

+ การวิเคราะห์ และคำแนะนำของฝ่ายจัดการ

20



ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ และธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2561

เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 4.1 เทียบกับร้อยละ 4.0 ในปี 2560 โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ หรือ GDP (Gross Domestic Product) ปี 2561 มีมูลค่า 16.3 ล้านล้านบาท หรือประมาณ 5 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ถึงแม้อุปสงค์ในประเทศยังคงขยายตัวต่อเนื่องในปี 2561 แต่ภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวได้ชะลอลงในช่วงครึ่งหลังของปี ท่ามกลางภาวะการชะลอตัวของการค้าโลกและความไม่แน่นอนในการดำเนินนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกา มูลค่าส่งออกสินค้าในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 7.7 ชะลอลงจากร้อยละ 9.8 ในปีก่อน ขณะเดียวกันจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 ชะลอลงจากร้อยละ 9.4 ในปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง แม้จะกลับมาฟื้นตัวในเดือนธันวาคม ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยในปี 2561 เกินดุล 37.7 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ลดลงจาก 50.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2560

ตลาดการเงินโลกยังคงเผชิญความผันผวนเป็นระยะ ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ความสัมพันธ์ระหว่างสหราชอาณาจักรกับสหภาพยุโรปในระยะต่อไป สถานการณ์ความผันผวนในกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ และความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา อย่างไรก็ตาม ไทยยังคงมีเสถียรภาพด้านต่างประเทศดังเห็นได้จากดุลบัญชีเดินสะพัดที่เกินดุลประมาณร้อยละ 7.5 ของ GDP และสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศคิดเป็น 1.3 เท่า ของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด ในปี 2561 ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี อยู่ในระดับ 32.55 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงเล็กน้อย คือประมาณร้อยละ 0.75 เทียบกับต้นเดือนมกราคม ซึ่งอยู่ที่ระดับ 32.31 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

สำหรับเศรษฐกิจภายในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวสูงกว่าที่คาด ด้วยแรงส่งจากยอดขายรถยนต์ที่เร่งตัวต่อเนื่องจากช่วงปลายปี 2560 หลังจากความต้องการที่เพิ่มขึ้นมากในช่วงปี 2555 – 2556 จากนโยบายรถคันแรก แต่หนี้สินภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากสิ้นปี 2560 มาอยู่ที่ 12.3 ล้านล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2561 ประกอบกับราคาสินค้าเกษตรที่ลดลง เช่น ยางพารา และปาล์มน้ำมัน ได้ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม รัฐบาลได้อนุมัติงบประมาณจำนวน 84,200 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายให้สอยภายในประเทศ ด้านการลงทุนในประเทศยังคงเร่งตัวในอุตสาหกรรมที่มีการใช้กำลังการผลิตสูง เช่น ยานยนต์ และปิโตรเคมี ขณะที่การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลยังคงมีความคืบหน้าอย่างค่อยเป็นค่อยไป

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.7 ในปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.1 ในปี 2561 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากราคาพลังงานที่เร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 2 และ 3 ของปี ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 0.6 ในปี 2560 จากการขยายตัวต่อเนื่องของอุปสงค์ภายในประเทศโดยรวม

ในวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นครั้งแรกในรอบ 7 ปี จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.75 เพื่อลดความเสี่ยงด้านเสถียรภาพการเงินและเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงิน (Policy Space) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถรับมือกับภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยในอนาคต

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562

สำหรับปี 2562 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.8 เนื่องจากการส่งออกที่ขยายตัวได้ช้าลง ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยภายนอกหลายประการ ไม่ว่าจะเป็นนโยบายการค้าของสหรัฐอเมริกาและประเทศคู่ค้าสำคัญ ความเสี่ยงที่เศรษฐกิจจีนอาจชะลอตัวต่ำกว่าที่คาด ความเสี่ยงทางการเมืองภายในยุโรป และผลจากภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ทั้งนี้ แม้ภาคเศรษฐกิจต่างประเทศจะชะลอตัว แต่ราคาน้ำมันโดยเฉลี่ยที่มีแนวโน้มลดลง จะส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยยังคงเกินดุลในระดับร้อยละ 7 - 8 ของ GDP

ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวช้าลง เนื่องจากยอดขายรถยนต์ที่คาดว่าจะปรับตัวสู่ภาวะปกติ ประกอบกับหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงจะเป็นอุปสรรคต่อการใช้จ่ายภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ความต่อเนื่องในการดำเนินนโยบายของภาครัฐ รวมถึงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมการลงทุนของภาครัฐ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้ในการย้ายกิจกรรมและฐานการผลิตมายังประเทศไทย หลังจากการขึ้นภาษีระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์และชิ้นส่วนยานยนต์

ราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มลดลงในปี 2562 คาดว่าจะมีส่วนทำให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานมีแนวโน้มทรงตัว ซึ่งสะท้อนถึงการบริโภคภาคเอกชนที่ชะลอตัว

สำหรับอัตราดอกเบี้ยในประเทศ มีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังคงนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นไปอีกระยะหนึ่ง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอนาคตคาดว่าจะไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2561

ปี 2561 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจ โดยระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิ 207.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.8 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตามการขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการกักสำรองเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS9 ซึ่งจะเริ่มใช้ในปี 2563 ปรับตัวลดลง

ณ สิ้นปี 2561 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากสิ้นปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่ออุปโภคบริโภค สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อธุรกิจ



ขนาดใหญ่ ที่ขยายตัวร้อยละ 9.4 4.5 และ 4.1 จากสิ้นปีก่อน ตามลำดับ ทั้งนี้ ความต้องการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวดีในธุรกิจพลังงาน อสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวจากสินเชื่อภาคบริการ ในธุรกิจที่พักรวม ภาคการพาณิชย์ และภาคอสังหาริมทรัพย์เป็นหลัก ส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ และสินเชื่อส่วนบุคคล

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 98.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 96.3 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) อยู่ในระดับร้อยละ 184.2 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามเกณฑ์ Basel III

ด้านคุณภาพของสินเชื่อพิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2561 ทรงตัวที่ร้อยละ 2.9 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบจากการกักสำรองเพื่อสร้างความมั่นคงอย่างต่อเนื่อง



ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง โดย ณ สิ้นปี 2561 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 – CET1 Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.3 และ 15.8 ตามลำดับ

ปี 2561 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องปรับตัวเพื่อรองรับความท้าทายจากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการพัฒนารูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มประสิทธิภาพเพื่อลดต้นทุนการให้บริการ และการสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่

ในด้านการขยายฐานลูกค้า การพัฒนาบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่สะดวกรวดเร็วช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้ดีขึ้น นำมาซึ่งโอกาสทางธุรกิจแก่ธนาคาร แต่ขณะเดียวกันก็ทำให้การแข่งขันทวีความรุนแรงมากขึ้นด้วย โดยเฉพาะช่วงหลังจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการชำระเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารแต่ละแห่งต่างแข่งขันอย่างเข้มข้นในการขยายฐานลูกค้าด้านธนาคารดิจิทัลเพื่อหารายได้เพิ่มและลดต้นทุนการให้บริการ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2562

เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงและมีความไม่แน่นอนสูงขึ้น ขณะที่การดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลักมีทิศทางที่เข้มงวดขึ้น ส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดโลกมีแนวโน้มตึงตัวขึ้น สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง แต่ยังมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ และการลงทุนของภาคเอกชนในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 1.75 ในเดือนธันวาคม 2561 ประกอบกับการออกมาตรการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้งยังมีแนวโน้มที่จะออกมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงเพิ่มเติมด้วย ทำให้แนวโน้มสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์โดยรวมอาจชะลอลงจากปีก่อน ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio : NSFR)

สำหรับสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan : NPL) ต่อสินเชื่รวมมีแนวโน้มทรงตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ การบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ดีขึ้น แนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และการออกมาตรการเพื่อกำกับดูแลสินเชื่อในธุรกิจที่มีความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกันสำรองที่สูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ประกอบกับการมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ทำให้เชื่อว่าจะสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพได้อย่างต่อเนื่อง

ปัจจัยที่อาจส่งผลการดำเนินงาน

ของธนาคารในอนาคต

ในช่วง 2 – 3 ปีข้างหน้า นโยบายของรัฐตลอดจนสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว อาจส่งผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์หลายประการ ดังต่อไปนี้

1. **เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC)** โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกดำเนินการในพื้นที่ 3 จังหวัด ได้แก่ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง พร้อมกับการกำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายที่ได้รับการส่งเสริม เพื่อให้เกิดการลงทุนอย่างเป็นรูปธรรม โดยรัฐบาลได้อนุมัติโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบสาธารณูปโภคที่สำคัญ เพื่อเพิ่มศักยภาพรองรับการลงทุน ได้แก่ โครงการขยายสนามบินอู่ตะเภาและพัฒนาเป็นศูนย์กลางการบินและการซ่อมบำรุงอากาศยาน หรือ MRO (Maintenance Repair and Overhaul) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อมสนามบิน 3 แห่ง (สุวรรณภูมิ – ดอนเมือง – อู่ตะเภา) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3 โครงการพัฒนาท่าเรือมาบตาพุดระยะที่ 3 โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ อีกทั้งการพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation) เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นหนึ่งในศูนย์กลางเศรษฐกิจของภูมิภาค รวมทั้งการพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ เพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของประเทศไทย ทั้งนี้ รัฐบาลได้ส่งเสริมการลงทุนในเขตนี้ โดยให้สิทธิประโยชน์พิเศษมากกว่าเขตอื่น

2. **การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัล** การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้น ส่งผลให้พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีช่วยให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก โดยการใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจร ขณะเดียวกันการเกิดขึ้นของธุรกิจฟินเทคทำให้สภาพแวดล้อมด้านการแข่งขันเปลี่ยนแปลงไป โดยมีผู้เล่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเข้ามาในตลาดมากขึ้น
3. **แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan)** แผนยุทธศาสตร์นี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อย่างครบวงจร ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน (Payment Infrastructure Development) แผนดังกล่าวจะช่วยสนับสนุนเป้าหมายของการพัฒนาไปสู่การเป็นสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) และทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ลดต้นทุนและช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจ เพิ่มคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงให้กับระบบการเงินของประเทศ



4. **แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (Financial Sector Master Plan Phase III)** แผนดังกล่าวเป็นแผนระยะ 5 ปี (พ.ศ. 2559 – 2563) มีเป้าหมายเพื่อให้ระบบสถาบันการเงินไทยแข่งขันได้ สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายขึ้นด้วยราคาที่เป็นธรรมและไม่บิดเบือน และสนับสนุนการเชื่อมโยงการค้าการลงทุนในภูมิภาค ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการในหลายด้าน เช่น การพัฒนาระบบการชำระเงินพร้อมเพย์ (PromptPay) พร้อมผลักดันการใช้ QR Code ในการชำระเงิน และสร้างสนามทดสอบนวัตกรรมทางการเงิน (Regulatory Sandbox) การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งตัวแทน (Banking Agent) เพื่อขยายช่องทางในการให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ การพัฒนาฐานข้อมูลสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้ประโยชน์ในการวางแผนบริหารความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสให้ธุรกิจเหล่านั้นเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น การพัฒนามาตรฐาน QR Code เพื่อรองรับบริการการชำระเงินในกัมพูชาและการเชื่อมโยงการชำระเงินระหว่างกัมพูชากับไทย รวมถึงการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเป็นมาตรการเชิงป้องกันเพื่อเสริมสร้างความมีเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม เป็นต้น

5. **การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)** การพัฒนาทางเศรษฐกิจที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบหลายประการ เช่น การทำลายสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ และความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งมีแนวโน้มรุนแรงขึ้นเป็นลำดับ ทำให้ทั่วโลกหันมาให้ความสำคัญกับแนวคิด “การพัฒนาอย่างยั่งยืน” (Sustainable Development) ที่เน้นการพัฒนาในเชิงคุณภาพมากขึ้น คำนึงถึงผลกระทบในระยะยาวและประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม ในฐานะตัวกลางทางการเงิน ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทด้านการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านการสนับสนุนธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารพาณิชย์ที่มีการดำเนินการภายใต้แนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืนได้เป็นอย่างดี จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ ของธนาคาร ส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดี และสามารถสร้างผลประโยชน์ที่ดีได้อย่างยั่งยืน

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อม กฎเกณฑ์ทางการความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และสถานการณ์การเมือง รวมถึงการพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี ซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลก สถานการณ์ด้านตลาดแรงงาน และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจโลกกำลังเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ 3 ประการ คือ ความไม่แน่นอนในนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน ภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ประกอบกับหนี้สินในหลายประเทศที่อยู่ในระดับสูง และสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป

ความไม่แน่นอนในนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ว่าความเชื่อมั่นภาคเอกชนจะดีขึ้นบ้างหลังจากการเจรจาที่ผ่านมา แต่ความเสี่ยงที่ความขัดแย้งทางการค้าจะเพิ่มขึ้นนั้นยังคงมีอยู่ เนื่องจากยังไม่ได้มีการตกลงกันในประเด็นสำคัญหลายประเด็น เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยีจากบริษัทสหรัฐอเมริกา และนโยบายอุตสาหกรรมของจีน ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีนดังกล่าว อาจทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงิน และชะลอการค้าและการลงทุนโลก นอกจากนี้ ผลกระทบต่อตลาดเกิดใหม่ในเอเชียอาจรุนแรงมากขึ้น หากมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนในระยะต่อไปส่งผลให้อุปสงค์ในประเทศจีนชะลอตัวลงมากยิ่งขึ้น

ภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ประกอบกับหนี้สินในหลายประเทศที่อยู่ในระดับสูง สภาพคล่องที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วงเวลา 10 ปี หลังวิกฤตการเงินโลก ทำให้หนี้สาธารณะและหนี้สินภาคเอกชนปรับตัวสูงขึ้นในหลายประเทศ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและสภาพคล่องที่ตึงตัวขึ้น อาจทำให้ประเทศเหล่านั้นเผชิญปัญหาในการลดระดับหนี้สินและการกู้ยืมรอบใหม่ ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่กดดันกิจกรรมทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ กลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ที่มีการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและมีหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศในระดับสูง ขณะที่มีการชำระระหว่างประเทศอยู่ในระดับต่ำ จะเผชิญกับความเสี่ยงที่กระแสเงินทุนอาจเคลื่อนย้ายออกนอกประเทศอย่างรวดเร็ว และอาจส่งผลกระทบต่อขยายวงกว้างไปยังตลาดเกิดใหม่อื่นๆ ได้

สถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก อีกประการหนึ่ง โดยเฉพาะความเสี่ยงที่การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักรอาจเกิดขึ้นพร้อมกับการลดลงของเงินทุนเคลื่อนย้ายและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อสหราชอาณาจักรและสหภาพยุโรปในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ ยังคงมีความไม่แน่นอนในทิศทาง

นโยบายของเยอรมนีและอิตาลี อีกทั้งยังมีความเสี่ยงทางการเมืองที่เกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งสภายุโรป และการเลือกตั้งทั่วไปของหลายประเทศในยุโรป

