุมไบ สาขาลอสแอนเจลิส สาขาพนมเปญ สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ สาขาสิงคโปร์ สาขานครหลวงเวียงจันทน์ สาขาเคย์แมน และสำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง โดยสาขาที่ทำธุรกรรมเต็มรูปแบบซึ่งรวมทั้งบริการแบบ Retail Banking มี 4 สาขา ได้แก่ สาขามุมไบ สาขามุมเปญ สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ และสาขานครหลวงเวียงจันทน์ และสาขาที่บริการเฉพาะลูกค้ารายใหญ่ (Wholesale Banking) มี 3 สาขา ได้แก่ สาขาคุนหมิง สาขาลอสแอนเจลิส และสาขาสิงคโปร์ สำหรับสาขาเคย์แมนจะมุ่งเน้นธุรกรรมในลักษณะการระดมทุนจากแหล่งเงินภายนอก ในขณะที่สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง ทำหน้าที่ในการดูแลและประสานงานอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มีการค้าและการลงทุน ระหว่างประเทศไทยและสหภาพเมียนมาร์

กลุ่มลูกค้าสินเชื่อบริการมี 2 ประเภท ได้แก่

1. กลุ่มลูกค้าไทย ประกอบด้วย หน่วยงานราชการไทยและผู้ประกอบการไทย
2. กลุ่มลูกค้าต่างชาติ ประกอบด้วย กลุ่มองค์กรภาครัฐ และลูกค้าภาคเอกชน กระจายตัวในประเภทธุรกิจต่างๆ ได้แก่ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธุรกิจการเกษตร ธุรกิจเหมืองแร่ และธุรกิจก่อสร้าง เป็นต้น

สาขาต่างประเทศให้บริการผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก และสินเชื่อแก่ลูกค้าเช่นเดียวกับผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการลูกค้าสินเชื่อในประเทศ ทั้งนี้โดยปฏิบัติงานภายใต้การได้รับอนุญาตและกฎระเบียบของทางการของประเทศที่ตั้ง ครอบคลุมให้บริการสินเชื่อ ประเภทต่างๆ ได้แก่

1. สินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan)
2. สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ (Project Finance)
3. สินเชื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade Finance)

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

จากการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ทำให้ธุรกิจไทยมุ่งออกไปลงทุนในประเทศเพื่อนบ้านอาเซียนมากขึ้น ธนาคารจึงเตรียมพร้อมและรองรับการเติบโตของลูกค้าไทย โดยมุ่งเน้นธุรกิจที่ลงทุนในประเทศเพื่อนบ้าน รวมถึงโครงการความร่วมมือระหว่างกัน ทั้งนี้ การอำนวยความสะดวกจะพิจารณาให้แก่ธุรกิจที่มีผลการดำเนินงานดี หรือธุรกิจที่เป็นโครงการของรัฐบาลและมีรายได้ที่แน่นอนเป็นหลัก

### 2.2.1.6 สินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล

#### ▪ ผลกระทบสินเชื่อที่อยู่อาศัย

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย เป็นการให้สินเชื่อเพื่อจัดหาที่อยู่อาศัย โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือซื้อที่ดินเพื่อสร้างสิ่งปลูกสร้างหรือเพื่อปรับปรุงต่อเติม หรือ ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับการอุปโภคบริโภค โดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ใช้ชื่อว่า “สินเชื่อ Home For Cash” มีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ลูกค้านำเงินสินเชื่อไปซื้อเครื่องอุปโภคบริโภค และชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตให้แก่บริษัทประกันชีวิต นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารและบริษัทในเครือแก่ลูกค้า ในรูปแบบของ Housing Product Package ด้วย เช่น บัตร ATM, บัตรวีซ่าเดบิต, สินเชื่อบัตรเครดิต, ประกันอัคคีภัย, แผนคุ้มครองภาระหนี้เพื่อความมั่นคงในชีวิต, บริการหักบัญชีสาธารณูปโภคโดยอัตโนมัติ, บริการ KTB netbank, บริการเช่าซื้อสินค้าอุปโภค เป็นต้น

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดกิจกรรมพิเศษอย่างต่อเนื่อง โดยเข้าร่วมงานมหกรรมที่เกี่ยวข้องกับบ้าน เช่น มหกรรมบ้านและคอนโด, มหกรรมบ้านโคราช และยังจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเป็นงาน Event ตามสาขาและสำนักงานเขตทั่วประเทศ

กลุ่มลูกค้าของธนาคาร ได้แก่ ลูกค้าที่ซื้อที่อยู่อาศัยจากบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำซึ่งรวมถึงพนักงานบริษัทเอกชน, ผู้ประกอบอาชีพอิสระ, กลุ่มอาชีพพิเศษ, กลุ่มข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ

#### ▪ ผลกระทบสินเชื่อบุคคล

ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลให้สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้าและภาวะการแข่งขันของตลาด โดยได้จัดทำโปรโมชั่นพิเศษในช่วงเวลาที่เหมาะสมในแต่ละผลิตภัณฑ์ เพื่อกระตุ้นให้ลูกค้าใช้บริการเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ยังได้ปรับปรุงกระบวนการสมัครใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง และครบถ้วนทุกขั้นตอน ตัวอย่างเช่น การพัฒนาใบสมัครสินเชื่อรูปแบบ Brochure สำหรับสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏและสินเชื่อกรุงไทย Super Easy เพื่อลดความเสี่ยงและลดขั้นตอนการปฏิบัติงานของสาขา สามารถสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับธนาคารได้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อบุคคลใน 6 ลักษณะดังนี้

- 1) สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ มีลักษณะเป็นวงเงินหมุนเวียนที่มีวัตถุประสงค์ให้ลูกค้าใช้จ่ายในช่วงเวลาที่มีความจำเป็น ไม่ใช่ไม่เสียดอกเบี้ย และสามารถชำระคืนเงินต้นได้ตามความต้องการ เป็นผลิตภัณฑ์ที่ทำให้ลูกค้าเกิดความรู้สึกสะดวกสบาย ได้รับความนิยมนิยมเพิ่มสูงขึ้นโดยตลอด กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารได้แก่ กลุ่มลูกค้าข้าราชการ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำของหน่วยงานราชการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ โดยรวมถึงพนักงานสัญญาจ้างที่รับเงินเดือนผ่านธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้ขยายสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าบริษัทเอกชนที่มีศักยภาพและมีความมั่นคงตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดและรับเงินเดือนผ่านธนาคารด้วย

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- 2) สินเชื่อโครงการเงินกู้ยืมเนกประสงค์ มีลักษณะเป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา โดยมีกลุ่มลูกค้าทั้งบุคลากรหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน ลักษณะโครงการเงินกู้มีทั้งแบบที่มีเงื่อนไขข้อตกลงให้สินเชื่อเป็นสวัสดิการโดยให้หน่วยงานหักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ธนาคาร หรือหน่วยงานจ่ายเงินเดือนผ่านธนาคารจนกว่าผู้กู้จะชำระหนี้เสร็จสิ้น และแบบไม่มีข้อตกลงเป็นสินเชื่อสวัสดิการ แต่ผู้กู้ต้องรับเงินเดือนผ่านบัญชีเงินฝากกับธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ให้ลูกค้าใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นในการดำรงชีวิตและตามความต้องการของลูกค้า เช่น เพื่อซื้อรถยนต์ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายอเนกประสงค์ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อโครงการเงินกู้ยืมเนกประสงค์สำหรับผู้รับบำนาญ ผู้รับบำนาญรายเดือน และผู้รับบำนาญพิเศษรายเดือน โดยนำสิทธิในบำนาญตกทอดไปเป็นหลักประกันการกู้เงินด้วย
- 3) สินเชื่อกรุงไทย Protect Your Life วัตถุประสงค์เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตของตนเองหรือบุคคลในครอบครัวให้กับบริษัทประกันชีวิต โดยสามารถรองรับการจ่ายเบี้ยครั้งเดียวและจ่ายเบี้ยเป็นรายปีก็ได้ นับเป็นสินเชื่อที่อำนวยความสะดวก สอดคล้องกับตลาด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าในภาวะปัจจุบัน
- 4) สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ครอบคลุมกลุ่มนักเรียนนักศึกษาทุกกลุ่ม โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับภาวะตลาดการศึกษาในปัจจุบันซึ่งมีหลักสูตรภาคภาษาอังกฤษในทุกระดับการศึกษา สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่างประเทศยังได้ครอบคลุมถึงการศึกษาตามโครงการของสถาบันแนะแนวการศึกษาที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารด้วย
- 5) สินเชื่อกรุงไทยใส่ใจคุณ (KTB Care For You) เป็นสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไป เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายอเนกประสงค์ตามความต้องการของลูกค้า โดยผู้กู้ไม่จำเป็นต้องมีบัญชีเงินเดือนผ่านธนาคาร เพียงแค่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันหรือโอนสิทธิเรียกร้องในเงินฝากเป็นประกัน
- 6) สินเชื่อกรุงไทย Super Easy (เดิมชื่อสินเชื่อกรุงไทย 3 สบาย) เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันรองรับ สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไปที่มีศักยภาพโดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องมีบัญชีเงินเดือนผ่านธนาคาร รวมทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยที่มี Statement ผ่านบัญชีธนาคารใดก็ได้ วงเงินกู้สูงสุด 1 ล้านบาท ระยะเวลากู้ไม่เกิน 5 ปี การชำระคืนเงินกู้จะชำระคืนกี่ครั้งก็ได้ภายใน 1 เดือนตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้ให้บริการ KTB Loan Convenience Card เพิ่มเติม สำหรับลูกค้าสามารถตรวจสอบยอดหนี้ผ่าน ตู้ ATM ของธนาคารได้

## 2.2.1.7 สินเชื่อสถาบันการเงิน

สินเชื่อสถาบันการเงินเป็นการกำกับดูแลและพัฒนาการทำธุรกิจกับลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน ได้แก่ สถาบันการเงินต่างประเทศ สาขาและบริษัทในเครือของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ทำธุรกิจในประเทศไทย รวมทั้งสถาบันการเงินในประเทศ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ธุรกิจประกัน ธุรกิจสีสซิ่ง โดยสินเชื่อสถาบันการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารพิจารณาวิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยงและกำหนดวงเงินรองรับความเสี่ยงเพื่อรองรับการทำธุรกรรม รวมถึงการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าสถาบันการเงิน ตลอดจนควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินให้อยู่ภายในกรอบนโยบายของความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้บริการการเป็น Settlement Bank ในการชำระราคาหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กับ บจ. สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH) โดยธนาคารติดตามควบคุมดูแลการชำระราคาให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ TCH อย่างใกล้ชิด ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นสมาชิกใช้บริการ Settlement Bank เพื่อชำระราคาหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์จำนวน 11 รายและ 18 ราย ตามลำดับ

### 2.2.1.8 ผลิตภัณฑ์และบริการที่ไม่ใช่สินเชื่อ

#### ▪ บริการทางการเงิน

ธนาคารมีบริการรับเงินฝากจากลูกค้าทั่วไปทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา, นิติบุคคล, หน่วยงานราชการ, หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ และสถาบันการเงิน โดยแบ่งเป็น เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ ทั้งนี้ ธนาคารให้บริการด้านเงินฝากผ่านสาขา, ช่องทางต่าง ๆ และอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ เช่น เครื่อง ATM, เครื่อง ADM, เครื่องปรับสมุดอัตโนมัติ, Mobile Banking และ KTB netbank เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่หลากหลาย เพื่อเป็นทางเลือกในการออมเงินแก่ลูกค้า อาทิ

- เงินฝากประจำ KTB แซ่บเวอร์ 14 เดือน ในช่วงเทศกาลปีใหม่และตรุษจีน เพื่อเป็นของขวัญแก่ลูกค้าของธนาคาร
- เงินฝากประจำ KTB With Love ระยะเวลาฝาก 5 เดือน, 14 เดือน และ 60 เดือน ในช่วงเทศกาลวันแห่งความรัก
- เงินฝากประจำ KTB Birthday ระยะเวลาฝาก 14 เดือน ในช่วงวันครบรอบวันเปิดดำเนินการของธนาคาร
- เงินฝากสำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่ม ได้แก่ เงินฝากประจำพิเศษ 18 เดือน สำหรับลูกค้าที่ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย รุ่นที่ 1/2552 เงินฝากประจำพิเศษ 15 เดือน สำหรับลูกค้าที่ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย รุ่นที่ 2/2552 เงินฝากถึงใจวัยเกษียณ 2014 ระยะเวลาฝาก 60 เดือน ซึ่งเป็นเงินฝากสำหรับผู้เข้าสู่วัยเกษียณที่มีอายุ 50 ปีขึ้นไป
- เงินฝากปลอดภาษี KTB ZERO TAX EXTRA อัตราดอกเบี้ยสูงคงที่ โดยต้องนำเงินฝากเท่ากันทุกเดือน ๆ ละ 1 ครั้ง เป็นระยะเวลา 24 เดือน ซึ่งจะได้รับสิทธิประโยชน์จากการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินฝากปลอดภาษี KTB ZERO TAX MAX ซึ่งเพิ่มระยะเวลาการออมเงินให้หลากหลายมากขึ้นทั้ง ระยะเวลาฝาก 24 เดือน, 36 เดือน และ 48 เดือน อัตราดอกเบี้ยลอยตัว อิงกับเงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 24 เดือน
- เงินฝากพิเศษอื่นๆ ที่มีการนำเสนออายุของเงินฝากประจำที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เช่น เงินฝากประจำกรุงไทยดอกสูง 4 เดือน, 10 เดือน, 15 เดือน, 36 เดือน และ 60 เดือน

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

, เงินฝากประจำพิเศษ 5 เดือน, 7 เดือน, 9 เดือน, 20 เดือน, 36 เดือน, 44 เดือน, เงินฝากประจำ Ultra 7 เดือน, เงินฝากประจำ KTB Extra Step 19 เดือน และเงินฝากประจำตามใจ

อีกทั้งธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก สำหรับผู้ที่ใช้บริการ KTB netbank ที่ให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษ สำหรับเงินฝากประจำบางผลิตภัณฑ์เพื่อกระตุ้นให้ลูกค้าใช้บริการ KTB netbank ด้วยเช่นกัน

### ■ บริการจัดการทางการเงิน

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารและจัดการด้านการเงินแบบครบวงจร ทั้งด้านรับ – จ่ายเงิน การบริหารสภาพคล่องทางบัญชี และการบริหารข้อมูลทางการเงิน หรือบริหารบัญชีธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพผ่านช่องทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ทันสมัยสะดวกและปลอดภัยให้กับลูกค้าตามความเหมาะสมในแต่ละกลุ่มของลูกค้า

กลุ่มลูกค้าหลักที่ธนาคารมุ่งเน้น 6 กลุ่มดังนี้

- 1) ลูกค้ากลุ่มราชการ: ธนาคารได้ให้บริการ เพื่อช่วยบริหารจัดการทางการเงินที่ครบวงจรให้กับกลุ่มลูกค้าราชการ เช่น บริการ e-Certificate แก่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า และ e-Customs แก่กรมศุลกากร พัฒนาระบบ e-Payment ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐที่มีการทำธุรกิจทางการเงินผ่าน National Single Window (NSW) อาทิ กรมศุลกากร และกองทุนส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
- 2) ลูกค้ารัฐวิสาหกิจ: ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยให้บริการและคำแนะนำในลักษณะเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับรัฐวิสาหกิจต่างๆ โดยเน้นขยายการให้บริการ รับชำระค่าสาธารณูปโภคพร้อมออกใบเสร็จรับเงินผ่านเคาน์เตอร์สาขา ATM และ netbank เป็นต้น
- 3) ลูกค้าสหกรณ์ออมทรัพย์ ธนาคารพัฒนาระบบบริการด้านการเงินแบบครบวงจรให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ (KTB CO-OP) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกสหกรณ์ สามารถถอนเงินกู้/เงินฝากและชำระเงินกู้/เงินฝากผ่านเครื่องATMได้
- 4) กลุ่มลูกค้าสถาบันการเงิน: ธนาคารมีบริการทางการเงินให้สอดคล้องกับธุรกิจในปัจจุบัน พร้อมทั้งกระตุ้นและส่งเสริมการใช้บริการเดิมเพื่อให้เกิดธุรกรรมเพิ่มขึ้น รวมถึงพยายามขยายฐานกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินที่ยังไม่เคยเปิดใช้บริการกับธนาคาร ดังเช่น ธนาคารในประเทศ/ธนาคารต่างประเทศ และ ธุรกิจ Non-Bank เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเช่าซื้อ บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย
- 5) กลุ่มลูกค้าเอกชนขนาดใหญ่: ธนาคารมีลูกค้าเอกชนขนาดใหญ่รายใหม่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้โดยพัฒนาระบบงานอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้สอดคล้องกับแต่ละกลุ่มของธุรกิจ
- 6) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้าเครือข่าย: ธนาคารมีหน่วยงานที่ดูแลกลุ่ม ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก กระจายอยู่ทั่วประเทศ เพื่อนำเสนอการให้บริการจัดการทางการเงินให้แก่ลูกค้า

ธนาคารปรับปรุงกระบวนการให้บริการแก่ลูกค้าเพื่อให้ง่าย สะดวก รวดเร็ว และถูกต้อง โดยได้จัดตั้งศูนย์ Cash Management Factory เพื่อทำหน้าที่เป็นหน่วยกลางในการบันทึก/เพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลง และติดตั้งระบบงาน KTB Corporate Online แทนสาขาทั่วประเทศ เพื่อลดขั้นตอนการปฏิบัติงานของธนาคารตลอดจน ให้บริการผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ Call Center 7799 เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยได้ทุกวันและทุกเวลา ทั้งในเรื่องที่

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ Cash Management การให้บริการของธนาคาร, การแก้ปัญหา และอุปสรรคที่เกิดขึ้นเพื่อให้ธนาคารสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงทีเพื่อสร้างความพึงพอใจในการใช้บริการของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการจัดการทางการเงิน (Cash Management Products) ให้มีความหลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร (Total Solution) เพิ่มขีดความสามารถการจัดการด้านการเงินให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดและการบริหารธุรกิจเป็นไปอย่างคล่องตัวและครบวงจร อีกทั้ง ได้ขยายผลิตภัณฑ์ของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สำหรับผลิตภัณฑ์บริการจัดการทางการเงิน เป็นการให้บริการผ่านระบบงาน KTB Corporate Online ซึ่งประกอบด้วยบริการดังนี้

1. **บริการชำระเงิน** - เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยงานในการชำระเงินให้ลูกค้าทั้งแบบจ่ายชำระด้วยเงินสด เช็ค และการโอนเงินเข้าบัญชีทั้งในธนาคารและต่างธนาคาร พร้อมรายงานประกอบการชำระเงินแบบ Real time
2. **บริการเรียกเก็บเงิน** - เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยการในการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ โดยสามารถเลือกที่จะใช้บริการหักบัญชีรายย่อยอัตโนมัติ บริการรับฝากเช็คเรียกเก็บ รวมถึงบริการ Bill Payment ซึ่งรายย่อยสามารถใช้บริการได้ทุกช่องทางของธนาคารไม่ว่าจะเป็น สาขา เอทีเอ็ม NetBank Tele Bank และหน่วยงานสามารถตรวจสอบข้อมูลการรับชำระเงินได้แบบ Real Time
3. **บริการด้านบริหารสภาพคล่อง (KTB Liquidity Management System)** - เพื่อให้บริการโอนเงินอัตโนมัติเชื่อมโยงบัญชีเข้าด้วยกันเพื่อในการสร้างประโยชน์สูงสุดจากบัญชีที่มีรายรับจากดอกเบี้ยและเสริมสภาพคล่องให้กับบัญชีที่มีรายจ่าย เพื่อช่วยบริหารบัญชีของลูกค้าให้เกิดประโยชน์สูงสุด
4. **บริการด้านข้อมูล** - เพื่อติดตามและตรวจสอบสถานะทางบัญชีของลูกค้าผ่านระบบ Online ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการจัดการทางการเงินแบบครบวงจรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการบริหารธุรกิจและการบริหารจัดการทางการเงิน ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ง่าย ทันสมัย และมีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล โดยผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆที่โดดเด่นได้แก่

- KTB Biz Growing เป็นนวัตกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจหรือนิติบุคคล โดยได้พัฒนาและปรับปรุงช่องทางการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ให้มีความหลากหลายช่องทาง (Omni Channel) เพื่อให้มีความทันสมัย ลดขั้นตอนในการทำรายการโดยลูกค้าสามารถบริการจัดการทางการเงิน ได้ด้วยตนเองไม่ว่าจะอยู่ที่ไหน/เวลาใดสามารถสั่งการและตรวจสอบธุรกรรมของบริษัทแบบ Realtime ได้ทั้งบน Smart Phone, Tablet และคอมพิวเตอร์ส่วนบุคคล อย่างสะดวก รวดเร็ว ใช้งานง่าย อีกทั้งมีความปลอดภัยสูงด้วยเทคโนโลยีสมัยใหม่



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- บริการ KTB Liquidity Management System (LMS) เป็นบริการโอนเงินอัตโนมัติระหว่างกลุ่มบริษัทโดยใช้บริการ KTB Corporate Online ซึ่งลูกค้าสามารถแจ้งธนาคารหรือเข้าระบบด้วยตนเองเพื่อกำหนดเงื่อนไขการโอนเงินระหว่างกลุ่มบริษัทเพื่อให้ระบบทำงานโดยอัตโนมัติตามเงื่อนไขที่ระบุบริการดังกล่าวเหมาะกับบริษัทขนาดใหญ่ที่มีบริษัทในเครือ และมีความต้องการบริหารเงินยืมระหว่างกัน
- ระบบโอนเงินด่วนรายย่อยไปยังประเทศในกลุ่ม AEC (CLMV) เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถทำรายการโอนเงินโดยหักเงินจากบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวันที่เป็นสกุลเงินบาทที่มีกับธนาคารกรุงไทยเพื่อโอนเงินไปยังบัญชีปลายทางที่เป็นบัญชีในต่างประเทศแบบ Single Transaction โดยที่ลูกค้าสามารถทำรายการผ่านตู้ ATM หรือสาขาของธนาคารทั่วประเทศ ในปัจจุบันสามารถโอนเงินรายย่อยไปยังสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์และลาว
- Outward Remittance เป็นบริการโอนเงินต่างประเทศขาออกซึ่งเปิดให้บริการในรูปแบบใหม่ (New Theme) ที่มีความทันสมัยบน KTB Corporate Online ง่ายและสะดวกต่อการใช้งานลูกค้าสามารถทำรายการได้ตลอด 24 ชม.
- **บริการ Supply Chain Financing**