2. สถานการณ์ด้านตลาดแรงงาน

ทรัพยากรบุคคลที่เพียงพอและเหมาะสมทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพเป็นรากฐานในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ อย่างไรก็ตามสถานการณ์ด้านตลาดแรงงานที่กำลังเปลี่ยนแปลงไปทำให้ธุรกิจจำนวนมาก รวมถึงธุรกิจธนาคาร เผชิญความท้าทายในการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น การขาดความเข้าใจและขาดการวางแผนเตรียมความพร้อมที่ดีเป็นความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน และผลประกอบการในระยะยาวของธนาคาร

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในตลาดแรงงาน ได้แก่ การเข้าสู่สังคมสูงวัย ทิศนคติในการทำงานที่แตกต่างกันระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย และการพัฒนาเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า

การเข้าสู่สังคมสูงวัย การที่ประเทศไทยเริ่มมีสัดส่วนประชากรสูงอายุเพิ่มมากขึ้นอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับปัญหาการขาดแคลนแรงงานในอนาคตได้

ทัศนคติในการทำงานที่แตกต่างกันระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย ด้วยเหตุที่ปัจจุบันมีความแตกต่างกันในเรื่องทัศนคติต่อการทำงานที่ค่อนข้างชัดเจนระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย ตัวอย่างเช่น บุคลากรรุ่นอาวุโส ที่เน้นการทำงานหนัก บุคลากรรุ่นใหม่ ที่ทำงานมาได้ระยะหนึ่งแล้ว จะให้ความสำคัญกับความสมดุลระหว่างการทำงานกับการพักผ่อน และบุคลากรรุ่นที่อายุน้อย ที่ใกล้ชิดสำเร็จการศึกษาหรือเตรียมหางานทำ จะมีความเป็นตัวของตัวเองสูง ต้องการเป็นเจ้าของกิจการเองมากกว่าเป็นลูกจ้างบริษัทอื่น และไม่ชอบอยู่ภายใต้กรอบกฎเกณฑ์ที่เข้มงวด การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถและรักษาบุคลากรเหล่านั้นให้ทำงานกับองค์กรอย่างต่อเนื่องยาวนานเป็นสิ่งท้าทายสำหรับธนาคาร

การพัฒนาเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้บริการทางการเงินได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ส่งผลให้การทำธุรกรรมที่สาขามีปริมาณลดลงมาก ขณะที่การทำงานร่วมกับเทคโนโลยีสมัยใหม่ต้องอาศัยทักษะความเชี่ยวชาญแบบใหม่ ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการบุคลากรให้เหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่กำลังเปลี่ยนแปลงไป

เพื่อรับมือกับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ด้านตลาดแรงงานดังกล่าว ธนาคารได้จัดทำแผนทรัพยากรบุคคลทั้งในระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านกำลังคนและการพัฒนาบุคลากร เพื่อให้การเปลี่ยนผ่านไปสู่การดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตเป็นไปอย่างราบรื่น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และความรับผิดชอบต่อธนาคารที่มีต่อพนักงานทุกคน

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงกระบวนการของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ด้วย เพื่อสร้างศักยภาพในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี อีกทั้งมีความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ด้วยเหตุที่ข้อมูลกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และธนาคารก็มีการเพิ่มมาตรการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ภาพรวมธนาคารกรุงกwx

การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงกwx จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนับแต่เริ่มจัดตั้งตลาดหลักทรัพย์ในปี 2518 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3,116,750 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 2,083,160 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,326,470 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของ 413,159 ล้านบาท

ความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2561 ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลหลายด้าน เช่น ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย จากนิตยสารยูโรมันนี่ และนิตยสารโกลเบลล์ ไฟแนนซ์ ธนาคารแห่งปี จากวารสารการเงินธนาคาร และธนาคารที่น่าเชื่อถือที่สุด จากนิตยสารแบรนต์เจจ

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอดกว่า 7 ทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเป็นเพื่อนคู่คิดในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า และพัฒนาความสัมพันธ์อย่างจริงจังและยาวนานตลอดหลายทศวรรษ จากรุ่นสู่รุ่น ความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการมีธรรมาภิบาล ได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การมีฐานลูกค้าจำนวนมากและความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น สายลูกค้า ธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ

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

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจร สำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้น และระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันภัยผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซิวรันส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขาย

ตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม และค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมกว้างขวาง ประกอบด้วย เครือข่ายสาขา สำนักงานธุรกิจ บริการเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอัตโนมัติ บริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) บริการชำระเงินด้วย QR Code สำหรับลูกค้าบุคคล บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (บีที ไอแบงก์กิ้ง และคอร์ปอเรท ไอแคช) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอเทรด) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวง โฟน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสาขามายในประเทศไทยรวม 1,161 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศ มีสำนักงานธุรกิจเพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ 117 แห่ง และสำนักงานธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง รวมถึงศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออก และนำเข้า 68 แห่ง ซึ่งแต่ละสำนักงานธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่ง ครอบคลุม 15 เขต เศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา หมู่เกาะเคย์แมน จีน ฮองกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย





ภาพรวมการดำเนินงาน ของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

ลูกค้าธุรกิจ

ในฐานะผู้นำการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ ธนาคารพร้อมให้คำปรึกษาด้านการเงินและความรู้เชิงลึกโดยเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละธุรกิจ รวมถึงการร่วมมือกับลูกค้าในฐานะพันธมิตรเพื่อเพิ่มคุณค่าทางธุรกิจของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง การสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจ หรือการขยายบริการให้หลากหลายและครอบคลุมยิ่งขึ้น

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2561 การให้บริการทางการเงินมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีการเติบโตของสินเชื่อและบริการด้านธุรกรรมของธนาคารในหลายธุรกิจ เช่น โลจิสติกส์ พลังงาน และธุรกิจบริการ

ธนาคารมีส่วนสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการโรงไฟฟ้าพลังงานก๊าซธรรมชาติ ในจังหวัดชลบุรี กำลังผลิต 2,500 เมกะวัตต์ โครงการนี้นับเป็นประโยชน์ต่อภาคอุตสาหกรรมที่อยู่ในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ Eastern Economic Corridor (EEC) อีกทั้งยังช่วยเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพให้กับระบบการผลิตกระแสไฟฟ้าในประเทศไทยด้วย

ด้านการให้บริการ Cash Management และ Supply Chain Finance ผ่านช่องทางดิจิทัลมีการขยายตัวทั้งจำนวนลูกค้าและปริมาณธุรกรรม เนื่องจากธนาคารใช้เทคโนโลยีมาช่วยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และปรับปรุงการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของธุรกิจในการทำธุรกรรมทางการเงิน การบริหารบัญชี และการบริหารสภาพคล่อง เช่น การพัฒนาบริการ Electronic Bill Presentment and Payment (EBPP) การบริหารจัดการใบแจ้งหนี้และเรียกเก็บเงินได้อย่างรวดเร็ว ผ่านระบบออนไลน์ การรับชำระเงินด้วย QR Code สำหรับลูกค้าธุรกิจ การปรับปรุงระบบ Dealer / Supplier Payment & Finance ครอบคลุมไปถึงบริษัทคู่ค้าทางธุรกิจของลูกค้าเพื่อให้การบริการด้านการเงินที่สะดวกสบายและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

ธนาคารร่วมมือกับกลุ่ม R3 ซึ่งเป็นพันธมิตรด้านเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลก ในการพัฒนาการให้บริการ ด้วย Distributed Ledger Technology (DLT) บน Corda Platform เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจ โดยเป็นธนาคารไทยรายแรกและรายเดียวที่เข้าร่วมในโครงการพัฒนาบริการทางการเงินที่สำคัญในระบบการค้าระหว่างประเทศ ด้วย DLT ในปี 2561 ธนาคารได้ทดลองการให้บริการ Open Account Trade Finance และบริการด้านเอกสารสำหรับการค้าระหว่างประเทศกับลูกค้าในอุตสาหกรรมหลักของประเทศ เช่น อิเล็กทรอนิกส์ การเกษตร ปิโตรเคมี และยานยนต์ ความสำเร็จจากการทดลอง ทำให้ธนาคารวางแผนพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่องในปี 2562 บริการเหล่านี้จะช่วยเสริมบริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน และเป็นประโยชน์สำหรับลูกค้า เช่น ทำให้ธุรกรรมมีความโปร่งใส ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการธุรกรรมได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยเชื่อมโยงลูกค้าในภูมิภาคอาเซียนกับคู่ค้าในตลาดโลก

ธนาคารกำลังปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการ เพื่อลดเวลาในกระบวนการสมัครขอสินเชื่อ บริการใช้เอกสารกระดาษประกอบการทำธุรกรรมมาเป็นระบบออนไลน์มากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงพัฒนากระบวนการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ทางอิเล็กทรอนิกส์ และอยู่ในระหว่างการเพิ่มขีดความสามารถของบริการ e-Guarantee

ธนาคารลงทุนในระบบงาน บุคลากร และกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารพร้อมรองรับการให้บริการธนาคารดิจิทัล ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกเพื่อให้ลูกค้าธุรกิจสามารถชำระเงินผ่านช่องทางดิจิทัลได้หลากหลายยิ่งขึ้น เช่น บริการรับชำระเงินผ่าน QR Code โดยร้านค้าขนาดกลาง และขนาดเล็กสามารถสร้าง QR Code ผ่านบริการบัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง เพื่อรับชำระเงินจากลูกค้า อีกทั้งยังสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน BeMerchant สำหรับสร้าง QR Code และรับการแจ้งเตือนเงินเข้าบัญชีทันทีที่ผู้ซื้อชำระเงิน พร้อมทั้งสรุปยอดขาย เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการใช้บริการการชำระเงินแบบดิจิทัลที่มีความปลอดภัยสูงและต้นทุนต่ำ

ผลจากความมุ่งมั่นในการดำเนินงาน ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลจากหลากหลายสถาบันชั้นนำ เช่น ธนาคารยอดเยี่ยมด้านส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย (12 ปีติดต่อกัน) ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (4 ปีติดต่อกัน) จากนิตยสารเอเชียเน็ทแบงกิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการชำระเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ (3 ปีติดต่อกัน) และผู้ให้บริการยอดเยี่ยมด้าน Supply Chain Solution จากนิตยสารดิเอสเซท (2 ปีติดต่อกัน)

ธนาคารให้บริการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น เพื่อรับมือกับความผันผวนที่เกิดขึ้นในตลาดการเงินโลก ขณะเดียวกันธนาคารยังร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐเพื่อให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการกิจการขนาดกลาง และขนาดย่อมในโครงการ “การบริหารความเสี่ยง FX ของ SMEs ระยะที่ 2” ซึ่งผู้เข้าอบรมได้เรียนรู้เกี่ยวกับการใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อธุรกิจนำเข้าและส่งออก รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงด้านการค้าระหว่างประเทศอีกด้วย

ธนาคารร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ เช่น สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี และนวัตกรรมแห่งชาติ (สวทน.) รวมทั้งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัยศิลปากร โดยเชิญผู้เชี่ยวชาญจากหน่วยงานและสถาบันการศึกษาดังกล่าว มาร่วมแบ่งปันความรู้ นำเสนอแนวทางปฏิบัติที่ดีในการดำเนินธุรกิจแก่ลูกค้า และจัดกิจกรรมในหัวข้อที่น่าสนใจ เช่น การสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ การลดต้นทุนการผลิต และเพิ่มช่องทางการขายสินค้าและการตลาดดิจิทัล เพื่อพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการและเพิ่มโอกาสในการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจ

นอกจากนี้ ยังร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ในการให้สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Entrepreneurs) โดย บสย. เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้เต็มจำนวน ช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเติบโตได้โดยเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น

โครงการ เพื่อนคู่คิด วิสาหกิจครอบครัว จากรุ่นสู่รุ่น ก้าวเข้าสู่ปีที่ 8 ของการดำเนินการในปี 2561 ซึ่งช่วยให้วิสาหกิจครอบครัวไทยประสบความสำเร็จในการส่งต่อธุรกิจไปยังทายาทรุ่นใหม่ได้อย่างราบรื่น โดยมีผู้เข้าร่วมอบรมเป็นจำนวนหลายร้อยครอบครัว นอกจากนี้จะจัดกิจกรรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการในประเทศแล้ว โครงการนี้ยังจัดการศึกษาดูงานในต่างประเทศ โดยปี 2561 ธนาคารได้นำกลุ่มวิสาหกิจครอบครัวไปศึกษาและเรียนรู้เคล็ดลับความสำเร็จในการส่งต่อธุรกิจครอบครัวในไต้หวันอีกด้วย

เนื่องจากทางการกำหนดให้สถาบันการเงินวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้า โดยใช้บัญชีและงบการเงินชุดเดียวกับที่ผู้ประกอบการใช้แสดงต่อกรมสรรพากรในการยื่นรายการภาษีเงินได้ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 ธนาคารจึงเตรียมความพร้อมสำหรับลูกค้า ด้วยการจัดอบรมสัมมนาให้กับลูกค้าทั่วประเทศ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า



ลูกค้าธุรกิจในต่างประเทศ

ในฐานะธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคที่มีเครือข่ายสาขาต่างประเทศมายาวนานทั้งในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และนอกเหนือจากสาขาในศูนย์กลางทางการเงินอื่นๆ ของโลก ธนาคารได้สนับสนุนผู้ประกอบการทั่วภูมิภาค รวมถึงบริษัทที่ต้องการขยายกิจการข้ามประเทศ

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินอย่างครบวงจร ธนาคารยังช่วยเชื่อมโยงผู้ประกอบการระหว่างธุรกิจผ่านเครือข่ายสาขาต่างประเทศ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านการค้าการลงทุน ด้วยความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น เช่น การให้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับกฎระเบียบและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละประเทศ

การประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าธุรกิจ ในต่างประเทศกับหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าธุรกิจในประเทศ นับเป็นแนวทางหนึ่งในการสร้างคุณค่าในการให้บริการของธนาคาร ทำให้ลูกค้าได้รับประโยชน์จากความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น ความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ เครือข่าย และการเชื่อมโยงกับพันธมิตรของธนาคาร เพื่อช่วยลูกค้าขยายการเติบโตทางธุรกิจ

❖ ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ปี 2561 ธุรกิจของเครือข่ายสาขาต่างประเทศยังคงขยายตัวได้ดี อันเป็นผลจากการที่ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าในท้องถิ่นได้อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกันผู้ประกอบการในต่างประเทศยังสนใจที่จะมาลงทุนในประเทศไทยและภูมิภาคมากขึ้นด้วย

ด้วยความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการสนับสนุนธุรกิจพลังงานและพลังงานทางเลือกในประเทศไทยมายาวนาน ทำให้ธนาคารสามารถให้คำแนะนำและมีส่วนร่วมในการพัฒนาพลังงานในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการพลังงานแสงอาทิตย์ในจีน ญี่ปุ่น เวียดนาม สิงคโปร์ และโครงการพัฒนาพลังงานได้พิภพในอินโดนีเซีย เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วในการโอนเงินของลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจกับต่างประเทศ เช่น บริการโอนเงินในกลุ่มประเทศเอเชียภายในวันเดียวกัน (ASIA Sameday Transfer) และบริการ ASIA Trade Express ซึ่งยังคงมีปริมาณการใช้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าสามารถโอนเงินสกุลเงินบาทหรือดอลลาร์สหรัฐจากสาขาของธนาคารกรุงเทพในประเทศไทยไปให้ลูกค้าที่อยู่ในกลุ่ม