บริการ Supply Chain Financing เน้นบริการจัดการทางการเงินที่อำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างผู้ซื้อสินค้า (Buyer) และผู้ขายสินค้า (Supplier) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนทางธุรกิจให้แก่ผู้ประกอบการทั้งผู้ซื้อสินค้าและผู้ขายสินค้าที่ต้องการเชื่อมโยงคู่ค้าต่างๆ ในห่วงโซ่เข้าด้วยกันเพื่อครอบคลุมบริการจัดการทางการเงินแบบครบวงจร โดยผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน การโอนเงินเพื่อชำระสินค้า/บริการให้กับคู่ค้าและเรียกดูรายงานต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริการ Supply Chain Financing แบ่งกลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

1. Supplier Finance – เป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ผู้ขายสินค้า/บริการ (Seller/Supplier) ของผู้ซื้อสินค้ารายใหญ่ (Sponsor) โดยธนาคารจะรับโอนสิทธิในลูกหนี้การค้า (ผู้ซื้อสินค้ารายใหญ่) ของผู้ขายสินค้า/บริการ ภายหลังการส่งมอบสินค้า/บริการให้แก่ผู้ซื้อสินค้ารายใหญ่แล้ว โดยผู้ขายสินค้า/บริการจะได้รับเงินค่าสินค้า/บริการจากธนาคารก่อนตามเงื่อนไขที่กำหนดเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ โดยมีช่องทางการเปิดเงินกู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร
2. Distributor Finance – เป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ผู้ซื้อสินค้า (Buyer) หรือผู้แทนจำหน่ายสินค้า (Distributor) ของผู้ซื้อสินค้า หรือผู้แทนจำหน่ายสินค้า ของผู้ขายสินค้ารายใหญ่ (Sponsor) ภายหลังการส่งมอบสินค้า/บริการเรียบร้อยแล้ว โดยเมื่อถึงกำหนดเวลาที่ต้องชำระเงินให้แก่ผู้ขายสินค้ารายใหญ่ ทางธนาคารจะเป็นผู้ชำระเงินให้ก่อนและให้ผู้ซื้อสินค้า หรือผู้แทนจำหน่ายสินค้า ชำระคืนเงินกู้ให้แก่ธนาคารในภายหลังด้วยอัตราดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด โดยใช้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ในปี 2557 ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ Supply Chain Financing ที่โดดเด่นดังนี้

1. นำเสนอสินเชื่อ KTB Buyer O/D เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับผู้ซื้อโดยธนาคารจะสนับสนุนวงเงิน O/D แบบไม่ใช้เช็คให้แก่ผู้ซื้อ (Buyer) ที่เป็นรายย่อย และอยู่ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีความหลากหลายเพื่อชำระค่าสินค้า/บริการ ให้แก่ผู้ขาย (Seller) ตามรายชื่อที่ธนาคารกำหนด (Seller List) เท่านั้น ทั้งนี้ไม่สามารถเบิกเป็นเงินสดหรือเปิดใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นๆ
2. พัฒนาระบบงาน eIBPP เป็นระบบบริหารจัดการข้อมูลเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้านิติบุคคล, หน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ รวมถึงลูกค้าบุคคลธรรมดาที่เป็นลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งช่วยในการส่งเอกสารการรับชำระเงิน เช่น ใบแจ้งหนี้ (Invoice), ใบลดหนี้ (Credit Note), ใบเพิ่มหนี้ (Debit Note) หรือเอกสารการชำระเงินอื่นๆ ให้แก่บริษัทตัวแทนจำหน่ายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารเพื่อให้บริษัทตัวแทนจำหน่ายสามารถตรวจสอบค่าสินค้าและบริการตามใบแจ้งหนี้ และทำการชำระเงินตามที่หน่วยงานเรียกเก็บได้
3. พัฒนาระบบงาน Factoring Center เป็นระบบงานที่ศูนย์ธุรกิจแฟกเตอร์ริงสำหรับใช้ในการบริหารจัดการข้อมูลวงเงินสินเชื่อกรุงเทพแฟกเตอร์ริง, วงเงิน Buyer Block Limit และ Sub-Buyer Block Limit รวมถึงเป็นระบบการควบคุมการรับซื้อหนี้ทางการค้า, การตัดชำระหนี้ซึ่งระบบดังกล่าวใช้ในการบริหารจัดการด้านข้อมูลและการติดตามหนี้เพื่อรองรับการให้บริการ Supplier Finance

#### ■ บริการการค้าระหว่างประเทศ

กลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการด้านการค้าต่างประเทศ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ ผู้นำเข้า และผู้ส่งออก ซึ่งลูกค้า 2 กลุ่มดังกล่าวมีการดำเนินการธุรกิจต่างๆ สามารถจำแนกได้ 5 ประเภท คือ ธุรกิจโครงการ ธุรกิจอุตสาหกรรม ธุรกิจการเกษตร ธุรกิจพาณิชย์กรรม และธุรกิจบริการ ซึ่งธนาคารให้บริการโดยทีมงานมืออาชีพ และใช้ระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยระดับมาตรฐานสากล สามารถให้บริการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรม รวมทั้งการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจัดเตรียมเอกสารการค้า กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยมีการรับรองคุณภาพและรับประกันระยะเวลาในการให้บริการ (SLA) มาใช้ในการให้บริการแก่ลูกค้า และยังมีการเพิ่มช่องทางการให้บริการผ่าน Internet ซึ่งการให้บริการดังกล่าวได้สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ทั้งกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดกลาง (SMEs) และองค์กรภาครัฐ

ผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศแบ่งออกเป็นประเภทต่างๆดังนี้

- 1) ผลิตภัณฑ์และบริการด้านการนำเข้า ได้แก่ บริการเปิดและแก้ไข L/C, สินเชื่อเพื่อการนำเข้า, บริการออกหนังสือค้ำประกันการรับสินค้า (S/G), บริการสลักหลังใบสั่งปล่อยสินค้าขนส่งทางอากาศ (D/O), บริการตัวเรียกเก็บสินค้าเข้า, บริการขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- 2) ผลิตภัณฑ์และบริการด้านการส่งออก ได้แก่ บริการรับแจ้งการเปิดและแก้ไข L/C, บริการแจ้งการเปิดและแก้ไข L/C ผ่าน Internet (e-Advice), การโอน L/C, การยืนยัน L/C, โอนสิทธิการชำระเงินตาม L/C, บริการรับซื้อตั๋วสินค้าส่งออกตาม L/C, บริการรับซื้อตั๋วสินค้าออกตาม L/C แบบไร้เบี่ยงไม่ได้อำนาจ (without recourse), บริการรับซื้อตั๋วเรียกเก็บสินค้าออก, สินเชื่อเพื่อการส่งออก, บริการเรียกเก็บเงินตามตั๋วสินค้าออก, บริการรับซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า
- 3) ผลิตภัณฑ์และบริการด้านหนังสือค้ำประกันต่างประเทศ ได้แก่ บริการแจ้งการเปิด/แก้ไข/ยกเลิกหนังสือค้ำประกันหรือ Standby L/C จากธนาคารตัวแทนในต่างประเทศต่อผู้รับประโยชน์ในประเทศไทย, บริการออก/แก้ไข/ยกเลิกหนังสือค้ำประกัน หรือ Standby L/C ตามคำขอของธนาคารตัวแทนในต่างประเทศต่อผู้รับประโยชน์ในประเทศไทย (หลักประกันธนาคารต่างประเทศ), บริการออก/แก้ไข/ยกเลิกหนังสือค้ำประกัน หรือ Standby L/C ไปยังผู้รับประโยชน์ในต่างประเทศตามคำขอของลูกค้า

ธนาคารได้ให้บริการผ่านศูนย์ธุรกิจต่างประเทศทั้ง 22 ศูนย์ ในวันและเวลาทำการ หรือให้บริการผ่านระบบ KTB Trade Online

ธนาคารให้บริการลูกค้าเป็นแบบรวมศูนย์(Hub-Spoke) อย่างเต็มรูปแบบ สามารถเข้าถึงลูกค้าได้รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยเป็นธนาคารแห่งแรกที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองมาตรฐาน ISO 27001 สำหรับระบบ Trade Finance System (TFS) ซึ่งแสดงออกถึงความมุ่งมั่นให้ความสำคัญกับการบริหารความมั่นคงปลอดภัยระบบข้อมูลสารสนเทศ ซึ่งได้รับการรับรองคุณภาพในระดับสากล

#### ■ บริการเงินโอนระหว่างประเทศ

ธนาคารได้ให้บริการเงินโอนต่างประเทศแก่ลูกค้า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ โดยมีกลุ่มผลิตภัณฑ์ มี 2 ประเภท ประกอบไปด้วย

- 1) การโอนเงินต่างประเทศเข้า (Inward Remittance) หมายถึง การที่ธนาคารให้บริการรับเงินโอนจากต่างประเทศทาง SWIFT เพื่อจ่ายให้กับผู้รับประโยชน์ในประเทศไทย หรือจ่ายต่อให้สาขาของธนาคารในต่างประเทศเพื่อผู้รับประโยชน์ในประเทศใกล้เคียง

ธนาคารมีบริการ แจ้ง Advice การโอนเงินเข้าจากต่างประเทศทาง e-Mail (e-Advice) เป็นบริการพิเศษที่จะช่วยให้ลูกค้าทราบว่าเงินโอนเข้าจากต่างประเทศ (Pre Advice) และยังมีบริการแจ้งยืนยันการเข้าบัญชีให้กับลูกค้าอีกครั้งหนึ่งหลังจากที่ธนาคารได้นำเงินเข้าบัญชีแล้ว (Confirm Credit Advice)

- 2) การโอนเงินต่างประเทศออก (Outward Remittance) หมายถึง การที่ธนาคารให้บริการโอนเงินไปต่างประเทศทาง SWIFT ตามวัตถุประสงค์ของลูกค้า เพื่อผู้รับประโยชน์ในต่างประเทศ เช่น โอนเงินให้บุตรหลานที่ศึกษาอยู่ในต่างประเทศ โอนเงินชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ดอกเบี้ยเงินกู้ และค่าสินค้า เป็นต้น

ธนาคารมีการให้บริการโอนเงินออกไปต่างประเทศทาง Internet (e-Payment), KTB Online Remittance Services, KTB Corporate Online Remittance Services และบริการ แจ้ง Advice การโอนเงินออกไปต่างประเทศทาง e-Mail (e-Advice) เป็นบริการพิเศษที่จะยืนยันการหักบัญชีลูกค้าแล้ว ซึ่ง

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

จะแจ้งรายละเอียดการโอนเงินไปต่างประเทศ เพื่อให้เป็นหลักฐานว่าธนาคารได้ดำเนินการหักบัญชีและได้ทำการส่งเงินไปต่างประเทศเรียบร้อยแล้ว (Confirm Debit Advice)

**■ ผลิตภัณฑ์ธุรกิจบริหารเงิน**

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักสำหรับผลิตภัณฑ์ธุรกิจบริหารเงินของธนาคาร จำแนกได้ 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าเอกชน กลุ่มลูกค้าหน่วยงานราชการรัฐวิสาหกิจ และกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงิน โดยธนาคารมีกระบวนการวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้าก่อนเสนอขายธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน (Client Suitability) ตามข้อกำหนดของธปท. เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกรรมอนุพันธ์ที่ธนาคารเสนอมีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า และลูกค้ามีความเข้าใจธุรกรรมและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มผลิตภัณฑ์ธุรกิจบริหารเงินที่ธนาคารเสนอให้บริการได้แก่ บริการธุรกรรมด้านซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า บริการอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและด้านอัตราดอกเบี้ย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว เช่น ธุรกรรม Currency Option, ธุรกรรม Forward Rate Agreement (FRA), ธุรกรรม Interest Rate Swap (IRS), ธุรกรรม Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS), ธุรกรรม Interest Rate Option (Cap, Floor) รวมถึงให้คำปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้าและเสนออนุพันธ์ทางการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และ บริการด้านตัวแลกเปลี่ยน เป็นต้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีบริการเสนอผลิตภัณฑ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Hedging) สำหรับลูกค้าที่ทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ไม่ว่าจะเป็นการจัดซื้อวัตถุดิบ หรือเป็นผู้ผลิตที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงด้านราคาขายสินค้า โดยธนาคารสามารถนำเสนอธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ได้หลากหลายประเภทตามความต้องการของลูกค้า เช่น น้ำตาล, ยางพารา, น้ำมัน, ทองคำ, ทองแดง, กากถั่วเหลือง, ฝ้าย, อะลูมิเนียม เป็นต้น

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการความรู้ คำปรึกษา คำแนะนำ และช่วยแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย ธนาคารได้เพิ่มช่องทางการให้บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศผ่านอินเทอร์เน็ต (KTB eFX) เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น

**■ บริการธุรกิจปริวรรต**

ธนาคารมีบริการด้านปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ซึ่งให้บริการและให้คำปรึกษาครอบคลุมทุกวัตถุประสงค์ตามความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านธุรกิจ การลงทุน การทำงาน การศึกษา และการท่องเที่ยว ซึ่งให้บริการที่สำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีลักษณะผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ดังนี้

- 1) บริการรับซื้อ - ขายธนบัตรต่างประเทศสกุลเงินต่าง ๆ จำนวน 36 สกุลเงิน ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้ที่ สำนักงานใหญ่ สาขา และ จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินต่าง ๆ และรถ KTB on the Move
- 2) บริการขายตราฟต์ต่างประเทศสกุลเงินต่าง ๆ เพื่อนำไปชำระค่าสินค้า การศึกษา หรือบริการในต่างประเทศ
- 3) บริการรับซื้อตัวเงินต่างประเทศ ได้แก่ ธนาณัติ (Money Order), เช็ค/ตราฟต์, เช็คเดินทาง ฯลฯ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- 4) บริการเรียกเก็บตัวเงินต่างประเทศ โดยผ่านตัวแทนของธนาคารในต่างประเทศซึ่งมีอยู่ทั่วโลก เพื่อจ่ายเงินให้ลูกค้าตามที่ลูกค้ามีคำสั่งเรียกเก็บต่อไป
- 5) บริการบัญชีเงินฝาก ถอน โอนเงิน บัญชีเงินฝากต่างประเทศ โดยให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศรวม 11 สกุลเงิน ได้แก่ ดอลลาร์ออสเตรเลีย, ดอลลาร์นิวซีแลนด์, ดอลลาร์สหรัฐ, ยูโร, ปอนด์สเตอร์ลิง, เยนญี่ปุ่น, ดอลลาร์สิงคโปร์, ฟรังก์สวิส, ดอลลาร์ฮ่องกง, ดอลลาร์แคนาดา และ หยวน โดยแบ่งประเภทบัญชีเงินฝากออกเป็น เงินฝากกระแสรายวัน, เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ
- 6) บริการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศผ่านระบบ Western Union สำหรับลูกค้าที่ต้องการโอนเงินจำนวนไม่มาก สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย ถึงมือผู้รับภายใน 5 นาที โดยไม่ต้องมีบัญชีกับธนาคาร

บริการพิเศษด้านอื่น ๆ ได้แก่ บริการสั่งซื้อเงินตราต่างประเทศทาง KTB Online และ Hot Line โทรศัพท์ หมายเลข 0-2208-4888-9 ให้บริการ 24 ชั่วโมง ทุกวันพร้อมส่งมอบให้ลูกค้านอกสถานที่ บริการให้คำปรึกษา แนะนำธุรกรรมทางการเงินที่เหมาะสมกับผู้ที่ต้องเดินทางไปต่างประเทศ

บริการด้านธุรกิจปริวรรต สามารถแบ่งตามกลุ่มลูกค้าได้ 9 ประเภท ดังนี้

- 1) กลุ่มการค้าชายแดน กับประเทศที่มีอาณาเขตติดพรมแดนไทย-ลาว-เขมร-เมียนมา-จีน
- 2) กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ กลุ่มลูกค้านิติบุคคล กลุ่มบุคคลรับอนุญาต (ที่ได้รับอนุญาต ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย)
- 3) กลุ่มราชการ และรัฐวิสาหกิจ ที่จัดทัศนศึกษาในต่างประเทศ
- 4) กลุ่มลูกค้าที่ได้รับสัมปทานในการให้บริการกับทหารเรืออเมริกัน และกลุ่มลูกค้าทหารเรือไทย ที่ออกฝึกภาคสนามในน่านน้ำต่างประเทศ
- 5) กลุ่มธุรกิจท่องเที่ยว และโรงแรม
- 6) กลุ่มธุรกิจการศึกษา บริษัทแนะแนวการศึกษาให้กับนักเรียนที่ไปเรียนต่อต่างประเทศ หรือศึกษาภาษาอังกฤษภาคฤดูร้อน
- 7) กลุ่มลูกค้าที่เข้าร่วมการแข่งขันกีฬา นิทรรศการ การประชุมนานาชาติ
- 8) กลุ่มธุรกิจนำเข้า/ส่งออก บริษัทในเครือ บง. บลจ. และบริษัทประกันภัย
- 9) กลุ่มลูกค้าชาวต่างประเทศ ที่คู่สมรสทำงานในเมืองไทยหรือมีครอบครัวอยู่ในเมืองไทย

#### ■ ผลิตภัณฑ์ธุรกิจพาณิชย์

งาน Debt Capital Market ของธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 บริการหลักๆ ดังนี้

1. บริการด้านงานจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ (Arranging และ Underwriting)
2. บริการด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการได้ ซึ่งมี 4 ลักษณะดังนี้
  - 2.1 การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนทางการเงินของโครงการลงทุน
  - 2.2 การจัดโครงสร้างเงินทุนของกิจการ
  - 2.3 การให้บริการจัดทำหรือวิเคราะห์โครงการเพื่อการลงทุน (Feasibility studies)

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

## 2.4 การวางแผนทางการเงิน

ธนาคารเป็นผู้ให้บริการด้านงานจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ (Arranging และ Underwriting) และบริการด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินทั่วไป (Financial Advisor) ให้แก่กลุ่มลูกค้าทั้ง 2 ประเภทที่มีความประสงค์ที่จะใช้บริการดังกล่าว ซึ่งได้แก่

1. กลุ่มลูกค้าภาคเอกชน เช่น บริษัท มหาชน จำกัด และบริษัทจำกัด เป็นต้น
2. กลุ่มลูกค้าหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ

โดยธนาคารทำหน้าที่เป็นผู้ให้คำปรึกษาและสื่อกลางระหว่างผู้ต้องการเงินทุน (ผู้ออกตราสารหนี้หรือผู้ระดมทุน) และนักลงทุนที่ต้องการลงทุนโดยธนาคารอาจเสนอเข้าเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้แต่เพียงผู้เดียว หรือเป็นผู้ดำเนินการจัดหาสถาบันการเงินอื่นที่สนใจเข้าร่วมกับธนาคารในการจัดจำหน่าย เพื่อให้การจัดจำหน่ายตราสารหนี้แต่ละครั้งบรรลุวัตถุประสงค์ของผู้ออกตราสารหนี้ ไม่ว่าจะเป็นการจัดจำหน่ายในวงจำกัดให้กับนักลงทุนสถาบันและ/หรือนักลงทุนรายใหญ่ (Private Placement) หรือการจำหน่ายให้กับนักลงทุนรายย่อย (Public Offering) ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร ซึ่งสามารถกระจายหลักทรัพย์ไปสู่ นักลงทุนรายย่อยได้อย่างกว้างขวาง โดยธนาคารได้มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนและอำนวยความสะดวกในการจองซื้อผ่านสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

ในปี 2557 ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายและเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระหว่าง BB+ ถึง AAA ทั้งตราสารระยะสั้นและระยะยาว ให้แก่ผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทในประเทศและต่างประเทศรวมมากกว่า 40 ธุรกิจ คิดเป็นมูลค่าการจัดจำหน่ายกว่า 70,000 ล้านบาท อาทิ หุ่นกู้ของ บจ. เนชั่นแนลเพาเวอร์ ซัพพลาย บมจ. ช. การช่าง บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค บมจ. ไออาร์พีซี บมจ.ซีพี ออลล์ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย บมจ. ไทยคม บมจ. บัตรกรุงไทย และพันธบัตรกระทรวงการคลังของ สปป. ลาว เป็นต้น และที่สำคัญ ธนาคารได้ร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น หรือ “Hybrid Bond” ของ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ซึ่งนับเป็นบริษัทเอกชนบริษัทที่ 2 ที่ออกเสนอขายตราสารในลักษณะนี้ในประเทศไทย

ในส่วนของกลุ่มลูกค้าหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นตัวแทนจำหน่ายพันธบัตรของหน่วยงานต่างๆ ได้แก่ พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พันธบัตรองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ และพันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์

งานธุรกิจพาณิชย์ของธนาคารเริ่มมีบทบาทมากขึ้นในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ลูกค้าตามความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายและเปลี่ยนไป อาทิ จัดโครงสร้างทางการเงินเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการ การจัดหาเงินทุน การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมถึงการแนะนำแผนงานที่เหมาะสมกับสภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม ทิศทางดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยน และภาวะทางเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ โดยผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ธนาคารและบริษัทในเครือให้บริการอยู่

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

**■ บริการธนบดีธนกิจ (Wealth Management)**

บริการกรุงไทยธนบดี หรือ บริการที่ปรึกษาการเงินส่วนบุคคล เกิดจากความใส่ใจของธนาคารที่จะช่วยให้ลูกค้ามีความมั่นคงทางด้านการเงิน ด้วยการให้คำปรึกษาแนะนำด้านการออมการลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า พร้อมเตรียมบุคลากรของสาขาซึ่งมีประสบการณ์สูงและผ่านการอบรมหลักสูตรวางแผนการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อทำหน้าที่เป็น Wealth Manager ซึ่งสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างมืออาชีพ

บริการกรุงไทยธนบดีครอบคลุมการให้คำปรึกษาใน 3 ลักษณะ ดังนี้

- 1) บริการวางแผนการเงิน (Financial Planning) เช่น วางแผนการเงินเพื่อการศึกษา วางแผนเกษียณ และวางแผนการเงินเพื่อประหยัดภาษี
- 2) บริการตรวจสุขภาพทางการเงิน (Financial Health Check-Up): เป็นการวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินในด้านต่างๆ เช่น วิเคราะห์สภาพคล่อง วิเคราะห์ภาระหนี้สิน และวิเคราะห์การออมการลงทุนรวมทั้งให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์สำหรับการวางแผนดำเนินชีวิต
- 3) บริการจัดพอร์ตการลงทุน (Asset Allocation): เป็นการออกแบบพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับลักษณะการลงทุนของแต่ละบุคคล เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายภายใต้ความเสี่ยงที่รับได้