ประเทศเอเชียได้ภายในวันเดียวผ่านบริการ ASIA Sameday Transfer ส่วนบริการ ASIA Trade Express เป็นบริการที่ช่วยให้ผู้นำเข้าและส่งออกที่มีลูกค้าในกลุ่มประเทศเอเชียสามารถทำธุรกรรมการค้าระหว่างกันได้อย่างรวดเร็วภายในวันเดียวภายใต้เครือข่ายของธนาคาร ในปี 2561 ธนาคารได้เพิ่มขีดความสามารถให้บริการโอนเงินสกุลเงินบาทหรือดอลลาร์สหรัฐ จากสาขาต่างประเทศไปยังสาขาต่างๆ ของธนาคารในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนได้อย่างรวดเร็วภายในวันเดียวผ่านบริการ AEC Inter-Remittance Sameday ช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในฐานะธนาคารที่เป็นผู้นำแห่งภูมิภาค

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีบทบาทในการส่งเสริมให้ผู้ประกอบการไทยใช้ประโยชน์จากโอกาสการลงทุนที่เปิดกว้างในต่างประเทศ โดยได้จัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้ในหลายด้าน เช่น

โครงการ BBL Trade Expert Leader Program เป็นโครงการที่ธนาคารร่วมกับกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ จัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ประกอบการไทยที่สนใจส่งออกไปยังตลาดในภูมิภาค เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่นและทักษะทางธุรกิจ รวมทั้งวิธีการชำระเงินและให้ความรู้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

การจัดงานสัมมนาประจำปี AEC Business Forum 2018 ในหัวข้อ “Rising City, Rising Business” เพื่อนำเสนอข้อมูลของประเทศต่างๆ ในอาเซียน ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล ให้ลูกค้าของธนาคารและนักธุรกิจที่

BBL Trade Expert Leader Program

เรียนลัดส่งออกสู่ตลาด CLMV รุ่นที่ 1

ครบทุกความรู้

เพื่อการส่งออกไปยังกลุ่มประเทศ CLMV จากวิทยาการระดับโลก

สิทธิประโยชน์

ในการเข้าร่วมกิจกรรมของกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ

สร้างเครือข่าย

เพื่อนักธุรกิจผู้ส่งออก

ขอสงวนสิทธิ์เฉพาะกลุ่ม 9 คน ระหว่างวันที่ 2 กรกฎาคม ถึง 30 สิงหาคม 2561 เวลา 8.30 - 16.00 น. ณ สถาบันพัฒนาผู้ประกอบการยุคใหม่ (นครราชสีมา) สอบถามรายละเอียด โทร. 02-2541111



สนใจขยายกิจการไปต่างประเทศ โดยได้รับเกียรติจาก ดาโต๊ะ ปาดกาลีม จ็อก ฮอย เลขาธิการอาเซียน กล่าวปาฐกถาพิเศษในหัวข้อ “Digital Economy to Drive ASEAN Integration - เศรษฐกิจดิจิทัลสู่ความร่วมมือเป็นหนึ่งเดียวของอาเซียน”

โครงการ AEC Business Leader ซึ่งจัดต่อเนื่องเป็นรุ่นที่ 3 ภายใต้แนวคิด “Go ASEAN Together” โดยมีผู้บริหารบริษัทและทายาทธุรกิจเข้าร่วมกิจกรรม โครงการนั้นนอกจากจัดอบรมโดยผู้ทรงคุณวุฒิแล้ว ผู้เข้าร่วมโครงการยังมีโอกาสได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์กับนักธุรกิจไทยและนักธุรกิจท้องถิ่นที่ประสบความสำเร็จ รวมทั้งได้เดินทางเพื่อสำรวจข้อมูลจริงในประเทศเมียนมาและเวียดนามอีกด้วย

งานสัมมนา “AEC Investment Clinic” ภายใต้แนวคิด “ASEAN Business and Investment Trends 2019” ระหว่างเดือนพฤศจิกายน – ธันวาคม 2561 เพื่อนำเสนอแนวโน้มธุรกิจ ตลาดเงินตราต่างประเทศ กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ สำหรับผู้สนใจดำเนินธุรกิจใน 5 ประเทศของภูมิภาคอาเซียน ได้แก่ อินโดนีเซีย สิงคโปร์ เมียนมา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และเวียดนาม

การจัดเสวนานานุกรมความรู้ ครั้งที่ 9 ในหัวข้อ “The Belt and Road Initiative amidst a Global Trade War : Progress and Challenges” เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับพัฒนาการและโอกาสด้านการค้าการลงทุนในประเทศจีน

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้สนับสนุนหลักในการจัดการประชุมสุดยอดผู้นำธุรกิจอาเซียน (Bloomberg ASEAN Business Summit) ที่จัดโดยสำนักข่าวบลูมเบิร์ก การประชุมนี้เป็นโอกาสในการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้นำองค์กรธุรกิจ การเงิน และหน่วยงานรัฐบาลทั่วทั้งอาเซียน เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจของอาเซียน รวมถึงโอกาสและความท้าทายในอนาคต



ลูกค้าบุคคล

ธนาคารให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัยผ่านเครือข่ายสาขา บริการเอทีเอ็มและบริการธนาคารอัตโนมัติ รวมถึงบริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) และบริการชำระเงินด้วย QR Code

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

บริการโอบายแบงก์กิ้งขยายตัวอย่างต่อเนื่องทั้งจำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรม หลังจากที่ได้ธนาคารประกาศยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัลในเดือนเมษายน ปริมาณธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการโอบายแบงก์กิ้งในปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 2 เท่า ทำให้เป็นช่องทางการโอนเงินและการชำระค่าสินค้าและบริการที่ได้รับความนิยมมากที่สุด ขณะเดียวกันจำนวนลูกค้าบุคคลและบัญชีเงินฝากของธนาคารก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวเพิ่มขึ้น จากการที่ธนาคารร่วมมือกับบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำในการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ขณะเดียวกันทีมงานผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อบ้านและทีมสาขาของธนาคารยังร่วมให้คำแนะนำกับลูกค้าในการวางแผนการเงินด้วยตามเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ของลูกค้า

ธนาคารเปิดให้บริการ BeSure QR (บีซัวร์คิวอาร์) ซึ่งเป็นการใช้ QR Code เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการที่ร้านค้า โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องพกเงินสด และร้านค้าสามารถรับเงินเข้าบัญชีได้ทันที นอกจากนี้ ยังเปิดให้บริการบริจาคเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ซึ่งผู้บริจาคสามารถเลือกส่งข้อมูลไปยังกรมสรรพากรเพื่อขอลดหย่อนภาษีเงินได้โดยไม่ต้องยื่นหลักฐานแก่กรมสรรพากรอีก

ธนาคารร่วมมือกับกลุ่มธุรกิจและสถาบันต่างๆ ในการพัฒนา Digital Solution เพื่อบริหารจัดการระบบนิเวศของธุรกิจและสถาบันนั้น โดยเริ่มต้นจากสถาบันการศึกษา ธนาคารได้ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยชั้นนำของประเทศให้บริการ Smart University Solution เพื่อบริหารจัดการกิจกรรมในชีวิตประจำวันของนักศึกษา เช่น การแจ้งข่าวจากทางมหาวิทยาลัยผ่านช่องทางดิจิทัล การเช็คชื่อเข้าชั้นเรียน การใช้ห้องสมุด และการชำระเงินผ่านบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนขยายบริการไปยังวิสาหกิจเพื่อสังคม ผู้ให้บริการโลจิสติกส์ และอื่นๆ เพื่อนำระบบดิจิทัลมาช่วยในการจัดการระบบนิเวศอีกด้วย

ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพของตู้รับฝากเงินสดให้สามารถรองรับบริการได้มากขึ้น เช่น การรับชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ การเติมเงินด้วยธนบัตรและเหรียญ และทอนด้วยเงินสดได้ บริการนี้ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้าเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมที่สาขามาสู่ช่องทางอัตโนมัติมากขึ้น

ธนาคารยังคงนำเทคโนโลยีด้านการบริการลูกค้ารูปแบบใหม่มาใช้เพื่อสนับสนุนช่องทางการให้บริการที่มีอยู่ทั้งหมด โดยเชื่อมโยงระบบการบริหารจัดการลูกค้าสัมพันธ์กับช่องทางการให้บริการของธนาคารเพื่อทำการตลาดตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

เว็บไซต์ bangkokbank.com ในรูปแบบใหม่ที่ได้รับการออกแบบให้ใช้งานง่าย รวมทั้งใช้เทคโนโลยีคลาวด์ที่มีความสามารถขั้นสูง ประกอบกับความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ ทำให้เนื้อหาบนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นประโยชน์และตรงกับความต้องการของลูกค้าและกลุ่มเป้าหมายได้เป็นอย่างดี เว็บไซต์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาบริการธนาคารดิจิทัล

ธนาคารให้ความสำคัญกับบริการการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ (Wealth Management) ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย โดยธนาคารประสานความร่วมมือกับบริษัทในเครือและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินที่ครอบคลุมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทั้งในด้านการออมเงิน การลงทุน และการประกันภัย

นอกจากการร่วมมือกับบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต ธนาคารยังร่วมเป็นพันธมิตรกับกลุ่มบริษัท เอไอเอ เพื่อพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถเลือกซื้อผลิตภัณฑ์แบงก์แอสซิวรันส์และแผนคุ้มครองเพิ่มเติมตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย จากสาขาที่ให้บริการแบบเต็มรูปแบบของธนาคารกรุงเทพทั่วประเทศ

ธนาคารจัดงานและกิจกรรมอันหลากหลายสำหรับลูกค้าบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ (Bualuang Exclusive) เช่น การสัมมนาเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) สัมมนาเจาะลึกเศรษฐกิจไทยและมุมมองการลงทุนปี 2561 กิจกรรมด้านไลฟ์สไตล์ รวมทั้งการจัดคอนเสิร์ต Memories are Forever แบบพิเศษเฉพาะ นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย

ธนาคารได้เปิดตัวบัตรปีเพสต์ สมารท์ ทีพีเอ็น มาสเตอร์การ์ด เพื่อเพิ่มความหลากหลายในการให้บริการบัตรเดบิตแก่กลุ่มเป้าหมายที่มีความต้องการแตกต่างกัน บัตรเดบิตใหม่แบบ Contactless นี้มีเป้าหมายเจาะตลาดกลุ่มคนรุ่นใหม่ ที่ชื่นชอบการซื้อของออนไลน์ การท่องเที่ยวต่างประเทศ รวมถึงชาวต่างชาติที่พำนักในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังมอบสิทธิประโยชน์ให้ผู้ถือบัตรเครดิตแอร์เอเชีย มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพเพิ่มขึ้น โดยผู้ถือบัตรทั้งหมดได้รับการปรับสถานะเป็นสมาชิกระดับแพลททินัม

สำหรับบัตรปีเพสต์ สมารท์ แรบบิท ศิริราช มียอดผู้ใช้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง บัตรนี้มอบสิทธิประโยชน์แก่ผู้ถือบัตร เช่น ส่วนลดสำหรับโปรแกรมตรวจสุขภาพและประกันอุบัติเหตุ ในขณะที่ผู้ถือบัตรยังได้ร่วมทำความดี เนื่องจากธนาคารบริจาคส่วนหนึ่งของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรของลูกค้าและค่าธรรมเนียมบัตรให้แก่โรงพยาบาลศิริราช

นอกจากนี้ธนาคารได้ให้บริการ “บัญชีเงินฝากพื้นฐาน” สำหรับผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ หรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่ไม่กำหนดเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี ไม่เสียค่าธรรมเนียมในการรักษาบัญชี และใช้บัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย บริการนี้ช่วยส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกและด้วยต้นทุนที่ต่ำ

มือที่จับ คือความเชื่อมั่นที่ใจ Be Together

วันนี้ธนาคารกรุงไทย และ เอไอเอ พร้อมดูแลคุณ
ด้วยบริการวางแผนการเงินประกันชีวิต
ที่เข้าใจคุณอย่างแท้จริง



การเงินธนกิจ

ธนาคารยังคงมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในตลาดตราสารหนี้ จากการเป็นผู้นำบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้ามาอย่างยาวนาน รวมถึงความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงความต้องการทางการเงินของผู้ออกตราสาร และระดับความเสี่ยงที่นักลงทุนรับได้

การที่ธนาคารมีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านกิจการการเงินธนกิจ และมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าองค์กรชั้นนำมาอย่างยาวนาน ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดมา กิจการการเงินธนกิจมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และรูปแบบบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการทำกำไรควบคู่กับการที่ดี และแนวปฏิบัติในการดำเนินงานขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคม

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ท่ามกลางความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและความกังวลอันเนื่องมาจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ทำให้บริษัทเอกชนไทยยังคงระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้ เพื่อบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทในระยะยาว

ธนาคารได้ริเริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลากหลายประเภท เช่น หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนำมาใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III (Basel III Additional Tier 2 Capital Bond) ของธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ประเภทไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (Perpetual Bond) และเพิ่มทางเลือกในการระดมทุนในตลาดทุนเช่น กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust: REIT) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund : IFF) เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการทางการเงินของลูกค้า

การมุ่งเน้นสร้างมูลค่าเพิ่มให้ลูกค้า ประกอบกับความสามารถในการดำเนินการจัดจำหน่ายตราสารของธนาคาร ทำให้ลูกค้าสามารถระดมทุนและเติบโตอย่างมั่นคงในหลากหลายธุรกิจ เช่น สินค้าอุปโภคบริโภค อาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจบริการ อสังหาริมทรัพย์ พลังงาน กิจการไฟฟ้า ฯลฯ

ปี 2561 ธนาคารมีบทบาทสำคัญในการระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้ให้กับบริษัทขนาดใหญ่หลายราย เพื่อขยายกิจการและเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารยังคงเป็นหนึ่งในสามอันดับแรกของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ในตารางจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย นอกจากนี้ ยังมีบทบาทสำคัญในการจัดตั้งและจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) โดยมีมูลค่าการระดมทุนรวมกว่าแสนล้านบาท

ธนาคารยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีมูลค่ามากที่สุดและมีอายุยาวที่สุด เพื่อการลงทุนในโครงการโรงไฟฟ้าพลังน้ำของเอกชนรายใหญ่ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) โดยมีมูลค่าการระดมทุนประมาณ 13,000 ล้านบาท อีกทั้งยังร่วมกับกระทรวงการคลัง สปป.ลาว โดยเป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายพันธบัตรสกุลเงินบาทอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 มีการออกพันธบัตรมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,000 ล้านบาท

ด้านการบริหารการเงิน ธนาคารยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน บริการเหล่านี้ช่วยสนับสนุนลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะตลาดต่างๆ

ขณะเดียวกันรายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารยังคงเพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากความสามารถในการรักษาสถานะลูกค้า อีกทั้งตลอดปีที่ผ่านมา ธุรกิจหลักทรัพย์มีการปรับปรุงระบบงานและกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง ทำให้สามารถดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ความสำเร็จจากการดำเนินงานข้างต้น ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลคู่ค้าหลักสำหรับธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรยอดเยี่ยม จากธนาคารแห่งประเทศไทย รางวัลสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดสรรพันธบัตรรัฐบาลในตลาดแรกสูงสุด จากกระทรวงการคลัง รางวัลสถาบันการเงินที่ให้บริการตราสารหนี้ยอดเยี่ยม จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ จากนิตยสาร ไอเอฟอาร์ เอเชีย สถาบันการเงินชั้นนำด้านตราสารหนี้ในตลาดแรกและตลาดรอง จากผลการสำรวจโดย The Asset Benchmark Research รวมทั้งรางวัลยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย จากนิตยสารโกลเบลล์ ไฟแนนซ์ (11 ปีติดต่อกัน) และรางวัลยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ประจำปีในประเทศไทย จากนิตยสารดิอีเชียนแบงก์เกอร์ (4 ปีติดต่อกัน)





บริการธนาคารดิจิทัล

การเปลี่ยนแปลงสู่ยุคดิจิทัลส่งผลให้เกิดการปรับเปลี่ยนวิถีการดำเนินชีวิตและธุรกิจ นำไปสู่ความต้องการแนวทางสำหรับการพัฒนาธุรกิจรูปแบบใหม่ ธนาคารจึงพัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมมากกว่าการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลพื้นฐาน โดยนำข้อมูลมาวิเคราะห์และทำความเข้าใจพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาบริการทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้ลูกค้าแต่ละราย เช่น เครื่องมือเพื่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล และดำเนินการในเชิงรุกเพื่อมอบข้อเสนอและบริการที่ตรงกับลักษณะความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มขีดความสามารถด้านการวิจัยและพัฒนาภายในองค์กร รวมทั้งร่วมมือและเป็นพันธมิตรกับองค์กรภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

การวิจัยและพัฒนา

ธนาคารได้จัดตั้ง “ฝ่ายนวัตกรรม” โดยมีเป้าหมายเป็นศูนย์ความเป็นเลิศทางด้านนวัตกรรม ที่เน้นการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินริเริ่มและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ผ่านการทดลองทำจริง รวมทั้งจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมนวัตกรรมในองค์กร และทำงานร่วมกับหน่วยงานภายในเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิม ให้สามารถตอบสนองพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ขณะเดียวกันธนาคารได้เพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีขององค์กรอย่างต่อเนื่องในหลายด้าน เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ข้อมูลเชิงลึกที่ได้จากเทคโนโลยีเหล่านี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างความประทับใจในบริการแก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

พันธมิตรและความร่วมมือ

ธนาคารได้คัดเลือกผู้ประกอบการสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคระดับโลก เพื่อเข้าร่วมพัฒนาศักยภาพทางธุรกิจในโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 โดยครอบคลุมความสนใจหลัก 5 ด้าน คือ การพัฒนาประสบการณ์การใช้บริการของลูกค้า (Creating Unique Customer Experience) การปรับรูปแบบของบริการและกระบวนการทำงานให้เป็นดิจิทัลและอัตโนมัติ (Digitization and Automation) นวัตกรรมสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Future SME Solution) นวัตกรรมด้านการชำระเงิน (Innovative Payment) และนวัตกรรมจากเทคโนโลยีล้ำสมัย (Discovering Cutting Edge Technology) โดยมีเป้าหมายเพื่อแนะนำผู้ประกอบการสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคที่มีศักยภาพสูงจากทั่วโลกให้กับตลาดในประเทศไทยและภูมิภาค ตลอดจนการนำเสนอนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการอันจะเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ยังประสานความร่วมมือกับ Massachusetts Institute of Technology (MIT) สถาบันการศึกษาในประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐ ในหลากหลายโครงการเพื่อเสริมสร้างความรู้ด้านเทคโนโลยีขั้นสูงแก่ลูกค้าและพนักงานของธนาคาร

ในฐานะสมาชิกกลุ่มแรกและการลงทุนร่วมกับกลุ่ม R3 ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันทางการเงินชั้นนำระดับโลกทำให้ธนาคารได้พัฒนาบริการด้วย Distributed Ledger Technology (Blockchain) โดยเริ่มจากลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าในภาคธุรกิจสำคัญ เช่น อิเล็กทรอนิกส์ การเกษตร ปิโตรเคมี และยานยนต์ เป็นต้น

การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

เนื่องจากลูกค้ามีการใช้บริการทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลในชีวิตประจำวันเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ ธนาคารจึงริเริ่มการทำงานในหลายด้านเพื่อตอบสนองแนวโน้มที่เกิดขึ้น เช่น การพัฒนาแพลตฟอร์มใหม่และเชื่อมโยงบริการของธนาคารกับช่องทางสื่อสารสังคมออนไลน์และเครือข่ายการค้าออนไลน์ที่ลูกค้านิยมใช้ ขณะเดียวกันการปกป้องและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าจะมีความสำคัญมากขึ้นเช่นกัน ธนาคารจึงให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว โดยลงทุนในเทคโนโลยีใหม่ เช่น การยืนยันตัวตนทางดิจิทัล การวิเคราะห์ข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์ เป็นต้น

ธนาคารเข้าร่วมโครงการ National Digital ID ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล ที่นำมาใช้ในกระบวนการในการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer : e-KYC) สำหรับลูกค้าที่สมัครใช้บริการทางการเงินออนไลน์ และจะใช้กับธุรกิจบริการประเภทอื่นในระยะต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการทดสอบระบบการรู้จำใบหน้า (Facial Recognition) และกระบวนการพิสูจน์ตัวตนระหว่างธนาคาร โดยร่วมทดสอบกับธนาคารอื่นใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย และคาดว่าจะเปิดให้บริการในช่วงครึ่งแรกของปี 2562

เพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและทรัพย์สินของลูกค้า ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ด้านความปลอดภัยของข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์ อีกทั้งยังใช้ระบบการยืนยันตัวตนแบบหลายขั้นตอน (Multifactor Authentication System) การตรวจจับภัยคุกคามอัจฉริยะ (Threat Intelligence) การวิเคราะห์ข้อมูลและพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านการรักษาความปลอดภัยและสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า ธนาคารยังลงทุนในเทคโนโลยีล้ำสมัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างราบรื่นและมีความประทับใจยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันยังรักษาระดับความปลอดภัยของข้อมูลและเพิ่มประสิทธิภาพในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี

เพื่อสร้างความมั่นใจว่าแพลตฟอร์มธนาคารดิจิทัลมีประสิทธิภาพพร้อมรองรับบริการในอนาคต ธนาคารจึงปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีและระบบงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วย การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน การประมวลผลการทำธุรกรรมอัตโนมัติ สำหรับธุรกรรมลักษณะ Straight Through Processing นอกจากนี้ ธนาคารยังสร้างแพลตฟอร์มใหม่เพื่อเพิ่มศักยภาพของช่องทางการให้บริการแบบดิจิทัล เช่น บริการโมบายแบงก์กิ้ง และบริการด้านธุรกรรมธนาคาร