ลูกค้าสามารถใช้บริการ วางแผนการเงินด้วยตนเองทางเว็บไซต์ [www.thanabodi.ktb.co.th](http://www.thanabodi.ktb.co.th) โดยมีเครื่องมือคำนวณวางแผนการเงิน รวมทั้งเครื่องมือทางการเงินอื่นซึ่งช่วยให้การบริหารจัดการทางการเงินง่ายขึ้น เช่น แบบทดสอบค้นหาคำตอบความมั่งคั่ง แบบทดสอบความเสี่ยงการลงทุนการจัดพอร์ตการลงทุนส่วนบุคคล และโปรแกรมตรวจสุขภาพทางการเงิน

ลูกค้าเป้าหมายของบริการกรุงไทยธนบดีแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

- 1) **ลูกค้ากลุ่ม KTB Precious Plus Infinite** : เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีสินทรัพย์ลงทุนมากกว่า 50 ล้านบาท โดยมี Wealth Manager เป็นที่ปรึกษาการเงินส่วนบุคคล ดูแลแนะนำการลงทุน การจัดพอร์ตการลงทุน
- 2) **ลูกค้ากลุ่ม KTB Precious Plus** : เป็นลูกค้าที่มีสินทรัพย์ลงทุนตั้งแต่ 10 ถึงไม่เกิน 50 ล้านบาท โดยมี Wealth Manager เป็นที่ปรึกษาการเงินส่วนบุคคล ดูแลแนะนำการลงทุน การจัดพอร์ตการลงทุน
- 3) **กลุ่มลูกค้า KTB Precious**: ลูกค้าที่มีสินทรัพย์ลงทุนตั้งแต่ 2 ถึงไม่เกิน 10 ล้านบาท และสมัครเครดิต KTB Precious Plus กับธนาคาร

ทั้งนี้ ลูกค้าทั้ง 3 กลุ่มจะได้รับสิทธิพิเศษด้านการทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารโดยมีเงื่อนไขตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สิทธิในการได้รับบริการก่อน (Priority Service) ณ สาขาของธนาคาร สิทธิได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมการให้บริการตามที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งสิทธิในการร่วมกิจกรรมพิเศษ (Exclusive Event and Seminar)

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้คัดสรรสิทธิประโยชน์เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ในด้านต่างๆ ให้แก่ลูกค้าทั้ง 3 กลุ่มผ่านบัตรเครดิตที่ธนาคารได้ร่วมกับบมจ. บัตรกรุงไทย เพื่อให้ลูกค้าได้รับสิทธิประโยชน์ที่ครอบคลุมทุกด้าน ได้แก่ สิทธิประโยชน์ด้านการเดินทาง สิทธิประโยชน์ด้านส่วนลดการใช้สนามกอล์ฟ สิทธิประโยชน์ด้านร้านอาหารและท่องเที่ยว สิทธิประโยชน์ด้าน Shopping และสิทธิประโยชน์ด้านสุขภาพ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

■ **บริการด้านบัตรของธนาคาร** ปัจจุบันแบ่งเป็น 4 ประเภทการบริการ ประกอบด้วย

1. **บริการด้านบัตรเอทีเอ็ม (KTB ATM)** เพื่ออำนวยความสะดวกในการเบิกถอนเงินสด

เป็นบริการที่เพิ่มความคล่องตัว และ อิสรภาพในการเบิกถอนเงินสด ไม่ว่าจะถอน โอน หรือชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ ผ่านเครื่อง ATM ได้ทันที ตลอดเวลา โดยไม่ต้องเดินทางไปสาขาของธนาคาร พร้อมกันนี้ธนาคารยังเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า โดยขยายบริการเพื่อรับชำระด้วยบัตร ATM ผ่านเครื่อง EDC ในเครือข่ายของธนาคารกรุงไทย

กลุ่มผลิตภัณฑ์บัตรเอทีเอ็ม (KTB ATM) แบ่งเป็น 4 ประเภท ดังนี้

- 1) บัตรเอทีเอ็ม เคทีบี คลาสสิก (KTB ATM Classic) เป็นบัตรมาตรฐานเพื่อการเบิกถอนเงินสด โดยมีการออกแบบรูปแบบต่างๆ
- 2) บัตรเอทีเอ็ม เคทีบี โกลด์ (KTB ATM Gold) เป็นบัตรที่มีความคุ้มครองประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลด้วยวงเงิน 100,000 บาท
- 3) บัตรเอทีเอ็ม สถาบัน/องค์กร (KTB IPAC ATM) เป็นบัตรที่ออกร่วมกับสถาบัน/องค์กรต่างๆ เพื่อใช้เป็นบัตรประจำตัวร่วมกับบัตร เอทีเอ็ม โดยแบ่งเป็นบัตรแบบมาตรฐาน (Classic) บัตรแบบมีประกันอุบัติเหตุ (Gold)
- 4) บัตรเอทีเอ็มสำหรับนิติบุคคล (Corporate ATM) เป็นบัตรที่ออกร่วมกับหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้ากลุ่มนิติบุคคลในการชำระค่าธรรมเนียมที่หน่วยงานราชการ โดยไม่ต้องพกเงินสด

2. **บัตรกรุงไทยเดบิต (KTB DEBIT)**

เป็นบัตรเดบิตหรือบัตรเงินสดที่ใช้เป็นสื่อกลางในการชำระค่าสินค้า และ/หรือบริการตามสถานที่ต่างๆ ที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศแทนการชำระด้วยเงินสดหรือเช็คเงินสด และใช้ถอนเงินสดจากบัญชีเงินฝากผ่านเครื่องถอนเงินอัตโนมัติ (ATM) หรือจุดบริการที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งบริการต่างๆ ที่ธนาคารกำหนดไว้

กลุ่มลูกค้าผู้ถือบัตรเดบิตแบ่งเป็น 5 ประเภท ดังนี้

- 1) กลุ่มนักศึกษา/นักเรียน ได้แก่ นักเรียนมัธยมปลายและนักศึกษาระดับปริญญาตรีจะเน้นด้าน Entertainment และ Trendy
- 2) กลุ่ม First Jobber ได้แก่ พนักงานบริษัทเอกชน อายุไม่เกิน 25 ปี และอายุงาน 1-3 ปี ซึ่งจะเน้นบริการสิ่งอำนวยความสะดวกในการใช้ชีวิตและการทำงาน รวมถึง Recognition
- 3) กลุ่ม Mass Retail ได้แก่ พนักงานบริษัทเอกชนอายุตั้งแต่ 30 ปีขึ้นไป และเจ้าของกิจการรายย่อย ซึ่งจะเน้นการบริการผลตอบแทนการเงินที่มั่นคงและความสะดวก
- 4) กลุ่ม Mass Affluent ได้แก่ บุคคลที่มีรายได้ตั้งแต่ 1 ล้านบาท/ปี และอายุตั้งแต่ 35 - 55 ปี ขึ้น ไป ซึ่งจะเน้นบริการการออมและการลงทุน รวมถึง Recognition/Privilege
- 5) กลุ่มข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ ได้แก่ ข้าราชการอายุ 25 – 45 ปี, ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ อายุ ตั้งแต่ 45 ปี ขึ้นไป รวมถึงกลุ่มหลังเกษียณ โดยแบ่งประเภทของบัตรเดบิต ตามระดับอายุเพื่อเสนอบริการให้สอดคล้องกับความต้องการ ธนาคารจะเน้นเรื่องการสร้างฐานะและต้องการความสะดวกสบายในชีวิตหลังเกษียณ

**ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ**

โดยธนาคารได้เป็นพันธมิตรกับผู้ให้บริการด้านบัตรชั้นนำ 2 แห่ง คือ VISA International และ Unionpay International แบ่งได้ดังนี้

**2.1) บัตรที่ออกร่วมกับ VISA International**
**2.1.1) KTB Shop Smart Card ทั่วไป แบ่งเป็น**

- ก.) KTB Shop Smart Classic บัตรเดบิตที่ใช้ซื้อสินค้าตามร้านค้าต่างๆ ที่มีเครื่องหมาย VISA และสามารถถอนเงินสดที่เครื่อง ATM ได้ทั่วโลก
- ข.) KTB Shop Smart Crystal บัตรเดบิตที่ใช้ซื้อสินค้าตามร้านค้าต่างๆ ที่มีเครื่องหมาย VISA เบิกถอนเงินสด โดยเพิ่มความคุ้มครองประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ หรือ ทุพพลภาพการวาระสั้นเชิงจากอุบัติเหตุ ยกเว้นผู้ขับขี่หรือซ้อนท้ายรถจักรยานยนต์ทั่วโลก 24 ชั่วโมง (รวมการฆาตกรรมและการถูกทำร้ายร่างกาย) วงเงินคุ้มครองสูงสุด 100,000 บาท/บัตร
- ค.) KTB IPAC เป็นบริการที่ธนาคารร่วมกับสถาบันการศึกษาจัดทำบัตรประจำตัวนักศึกษา โดยสามารถใช้ซื้อสินค้าและถอนเงินสด ตลอดจนถึงสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ

**2.1.2) KTB Shop Smart Card ประเภท Co-Brand เป็นบัตรเดบิตที่ร่วมกับบริษัทประกันภัยสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องการความคุ้มครองด้านประกันภัยและประกันชีวิต ประกอบด้วย**

- ก.) KTB DHIPYA Privilege บัตรเดบิต แบบ Classic ที่ธนาคารออกร่วมกับ บมจ.ทิพยประกันภัย ใช้ซื้อสินค้า เบิกถอนเงินสด และมีความคุ้มครองอุบัติเหตุทั่วโลกในวงเงินสูงสุดถึง 200,000 บาท
- ข.) KTB Shop Smart Pearl Card บัตรเดบิต ที่ธนาคารออกร่วมกับ บมจ.ทิพยประกันภัย มีประกันอุบัติเหตุและค่ารักษาพยาบาล สิทธิประโยชน์ความคุ้มครองสูงสุด 100,000 บาท และค่ารักษาพยาบาลสูงสุด จำนวน 5,000 บาท/ครั้ง
- ค.) KTB Shop Smart Blue Diamond Card บัตรเดบิต ที่ธนาคารออกร่วมกับ บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย มีประกันอุบัติเหตุและค่ารักษาพยาบาล สิทธิประโยชน์ความคุ้มครองสูงสุด 500,000 บาท และค่ารักษาพยาบาลสูงสุด จำนวน 10,000 บาท/ครั้ง
- ง.) KTB Shop Smart Blue Diamond Xtra Card บัตรเดบิตแบบ Chip Card ที่ธนาคารออกร่วมกับ บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย ที่เพิ่มประสิทธิภาพด้านความปลอดภัยในการทำธุรกรรม ป้องกันการโจรกรรมข้อมูลให้กับผู้ใช้บัตรได้มากขึ้น โดยให้สิทธิประโยชน์ความคุ้มครองด้านประกันอุบัติเหตุสูงสุด 500,000 บาท และค่ารักษาพยาบาลสูงสุด จำนวน 10,000 บาท/ครั้ง ไม่จำกัดจำนวนครั้ง
- จ.) KTB Shop Smart Palladium Card บัตรเดบิต ที่ธนาคารออกร่วมกับ บมจ.ทิพยประกันภัย มีประกันอุบัติเหตุและค่ารักษาพยาบาล โดยเพิ่มสิทธิประโยชน์ความคุ้มครองจากการถูกโจรกรรม ความเสียหายของสินค้าที่ซื้อด้วยบัตรเดบิต ด้วยวงเงินคุ้มครองที่สูงกว่าบัตร



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ประเภทอื่นๆ สูงถึง 500,000 บาท (ในประเทศ) 1,000,000 บาท (ต่างประเทศ) และค่ารักษาพยาบาลสูงสุด จำนวน 20,000 บาท/ครั้ง

**2.1.3) KTB Invest Smart Card แบ่งเป็น**

- ก.) บัตรกองทุนน้ำมัน (KTB Oil Fund Card) เป็นบัตร เดบิต แบบบัตร Classic ซึ่งผู้ถือบัตรสามารถนำบัตรไปชำระค่าสินค้า/บริการ ณ สถานที่บริการน้ำมันในประเทศที่มีเครื่องหมาย VISA ซึ่งจะเป็นการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน รวมทั้ง ใช้บัตรทำการซื้อ-ขายหน่วยลงทุนในบัญชีกองทุนเปิด KTAM Oil Fund (KT-OIL) ได้ด้วย
- ข.) บัตรลงทุนทองคำ (KTB Gold Invest Card) เป็นบัตร เดบิต แบบบัตร Gold ซึ่งผู้ถือบัตรสามารถนำบัตรไปชำระค่าสินค้า/บริการ ณ ร้านค้าสมาชิก หรือจุดบริการที่มีเครื่องหมาย VISA ในประเทศ ซึ่งจะเป็นการส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนจากบัญชีกองทุนเปิด KTAM Gold Fund (KT - Gold) รวมทั้ง ใช้บัตรทำการซื้อ-ขายหน่วยลงทุนในบัญชีกองทุนเปิด KTAM Gold Fund (KT-Gold) ได้ด้วย

**2.1.4) KTB Life Smart Card แบ่งเป็น**

- ก.) KTB-MRT Card เพิ่มทางเลือกให้กับผู้บริโภค ในการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทดแทนการใช้เงินสด และเป็นการส่งเสริมกลุ่มผู้บริโภคในการทำธุรกรรมทางด้านสาธารณูปโภค เกี่ยวกับการขนส่ง ธนาคารจึงได้ออกบัตรร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ บมจ. รถไฟฟ้ากรุงเทพ (BMCL) เป็นลักษณะบัตร VISA Debit ภายใต้แนวคิด KTB Convenience Shopping Card พร้อมกับได้รับสิทธิประโยชน์การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลความคุ้มครอง 100,000 บาท
- ข.) KTB-MCOT Entertainment Card ธนาคารได้ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ บมจ. อสมท (MCOT) และบมจ. เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป (Major) เพื่อนำเสนอสิทธิประโยชน์ให้แก่ผู้ถือบัตร

**2.1.5) KTB e-Money Card** บัตรรูปแบบใหม่ที่เป็นบัตรเติมเงินล่วงหน้า โดยไม่ต้องเปิดบัญชีกับธนาคาร ใช้แทนเงินสดสำหรับซื้อสินค้าหรือชำระค่าบริการต่างๆ ณ ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ VISA สะดวกกับการ ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM สามารถเติมเงินในบัตรและมอบเป็นบัตรของขวัญ

- ก.) KTB Teen Card ธนาคารร่วมกับบริษัท Playpark จำกัด (บริษัทในเครือ Asiasoft) ซึ่งเป็นบริษัทผู้ให้บริการเกมออนไลน์รายใหญ่ที่สุดในประเทศไทย สำหรับกลุ่มเด็กและวัยรุ่นที่มี Lifestyle ชอบการเล่นอินเทอร์เน็ต เกมออนไลน์ และฟังเพลง
- ข.) KTB Gift Card เป็นบัตรเงินสด หรือเป็นบัตรเดบิตที่ไม่มีบัญชี จะมีมูลค่าเงินอยู่ในบัตร โดยการเติมเงินในบัตรครั้งแรกได้เพียงครั้งเดียว ใช้สำหรับซื้อสินค้าจากร้านค้าที่มี เครื่องหมาย VISA ได้ทั่วประเทศ ไม่สามารถทำธุรกรรมต่างๆบนเครื่อง ATM ได้
- ค.) KTB e-Money Football Fanclub Card บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ มีลายหน้าเป็นโลโก้สโมสรฟุตบอล สำหรับมูลค่าเงินที่อยู่ในบัตรสามารถถอนเป็นเงินสดจากเครื่อง ATM สามารถชำระ



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ค่าสินค้า/บริการ ที่เครื่อง ATM ทุกธนาคารสมาชิกในเครือข่าย ATM POOL ได้ สามารถรูดซื้อสินค้าพร้อมรับส่วนลดจากร้านค้าสมาชิก หรือรูดซื้อสินค้าจากร้านค้าที่มีเครื่องหมาย VISA ได้ทั่วประเทศ

ง.) Pattaya Tourist Card บัตร Pattaya Tourist Card เป็นบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับนักท่องเที่ยวที่เดินทางมาเมืองพัทยา ในการชำระค่าสินค้า/บริการ ณ ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ VISA ทุกแห่ง พร้อมรับสิทธิพิเศษจากร้านค้าชั้นนำที่ร่วมโครงการ

## 2.2 บัตรเดบิตหรือบัตรเงินสด ซึ่งธนาคารออกร่วมกับบริษัท UnionPay International แบ่งเป็น

2.2.1) KTB UnionPay Debit Card เป็นบัตรเดบิตแบบ Classic ที่ใช้ซื้อสินค้าตามร้านค้าต่างๆ ที่มีเครื่องหมาย Union Pay และถอนเงินสดจาก ATM ที่มีเครื่องหมาย Union Pay ได้ทั่วโลก

2.2.2) KTB UnionPay Debit Card Gold เป็นบัตรเดบิตที่ใช้ซื้อสินค้าตามร้านค้าต่างๆ ที่มีเครื่องหมาย Union Pay และถอนเงินสดจาก ATM ที่มีเครื่องหมาย Union Pay ได้ทั่วโลก และสิทธิประโยชน์ความคุ้มครองประกันอุบัติเหตุ วงเงิน 100,000.- บาท

3) บริการด้านบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ ประเภทบัตรฟลิทการ์ด เพื่อการชำระค่าสินค้า/บริการและค่าน้ำมัน/ก๊าซที่สถานีบริการน้ำมัน/ก๊าซที่ร่วมรายการได้แก่ บมจ.ปตท. บมจ.บางจากปิโตรเลียม และ บมจ. เอสโซ่ (ประเทศไทย) เพื่อให้บริการสำหรับหน่วยงานราชการ, รัฐวิสาหกิจ, นิติบุคคล เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า/บริการ ณ สถานีบริการน้ำมัน/ก๊าซ ปตท. และ/หรือสถานีบริการน้ำมันบางจากทั่วประเทศเพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้หน่วยงาน, องค์กร, นิติบุคคล โดยมีระยะเวลาชำระคืนได้สูงสุดถึง 55 วัน โดยลูกค้าสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายของรถแต่ละคันได้ตรงตามวัตถุประสงค์ของงบประมาณ ค่าใช้จ่าย โดยในปัจจุบันธนาคารถือเป็นผู้นำตลาดในบริการด้านบัตรฟลิทการ์ด ได้แก่ บัตรปตท.ฟลิทการ์ด, บัตรปตท. – บางจาก ฟลิทการ์ด, บัตรบางจาก ฟลิทการ์ด, บัตรบางจาก – ปตท. ฟลิทการ์ด และบัตรเอสโซ่ฟลิทการ์ด

นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมกับบมจ.ปตท.ออกบัตรเพื่อสนับสนุนโครงการภาครัฐ ได้แก่ “บัตรเครดิตพลังงาน NGV” สำหรับผู้ประกอบการรับจ้างขนส่งผู้โดยสารสาธารณะที่ใช้ก๊าซ NGV เป็นเชื้อเพลิง เพื่อใช้ชำระค่าก๊าซเอ็นจีวี ณ สถานีบริการก๊าซเอ็นจีวี ปตท.ที่เข้าร่วมโครงการ เป็นการควบคุมและชดเชยส่วนต่างของค่าก๊าซเอ็นจีวี ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นให้กับผู้ประกอบการรับจ้างขนส่งผู้โดยสารสาธารณะที่ใช้ก๊าซ NGV เป็นเชื้อเพลิง และอีก 1 โครงการ คือ “บัตรเครดิตพลังงาน (รถจักรยานยนต์สาธารณะ)” สำหรับผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์สาธารณะ เพื่อใช้ชำระค่าน้ำมันในกลุ่มแก๊สโซฮอล์เท่านั้น ณ สถานีบริการน้ำมัน ปตท. ที่เข้าร่วมโครงการเป็นการส่งเสริมให้ผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์สาธารณะใช้น้ำมันกลุ่มแก๊สโซฮอล์แทนการใช้น้ำมันในกลุ่มเบนซิน เพื่อช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายโดยรวมของประเทศ อันเนื่องมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมัน โดยผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์สาธารณะ จะได้รับส่วนลดค่าน้ำมันในบัญชีบัตร จากการใช้บัตรเครดิตพลังงาน (รถจักรยานยนต์สาธารณะ)

4) บริการด้านร้านค้าสมาชิกบัตร ( Acquiring ) เป็นบริการเปิดร้านค้าสมาชิกบัตรบัตรเครดิต/เดบิต VISA /MASTER CARD ต่างธนาคาร บัตร ATM ธนาคารกรุงไทย และบัตร KTB VISA Debit Card ธนาคารกรุงไทย เพื่อชำระค่า

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

สินค้า /บริการ ด้วยเครื่อง Electronic Data Capture (EDC) สำหรับร้านค้าสมาชิกกับบัตรหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และเอกชน

### 2.2.1.8 ผลลัพธ์และบริการของบริษัทในเครือที่เสนอขายผ่านธนาคาร

#### ■ บริการเช่าซื้อและลีสซิ่ง

ธนาคารได้ให้บริการเช่าซื้อและลีสซิ่ง ผ่าน บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง เพื่อส่งเสริมบริการของธนาคารให้ครบถ้วน โดยมีการให้บริการ 4 ประเภท ได้แก่

##### 1) เช่าซื้อรถยนต์ (Hire Purchase)

1.1) เช่าซื้อรถยนต์ใหม่ (New Car) ซึ่งผู้เช่าซื้อสามารถจะผ่อนชำระค่างวดตามเงื่อนไขของสัญญา และเมื่อผู้เช่าซื้อได้ปฏิบัติตามสัญญา ครบถ้วนแล้ว กรรมสิทธิ์จะถูกโอนไปยังผู้เช่าซื้อ เมื่อสิ้นสุดสัญญาการเช่าซื้อ โดยมุ่งเน้น การให้เช่าซื้อรถยนต์แก่บุคคลธรรมดา

1.2) สินเชื่รถยนต์ใช้แล้ว (Used Car) การบริการสินเชื่อที่ให้กับผู้มีความประสงค์ที่จะซื้อรถยนต์ใช้แล้วจากผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้ว หรือผู้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ โดยใช้รถยนต์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน และโอนเปลี่ยนชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็น บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง

1.3) สินเชื่อมีรถมีเงิน (Car Convenience Cash) การบริการสินเชื่อที่ให้กับผู้ถือกรรมสิทธิ์รถยนต์ที่ปลอดภาระหนี้และนำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันกับทางบริษัทฯ โดยโอนเปลี่ยนชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็น บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง

##### 2) เช่าซื้อสินค้าอุปโภค (Consumer Finance) การบริการเหมือนเช่าซื้อปกติ โดยมุ่งเน้นทรัพย์สินประเภทสินค้าอุปโภค อาทิ รถจักรยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ

3) เช่าแบบลีสซิ่ง (Financial Lease) บริการสินเชื่อสำหรับเช่าสินทรัพย์ โดยประเภททรัพย์สินที่ให้บริการ ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ทุกประเภท รถยนต์ เครื่องจักร และอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ โดยให้บริการแก่นิติบุคคล เพื่อการใช้งานในกิจการ เป็นสินเชื่อระยะปานกลาง หรือ ระยะยาว 3-5 ปี โดยเน้นนิติบุคคลที่ต้องการใช้บริการรถยนต์ และเมื่อครบสัญญาเช่า ผู้เช่ามีสิทธิจะเลือกซื้อทรัพย์สิน ตามราคาที่ได้ตกลงกันได้

4) เช่าลีสซิ่งรถยนต์แบบดำเนินการ (Auto Maintenance Lease) เป็นการให้เช่าลีสซิ่งรถยนต์ ให้บริการแก่องค์กรขนาดใหญ่ เช่น หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ ธนาคาร บริษัทเอกชน โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการรถยนต์เพื่อใช้ในกิจการของผู้ประกอบการ ผู้เช่าเป็นผู้ชำระค่าเช่าแต่ละเดือนในอัตราคงที่ตลอดอายุสัญญา บริการประเภทนี้จะช่วยให้ผู้เช่าสามารถบริหารจัดการเกี่ยวกับรถยนต์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้บริการในลักษณะลีสซิ่ง ได้แก่ เช่าซื้อ (Hire Purchase), เช่าแบบลีสซิ่ง (Financial & Operating Lease) และเช่าลีสซิ่งรถยนต์แบบดำเนินการ (Auto Maintenance Lease) แก่ลูกค้ารายใหญ่ด้วยเช่นกัน

#### ■ บริการจัดการกองทุน

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารให้บริการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทยสำหรับลูกค้ารายย่อย ผ่านสาขาของธนาคาร

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้บริการบริหารสินทรัพย์ให้กับสถาบัน องค์กร และ รัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่ ภายใต้ใบอนุญาตบริหารกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยเน้นการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมประเภทต่างๆ เช่น กองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลา กองทุนรวมต่างประเทศ รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นต้น

บริษัทสนับสนุนการให้ความรู้แก่พนักงานธนาคาร ผู้ทำหน้าที่ขายหน่วยลงทุน ให้มีความรอบรู้เรื่องผลิตภัณฑ์กองทุนรวม อีกทั้งยังช่วยสนับสนุนในการสอบใบอนุญาต เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

### ■ บริการนายหน้าค้าหลักทรัพย์

ธนาคารให้บริการนายหน้าค้าหลักทรัพย์ผ่าน บล. เคที ซีมิโก้ โดยมีการให้บริการเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ดังนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล)
6. กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Principal และ Agent)
7. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล. เคที ซีมิโก้ มีสาขาที่ให้บริการครอบคลุมทั่วทุกภาคของประเทศไทย รวมทั้งสิ้น 18 สาขา ประกอบด้วย สาขาเซ็นทรัลเวิลด์, สาขาเพลินจิต, สาขาพหลโยธิน, สาขาศรีวัชรจักร, สาขาสินธร, สาขาวิภาวดีรังสิต, สาขาบางแค, สาขาพิษณุโลก, สาขานครปฐม, สาขาปากช่อง, สาขาพญา, สาขาชลบุรี, สาขาฉะเชิงเทรา, สาขาขอนแก่น, สาขาเชียงใหม่, สาขานครราชสีมา, สาขาหาดใหญ่ และสาขาภูเก็ต

นอกจากนี้ ยังมีจุดบริการภายในสาขานาครเพื่อเพิ่มช่องทางการเข้าถึงข้อมูลในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ภายใต้โครงการ KT ZMICO Cyber Branch ซึ่งปัจจุบันมี Cyber Branch ทั้งหมด 3 แห่ง ได้แก่ สำนักงานนาครเหนือ สาขาห้าแยกพหลโยธิน เชียงราย และสาขาโพนสวรรค์ จ. พระนครศรีอยุธยา

### ■ บริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

ธนาคารร่วมกับบริษัทในเครือในการให้บริการนายหน้าประกันชีวิต และประกันวินาศภัย ผ่านเครือข่ายของธนาคาร ดังนี้

- 1) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยร่วมกับ บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทต่างๆ เช่น EASY CASH (10 EC) กรุงไทย ทวีทรัพย์ (25PG) กรุงไทยสินเกษีณ (PR60) กรุงไทย สุข

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- เกษียณ (CR60) กรุงไทย เพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (GLP ST) กรุงไทยบ้านบุญสุข (SI85) และในปี 2557 ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ I – Family ประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ I – Save (ประกันการออมระยะสั้น), I – Protect (ประกันคุ้มครองตลอดชีพ), I – Care (ประกันสุขภาพ), Hybrid I – design (ประกันและผลิตภัณฑ์การลงทุน) และ I – Wish (ประกันแบบบำนาญ) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น
- 2) ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย โดยร่วมกับ บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย บมจ.ทิพย์ประกันภัย ให้บริการรับประกันวินาศภัยประเภทต่าง ๆ ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การรับประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยการขนส่งทางทะเล การประกันอัคคีภัย และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ โดยธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์ดังกล่าวผ่านช่องทางจัดจำหน่าย ต่างๆ ของธนาคาร เช่น สาขา สำนักงานธุรกิจ หน่วยงาน ในสาขางานธุรกิจขนาดใหญ่ สาขางานธุรกิจภาครัฐ เป็นต้น และในปี 2557 ธนาคารได้ร่วมกับ บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย และ บมจ.ทิพย์ประกันภัย ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ชื่อผลิตภัณฑ์ กรุงไทยประกันทันใจ โดยใช้บัตรประชาชนเพียงใบเดียวในการซื้อผลิตภัณฑ์และลูกค้าสามารถรับกรรมธรรม์และรับ PA Care Card สำหรับกรรมธรรม์ที่มีค่ารักษาพยาบาลเพื่อไว้แสดงสิทธิในการรักษาตัวในโรงพยาบาลโดยไม่ต้องสำรองจ่ายเงิน ได้ที่สาขาของธนาคารในทันที

ขณะนี้ ธนาคารได้เพิ่มช่องทางการขายผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Outbound) โดยเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยเข้าร่วมโครงการดังกล่าวด้วย

#### ▪ บริการด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

ธนาคารให้บริการบัตรเครดิตผ่าน บมจ.บัตรกรุงไทย โดยแบ่งเป็น 3 บริการหลัก ได้แก่

- 1) บัตรเครดิต (Credit Card Business)
- 2) สินเชื่อบุคคล (Personal Loan Business) ในชื่อของ “KTC Cash และ KTC Cash Revolve” ให้บริการสินเชื่อไม่มีหลักประกันสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเนื่องที่แน่นอน
- 3) สินเชื่อเจ้าของกิจการ (Self-Employed Loan) ในชื่อของ “KTC Million” ให้บริการสินเชื่อไม่มีหลักประกันสำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียน

สำหรับบริการด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลดังกล่าว ธนาคารใช้ศักยภาพของเครือข่ายสาขาทั่วประเทศเป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์และกิจกรรมส่งเสริมการขายให้กับฐานลูกค้าของธนาคาร ปัจจุบัน บมจ.บัตรกรุงไทย มีฐานผู้ถือบัตรเป็นอันดับต้นๆ ของประเทศด้วย

#### ▪ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินผ่านบจ. กรุงไทยแอดไวส์เซอร์ โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินชั้นนำที่ให้บริการแบบครบวงจรทางด้านผลิตภัณฑ์ สำหรับทั้งหน่วยงานภาครัฐและเอกชน โดยมุ่งสนับสนุนธนาคารและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการขยายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น การเสนอ Alternative Investment ผ่านกองทุนที่บริหารและจัดการโดยบมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย (KTAM) ร่วมมือกับธนาคารในการสร้างธุรกรรมในรูปแบบใหม่เสนอต่อลูกค้า ร่วมมือกับสายงานปรับโครงสร้างหนี้ในการลด NPL และสร้าง Fee Base Income จากการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งมีส่วนช่วยธนาคารส่งเสริมภาพลักษณ์ โดยเฉพาะด้านความพร้อมในการให้บริการทางการเงินที่หลากหลาย และครบวงจร

### ■ บริการอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าโดยมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็ว สอดรับกับนโยบาย Convenience Banking กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารจะเป็นกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่ต้องการความทันสมัย และใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ในการเลือกทำรายการที่เหมาะสมกับ Life Style ในชีวิตประจำวันของลูกค้า

บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

#### 1. บริการ KTB Netbank (Internet Banking รูปแบบใหม่)

บริการทางการเงินผ่านเครือข่าย Internet Banking ของธนาคาร โดยใช้เทคโนโลยีอุปกรณ์ Computer , Tablet, Smart Phone และโทรศัพท์มือถือรุ่นต่างๆ ไปที่รองรับการใช้งาน และทำการเชื่อมต่อเครือข่าย Internet Wifi, 3G ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ผ่าน Web Browser โดยเข้า Website : <https://www.ktbnbank.com> , [www.ktb.co.th](http://www.ktb.co.th) , <https://m.ktb.co.th> และผ่าน Application บนมือถือระบบปฏิบัติการ iOS หรือ Android โดยลูกค้าสามารถ Download Application จาก App Store หรือ Play Store ได้ตามลำดับ แคปชั่น “KTB netbank” แล้วทำการ Install เพื่อติดตั้งระบบ บนอุปกรณ์ดังกล่าวข้างต้น

โดยในช่วงปลายปี 2557 ธนาคารได้มีการปิดบริการ KTB Online โดยเหลือบริการ KTB Netbank เพียงช่องทางเดียว เพื่อป้องกันความสับสนในการใช้งานของลูกค้า สามารถให้บริการ Internet Banking ได้อย่างครอบคลุม ประกอบไปด้วยบริการที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมด้วยตนเอง หรือในรูปแบบ VDO Call กับเจ้าหน้าที่ Net Officer (Talk to net Officer) และเป็นบริการที่ธนาคารใช้รหัส TOP (Time Out Password) ในการยืนยันทำธุรกรรม (SMS & Notification) เป็นบริการแจ้งเตือนและบริการที่ใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือในการทำธุรกรรมฝาก/ถอน/โอน ให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยมีหัวข้อการให้บริการดังนี้:-

- บัญชีของฉัน: เรียกดูข้อมูลบัญชีตนเอง, บัตรตนเอง และรายการเคลื่อนไหว รวมทั้งบริการเปิดบัญชีพร้อมทำการฝากเงินบัญชีฝากประจำ NetFixed
- บัตรของฉัน: เรียกดูข้อมูลบัตร, รายการเคลื่อนไหวจากการใช้บัตร และบริการปิด/เปิดการใช้งานบัตรที่เครื่อง ATM
- การโอนเงิน: ระหว่างบัญชีตนเอง, บัญชีบุคคลอื่น, บัญชีต่างธนาคาร, บัญชีต่างประเทศ, บริการโอนเงินแบบมีรหัสรับเงิน (E-Cheque)
- ชำระเงิน: ค่าสินค้าและบริการ, เดบิตเงินบัตรเงินสดธนาคารกรุงไทย

**ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ**

- ชำระเงินกู้: บัญชีเงินกู้ธนาคารกรุงไทยของตนเอง และบัญชีเงินกู้บุคคลอื่น
- กองทุน: ซื้อ, ขาย, สับเปลี่ยน กองทุน บลจ.กรุงไทย (KTAM)
- หลักทรัพย์: เปิดบัญชี, โอนเงิน, ถอนเงิน บัญชี บล.เคที ซีมิโก้ (KTZMICO)
- รายการเช็ค: ตรวจสอบสถานะเช็ค, อายัดเช็ค, สั่งซื้อสมุดเช็ค
- Talk to net officer: บริการ VDO Call เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินกับเจ้าหน้าที่ net officer
- Pay/receive with mobile: บริการโอนเงินโดยใช้เบอร์โทรศัพท์มือถือแทนเลขที่บัญชี
- QR Code : บริการโอนเงินภายในธนาคารกรุงไทย และชำระสินค้าและบริการด้วยการ Scan QR code
- Net Fee Zero: บริการยกเว้นค่าธรรมเนียม เป็นบริการที่ผูกกับบัญชี NetSavings ทำให้การทำธุรกรรมโอนเงินภายในธนาคารและชำระค่าสินค้า/บริการด้วยบัญชี NetSavings ผ่านบริการ KTB netbank ไม่มีค่าธรรมเนียม
- สั่งซื้อธนบัตร: สั่งซื้อและนัดรับธนบัตรสกุลต่างประเทศที่สำนักงานเหนือหรือสาขาสวรรณภูมิ
- สมัครหักบัญชีอัตโนมัติ: สมัครใช้บริการหักบัญชีอัตโนมัติ เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ
- SMS Alert: สมัครและจัดการบริการแจ้งเตือนรายการเคลื่อนไหวทางการเงิน
- บริการ Verified by VISA: สมัครใช้บริการ Verified by VISA เพื่อให้สามารถใช้บริการร่วมกับร้านค้าที่ใช้ Verified by VISA
- ตรวจสอบข้อมูลเครดิต (NCB) กับข้อมูลเครดิตแห่งชาติ

**2. บริการที่เครื่อง ATM / ADM และเครื่อง Update Passbook**

2.1) บริการที่เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) และเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (ADM) ของธนาคาร เปิดบริการ 7 วัน 24 ชั่วโมง ให้บริการถอนเงิน ฝากเงิน โอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง โอนเงินไปยังบัญชีบุคคลอื่น และโอนเงินไปยังบัญชีต่างธนาคาร การสอบถามยอดเงินคงเหลือในบัญชี การชำระเงินกู้ การชำระค่าสินค้าและบริการ รวมทั้งการเติมเงิน (Top Up) บัตร KTB E-Money Card / บัตร Easy Pass การถอนเงินสดโดยเช็คหาล (E-Cheque) โดยไม่ต้องใช้บัตร การฝากเงินสดข้ามธนาคารที่เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ รวมถึงการสมัครใช้บริการต่างๆ เช่น สมัครใช้บริการ KTB netbank สมัครใช้บริการ SMS Alert สมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ ขอข้อมูลเครดิต หรือ ขอรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีแบบย่อ (mini Statement) เป็นต้น และบริการเสริมพิเศษ อาทิ บริการแปลงค่าสกุลเงินให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรต่างประเทศ เพื่อยืนยันอัตราแลกเปลี่ยนก่อนการถอนเงิน

เครื่อง ATM ของธนาคารสามารถให้บริการระหว่างเครือข่าย ATM Pool เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการกับเครื่อง ATM ของธนาคารอื่น ๆ ภายในประเทศได้ ในทางกลับกัน บัตรของธนาคารอื่น ๆ ในกลุ่ม ATM POOL ยังสามารถใช้บริการที่เครื่อง ATM /ADM ของธนาคารได้ด้วย นอกจากนี้ เครื่อง ATM ของธนาคารกรุงไทยยังให้บริการร่วมกับเครือข่ายต่าง ๆ โดยรับบัตรที่มีตราสัญลักษณ์ Plus, Cirrus, Union Pay, JCB, American Express, Diner's Club , APN (Asian Payment Network) และบัตร Non-Bank อื่น ๆ อีก ทั้งรองรับการทำรายการได้หลากหลายภาษา ได้แก่ ภาษาไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น พม่า

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2.2) บริการที่เครื่อง Update Passbook เป็นบริการของธนาคารในการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าของธนาคารที่ใช้สมุดคู่ฝากในการบันทึก Statement สามารถปรับสมุดคู่ฝากได้โดยอัตโนมัติที่เครื่อง Update Passbook โดยไม่ต้องมาที่สาขาของธนาคาร

### 3. บริการ Krungthai Telebank

บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์ชนิดกดปุ่ม สำหรับกลุ่มลูกค้าของธนาคารที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เปิดให้บริการ 7 วัน 24 ชั่วโมง โดยในปี 2557 ทางธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนเบอร์ Call center รวมถึง KrungThai Telebank จากเบอร์ “1551” เป็น “02-1111111” เพื่อขยายการใช้บริการแก่ลูกค้าที่โทรจากต่างประเทศ โดยลูกค้าสามารถใช้บริการต่างๆ ในระบบได้ อาทิ เปิดให้บริการโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง, โอนเงินไปยังบัญชีบุคคลอื่น และโอนเงินไปยังบัญชีต่างธนาคาร, บริการชำระค่าสินค้าและบริการ, การชำระหนี้เงินกู้, การเติมเงิน (Top Up) บัตร KTB E-Money Card, เรียกดูข้อมูลยอดเงินคงเหลือในบัญชี, รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี, การเรียกดูบัญชีเงินกู้, การชำระค่าลงทะเบียนเรียนนักศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช และการสมัครใช้บริการ SMS Alert การอายัดบัตรผ่านระบบอัตโนมัติ บริการอายัดสมุดบัญชี

นอกจากนี้ธนาคารยังเปิดให้บริการเสริมอื่นๆ อาทิเช่น บริการด้านเช็ค การขอเอกสารหลักฐานทางการเงินผ่านเครื่องโทรสาร, SMS, E-Mail และการสอบถามข้อมูลธนาคาร เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

### 4. บริการ KTB 765 เดิมง่าย จ่ายด่วน

เป็นบริการที่ให้ลูกค้าบุคคลธรรมดาทำธุรกรรมทางการเงินผ่านมือถือ ที่ไม่จำเป็นต้องเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต ลูกค้าสามารถใช้บริการโดย กดชุดรหัสตัวเลขที่ขึ้นต้นด้วย \*765\* ตามด้วยรหัสชุดคำสั่ง ลงท้ายด้วย # แล้วกดโทรออก ตัวอย่างบริการของ KTB 765 ได้แก่ สอบถามยอดเงิน, บริการเติมเงินมือถือ (เบอร์ตนเอง หรือบุคคลอื่น), บริการเติมบัตร E-Money, โอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร, โอนเงินไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

## 2.3 ภาวะตลาด และการแข่งขัน ศักยภาพในการแข่งขัน

### ■ ภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2557

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ในปี 2557 ชะลอตัวลง หลังเผชิญความท้าทายรอบด้าน ทั้งความรุนแรงทางการเมือง การลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนชะงักงัน หนี้ภาคครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ และการบริโภคที่อ่อนแอ รวมทั้งการส่งออกที่เปราะบางตามเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม ฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง และความสามารถในการปรับตัวที่ดีเยี่ยมของธนาคารพาณิชย์ ทั้งด้านการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมรอบด้าน การปรับองค์กรเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน การลงทุนเพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจในตลาด AEC รวมทั้งการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้ผลประกอบการธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย (ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารซึ่งเปิดเผยโดย ธปท.) โดยรวมยังคงเติบโต แม้อัตราการเพิ่มจะชะลอตัวลงกว่าปีก่อน อีกทั้งยังมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งเป็นที่ยอมรับในระดับสากล ดังรายละเอียด คือ



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

▪ **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.89 ชะลอลงจากร้อยละ 24.50 ในปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ชะลอตัวตามสินเชื่อ และรายได้มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง หลังไม่มีรายการกำไรพิเศษจากเงินลงทุน ส่งผลให้ ROA และ ROE ลดลงเป็นร้อยละ 1.42 และ 14.18 จากร้อยละ 1.44 และ 14.97 ตามลำดับ

▪ **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.23 ชะลอลงจากร้อยละ 12.70 ในปีก่อน จากสินเชื่อที่ชะลอตัว และอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin: NIM) เติบโตขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 2.83 จากร้อยละ 2.80 ส่วนหนึ่งจากการเน้นขยายสินเชื่อกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูง และการลดต้นทุนเงินฝากด้วยการเพิ่มฐานเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)

▪ **รายได้ที่มีมิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ** ลดลงร้อยละ 0.24 จากที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 20.55 ในปีก่อน หลังกำไรจากเงินลงทุนลดลงมาก เพราะไม่มีรายได้จากการขายคืนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 เช่นปีก่อน

▪ **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.54 ชะลอจากร้อยละ 10.58 จากแรงกดดันของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อชะลอลงค่อนข้างมาก

▪ **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.59 ชะลอตัวจากร้อยละ 9.72 ในปีก่อน สอดคล้องกับทิศทางสินเชื่อและการบริหารจัดการสภาพคล่อง

▪ **NPLs (net)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.44 เติบโตขึ้นจากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.41 ในปีก่อน ตามภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ขณะที่สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญก็ลดลงร้อยละ 4.83 หลังจากเพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 24.06 ในปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วน net NPLs/Loan เติบโตขึ้นเป็นร้อยละ 1.17 จากร้อยละ 1.10 ในปีก่อน และสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) ลดลงเป็นร้อยละ 139.13 จากร้อยละ 140.62 ในปีก่อน

▪ **เงินกองทุนรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.30 เติบโตขึ้นจากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.94 ในปีก่อน ส่งผลให้ Total Capital Ratio เพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 16.52 จากร้อยละ 15.46 ในปีก่อน และ Tier 1 Ratio เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 12.96 จากร้อยละ 11.85 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ อยู่มาก

▪ **ได้รับรางวัลในระดับสากล** โดยธนาคารพาณิชย์หลายแห่งติดอันดับแบรนด์ธนาคารทรงคุณค่าโลก จากการจัดอันดับของบริษัทที่ปรึกษา Brand Finance ในประเทศอังกฤษ ที่วัดจากความเชื่อมั่นในแบรนด์ของลูกค้า ความแข็งแกร่งของแบรนด์ รวมถึงสถานะทางการเงิน นอกจากนี้ บางแห่งยังได้รับรางวัลจากหลากหลายสถาบันในต่างประเทศ สะท้อนการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินงาน ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

**ภาวะการแข่งขันในปี 2557** ยังคงรุนแรง ทั้งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ด้วยกัน และจากแหล่งเงินออม/ระดมทุนอื่น รวมถึงกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจอื่น ที่เข้ามาจับตลาดด้านการเงินมากขึ้น อาทิ ตลาดหุ้น ตราสารหนี้ ธุรกิจรถยนต์ ค้าปลีก โดยแข่งขันรุนแรงในด้านเงินฝาก และสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง รวมทั้งบริการที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น ธุรกิจบัตรเครดิต ธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการออก/จัดจำหน่ายหลักทรัพย์และตราสารหนี้ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจแบงก์แอสซิวเร้นส์ บริการรับชำระค่าสินค้า/บริการ เป็นต้น โดยปัจจัยที่ทำให้การแข่งขันรุนแรงขึ้น ได้แก่

▪ **แหล่งเงินออม/ระดมทุนอื่น และผู้ประกอบการธุรกิจอื่นเข้ามาช่วงชิงตลาดมากขึ้น** โดยเฉพาะตลาดตราสารหนี้ ที่เป็นตัวกลางในการระดมทุนให้ผู้ประกอบการแทนการขอสินเชื่อ สะท้อนจากการออกหุ้นกู้ภาคเอกชน ที่สูงถึง



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

553,948 ล้านบาท ในปี 2557 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 32.22 จากปีก่อน ขณะที่ตลาดหลักทรัพย์ก็เข้ามาเป็นช่องทางในการระดมทุนและออมเงินมากขึ้น หลังอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ในระดับต่ำมากต่อเนื่อง สะท้อนจากการระดมทุนหุ้น IPO ที่มีมูลค่าสูงเกินกว่า 1 แสนล้านบาท ในปี 2557 และดัชนีหุ้นที่เพิ่มขึ้นถึง 198.96 จุด หรือร้อยละ 15.32 อีกทั้งมูลค่าตลาดยังโตถึงร้อยละ 20.52 นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอื่นก็ก้าวเข้ามาให้บริการทางการเงินมากขึ้น อาทิ ธุรกิจค้าปลีกที่เข้ามาเป็นตัวแทนรับชำระค่าสินค้า/บริการ ขายประกันภัย/ประกันชีวิต ธุรกิจรถยนต์เข้ามาให้บริการสินเชื่อ เช่าซื้อ

▪ **ผู้ประกอบการในกลุ่มธนาคารมีศักยภาพสูงขึ้น** จากการควบรวมกิจการกับต่างชาติ อาทิ ธนาคารแห่งโตเกียวมิทซูบิชิยูเอฟเอ จำกัด การยกฐานะของสาขาธนาคารต่างประเทศขึ้นเป็น Subsidiary เช่น บมจ.ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) ทำให้การแข่งขันในกลุ่มลูกค้าต่างชาติ โดยเฉพาะจากญี่ปุ่น และจีน รวมทั้งการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการออกตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ใหม่ๆ ทั้งในและต่างประเทศ รุนแรงขึ้น นอกจากนี้ การปรับตัวของผู้ประกอบการธนาคารไทยอย่างไม่หยุดยั้ง ทั้งการปรับองค์กรภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายตรงใจลูกค้าทุกกลุ่ม พร้อมด้วยบริการที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย เน้นความคุ้มค่า รวมทั้งการขยายเครือข่ายพันธมิตรเพื่อให้บริการได้อย่างครบวงจร และการสร้าง Brand Royalty ให้มั่นคงทั้งกลุ่มลูกค้าในประเทศและต่างประเทศ รองรับการเปิด AEC ล้วนส่งผลให้การแข่งขันในด้านต่างๆ รุนแรงขึ้น สะท้อนจาก

- **การแข่งขันด้านเงินฝากรุนแรง** เพื่อสำรองสภาพคล่องรองรับการปล่อยสินเชื่อในอนาคตและตั้งต้นทุนในช่วงอัตราดอกเบี้ยต่ำ โดยการออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเงื่อนไข ทั้งวงเงิน/ระยะเวลาการฝาก/ถอนเงิน การฝากเงินที่ผูกดอกเบี้ยร่วมกับบริการอื่นทั้งประกันชีวิต/บัตรเครดิต และสิทธิพิเศษอื่น โดยมีการเสนออัตราดอกเบี้ยสูงเพื่อดึงดูดใจลูกค้า

- **การแข่งขันด้านสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง** ได้แก่

- 1) **สินเชื่อรายย่อย** โดยเฉพาะสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งแข่งขันเข้มข้นทั้งด้านราคาและคุณภาพบริการ อาทิ คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0 นานถึง 7 เดือน หรืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่ำมากที่ประมาณร้อยละ 4 เพื่อหวังให้ลูกค้ามาใช้บริการอื่นเพิ่มขึ้นและบ่อยครั้งขึ้น การยกเว้นค่าประเมิน ค่าจดจำนอง รวมถึงค่าดำเนินการสินเชื่อ ส่วนบริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลก็แข่งขันรุนแรงเช่นเดียวกัน สะท้อนจากการเร่งออกโปรโมชั่นใหม่ๆ อาทิ ให้เงินคืนร้อยละ 1.0 ทุกยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร พร้อมนำเข้าบัญชีเงินฝากให้ดอกเบี้ยสูง ร้อยละ 2.25 ใช้คะแนนสะสมมาแลกกับสิทธิฝากเงินได้อัตราดอกเบี้ยสูงเป็นพิเศษถึงร้อยละ 8.50 การใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วและปลอดภัยในการใช้บัตรเครดิต และเพื่อใช้ซื้อ/ขายสินค้าออนไลน์รองรับตลาด e-Commerce
- 2) **สินเชื่อ SMEs** แข่งขันรุนแรง สะท้อนจากการโฆษณาและการจัดรายการส่งเสริมการขายผ่านสื่อโทรทัศน์มากขึ้น การให้วงเงินกู้สูง ไม่มีหลักประกัน การอนุมัติเร็วภายใน 2 วันทำการ การให้ลูกค้าสามารถเลือกชำระแต่ดอกเบี้ยหรือเงินต้นในช่วงแรก ระยะการคืนหนี้ยาวนาน พร้อมช่วยพัฒนารูปร่างผ่านการร่วมหาพันธมิตร ส่งเสริมองค์ความรู้ รวมทั้งสนับสนุน SME รุกตลาด e-Commerce และใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยในการบริหารจัดการธุรกิจ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- **การเร่งขยายจุดให้บริการ เครือข่ายสาขาและพันธมิตรต่างประเทศ รองรับ AEC** อาทิ การเพิ่มภาษาในเครื่อง ATM อีก 6 ภาษา ทั้ง จีน ญี่ปุ่น อารบิก เมียนมาร์ ลาว และเขมร เพิ่มจุดให้บริการเฉพาะคนต่างชาติในสาขา พร้อมพนักงานที่สื่อสารได้ ร่วมมือกับธนาคารญี่ปุ่น ธนาคารสวิสฯ และ Western Union ซึ่งเป็นบริษัทชั้นนำด้านการโอนเงินใหญ่เป็นอันดับ 1 ของโลก และธนาคารในอาเซียน เพื่อให้บริการทางการเงิน แลกเปลี่ยนองค์ความรู้ ประสบการณ์ ตลอดจนการพัฒนาบุคลากร และเพื่อเป็นสำนักงานตัวแทนหรือเปิดสาขาในต่างประเทศ

- **การชิงรางวัล** อาทิ แจกทอง รถยนต์ ทองเที่ยวต่างประเทศ เพื่อจูงใจให้ลูกค้า ฝาก/ถอน โอนเงิน ชำระค่าสินค้า/บริการ เติมน้ำมันมือถือ ผ่านเครื่อง ATM เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มากขึ้น

### แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2558

ผลการดำเนินงานโดยรวมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในปี 2558 คาดว่าจะกลับมาเร่งตัวขึ้น โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ การลงทุนภาครัฐโดยเฉพาะโครงการสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ที่จะกระตุ้นให้การลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นตาม การลงทุนเพื่อรองรับการเปิด AEC ในปี 2558 โดยเฉพาะในเขตเศรษฐกิจพิเศษ ที่ได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ และปริมาณการค้าชายแดนที่มีโอกาสขยายตัวสูง ตลอดจน Urbanization Trend ซึ่งจะเป็นโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ขยายเครือข่ายสาขา/ธุรกรรมการเงินไปยังต่างจังหวัดได้มากขึ้น แม้จะต้องเผชิญความท้าทายมากขึ้น ทั้งหนี้ภาคครัวเรือนที่ปรับตัวสูงขึ้น ภัยแล้งที่รุนแรง ความขัดแย้งทางการเมืองและความผันผวนของตลาดเงิน ตลาดทุน รวมทั้งความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ที่มีแนวโน้มสูงขึ้น แต่ความสามารถในการปรับตัวได้ดีของผู้ประกอบการธนาคาร และความพร้อมในเรื่องความมั่นคง ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และคุณภาพสินทรัพย์ที่ยังอยู่ในเกณฑ์ดี จะช่วยให้ผลประกอบการยังคงปรับตัวดีขึ้น โดยทิศทางสำคัญที่ธนาคารพาณิชย์จะมุ่งไปในปี 2558 ได้แก่

▪ **มุ่งสู่การสร้างรายได้มีโชดดอกเบี้ยมากขึ้น** โดยการเพิ่มคุณภาพ ประสิทธิภาพ ความสะดวกรวดเร็วและความปลอดภัย ในการให้บริการแก่ลูกค้ามากขึ้น เพื่อเพิ่มสัดส่วนรายได้มีโชดดอกเบี้ยให้สูงขึ้น และลดความเสี่ยงของธนาคาร โดยจะเน้นให้บริการที่มีรายได้ค่าธรรมเนียมและนายหน้าเพิ่มขึ้น อาทิ Wealth Management ที่ปรึกษาทางการเงินในการระดมทุน บัตรเครดิต/เดบิต ประกันชีวิต การโอน/ชำระเงิน และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ

▪ **มุ่งขยายฐานลูกค้าสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง** อาทิ SMEs และรายย่อย ขณะที่ฐานลูกค้ารายใหญ่ก็รักษาไว้เพื่อต่อยอดสู่การใช้บริการอื่น และเพื่อขยายฐานห่วงโซ่ของการผลิต (Supply Chain) ให้ครอบคลุมไปถึงคู่ค้า ลูกค้า ผู้บริโภค และบุคลากรของลูกค้าทั้งหมด

▪ **มุ่งให้บริการลูกค้าทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ** ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินครบวงจรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มในทุกด้าน แบบ One Stop Service พร้อมทั้งติดตาม ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ช่วยเหลือและสนับสนุนให้ลูกค้าแข็งแกร่งขึ้น ทั้งจัดการอบรมสัมมนาเพื่อแบ่งปันข้อมูล ประสบการณ์ และให้คำปรึกษา ตลอดจนแนะนำเกี่ยวกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ และช่วยสานสัมพันธ์หรือจับคู่พันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้ลูกค้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

▪ **มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนอง New Mega Trend** อาทิ Aging Society, Creative Economy, Green Economy, Digital Economy และ Social Enterprise เช่น ผลิตภัณฑ์เงินออมสำหรับผู้สูงอายุ บริการ Internet Banking และการให้บริการผ่านสมาร์ทโฟนและแท็บเล็ต ที่สะดวก รวดเร็ว ต้นทุนต่ำ ลดการเดินทาง และลดการใช้กระดาษ เป็นต้น

▪ **มุ่งสู่ AEC และ ASEAN+3** (จีน ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้) ในการให้บริการลูกค้าไทยและต่างชาติทั้งในประเทศไทย และในภูมิภาคเอเชีย ซึ่งจะเป็นกลุ่มเศรษฐกิจที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 5 ของโลก ด้วยสัดส่วนถึงร้อยละ 25 ของ GDP โลก

**สำหรับการแข่งขันในปี 2558** ยังคงเข้มข้น จากปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

▪ ธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ จะเข้ามามีบทบาทและช่วงชิงส่วนแบ่งการตลาดมากขึ้น โดยเฉพาะธนาคารที่ได้ผู้บริหารมืออาชีพใหม่ที่มีความเชี่ยวชาญด้านงานธนาคารพาณิชย์เข้ามาบริหารงาน

▪ การเปิด AEC ในปี 2558 จะส่งผลให้การแข่งขันในภูมิภาครุนแรงขึ้น โดยเฉพาะจังหวัดหัวเมืองใหญ่และตามตะเข็บชายแดน โดยธนาคารที่มีศักยภาพและปรับตัวได้ดีจะมีโอกาสเพิ่มสัดส่วนรายได้จากต่างประเทศให้สูงขึ้น

▪ การรุกคืบของธนาคารที่ร่วมทุนกับต่างชาติ ซึ่งจะช่วงชิงฐานลูกค้าบริษัทข้ามชาติ และลูกค้า SMEs ที่มีต่างชาติร่วมทุน รวมทั้งลูกค้าบุคคลชาวต่างชาติ จะกดดันให้การแข่งขันรุนแรงขึ้น

▪ การกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเดียวกัน ทำให้แข่งขันรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะกลุ่ม SMEs ที่ธนาคารหลายแห่งวางเป้าหมายลูกค้ากลุ่มนี้ เพราะมีศักยภาพฟื้นตัวดีตามเศรษฐกิจ รัฐบาลให้การสนับสนุน และเป็นกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูงกับธนาคาร และกลุ่ม Retail Bank โดยเฉพาะบริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต ATM ธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ การโอน/เรียกเก็บเงิน และ ประกันชีวิต เนื่องจากเป็นธุรกรรมที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวัน และเป็นแหล่งรายได้ค่าธรรมเนียมที่สำคัญของธนาคาร

▪ **ศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร**

ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพในการแข่งขันอยู่ในระดับชั้นนำ ของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ สะท้อนจากฐานะทางการเงิน และผลประกอบการของธนาคารที่แข็งแกร่ง โดยปัจจัยที่สนับสนุนศักยภาพของธนาคาร ได้แก่

▪ **มีส่วนแบ่งการตลาดในระดับสูง** ของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ (หลังหักค่าเผื่อฯ) และเงินฝากที่ อยู่ในอันดับ 1 จำนวนสาขาอยู่ในอันดับ 2

▪ **มีฐานลูกค้าขนาดใหญ่** มากกว่า 10 ล้านราย โดยธนาคารครองส่วนแบ่งการตลาดลูกค้ากลุ่มข้าราชการ และรัฐวิสาหกิจสูงสุด ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีกำลังซื้อเพิ่มขึ้น และมีโอกาสที่จะต่อยอดธุรกิจได้มาก ขณะเดียวกัน ฐานลูกค้าภาคเอกชน ก็มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

▪ **มีเครือข่ายบริการและสาขาที่ครอบคลุมทุกพื้นที่** โดยมีสาขาในประเทศ 1,196 สาขา และต่างประเทศ 9 สาขา (รวมสำนักงานตัวแทน 1 แห่ง) โดยเฉพาะสาขาในภูมิภาคสูงสุดในระบบถึง 904 แห่ง คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดที่ร้อยละ 18.75 ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีฐานลูกค้ารายย่อยในภูมิภาคสูงสุด ขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดสาขารวม อยู่ใน

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

อันดับ 2 ที่ร้อยละ 17.12 อีกทั้งยังมีสาขาที่เปิดให้บริการทุกวันในทุกจังหวัด รวมทั้งสิ้น 287 สาขา และสาขาเคลื่อนที่ (KTB Mobile Banking) รวม 84 คัน รวมทั้งบูธแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 106 แห่ง

▪ **มีช่องทางให้บริการที่หลากหลายครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม** รวมทั้งยังให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง เช่น บริการ KTB netbank, KTB Corporate Online เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารกรุงไทยยังเป็นธนาคารแรกที่เปิดช่องทางเฉพาะเพื่อบริการลูกค้าผู้สูงอายุ หรือลูกค้าที่บกพร่องทางร่างกายด้วย

▪ **ยกระดับและเพิ่มคุณค่าในผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง** เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าทุกกลุ่ม ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลด้านผลิตภัณฑ์และบริการเป็นเครื่องยืนยันความสำเร็จ อาทิ รางวัลบริการภาครัฐแห่งชาติประจำปี 2557 ประเภทรางวัลนวัตกรรมการบริการที่เป็นเลิศ ระดับดี จากบริการ Pay / Receive With Mobile By KTB Netbank รางวัล “STP Award 2013” สำหรับบริการด้าน Trade Finance เช่น บริการส่งคำสั่งการจ่ายเงินไปต่างประเทศได้อย่างถูกต้องแม่นยำ ทำให้เงินโอนเข้าบัญชีลูกค้าผู้รับเงินในต่างประเทศได้ทันที

▪ **มีการปรับปรุงและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง** ทั้งการปรับโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับปัจจัยแวดล้อมการแข่งขัน การทำโครงการ KTB Transformation เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานและการพัฒนาพนักงาน การกำหนดแผนยุทธศาสตร์ 7 ปี “3 Summits” เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารในระดับ Top tier

▪ **มีพันธมิตรและเครือข่ายธุรกิจที่แข็งแกร่ง** เพื่อให้เข้าถึงลูกค้าได้หลากหลาย และให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งบริการด้านประกันชีวิต ประกันวินาศภัย ลิขสิทธิ์ บริหารจัดการกองทุนรวม ที่ปรึกษาการลงทุน บัตรเครดิต การโอนเงินและชำระเงิน โดยในปี 2557 ได้ร่วมมือกับเวสเทิร์น ยูเนียน ประจําภาคพื้นเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และโอเชียเนีย ให้บริการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศ ผ่านกว่า 500,000 จุดบริการ ใน 200 ประเทศ ทั่วโลก และร่วมกับ Kanbawza Bank ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ที่สุดในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ให้บริการ ASEAN Payment Gateway โอนเงินไปยังสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ผ่านเคาน์เตอร์สาขาและเครื่อง ATM ธนาคารกรุงไทย ทั่วประเทศ รวมทั้งร่วมมือกับสำนักงานประกันสังคมในการให้บริการจ่ายเงินประโยชน์ทดแทนกองทุนประกันสังคมแก่ผู้ประกันตนทุกกรณีทั่วประเทศ จำนวนมากกว่า 130,000 คน

▪ **เป็นผู้นำตลาดในด้านต่าง ๆ** ทั้งการริเริ่มบริการใหม่ ๆ ที่สร้างโอกาสในการเพิ่มรายได้และเป็นผู้นำในด้านต่าง ๆ อาทิ เป็นธนาคารแรกและธนาคารเดียวที่ร่วมกับ บมจ.ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) หรือ TFEX เปิดให้บริการพิเศษ “บริการดอลลาร์ล่วงหน้าแลกดอลลาร์จริง” โดยผู้ลงทุนที่ซื้อขายดอลลาร์ล่วงหน้ากับ TFEX สามารถนำอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญา USD Futures มาแลกเงินดอลลาร์สหรัฐจริงได้ ทำให้ผู้ที่ต้องการใช้ดอลลาร์สามารถบริหารความเสี่ยงได้ตามต้องการ

▪ **มีกิจกรรมการตลาดที่หลากหลาย** รวมทั้งการอบรมสัมมนาที่สร้างสีสันและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อาทิ จัดสัมมนา “KTB Precious Plus สุขภาพดี วิถีธรรมชาติ” สำหรับลูกค้า KTB Precious Plus จัดงานสัมมนา “สูตรลับรวยเร่งรัดธุรกิจร้านอาหาร” สำหรับลูกค้า SMEs กลุ่มธุรกิจร้านอาหาร จัดกิจกรรม “KTB รูดกระจุย ตะลุยแชมป์” ซึ่งรางวัลท่องเที่ยวต่างประเทศ สำหรับผู้ใช้บริการบัตร KTB VISA Debit

---

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- **มี Brand ที่แข็งแกร่ง**และได้รับรางวัลเป็นที่ยอมรับทั้งในระดับประเทศและสากล อาทิ รางวัล Bank of the Year in Thailand 2014 จากนิตยสาร The Banker และติดอันดับแบรนด์ธนาคารทรงคุณค่าโลก จากบริษัทที่ปรึกษา Brand Finance ในประเทศอังกฤษ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

**ตารางเปรียบเทียบ สินทรัพย์ สินเชื่อ เงินฝาก และสาขา  
ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557**

ธนาคาร	สินทรัพย์		สินเชื่อ		เงินฝาก		สาขา	
	จำนวน	ส่วนแบ่งตลาด (ลป.) (ร้อยละ)	จำนวน	ส่วนแบ่งตลาด (ลป.) (ร้อยละ)	จำนวน	ส่วนแบ่งตลาด (ลป.) (ร้อยละ)	จำนวน	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1.ธนาคารกรุงไทย	2,727,150	18.43	1,832,164	18.40	2,152,553	19.69	1,196	17.12
2.ธนาคารกรุงเทพ	2,647,910	17.90	1,640,896	16.47	1,992,588	18.23	1,115	15.96
3.ธนาคารไทยพาณิชย์	2,522,810	17.05	1,711,327	17.18	1,890,388	17.30	1,197	17.13
4.ธนาคารกสิกรไทย	2,136,638	14.44	1,460,424	14.66	1,632,227	14.93	1,126	16.12
<b>รวมธนาคารขนาดใหญ่</b>	<b>10,034,508</b>	<b>67.82</b>	<b>6,644,811</b>	<b>66.71</b>	<b>7,667,756</b>	<b>70.15</b>	<b>4,634</b>	<b>66.33</b>
1.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,128,898	7.63	869,829	8.73	843,748	7.72	616	8.82
2.ธนาคารธนชาต	967,216	6.54	694,183	6.97	699,735	6.40	617	8.83
3.ธนาคารทหารไทย	809,551	5.47	501,983	5.04	571,720	5.23	460	6.59
<b>รวมธนาคารขนาดกลาง</b>	<b>2,905,665</b>	<b>19.64</b>	<b>2,065,995</b>	<b>20.74</b>	<b>2,115,203</b>	<b>19.35</b>	<b>1,693</b>	<b>24.24</b>
1.ธนาคารยูโอบี	397,843	2.69	258,221	2.59	268,683	2.46	154	2.20
2.ธนาคารทีสโก้	305,886	2.07	251,661	2.53	206,391	1.89	56	0.80
3.ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย	273,446	1.85	182,655	1.83	184,106	1.69	146	2.09
4.ธนาคารเกียรตินาคิน	227,361	1.54	177,178	1.78	132,422	1.21	86	1.23
5.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย)	225,181	1.52	94,879	0.95	99,908	0.91	26	0.37
6.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	164,818	1.11	113,944	1.15	123,662	1.13	117	1.68
7.ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	157,190	1.06	102,553	1.03	90,029	0.83	20	0.29
8. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	55,775	0.38	30,618	0.31	9,005	0.08	3	0.04
9.ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	28,257	0.19	22,207	0.22	24,152	0.22	46	0.66
10.ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์	18,773	0.13	16,205	0.16	8,787	0.08	5	0.07
<b>รวมธนาคารขนาดเล็ก</b>	<b>1,854,530</b>	<b>12.54</b>	<b>1,250,121</b>	<b>12.55</b>	<b>1,147,145</b>	<b>10.50</b>	<b>659</b>	<b>9.43</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>14,794,703</b>	<b>100.00</b>	<b>9,960,927</b>	<b>100.00</b>	<b>10,930,104</b>	<b>100.00</b>	<b>6,986</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: ธ.พ. 1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย

- หมายเหตุ: 1. ธ.พ.ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 10  
 2. ธ.พ.ขนาดกลาง ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ตั้งแต่ร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10  
 3. ธ.พ.ขนาดเล็ก ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์น้อยกว่าร้อยละ 3

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

■ **เครือข่ายการให้บริการ**

ตารางแสดงเครือข่ายการให้บริการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 แบ่งตามภูมิภาค

หน่วย : แห่ง

	จำนวนทั้งสิ้น	กรุงเทพและปริมณฑล	ต่างจังหวัด
■ เครื่อง ATM*	8,986	2,976	6,010
■ สาขาในประเทศ	1,196	292	904
■ สำนักงานธุรกิจ	63	20	43
■ ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ	22	15	7
■ จุดบริการแลกเปลี่ยนเงิน	106	37	69

\*รวมการให้บริการผ่าน KTB on the move จำนวน 84 คัน

## 2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และหรือบริการ

### 2.4.1 แหล่งที่มาของเงินทุน และการให้กู้ยืม

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย เงินรับฝาก ร้อยละ 78.55 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และการกู้ยืมระหว่างธนาคาร โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารลดลง เนื่องจากการครบกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ธนาคารได้ไถ่ถอนไปในปี 2557 รวมจำนวน 34,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 700 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว

ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 69.29 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 9.57 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 16.67 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

■ **แหล่งที่มาของเงินทุน และการให้กู้ยืมที่สำคัญ**

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด ปี 2557 / 2556
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,151,641	78.55	1,883,781	75.15	1,666,961	73.87	14.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	162,015	5.91	200,989	8.02	192,011	8.51	(19.39)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	104,583	3.82	133,001	5.30	146,636	6.50	(21.37)
อื่นๆ	88,985	3.25	82,972	3.31	68,034	3.02	7.25
รวมส่วนของเจ้าของ	232,142	8.47	206,090	8.22	182,848	8.10	12.64
รวม	2,739,366	100.00	2,506,833	100.00	2,256,490	100.00	9.28



สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่ เหลือของสัญญา งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด ปี 2557 / 2556
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ							
- ไม่เกิน 1 ปี	614,005	32.31	544,648	31.75	448,358	29.14	12.73
- มากกว่า 1 ปี	1,286,762	67.70	1,171,031	68.26	1,090,548	70.87	9.88
หัก รายได้รอตัดบัญชี	120	0.01	175	0.01	220	0.01	
รวมเงินให้สินเชื่อ *	1,900,647	100.00	1,715,504	100.00	1,538,686	100.00	10.79
เงินรับฝาก							
- ไม่เกิน 1 ปี	1,766,940	82.09	1,740,760	92.38	1,471,255	88.24	1.50
- มากกว่า 1 ปี	385,613	17.91	143,502	7.62	196,119	11.76	168.72
รวมเงินรับฝาก	2,152,553	100.00	1,884,262	100.00	1,667,374	100.00	14.24

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

โดยปกติแล้ว ธนาคารมีการใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่แก่ธุรกรรมการให้สินเชื่อ และมีแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินฝาก ทั้งนี้ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ร้อยละ 67.70 มีระยะเวลาที่เหลือของสัญญา มากกว่า 1 ปี ในขณะที่ เงินรับฝาก ร้อยละ 82.09 มีระยะเวลาที่เหลือของสัญญาไม่เกิน 1 ปี เนื่องจากธนาคารมีการให้บริการเงินฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน ซึ่งไม่มีอายุของเงินฝากและถือเป็นเงินฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี โดยถือเป็นเหตุการณ์ปกติของธุรกิจธนาคารโดยรวม

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาแนวโน้มสภาพคล่องจากประมาณการฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และประเมินความเสี่ยงจากอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อดูความเพียงพอของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่สำรองรับความต้องการใช้เงินทุนในระยะสั้นของธนาคาร ตลอดจนรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

## 2.5 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

### 2.5.1 นโยบายการให้สินเชื่อ

ธนาคารกำหนดนโยบายสินเชื่อไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานในการให้สินเชื่อ รวมถึงกำหนดให้ทบทวนนโยบายสินเชื่ออย่างน้อยปีละครั้ง และในกรณีมีเหตุควรแก้ไข เพื่อปรับปรุงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกระบวนการบริหารสินเชื่อ รวมถึงการสนับสนุนกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจของธนาคาร การกำหนดนโยบายสินเชื่อของธนาคารคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ มีการปรับปรุงอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้เหมาะสมกับกระบวนการสินเชื่อ เครื่องมือและกลุ่มของลูกค้า โดยกำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

นโยบายสินเชื่อประกอบด้วย 3 ส่วนหลัก ดังนี้

1. การวางแผนสินเชื่อ (Portfolio Planning) เป็นขั้นตอนการวิเคราะห์การให้สินเชื่อโดยรวม และวางแผนกำหนดกลุ่มเป้าหมาย การกระจายความเสี่ยงด้านสินเชื่อของแต่ละอุตสาหกรรม กำหนดพื้นที่เป้าหมาย และเขตการให้สินเชื่อ เพื่อให้สายงานอำนวยการสินเชื่อำนโยบายดังกล่าวไปวางแผนและกำหนดกลยุทธ์สินเชื่อที่อยู่ในความรับผิดชอบ
2. การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ (Portfolio Acquisition) เป็นขั้นตอนการกำหนดนโยบายการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ประกอบด้วย หลักการให้สินเชื่อ เครื่องมือที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ นโยบายการกำหนดราคา หลักเกณฑ์การพิจารณาเงินสินเชื่อ ระยะเวลาชำระหนี้คืน และหลักประกัน
3. การติดตามดูแลสินเชื่อ (Portfolio Maintenance) เป็นขั้นตอนการกำหนดนโยบายการติดตามดูแลสินเชื่อ และการรายงานความเสี่ยง ประกอบด้วย แนวทางการติดตามดูแลสินเชื่อหลังการอนุมัติ แนวทางการติดตามลูกค้าในเชิงป้องกัน การเร่งรัดและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การสอบทานสินเชื่อ การประเมินผล การดำเนินงาน และการรายงาน

### 2.5.2 การพิจารณาหลักประกันสินเชื่อ

การให้สินเชื่อของธนาคารโดยทั่วไปจะต้องมีหลักประกัน เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อสังหาริมทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน เครื่องจักรจดทะเบียน สิทธิการเช่าที่ดินหรืออาคาร และสินค้าในคลังสินค้าของลูกค้าหรือบุคคลอื่น เป็นต้น ซึ่งธนาคารจะพิจารณาหลักประกันที่มีความมั่นคง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือเปลี่ยนมือได้เร็ว โดยปกติธนาคารจะมีสิทธิในหลักประกันเป็นลำดับแรก ยกเว้นในกรณีที่จำเป็นจริง ๆ เท่านั้น จึงจะเป็นผู้รับประโยชน์ในหลักประกันร่วมกับเจ้าหนี้รายอื่น หรือมีสิทธิในหลักประกันในลำดับรองจากเจ้าหนี้รายอื่น

กรณีการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อม หรือการให้สินเชื่อแก่บริษัทในเครือของลูกค้า ธนาคารจะเจรจาให้บริษัทแม่ของลูกค้าค้ำประกันเงินกู้ และขอให้มีการค้ำประกันจากบุคคลที่เกี่ยวข้อง ส่วนเงินกู้ไม่มีหลักประกัน ส่วนใหญ่จะเป็นเงินกู้ระยะสั้นที่ให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีฐานะทางการเงินดี มีกระแสเงินสดที่เพียงพอชำระหนี้ มีการตรวจสอบรับรองงบการเงินจากผู้ตรวจสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ หรือเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเงินกู้ที่ให้แก่บริษัทข้ามชาติที่ประกอบธุรกิจในประเทศที่ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าน่าเชื่อถือ หน่วยงานของรัฐ และสถาบันการเงินอื่นในตลาดเงิน

ธนาคารกำหนดให้ผู้กู้ใช้สินทรัพย์ที่เป็นสถานประกอบการเป็นหลักประกันสินเชื่อ ส่วนการให้สินเชื่อโครงการจะค้ำประกันด้วยสินทรัพย์ของโครงการ ในการประเมินราคาหลักประกันธนาคารจะใช้ทั้งผู้ประเมินราคาอิสระจากภายนอก ซึ่งอยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพนักงานของธนาคาร ซึ่งมีความรู้ความชำนาญ เพื่อให้การประเมินราคาเป็นไปอย่างถูกต้องตามมาตรฐานวิชาชีพ โดยธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

**2.5.3 นโยบายการควบคุมดูแล การอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามลูกหนี้**

ธนาคารมีการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับลูกค้าแต่ละราย และวงเงินสูงสุดสำหรับอุตสาหกรรมแต่ละประเภท เพื่อมิให้เกิดการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ กำหนดพื้นที่เป้าหมายและประเภทธุรกิจเป้าหมาย เพื่อให้การขยายสินเชื่อของธนาคารมีทิศทางที่ชัดเจนและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อแก่บุคคล และ/หรือกิจการที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคาร

**1. หลักการการให้สินเชื่อและเครื่องมือที่ใช้ในการอนุมัติ**

การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ตามหลักการให้สินเชื่อ ได้แก่ วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ แหล่งเงินที่ผู้ขอสินเชื่อจะนำมาชำระหนี้คืน ซึ่งจะต้องมีการตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อจากหลายปัจจัย รวมทั้งปัจจัยเสี่ยงที่จะทำให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืน ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อเป็นผู้ประกอบการหรือนิติบุคคล ธนาคารจะวิเคราะห์สถานะและความสามารถทางธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อ อาทิ การประเมินผู้บริหารหรือตัวบุคคล การประเมินแนวโน้มอุตสาหกรรมและศักยภาพทางการตลาดและการวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งกำหนดหลักประกันและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยง

การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกครั้งจะต้องใช้เครื่องมือที่ธนาคารกำหนด โดยเครื่องมือที่ใช้จะขึ้นอยู่กับขนาดลูกค้าและกระบวนการสินเชื่อ โดยกลุ่มลูกค้าสินเชื่ออุปโภคบริโภค สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีความซับซ้อนในธุรกิจไม่มาก จะใช้เครื่องมือที่เรียกว่า Credit Scoring รวมทั้งการให้สินเชื่อในรูปของ product program ส่วนการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางที่มีวงเงินสินเชื่อจำนวนสูง ธนาคารกำหนดให้การพิจารณาสินเชื่อที่มีการ check and balance และมีการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้า (Credit Risk Rating) ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ และการกำหนดราคา โดยการกำหนดราคาจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่สะท้อนความเสี่ยง (Risk Adjusted Return On Capital: RAROC )

**2. อำนาจอนุมัติ**

การใช้อำนาจอนุมัติสินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กลุ่มลูกค้าที่ใช้เครื่องมือ credit scoring จะอนุมัติโดยบุคคลที่มีประสบการณ์ มีความรู้ความสามารถด้านการพิจารณาสินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายใหญ่ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความซับซ้อนในธุรกิจ การพิจารณายังคงใช้ดุลยพินิจและประสบการณ์ในการอนุมัติจึงอยู่ในรูปของคณะกรรมการสินเชื่อ โดยอำนาจอนุมัติกำหนดตามระดับความเสี่ยง (Credit Rating) ของลูกค้าและขนาดวงเงินรวมของลูกค้า ซึ่งธนาคารได้มุ่งเน้นกระบวนการจัดทำ Credit Rating ให้มีคุณภาพ เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและ Total Exposure ของลูกค้าและกลุ่มลูกค้าให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ การพิจารณาสินเชื่อบางประเภทหรือการทำธุรกรรมสินเชื่อบางประเภทที่มีความเสี่ยงต่ำ อำนาจอนุมัติจะเป็นอำนาจของบุคคล

**3. การติดตามลูกหนี้**

ธนาคารกำหนดให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อออกเยี่ยมเยียนลูกค้าที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อไปแล้วอย่างสม่ำเสมอ เพื่อติดตามการใช้จ่ายเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไข รวมทั้งติดตามความก้าวหน้าของกิจการและความเป็นอยู่ของลูกค้า นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการติดตามลูกค้าในเชิงป้องกัน โดยให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อติดตามสัญญาณเตือนล่วงหน้าเกี่ยวกับคุณภาพสินเชื่อ

**ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ**

ของลูกค้า ติดตามและทบทวนงบการเงิน แผนธุรกิจ และทบทวน Credit Rating ของลูกค้า โดยกำหนดให้ทบทวน Credit Rating อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีภาวะการณที่เกิดความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้หรือการบริหารจัดการของลูกค้า ตลอดจนการประเมินมูลค่าหลักประกันและการประกันภัยให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบันเสมอ

เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะติดตามดูแลลูกค้ารายย่อย จากพฤติกรรมการใช้วงเงิน และพฤติกรรมการชำระหนี้ จากรายงานต่าง ๆ เพื่อควบคุมสินเชื่อใหม่มิให้เป็น NPL นอกจากธนาคารได้พัฒนาระบบงานในโครงการเร่งลดปริมาณ NPL ขึ้น ซึ่งหากพบสัญญาณบ่งชี้ว่าลูกหนี้รายใดเริ่มมีปัญหา (Watch List) แม้จะยังไม่มีอาการค้างชำระ เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะต้องดูแลใกล้ชิดทันทีเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPL และหากลูกค้ารายใดเป็น NPL แล้ว ธนาคารได้กำหนดมาตรการให้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย เพื่อให้สามารถลด NPL ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

**นโยบายการจัดชั้นสินเชื่อ****1. แนวทางการจัดชั้นสินเชื่อ**

ธนาคารได้ดำเนินการจัดชั้นสินเชื่อ และกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับมีระบบการสอบทานสินเชื่อตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้มีการสอบทาน/ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเป็นรายไตรมาส

**2. หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินเชื่อ**

ธนาคารมีนโยบายการจัดชั้นสินเชื่อ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยมีสาระสำคัญของการจัดชั้นสินเชื่อ ในการกำหนดให้ธนาคาร จัดชั้นสินเชื่อ ออกเป็น 6 ระดับ และกำหนดการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นสินเชื่อ หลักเกณฑ์ดังกล่าวกำหนดว่า สินเชื่อคุณภาพดีจะถูกแบ่งออกเป็น สินเชื่อจัดชั้นปกติ (Normal) และสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mentioned) กล่าวคือ

**สินเชื่อจัดชั้นปกติ** คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิมนัดชำระหนี้ และไม่น่าจะทำให้ธนาคารต้องรับภาระขาดทุน

**สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ** คือ สินเชื่อที่มีสิ่งบ่งชี้ถึงปัญหาว่าหากไม่แก้ไขให้ถูกต้องอาจมีผลกระทบต่อความสามารถของผู้กู้ในการชำระหนี้ได้ โดยปกติแล้วสินเชื่อนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระจะถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ

**สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)**

**สินเชื่อด้วยคุณภาพ** จะถูกแบ่งเป็น 4 ระดับดังต่อไปนี้ คือ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ โดยการจัดชั้นดังกล่าวขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่สินเชื่อนั้นค้างชำระ และข้อพิจารณาอื่นเกี่ยวกับคุณภาพของสินเชื่อ เช่น โอกาสทางธุรกิจของผู้กู้

**สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน** คือ สินเชื่อที่มีความเป็นไปได้ที่ธนาคารจะต้องรับภาระขาดทุนหากปัญหาที่มีอยู่นั้นไม่ได้รับการแก้ไขอย่างถูกต้อง และมีความไม่แน่นอนบางประการเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ผู้กู้ ทั้งนี้ สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระจะถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

**สินเชื่อจัดชั้นสงสัย** คือ สินเชื่อที่มีการด้อยค่ามากกว่าสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน และไม่น่าจะชำระคืนได้เต็มจำนวน ทั้งนี้ สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือมีคุณสมบัติอื่นๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจะถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อจัดชั้นสงสัย

**สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย** คือ สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกิน 1 ปีขึ้นไปนับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือมีคุณสมบัติอื่นๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจะถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย

**สินเชื่อจัดชั้นสูญเสีย** คือ สินเชื่อที่มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่บ่งชี้ได้ว่าการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจะไม่เกิดขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความหมายของคำว่า เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) หมายถึงเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

สำหรับ ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระหนี้ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ในระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ดำเนินการ ดังนี้

1. ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญเสีย หรือสงสัย ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน
2. ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้คงจัดชั้นเช่นเดิม

ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้นำระยะเวลาการค้างชำระรวมกับระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วพิจารณาจัดชั้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นเพื่อการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป

สำหรับลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ธนาคารสามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันทีโดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(ก) ลูกหนี้ที่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Market Interest Rate) โดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ย แต่อาจมีช่วงปลอดชำระเงินต้นได้

(ข) ลูกหนี้ที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งได้มีการตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือได้มีการกันเงินสำรองในอัตราดังกล่าวครบถ้วนแล้ว โดยหนี้

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ส่วนที่เหลือนี้ได้มีการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีหลักฐานประกอบจนเชื่อได้แน่นอนว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(ค) ลูกหนี้ในลักษณะ Loan Syndication หรือมีเจ้าหนี้หลายราย ซึ่งบรรดาเจ้าหนี้ได้ตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกันได้ และสามารถแสดงหลักฐานการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีความเป็นไปได้แน่นอนที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(ง) กรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้ ต่อมาได้มีการตกลงทำสัญญาประนีประนอมยอมความและศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องแล้ว และกรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยการล้มละลาย และศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนีประนอมหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว

กรณีที่ธนาคารได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันทีโดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เห็นว่ามิใช่ข้อผิดพลาดในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้มีการแก้ไข หรือให้ธนาคารหาผู้เชี่ยวชาญอิสระมาประเมินหรือทบทวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือสั่งการให้เปลี่ยนแปลงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ในแต่ละรายได้

### 2.5.4 นโยบายการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การกันเงินสำรอง

ธนาคารมีนโยบายการกันเงินสำรองให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และอาจจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเพื่อความมั่นคงของธนาคาร และครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดให้ทำการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าจำนวนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

1. เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
2. เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไป หมายถึง เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมนอกเหนือจากเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking) ดังนี้

2.1 เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไปเฉพาะราย หมายถึง เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กันเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้บางรายที่มีแนวโน้มจะเป็น NPLs ในอนาคต หรือลูกหนี้ที่มีโอกาสจะเสียหายมากกว่าเงินสำรองที่ธนาคารกันตามหลักเกณฑ์ปกติ เช่น มีหลักประกันเป็นเครื่องจักรซึ่งมีโอกาสจะเสื่อมค่าได้รวดเร็ว หรือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจชะลอตัว และการแข็งค่าของเงินบาท

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2.2 เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั่วไปโดยรวม หมายถึง เงินสำรองที่ธนาคารกันเป็นภาพรวมไม่เจาะจงรายใดรายหนึ่ง รวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่ได้เป็น NPLs แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ โดยไม่นับรวมลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ หรือภัยธรรมชาติที่รุนแรง และไม่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือบ่อยครั้ง โดยจะทยอยกันเงินสำรอง เพื่อให้อัตราส่วนเงินสำรองทั้งสิ้นต่อเงินสำรองตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยใกล้เคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

**การกันเงินสำรอง**

ธนาคารจะต้องกันเงินสำรองโดยคำนวณตามอัตราร้อยละของราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- |                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| (1) สินเชื่อจัดชั้นปกติ              | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1   |
| (2) สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2   |
| (3) สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน    | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 |
| (4) สินเชื่อจัดชั้นสงสัย             | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 |
| (5) สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ        | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 |

ทั้งนี้ ธนาคารสามารถนำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง โดยธนาคารเลือกที่จะนำหลักประกันมาหักออกจากบัญชีใดของลูกหนี้ก่อนก็ได้ มูลค่าของหลักประกันที่นำมาหักได้จะต้องไม่สูงเกินกว่าวงเงินที่ระบุในสัญญาจำนำ สัญญาจำนอง สัญญาค้ำประกัน หรือสัญญาหลักประกันอื่นแล้วแต่กรณี ประเภทของหลักประกัน มูลค่าที่จะนำมาหักได้ รวมทั้งความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันแต่ละประเภท เป็นไปตามประเภทของหลักประกันและมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**การกันเงินสำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard – IAS) ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน**

ธนาคารกันเงินสำรองลูกหนี้ NPLs ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน หรือมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**2.5.5 นโยบาย/เงื่อนไขการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย**

นโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารนั้น กำหนดให้รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยต้องคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ทุกรายนับจากวันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยแล้วแต่อย่างใดจะถึงก่อน จะรับรู้รายได้เฉพาะที่ได้รับจริง

**2.5.6 นโยบายในการควบคุม NPL ของธนาคาร**

**1. นโยบายโดยรวมของธนาคารในการควบคุม NPL**



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกำหนดเป้าหมายให้หน่วยงานสินเชื่อดูแลป้องกันลูกค้าทุกรายเพื่อมิให้เกิดเป็นหนี้ NPLs เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลด NPLs / เงินให้สินเชื่อรวม ธนาคารจึงได้จัดทำแผนการดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ดังนี้

## 1. การป้องกันการเกิด NPLs

- 1.1 มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการ NPL ( NPL Management Project : NPLM) เพื่อให้การบริหารจัดการ NPL ของธนาคารมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และบรรลุเป้าหมายตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากสายงานต่างๆ
- 1.2 พัฒนาเครื่องมือช่วยในการวิเคราะห์สินเชื่อ
- 1.3 ปรับปรุงกระบวนการดูแลพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร
- 1.4 ดำเนินการทบทวนเพดานความเสี่ยงสำหรับอุตสาหกรรมแต่ละประเภท
- 1.5 เพิ่มคุณภาพการกลั่นกรองสินเชื่อโดยการจัดทำ Model ของอุตสาหกรรมหลักให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน
- 1.6 เพิ่มคุณภาพการกลั่นกรองสินเชื่อโดยการจัดทำ Review Report Guideline
- 1.7 คัดกรองลูกหนี้หรืออุตสาหกรรมที่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าจะมีปัญหา และตั้งทีมงานในสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สินเข้าไปเป็นที่ปรึกษาและร่วมแก้ไขปัญหาลูกหนี้ก่อนที่จะเป็น NPL

## 2 ขยายลูกหนี้ให้สถาบันการเงินอื่น โดยพิจารณาตามความเหมาะสม

## 3 การสรรหาและพัฒนาพนักงานเพื่อดำเนินการลด NPLs

- 3.1 การสรรหาพนักงานที่เหมาะสมและเพียงพอ
- 3.2 การจัดฝึกอบรมความรู้ด้านสินเชื่อ ด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้านกฎหมายและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่ให้กับพนักงาน
- 3.3 การทำโครงการคลังความรู้ (Knowledge Management) ที่เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้านกฎหมาย ด้านการควบคุมดูแลลูกหนี้หลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## 4 การ Write Off หนี้ NPLs

## 2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อแก้ไขลูกหนี้ NPLs โดยยึดถือแนวนโยบายการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นสำคัญ โดยมุ่งทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ทุกราย รวมทั้งรายที่ดำเนินคดีแล้วไม่ว่าจะอยู่ในขั้นตอนใด โดยเร่งเจรจากับลูกหนี้ทุกราย ทุกสถานะ ทุกขั้นตอนและทุกกระบวนการเพื่อให้ได้ข้อยุติ มุ่งเน้นแนวทางการฟื้นฟูและให้โอกาสลูกค้าสามารถกลับมาเป็นลูกค้าปกติได้ในที่สุดหรือกรณีที่ไม่สามารถฟื้นฟูลูกค้าได้ ธนาคารได้มุ่งเน้นให้ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนโดยเร็วที่สุด เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินกิจการต่อไปทั้งของลูกหนี้และของธนาคาร ป้องกันการเกิด NPL Re-Entry โดยการควบคุมและติดตามลูกหนี้ให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขให้ถูกต้อง ครบถ้วนภายหลังการอนุมัติปรับโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิด

## ▪ กลยุทธ์

1. เร่งเจรจากับลูกหนี้ทุกรายให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว เพื่อกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2. ป้องกันการเกิด NPL Re-Entry โดยการควบคุมและติดตามลูกหนี้ให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขให้ถูกต้องครบถ้วน ภายหลังการอนุมัติปรับโครงสร้างหนี้
3. ดำเนินคดีควบคู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ โดยติดตามการดำเนินคดีลูกหนี้ทุกราย เพื่อให้คดีถึงที่สุดโดยเร็ว ขณะเดียวกันก็เร่งเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ได้ข้อยุติควบคู่กันไปด้วย
4. ประเมินผลความคืบหน้าของผลงานโดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นประจำทุกเดือน
5. เร่งดำเนินการทางศาลกับลูกหนี้รายที่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ จนถึงขั้นบังคับคดี ขายทอดตลาด และทำการสืบทรัพย์อื่นๆ ของลูกหนี้ และผู้ค้ำประกัน โดยไม่ต้องรอให้ขายทอดตลาดทรัพย์จำนองเสร็จสิ้นก่อน
6. ขายลูกหนี้ให้สถาบันการเงิน หรือ บริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือบุคคลอื่น โดยพิจารณาตามความเหมาะสม

■ **ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร**

1. รวบรวมข้อมูล
2. ตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อมูล
3. ประเมินขีดความสามารถและศักยภาพในการดำรงอยู่ของธุรกิจของลูกหนี้ขั้นพื้นฐาน
4. ประเมินขีดความสามารถและศักยภาพในการดำรงอยู่ของธุรกิจของลูกหนี้ในอนาคต
5. กำหนดทางเลือกในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
6. วิเคราะห์ทางเลือกที่ต้นทุนต่ำที่สุดสำหรับธนาคาร ภายใต้เงื่อนไขที่ลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้จบกระบวนการ
7. ติดตาม ควบคุม ดูแล อย่างใกล้ชิดเพื่อให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ถูกต้องและไม่กลับมาเป็น NPL อีก
8. ให้คำแนะนำด้านการดำเนินธุรกิจ หาผู้ร่วมลงทุน หรือ หาแหล่งเงินทุนให้กับลูกหนี้ เพื่อฟื้นฟู พลิกฟื้น ธุรกิจของลูกหนี้ให้กลับมาทำกำไรและเติบโตอย่างมั่นคงเพื่อให้ชำระหนี้คืนธนาคารได้ตามเงื่อนไข

### 3. การส่งฟ้องศาล

ธนาคารมีกระบวนการเร่งรัดติดตามหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่เริ่มมีการผิดนัด เพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ และมีกระบวนการดำเนินคดีและบังคับคดีลูกหนี้ควบคู่กับเจรจาปรับโครงสร้างหนี้เพื่อกระตุ้นให้ลูกหนี้เร่งเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ และผ่อนชำระหนี้ ทำให้สถานะหนี้ของลูกหนี้ถูกปรับเป็นหนี้ปกติ คุณภาพหนี้โดยรวมดีขึ้น ลดการกันสำรอง ซึ่งจะส่งผลถึงการเพิ่มขึ้นของกำไรของธนาคาร

■ **นโยบายการตั้งสำรองทรัพย์สินรอการขาย**

ธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์การตั้งสำรองทรัพย์สินรอการขายสำหรับการถือครองทรัพย์สินและรอรับการด้อยค่าได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เหมาะสม เป็นไปตามแนวนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### 3.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

##### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยป้องกัน รักษา และส่งเสริมให้องค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ ท่ามกลางกระแสการแข่งขัน การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคมที่รุนแรงและรวดเร็ว การมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะสะท้อนถึงการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นรากฐานสำคัญที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคง

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนดโครงสร้าง นโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามกรอบข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงแนวทางของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) และ State Enterprise Performance Appraisal (SEPA) ซึ่งเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กรเชิงบูรณาการตามหลักสากล โดยมีหลักการสำคัญ คือ การเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์ และโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งช่วยบูรณาการการบริหารและจัดการความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยธนาคารได้จัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ที่มีผลกระทบต่อธนาคารทั้งทางลบและทางบวก กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI), ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite), ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) ที่ครอบคลุมทุกปัจจัยเสี่ยง และสาเหตุของความเสี่ยง (Risk Cause) เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ทั้งยังสามารถระบุถึงสาเหตุของความเสี่ยงที่แท้จริง เพื่อหามาตรการจัดการและแนวทางการป้องกันก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล ติดตาม ประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทำให้อาคารสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารยังมีการจัดการฝึกอบรม และให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งดำเนินโครงการ Risk Management Award เพื่อกระตุ้นและส่งเสริมให้ทุกหน่วยงานของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและมีความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะสนับสนุนให้หน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังมีการบริหารจัดการที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

### ■ แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน (Consolidated Supervision)

ธนาคารมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวม 11 บริษัท ประกอบด้วย 4 กลุ่ม คือ กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจสนับสนุนงานของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย และในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นผู้ดูแลนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงของแต่ละบริษัทอย่างใกล้ชิด

ธนาคารสนับสนุนและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต การกระจุกตัวด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านชื่อเสียง โดยจัดฝึกอบรมและให้ความรู้แก่บริษัทอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งกำกับดูแลให้มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) เพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร ทำให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการพัฒนาเป็นลำดับ

### ■ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรและกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้สามารถสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและสายการรายงานไว้อย่างชัดเจน สำหรับโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการระดับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นอีกหลายชุดที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการผู้บริหารสายงาน คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ โดยรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดจะแสดงใน ส่วนที่ 2 ข้อที่ 8 โครงสร้างการจัดการ และข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ

## 3.2 ความเสี่ยงและมาตรการบริหารความเสี่ยง

### 3.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของธนาคารถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้ และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งในระดับลูกค้า และระดับพอร์ต โดยระบบการ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยทำการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและคู่มือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อของธนาคาร เช่น การปรับปรุงกระบวนการ นโยบายสินเชื่อ และเครื่องมือในการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ธนาคารพัฒนาระบบ Loan Origination ระบบ Early Warning และระบบ Credit Exposure Monitoring เพื่อให้ประกอบกับการประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานสถานะของ Portfolio นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน และการติดตาม/รายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และเป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับต่าง ๆ

### ■ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ธนาคารมีนโยบายดูแลความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อที่ครอบคลุมการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกค้ารายใหญ่ที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดสำหรับอุตสาหกรรมแต่ละประเภท (Sector Limit) เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดีและควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด และมีการทบทวนวงเงินสินเชื่อสูงสุดสำหรับอุตสาหกรรมแต่ละประเภทเป็นประจำทุกปี

### ■ ความเสี่ยงจากเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs)

การเพิ่มขึ้นของ NPLs จะทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สูงจะสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีมาตรการแก้ไขและควบคุมไม่ให้ NPLs เพิ่มมากขึ้น มีการกำหนดเป้าหมายให้หน่วยงานอำนวยการสินเชื่อลดจำนวน NPLs ลงทุกปี มีกระบวนการจัดการกับลูกหนี้ที่อาจมีปัญหา ก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ NPLs รวมถึงการปรับปรุงอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้กระบวนการในการพิจารณาประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงได้ดีขึ้น นอกจากนี้ เครื่องมือประเมินความเสี่ยงลูกค้าที่ธนาคารพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ก็จะช่วยให้กระบวนการคัดลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

### ■ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของหลักประกัน

สินเชื่อของธนาคารส่วนใหญ่มีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ หากเศรษฐกิจเกิดภาวะถดถอย มูลค่าของหลักประกันอาจจะปรับลดลง การลดลงของมูลค่าหลักประกันสำหรับ NPLs อาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สูงจะสูงขึ้น สำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และอาจทำให้จำนวนเงินที่ธนาคารควรจะได้รับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน รวมถึงกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารลดลง อีกทั้งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดให้มีการทบทวนการประเมินราคาหลักประกันให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งความถี่ในการประเมินราคาของหลักประกันแต่ละประเภท เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ทราบมูลค่าที่

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

แท้จริงของหลักประกัน สามารถนำไปกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงไป และมีการกันเงินสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายไว้แล้วตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.9

■ **ความเสี่ยงจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสท.ภายหลังปรับราคาโอนระหว่างกันแล้วรวมสุทธิ จำนวน 17,743 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้รายที่จำนำเครื่องจักรเป็นประกัน มูลค่าเครื่องจักร จำนวน 1,744 ล้านบาท ซึ่ง บสท.ได้ปรับลดมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท.ปฏิเสธการรับตัวสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องราคาโอน และธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท.ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาชั้นฎีกาของศาลแพ่ง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บสท.มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 3,174 ล้านบาท และ 3,388 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคาร จำนวน 6 ฉบับ โดยบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 32 ล้านบาท

การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไป บสท.มีจำนวนทั้งสิ้น 3,461 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญโดยประมาณการไว้อัตราร้อยละ 15 ของราคาโอนและในปี 2555 ฝ่ายบริหารได้พิจารณาประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 800 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในประมาณการหนี้สิน

ทั้งนี้ บสท.ได้ยุบเลิกองค์กรเป็นการถาวร ในวันที่ 8 มิถุนายน 2556 โดยว่าจ้างบริษัท เฟลนิจิต แคปปิตอล จำกัด เป็นผู้บริหารเพื่อจัดการภารกิจคงค้างของ บสท.

เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2556 บริษัท เฟลนิจิต แคปปิตอล จำกัด ได้มีหนังสือแจ้งผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ฉบับทางการและเรียกชำระผลขาดทุนจากธนาคารให้กับ บสท.จำนวน 2,507 ล้านบาท เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้แจ้งคัดค้านการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยให้นำค่าเครื่องจักรจำนำของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของลูกหนี้รายหนึ่ง จำนวน 1,744 ล้านบาท มารวมในราคาปรับโอนเพื่อใช้ในการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ด้วย

### 3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยมีการกำหนดกรอบเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ เช่น ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งติดตามจากมูลค่า/ฐานะการลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด ตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) ส่วนฐานะ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารติดตามจากการเปลี่ยนแปลงการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อปี (Net Interest Income Change) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเศรษฐกิจ (Economic Value Change) โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับกรณีเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติไว้ รวมทั้งมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินประเภทใหม่ พร้อมกับการพัฒนารูปแบบรายงาน ระบบงาน และเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยการติดตามจากตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ และกำหนดให้บริษัทฯ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานร่วมกับผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำโดยภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารในปี 2557 ทั้งประเภทธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และประเภทธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยรวมอยู่ภายใต้กรอบเพดาน หรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

### ■ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อการค้า (Trading Account) รวมถึงรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

ปี 2557 อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ธนาคารแห่งประเทศไทยมีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 เพียงครั้งเดียวในเดือนมีนาคม เพื่อเพิ่มแรงสนับสนุนให้กับเศรษฐกิจในประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายไตรมาส การกำหนดให้นำเสนอข้อมูลภาวะอัตราดอกเบี้ย ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

### ■ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการค้า

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มีผลต่อฐานะการถือครองของตราสารหนี้ และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

ปี 2557 อัตราดอกเบี้ยสกุลเงินบาทในตลาดเงินมีการเคลื่อนไหวจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น การคาดการณ์การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงใกล้กำหนดการประชุมของ กนง. ความต้องการลงทุนในพันธบัตรจากนักลงทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศ การคาดการณ์เกี่ยวกับการผ่อนคลายนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหภาพยุโรป (ECB) และธนาคารกลางอังกฤษ (BOE) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

■ **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ปี 2557 ค่าเงินบาทยังคงมีความผันผวนจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น เสถียรภาพของสถานการณ์ทางการเมืองของไทย การเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและประเทศในภูมิภาค การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน การไหลเข้า/ออกของเงินทุนจากต่างประเทศ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ มาตรการผ่อนคลายทางการเงินของญี่ปุ่น ความกังวลต่อความไม่แน่นอนทางการเมืองระหว่างยูเครนและรัสเซีย รวมถึงความผันผวนของค่าเงินในภูมิภาค เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

■ **ความเสี่ยงจากราคาสารทุน (Equity Price Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสารทุน ทำให้มูลค่าของกลุ่มหลักทรัพย์การลงทุนเพื่อค้าของธนาคารลดลง

ปี 2557 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยมีความผันผวนค่อนข้างมาก โดยในช่วงปีดัชนีมีแนวโน้มปรับเพิ่มสูงขึ้น แต่ปรับลดลงแรงในเดือนธันวาคมจากข่าวลือต่าง ๆ เช่น สถานการณ์ทางการเมือง การก่อการร้าย เป็นต้น รวมถึงผลจากการปรับลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการปรับลดลงแรงของราคาน้ำมัน ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านราคาสารทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

■ **ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ปี 2557 ธนาคารมีปริมาณการทำธุรกรรมอนุพันธ์สินค้าโภคภัณฑ์กับลูกค้าเพิ่มมากขึ้น แต่ธนาคารยังไม่มีนโยบายถือฐานดังกล่าว จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

**3.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร หรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง 3 ชั้น ได้แก่

**ขั้นที่ 1** คือ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ ซึ่งมีความรู้ความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกระบวนการทำงานและความเสี่ยงที่มีอยู่ของหน่วยงานตนเองดีที่สุด โดยบริหารจัดการความเสี่ยงในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่ในการระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงาน อีกทั้งในแต่ละหน่วยงานจะมีเจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่ประสานงานกับหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Officer: ORO) ทั้งด้านการใช้เครื่องมือและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

**ขั้นที่ 2** คือ หน่วยงานที่ดูแลด้านความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่าง ๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือแนวทาง และวิธีการให้หน่วยงานในขั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

**ขั้นที่ 3** คือ หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานต่าง ๆ จะมีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการผ่านกระบวนการ ซึ่งประกอบด้วยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ผ่านเครื่องมือ อาทิ การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Collection) การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Self Control Assessment : RCSA) และการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator : KRI) ซึ่งในแต่ละหน่วยงานของธนาคารจะมี ORO ที่ทำหน้าที่ประสานงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน โดยธนาคารจะเน้นการปรับปรุงกระบวนการเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Risk Prevention) และการจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้หน่วยงานต่าง ๆ ทำการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ต่าง ๆ ผ่านกระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Process) ที่นำมาใช้ให้ครบถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ใหม่นั้นมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนที่จะเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า อีกทั้งมีการดูแลติดตามความเสี่ยงจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing)

ในปี 2557 ธนาคารได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของธนาคาร โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) ซึ่งพบว่า สถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมของธนาคารยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงจากปัจจัยดังกล่าวผ่านมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) และผ่าน

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

มาตรการควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งในลักษณะการป้องกันและการตรวจพบ เพื่อลดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน รวมไปถึงป้องกันและลดความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นกับธนาคารและลูกค้าของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อให้มีความมั่นใจว่าแม้ในภาวะฉุกเฉินหรือภาวะวิกฤต ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับปรุงแผนให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเป็นการสร้างความมั่นใจทั้งกับพนักงานและลูกค้าของธนาคาร

ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีการสรุป วิเคราะห์หาสาเหตุ และรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อทราบและบริหารจัดการสถานะความเสี่ยงที่มีอยู่และสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจ

### 3.2.4 ความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### ■ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ปี 2557 สภาพคล่องในตลาดการเงินผันผวนขึ้นลงตลอดปี เพื่อเป็นการรักษาและเสริมสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งรองรับการดำเนินธุรกิจที่เติบโตมากขึ้น เช่น การปล่อยสินเชื่อที่มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น ธนาคารจึงได้ออกผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบตัวบ่งชี้ความเสี่ยง และแนวทางปฏิบัติเมื่อมีการเกินตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่กำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร สภาวะตลาด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ เช่น ระดับสภาพคล่องในระยะสั้นเพื่อรองรับธุรกรรมประจำวัน และ Net High-Quality Liquid Asset to Liquidity Gap Ratio เป็นต้น ทั้งยังมีการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตามสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนด เพื่อรายงานผลการทดสอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส รวมทั้งจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง ที่สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### ■ การบริหารจัดการเงินกองทุน

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ประกอบด้วย 3 หลักการ ดังนี้

**หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ** กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

**หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ** กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 (Pillar I) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และกำหนดให้ธนาคาร มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีโดยธนาคารต้องมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน (ICAAP) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง และมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

**หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล** กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าววิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และการดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักปฏิบัติสากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน รวมทั้งศึกษาผลกระทบจากเกณฑ์ Basel III เพื่อใช้ในการวางแผนเงินกองทุน (Capital Planning) รวมถึงการกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและมั่นคง โดย ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 14.85 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงหลังการ Stress Test สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งภาวะเปราะบางต่าง ๆ ของทางการ

สำหรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส และได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเวลาที่กำหนดทาง Website ของธนาคาร โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### ■ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ในปี 2557 ภาวะเศรษฐกิจของไทยได้รับผลกระทบจากการชะตัวของเศรษฐกิจจากเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองต่อเนื่องจากปี 2556 ที่เกิดการชุมนุมครั้งใหญ่ทั้งในกรุงเทพมหานครและส่วนภูมิภาค ทำให้ธุรกิจต่างๆ ได้รับผลกระทบเป็นวงกว้าง รวมถึงเศรษฐกิจโลกที่มีการฟื้นตัวในกรอบจำกัด อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องด้วยความระมัดระวัง และให้ความสำคัญอย่างมากกับแผนการดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยง โดยสรุปดังนี้

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1) ธนาคารมีมาตรการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์ที่เป็นไปตามแนวทางการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และแนวทางการบริหารจัดการองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) โดยมีการจัดทำนโยบายและคู่มือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และทบทวนเป็นประจำทุกปี

2) กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารใช้หลักการดำเนินการให้สอดคล้องและครอบคลุมตามแนวทางของระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal: SEPA) มีการระบุขั้นตอนและผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนกลยุทธ์ธนาคาร มีกระบวนการนำแผนกลยุทธ์ธนาคารไปสู่การปฏิบัติ และสื่อสารแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้ผู้บริหารทุกหน่วยงานได้ทราบโดยทั่วกัน

3) แผนกลยุทธ์ธนาคารมีความเหมาะสมสอดคล้องกับสถานะแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก โดยมุ่งเน้นการใช้ข้อมูลจริงและการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับเป้าหมายธนาคารและคู่แข่ง มีการจัดทำ SWOT Analysis และนำมากำหนดเป็นกลยุทธ์ที่ส่งเสริมจุดแข็ง แก้ไขจุดอ่อน ชั่งชั่งโอกาสทางธุรกิจเชิงบวก และป้องกันอุปสรรคจากแรงกดดันภายนอกเชิงลบ รวมกันเป็นกลยุทธ์ภาพรวมของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สนองตอบต่อ Statement of Direction (SOD) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของธนาคาร

4) มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นระยะ และรายงานต่อผู้บริหาร เพื่อผลักดันกลยุทธ์ต่างๆ ให้บรรลุเป้าหมาย และมีการทบทวนและปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

#### ■ ความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นที่ดินเปล่า ทรัพย์สินเพื่ออยู่อาศัย ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง โรงแรม โรงงาน และทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์อื่น ๆ เป็นต้น โดยได้มาจากการรับโอนทรัพย์สินฯ หนี้ และการประมูลซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด เพื่อบริหารจัดการแก้ไขปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร ซึ่งการดำเนินการดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถลดปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพได้เร็วขึ้น และเปิดโอกาสในการสร้างรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

สำหรับความเสี่ยงหลักของทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สิน หรือเสื่อมราคา ซึ่งเกิดจากสภาพทรัพย์สินหรือสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น ความเสื่อมโทรมทางกายภาพ ปัญหาน้ำท่วม ภัยธรรมชาติ ภาวะเศรษฐกิจ การปรับลดของราคาส่งหาทรัพย์สินที่สะท้อนตามภาวะตลาดปัจจุบัน ข้อกฎหมาย และผังเมือง เป็นต้น ที่มีผลกระทบศักยภาพในการขายและมูลค่าทรัพย์สินลดลง รวมทั้งระยะเวลาการถือครองทรัพย์สินนานขึ้น ตลอดจนอาจทำให้ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ ระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับประเภทของทรัพย์สิน การเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และระยะเวลาการถือครอง โดยเฉพาะทรัพย์สินที่เป็นสิ่งปลูกสร้าง โอกาสเกิดการด้อยค่าจะมากกว่าอย่างไรก็ดี ธนาคารได้พยายามบริหารความเสี่ยงด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพ คุณภาพ และประสิทธิผลการบริหารจัดการทรัพย์สิน เพื่อให้การลดทรัพย์สินรอการขายสำเร็จตามเป้าหมายสอดคล้องกับสถานการณ์ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการดูแลรักษาทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพที่ดีพร้อมขาย และปรับปรุงกระบวนการภายใน เพื่อยกระดับและควบคุม

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงที่ดีขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีผลการขายอยู่ในเกณฑ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง และมีการกันเงินสำรองสำหรับการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายไว้เพียงพอตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**■ ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ**

ระดับความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจในปี 2557 เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีปัจจัยแวดล้อมเชิงลบค่อนข้างมาก นับจากปัญหาการเมืองที่สืบเนื่องมาตั้งแต่ปลายปี 2556 และตึงเครียดต่อเนื่องถึงไตรมาสที่สองของปี 2557 ซึ่งแม้ ภายหลังคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) ได้เข้ามาควบคุมดูแล และสามารถจัดตั้งรัฐบาลชุดใหม่เข้าบริหารประเทศตาม Roadmap ที่กำหนดไว้ ทำให้สถานการณ์ทางการเมืองผ่อนคลายในทางที่ดีขึ้น แต่บรรยากาศทางเศรษฐกิจที่ซบเซาลงในช่วงที่เกิดการชุมนุมทางการเมืองยังไม่สามารถฟื้นฟูลงเข้าสู่ภาวะปกติ โดยเฉพาะการลงทุนที่หดตัวต่อเนื่องตลอดทั้งปี ขณะที่การบริโภคก็ยังคงกดดันจากราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ ปัญหาระดับหนี้ครัวเรือนที่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ รวมถึงการสิ้นสุดของมาตรการจำนำข้าว นอกจากนี้ เศรษฐกิจโลกก็ฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดไว้ และปัญหาเชิงโครงสร้างของอุตสาหกรรมส่งออกของไทย ส่งผลให้การส่งออกไม่ขยายตัว ด้านการท่องเที่ยวที่เป็นแหล่งรายได้หลักก็ได้รับผลกระทบจากปัญหาการเมืองและการประกาศใช้กฎอัยการศึกที่ต่อเนื่อง แม้จะเริ่มฟื้นตัวขึ้นในช่วงปลายปี หลังสถานการณ์คลี่คลาย และจากมาตรการกระตุ้นของภาครัฐ แต่ก็ยังไม่สามารถชดเชยการหดตัวในช่วง 3 ไตรมาสแรกได้ ขณะที่อัตราการเบิกจ่ายงบประมาณ ก็ต่ำกว่าที่ควรจะเป็น ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปี 2556 มาก อย่างไรก็ดี ด้วยการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการประเมินและติดตามความเสี่ยง ทั้งในและต่างประเทศอย่างใกล้ชิดโดยฝ่ายวิจัยความเสี่ยงธุรกิจ ซึ่งได้ส่งสัญญาณความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งมีการนำเสนอผลกระทบทางเศรษฐกิจต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ ๆ เพื่อให้ทราบถึงผลกระทบทั้งเชิงบวกและลบ นอกจากนี้ ยังส่งสัญญาณไปยังหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทำให้ธนาคารสามารถปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป สะท้อนจากผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยที่ยังอยู่ในเกณฑ์ดี

สำหรับในปี 2558 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะกลับมาขยายตัวประมาณร้อยละ 3.9 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากฐานต่ำ และผลจากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐที่คล่องตัวมากขึ้น โดยเฉพาะงบลงทุนที่คาดว่าจะเริ่มมีการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานมากขึ้น รวมถึงการลงทุนภาคเอกชนที่คาดว่าจะกลับมาขยายตัวได้ หลังมีการเร่งอนุมัติ BOI ในช่วงครึ่งหลังของปี 2557 รวมถึงเงินลงทุนเพื่อรองรับการเปิด AEC ในช่วงปลายปี รวมทั้งเศรษฐกิจโลกก็ฟื้นตัว แต่การขยายตัวของ GDP จะไม่สูงมากเช่นในอดีต เนื่องจากส่วนหนึ่งนักลงทุนไทยออกไปลงทุนในประเทศกลุ่ม CLMV มากขึ้น เพื่อรองรับ AEC ขณะที่การส่งออกที่คาดว่าจะขยายตัวดีกว่าปีที่ผ่านมา ส่วนการบริโภคภาคเอกชนจะยังขยายตัวในเกณฑ์ต่ำต่อไป เนื่องจากปัญหานี้ ครัวเรือน และราคาสินค้าเกษตรที่ยังทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ เป็นปัจจัยบั่นทอนกำลังซื้อของประชาชน ขณะที่เศรษฐกิจโลกก็อาจจะมีความผันผวนมากขึ้น โดยเฉพาะหาก Fed ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยขึ้น ขณะที่ BOJ และ ECB ยังผ่อนคลายนโยบายการเงิน และอัดฉีดเงินเข้าระบบเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้กระแสเงินทุนในตลาดโลกเกิดความผันผวนขึ้น ส่งผลให้ภาพรวมเศรษฐกิจอาจเปราะบางและอ่อนไหวต่อปัจจัยที่มากกระทบ อย่างไรก็ดี ธนาคารมีการเตรียมแผนที่มีความยืดหยุ่น สามารถรองรับกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่แน่นอนต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

###### ▪ ทรัพย์สินถาวรหลักภายในประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
	ราคาทุน		
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
ที่ดิน			
ราคาทุนเดิม	9,181	9,151	9,152
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	7,950	7,951	7,952
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(16)	(16)	(16)
อาคาร	10,171	10,099	10,027
อุปกรณ์	23,354	22,421	20,327
อื่น ๆ	343	76	14
รวม	50,983	49,682	47,456
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	21,615	21,263	19,711
หัก ค่าเผื่อด้อยค่า	1,623	1,620	1,620
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	27,745	26,799	26,125

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบดุล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1,073	952	840
สัญญาเช่ารถยนต์	996	894	584
สัญญาเช่าเครื่องโทรสาร/เครื่องถ่ายเอกสาร	10	11	16
รวม	2,079	1,857	1,440

###### ▪ ทรัพย์สินถาวรหลักในต่างประเทศ

ธนาคารมีสาขาต่างประเทศทั้งหมด 8 สาขา และสำนักงานผู้แทน 1 แห่ง โดยที่ทำการของสาขามีกรรมสิทธิ์การถือครองในรูปแบบการเช่ามีเพียงสาขาพนมเปญเพียงแห่งเดียวที่ธนาคารซื้ออาคารพร้อมโฉนดที่ดิน เพื่อใช้เป็นที่ทำการสาขาและที่พักของพนักงานธนาคารที่ได้รับคำสั่งให้ไปปฏิบัติงานที่สาขาพนมเปญ



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

## 4.2 นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

## 4.2.1 นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารการลงทุนทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ เพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ โดยสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกฎระเบียบของธนาคารและหน่วยงานกำกับ เพื่อเพิ่มรายได้และผลตอบแทนอื่นนอกเหนือจากดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร และเป็นเครื่องมือในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## 4.2.2 หลักเกณฑ์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักเกณฑ์การลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน พิจารณาจาก ระยะเวลาในการลงทุน และความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

## ■ ตราสารหนี้

ธนาคารพิจารณาลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งเป็นตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำและสภาพคล่องสูง รวมทั้งสามารถนับเข้าเป็นเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องและจัดสรรเพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมต่าง ๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ มีการลงทุนบางส่วนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้บริษัทเอกชน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคาร สภาพคล่องของหลักทรัพย์ ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ และการกระจุกตัวของการลงทุน ทั้งนี้ธนาคารมีการทบทวนนโยบายการลงทุนและปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับภาวะตลาดอยู่เสมอ

## ■ ตราสารทุน

การลงทุนของธนาคารเป็นไปตามภาวะตลาดในแต่ละช่วงเวลา โดยยึดหลักความระมัดระวัง และมีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยในภาวะที่ธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกิน ธนาคารจะพิจารณาลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีกิจการมั่นคง มีกำไร มีประวัติการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ และมีสภาพคล่องในการซื้อขาย อย่างไรก็ตาม เงินลงทุนบางส่วนของธนาคารเป็นผลจากการแปลงหนี้เป็นทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งธนาคารมีนโยบายที่จะจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นที่ได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประกอบการดำเนินการ นอกจากนี้ ธนาคารยังพิจารณาลงทุนในธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจของธนาคารตามความเหมาะสม

## 4.2.3 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) เพื่อกำหนดนโยบายและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee : IC) เพื่อกำหนดกลยุทธ์ด้านการลงทุนโดยพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และกำกับดูแลการจัดการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งควบคุมดูแลให้การลงทุนอยู่ภายใต้วงเงินลงทุนรวมและเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ซึ่งธนาคารดูแลและบริหารเงินลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อสร้างผลตอบแทนและป้องกันความเสียหายจากการด้อยค่าของเงินลงทุน



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

โดยติดตามภาวะเศรษฐกิจ การวิเคราะห์แนวโน้มอัตราผลตอบแทนของตลาด ผลการดำเนินงานของกิจการที่ลงทุน และการเคลื่อนไหวของระดับราคา รวมทั้งข่าวสารที่เกี่ยวข้องต่างๆ เพื่อประเมินสถานะและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของกิจการที่ธนาคารลงทุน เพื่อปรับกลยุทธ์การลงทุนและพิจารณาสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าให้สอดคล้องกับมูลค่าเงินลงทุนที่เปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ หน่วยงานที่ดูแลบริหารเงินลงทุนทำหน้าที่รายงานการซื้อขายและสถานะของเงินลงทุน ให้แก่คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกสัปดาห์และทุกเดือน ตามลำดับ

### 4.2.4 การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท ธนาคารจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี เช่น งบการเงิน ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน เป็นต้น เพื่อประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

### 4.2.5 นโยบายการลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารได้ดำเนินการจัดโครงสร้างของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มโดยมี บมจ.ธนาคารกรุงไทย เป็นบริษัทแม่ ซึ่งมีนโยบายการลงทุนและการบริหารงานดังนี้

#### ■ นโยบายการลงทุน

ธนาคารมีนโยบายลงทุนในธุรกิจต่างๆ เพื่อสนับสนุนธุรกิจหลักของธนาคารและส่งเสริมนโยบายการเป็นธนาคารแสนสะดวก โดยธุรกิจที่ธนาคารลงทุนประกอบด้วย

- 1) ธุรกิจการเงิน ธนาคารพิจารณาลงทุนเพื่อส่งเสริมธุรกิจของธนาคารให้มีบริการที่ครบวงจรยิ่งขึ้น ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และธุรกิจโฮลดิ้งโดยธนาคารมีธุรกิจการเงิน 8 บริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง บจ.กรุงไทย ไอ บี เจ ลีสซิ่ง บมจ.บัตรกรุงไทย บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย บล.เคทีซีมิโกะ และ บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์
- 2) ธุรกิจสนับสนุน ธนาคารลงทุนโดยมุ่งเน้นธุรกิจบริการ เพื่อรองรับการดำเนินงานของธนาคาร ให้มีความคล่องตัว อำนวยความสะดวก และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการด้านต่างๆ ของธนาคาร เช่น ด้านกฎหมาย ระบบสารสนเทศ และธุรกิจบริการต่างๆ ซึ่งประกอบด้วย การขนส่งตราสารทางการเงิน การบริหารอาคาร การบริการศูนย์ฝึกอบรมพนักงาน การบริการด้านยานพาหนะ การบริการขนย้ายทรัพย์สิน การดูแลรักษาความปลอดภัย งานพิมพ์เอกสารและพับบรรจุของอัตโนมัติพร้อมจัดส่ง เป็นต้น โดยธนาคารมีธุรกิจสนับสนุน 3 บริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คือ บจ.กรุงไทยกฎหมาย บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส และบจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

## ■ นโยบายการบริหารงาน

ธนาคารกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความมั่นคง และดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่างๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน และกำหนดให้บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี นำเสนอธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบ เพื่อให้นโยบายการดำเนินงานมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุนและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูลและรายงานผลการดำเนินงานเสนอคณะกรรมการธนาคาร และจัดส่งรายงานดังกล่าว ให้แก่หน่วยงานกำกับ

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ปัจจุบันธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อทรัพย์สินของธนาคาร คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของธนาคาร ตามที่สำนักงานกต. กำหนด

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

#### 6.1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

- ชื่อบริษัท บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- เลขทะเบียนบริษัท 0107537000882 (เดิมเลขที่ บมจ. 335)  
จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด  
เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537
- ประกอบธุรกิจ การธนาคารพาณิชย์
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานใหญ่  
อาคาร 1  
เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ  
เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110  
โทรศัพท์: 0-2255-2222  
โทรสาร: 0-2255-9391-3
- อาคาร 2  
เลขที่ 10 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย  
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์: 0-2208-7000, 8000  
โทรสาร: 0-2255-9391-345
- Home Page [www.ktb.co.th](http://www.ktb.co.th)
- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร 0-2111-1111 (ตลอด 24 ชั่วโมง)  
(ธนาคารเปลี่ยนแปลงเบอร์ติดต่อจากเดิมเบอร์ 1551 ตั้งแต่วันที่  
11 พฤศจิกายน 2557)
- จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน และทุนที่เรียกชำระแล้วจำนวน  
72,005,040,437.50 บาท ประกอบด้วย
 

หุ้นสามัญ	จำนวน	13,976,061,250 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,500,000 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
รวมจำนวน		13,981,561,250 หุ้น	

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

**6.1.2 รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด**  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้น ที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>ธุรกิจประกันภัย</b>				
<b>บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย</b> 1122 อาคาร KPI Tower ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2624-1111, โทรสาร 0-2624-1234	ประกันวินาศภัย	11,000,000	4,950,000	45.00
<b>บมจ. ทิพยประกันภัย</b> 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2239-2200, โทรสาร 0-2239-2049	ประกันวินาศภัย	300,000,000	35,745,300	11.92
<b>บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต</b> 2034/116-119, 136, 138-143 อาคารอิตัลไทยทาวเวอร์ ชั้น 27, 32-33 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2723-4000, โทรสาร 0-2723-4032	ประกันชีวิต	135,500,000	67,750,000	50.00
<b>ธุรกิจเช่าซื้อ / ลิขสิทธิ์</b>				
<b>บจ. กรุงไทยธุรกิจลิขสิทธิ์</b> เลขที่ 20 ชั้น 6-8 อาคารสวนมะลิ ถ.ยุค 2 แขวงวัดเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100 โทรศัพท์ 0-2299-3800, โทรสาร 0-2299-3801-2	เช่าซื้อ	100,000,000	99,999,993	100.00
<b>บจ. กรุงไทย ไอบีเจ ลิขสิทธิ์</b> 161 อาคารนันทวัน ชั้น 18 ถ.ราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2651-8120, โทรสาร 0-2254-6118	เช่าซื้อ	10,000,000	4,899,998	49.00

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้น ที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>ธุรกิจบัตรเครดิต</b>				
<b>บมจ. บัตรกรุงไทย</b> 591 อาคารสมัชชาวาทิน 2 ชั้น 14 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2665-5000, โทรสาร 0-2661-7721	บัตรเครดิต	257,833,407	127,500,000	49.45
<b>ธุรกิจหลักทรัพย์/ที่ปรึกษาทางการเงิน</b>				
<b>บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย</b> 195 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2686-6100, โทรสาร 0-2670-0430	จัดการกองทุน	20,000,000	19,999,986	100.00
<b>บจ. กรุงไทยแอดไวส์เซอร์</b> 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 9B ถ.เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2257-0550, โทรสาร 0-2639-3600	ที่ปรึกษา ทางการเงิน	4,000,000	3,999,997	100.00
<b>บล. เคที ซีมิโก้</b> ชั้น 8-9,15-17,21 อาคารลิเบอร์ตีสแควร์เลขที่ 287 ถ.สีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2695-5000, โทรสาร 0-2631-1709	หลักทรัพย์	259,127,200	129,563,600	50.00
<b>บมจ. ทรีนิตี้ วัฒนา</b> 179/111 อาคารบางกอกซิติ้ทาวเวอร์ ชั้น 26 ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2670-9100 โทรสาร 0-2286-7222	เงินทุน และหลักทรัพย์	175,552,000	34,125,000	19.44

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้น ที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>ธุรกิจบริการ</b>				
บจ. กรุงไทยกฎหมาย 191/50-53,55 อาคาร ซี ที โอ ทาวเวอร์ ชั้น 18-19 ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2261-3739, โทรสาร 0-2261-3748-51	บริการงาน กฎหมาย	300,000	299,993	100.00
บจ. กรุงไทยธุรกิจบริการ 96/12 ซ.ลาดพร้าว 106 (บุญอุดม 1) ถ.ลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2791-9800-1, โทรสาร 0-2935-3706	บริการงาน บริการทั่วไป	1,400,000	1,399,990	100.00
บจ. กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเสส 22/1 อาคารไสวบริวาร์ 2 ซ.สุขุมวิท 1 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2251-8199, โทรสาร 0-2251-8198	บริการด้าน เทคโนโลยี สารสนเทศ	13,000,000	12,999,994	100.00
<b>ธุรกิจอื่นๆ</b>				
บจ. เมโทรเดชิกนี 189 ถ. พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320	Special Purpose Vehicle (SPV)	1,000	390	39.00
บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ 5/13 หมู่ 3 ต.คลองเกลือ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120 โทรศัพท์ 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	จัดการระบบ ชำระเงิน ระหว่าง ธนาคาร	500,000	98,250	19.65
บจ. ธนาเทพการพิมพ์ 111 ถ. ลาดพร้าว กม. 9 แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2377-5074-6 โทรสาร 0-2377-6289	การพิมพ์ และสิ่งพิมพ์	100,000	10,000	10.00



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้น ที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ 999 อาคารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ หมู่ 1 ต. หนองปรือ อ.บางพลี จ. สมุทรปราการ 10540 โทรศัพท์ 0-2131-1042 -4 โทรสาร 0-2131-1189	โรงแรม	10,177,800	1,017,780	10.00
บจ. เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี 123 อาคารไทยประกันชีวิต ชั้น 12 ถ. รัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0-2246-9487 โทรสาร : 0-2246-9819	นิคม อุตสาหกรรม	25,000,000	2,500,000	10.00
บจ. เกียรติปภา 2 หมู่ 12 ถ. กิ่งแก้ว ต. ราชاتهวะ อ. บางพลี จ. สมุทรปราการ 10540 โทรศัพท์ : 0-2750-2478 โทรสาร : 0-2312-4482	ผลิต และจำหน่ายสี	839,000	419,000	49.94
บมจ. อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ (ติดต่อสำนักงานคณะผู้ชำระบัญชี) 889 อาคารไทยซีที ทาวเวอร์ ชั้น 14 ห้อง 141 ถ.สาทรเหนือ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	2,642	806	30.51
บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป 98/3-10 ถ. พระอาทิตย์ แขวงชนะสงคราม เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทรศัพท์ : 0-2629-4488 โทรสาร : 0-2629-4469	ผลิตและ จำหน่าย สิ่งพิมพ์	129,354,620	20,814,928	16.09

หมายเหตุ : ธนาคารได้จดทะเบียนยกเลิกกิจการของบจ. กรุงไทย ร่วมทุน กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557

### 6.1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญ  
และหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร
  - ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้
- |   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร ครั้งที่ 1/2549</li> <li>- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553<br/>ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563</li> <li>- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555<br/>ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565</li> <li>- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2555<br/>ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565</li> <li>- หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร ครั้งที่ 1/2553</li> <li>- หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร ปี 2549 จำนวน 220 ล้านดอลลาร์สหรัฐ</li> </ul> | <p>บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)<br/>62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย<br/>ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย<br/>เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110<br/>โทรศัพท์ 0-2229-2800<br/>โทรสาร 0-2359-1259</p> <p>ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์บริการและกองทุน<br/>บมจ.ธนาคารทหารไทย<br/>เลขที่ 3000 ชั้น 5A ถนนพหลโยธิน<br/>แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900<br/>โทรศัพท์ 0-2299-1321 และ 0-2299-1536<br/>โทรสาร 0-2242-3270</p> <p>ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน และหลักทรัพย์บริการ<br/>บมจ.ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย<br/>เลขที่ 44 ชั้น 15 อาคารหลังสวน ถนนหลังสวน<br/>แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330<br/>โทรศัพท์ 0-2626-7503-4<br/>โทรสาร 0-2626-7543</p> <p>The Bank of New York Mellon (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้)<br/>Merck House<br/>Seldown<br/>Poole BH15 1PX<br/>United Kingdom</p> <p>The Bank of New York Mellon (นายทะเบียน)</p> |
|---|---|

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

	101 Barclay Street New York, NY 10286 United States of America
- โครงการ Euro Medium Term Note ประกอบด้วย หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 500 ล้าน เหรียญดอลลาร์สหรัฐ และ หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 700 ล้าน เหรียญดอลลาร์สหรัฐ	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A. (นายทะเบียน สำหรับตราสารที่นอกเหนือจาก CMU note) 2-4 rue Eugène Ruppert, Vertigo Building, Polaris, L-2453, Luxembourg
	The Bank of New York Mellon, Hong Kong branch (นายทะเบียน สำหรับ CMU note) Level 24, Three Pacific Place, Queen's Road East, Hong Kong
	The Bank of New York Mellon, London branch (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้) One Canada Square, 40th Floor, London E14 5AL, United Kingdom
*หมายเหตุ CMU คือ The Central Moneymarkets Unit Service operated by the HKMA	
▪ ผู้สอบบัญชี	สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ถนนพระรามที่ 6 แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2271-8000 โทรสาร 0-2618-5788

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

▪ ที่ปรึกษากฎหมาย

ฝ่ายนิติการ

กลุ่มกำกับและระเบียบธนาคาร

สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาชาติ ชั้น 8

35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2208-3850-59 และ 0-2208-3862-63

โทรสาร 0-2256-8028

บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด

191/50-55 อาคารซี.ที.ไอ. ทาวเวอร์ ชั้นที่ 18-19

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ

โทรศัพท์ 0-2261-3739

โทรสาร 0-2261-3748-50