บุคลากรและสวัสดิการ

ธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อันเนื่องมาจากนวัตกรรมทางเทคโนโลยี การแข่งขันจากผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่ และวิถีชีวิตของผู้บริโภคและคนรุ่นใหม่ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการเข้าสู่ยุคดิจิทัล การที่ผู้บริโภคหันมาทำธุรกรรมแบบออนไลน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์มือถือ ไม่เพียงส่งผลต่อบุคลากรของธนาคาร หากยังทำให้ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงาน โดยมุ่งเน้นการปลูกฝังวัฒนธรรมที่ส่งเสริมนวัตกรรม การพัฒนาทักษะของพนักงาน การทำงานร่วมกันเป็นทีม และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า รวมทั้งจัดสวัสดิการที่เหมาะสมสำหรับพนักงาน

ธนาคารตระหนักว่า การดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการเติบโตอย่างยั่งยืนขึ้นอยู่กับคุณภาพและความสามารถของบุคลากร รวมถึงคุณค่าที่มอบให้กับลูกค้า ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งเน้นการดำเนินงานด้านต่างๆ ดังนี้

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนการทำงานรูปแบบใหม่ที่มุ่งเน้นการสร้างความปลอดภัยให้กับลูกค้า โดยใช้ระบบการทำงานร่วมกันแบบ Agile และการประสานความร่วมมือระหว่างสายงาน รวมทั้งการเพิ่มหลักสูตรอบรมและทางเลือกในการเรียนรู้แก่พนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาบุคลากรให้สามารถเรียนรู้และแบ่งปันความรู้ระหว่างกัน มีความเชี่ยวชาญด้านนวัตกรรม และทำงานร่วมกันภายใต้กระบวนการ Design Thinking รวมทั้งเพิ่มการเชื่อมโยงกับลูกค้าและคู่ค้าด้วยการใช้ช่องทางดิจิทัลให้มากยิ่งขึ้น

การสร้างความผูกพันและการรักษาบุคลากรรุ่นใหม่

การสรรหาและรักษาบุคลากรรุ่นใหม่ที่มีศักยภาพสูงเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับองค์กร ธนาคารจึงให้อิโกลาสนพนักงานในการทำงานที่มีความหลากหลาย ซึ่งช่วยเสริมสร้างความสามารถในด้านต่างๆ รวมถึงการจัดกลุ่มเพื่อเรียนรู้จากประสบการณ์จริง เพื่อสร้างจิตสำนึกในด้านนวัตกรรมและความเป็นผู้ประกอบการ

การพัฒนาบุคลากรอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินการด้านความยั่งยืน โดยครอบคลุมถึงแนวทางการพัฒนาบุคลากรที่มีคุณภาพสูง การมีธรรมาภิบาลและการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม ธนาคารได้สนับสนุนบุคลากรของสาขาให้มีบทบาทมากขึ้นในการให้บริการและเป็นที่ปรึกษาแก่ลูกค้า ขณะเดียวกันยังมุ่งพัฒนาให้เจ้าหน้าที่เหล่านี้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินอย่างครบวงจร มอบประสบการณ์ที่ดี มีความเป็นเลิศด้านบริการ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีในระยะยาว



❖ การพัฒนาทักษะและความก้าวหน้าในอาชีพ

การเติบโตอย่างมั่นคงและต่อเนื่องของธนาคาร เป็นผลจากการจัดเตรียมบุคลากรที่มีศักยภาพสูงเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานต่างๆ การพัฒนาทักษะของพนักงานให้สามารถปรับตัวเพื่อรับมือสถานการณ์ในอนาคต รวมถึงการส่งเสริมความก้าวหน้าและการพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับพนักงานทุกระดับชั้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการแต่งตั้งและเลื่อนตำแหน่งพนักงานเพื่อเตรียมเป็นผู้บริหารรุ่นใหม่ โดยพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน พฤติกรรมสู่ความสำเร็จ ความรู้ความสามารถ ความสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน เพื่อให้ธนาคารสามารถสืบสานค่านิยมหลัก อันสะท้อนถึงวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ มุ่งมั่นทำงานร่วมกันเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน มีความรับผิดชอบในหน้าที่ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมุ่งมั่นนวัตกรรม

❖ ความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน

ธนาคารดูแลความเป็นอยู่ของพนักงาน ด้วยการจัดสวัสดิการให้ครอบคลุมกับความต้องการของพนักงาน ธนาคารมีหน่วยบริการสุขภาพ พร้อมแพทย์เฉพาะทางที่มีความชำนาญเฉพาะด้านประจำอยู่ที่สำนักงานใหญ่ พนักงานสามารถรับบริการได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย หรือหากพนักงานไปรับบริการจากโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลภายนอก สามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ตามระเบียบของธนาคาร อีกทั้งยังสนับสนุนการจัดบรรยายด้านการป้องกันและรักษาสุขภาพ การบริหารการเงินส่วนบุคคล การใช้ชีวิตประจำวันและความเป็นอยู่ที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารยังพร้อมรับความเปลี่ยนแปลงของสังคมและตอบสนองต่อความหลากหลายของพนักงาน ด้วยการรับฟังความคิดเห็นและให้คำปรึกษาแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ



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

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 30 แห่ง ในกรุงเทพฯ และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศ และขยายฐานลูกค้าผ่านคำแนะนำจากสาขานาคาร

❖ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

ช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ตลาดหุ้นไทยมีมูลค่าและปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของเศรษฐกิจไทย และราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม มูลค่าและปริมาณการซื้อขายหุ้นได้ปรับลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง เนื่องจากนักลงทุนกังวลต่อสถานการณ์ทางการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งการตัดสินใจของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา ในการใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น แต่เนื่องจากเศรษฐกิจไทยยังคงมีปัจจัยพื้นฐานที่มั่นคง จึงทำให้การปรับตัวของตลาดหุ้นไทยลดลงในอัตราที่ช้ากว่าตลาดหุ้นส่วนใหญ่ในเอเชีย

ในปี 2561 ผลการดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งระบบปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเฉพาะช่วงครึ่งแรกของปี มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ประมาณ 57,674 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากปีก่อน

ด้านหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่มีจำนวนรวม 22 หลักทรัพย์ คิดเป็นมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวม 183,000 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวนหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ 42 หลักทรัพย์ และมูลค่ามากกว่า 426,000 ล้านบาท เนื่องจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนทั้งในและต่างประเทศ บริษัทหลายแห่งจึงตัดสินใจชะลอการเสนอขายหุ้นใหม่ไปจนถึงปี 2562

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ประมาณร้อยละ 54 ยังคงมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 16 มาจากกำไรจากเงินลงทุน ร้อยละ 10 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ และร้อยละ 9 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล

❖ ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ปี 2561 สำนักรับค้ำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.บัวหลวง มีจำนวนเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 สูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยของตลาดโดยรวมที่ร้อยละ 14 และมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กว่า 360,000 บัญชี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 15 ของจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งหมด

บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาเครื่องมือและนวัตกรรมในการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นโปรแกรม Stock Signal ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีมาช่วยวิเคราะห์ทางเทคนิค และช่วยนักลงทุนในการตัดสินใจซื้อหรือขาย กลยุทธ์การลงทุนด้วยโปรแกรมอัตโนมัติที่เป็นการสะสมหุ้นแบบ Dollar Cost Averaging (DCA) และ Value-Averaging (VA) ที่เป็นแผนการออมหุ้นแบบอัตโนมัติ เพื่อตอบโจทย์นักลงทุนที่ต้องการบริหารเงินออมในตลาดทุนอย่างมีวินัย โดยการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนและซื้อขายทุกวันด้วยตราสาร Exchange Trade Fund (ETF) ที่ออกโดย บลจ.บางกอกแคปปิตอล

บล.บัวหลวง ยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดล่วงหน้า (Derivative Warrant : DW) ทั้งด้านมูลค่าการซื้อขายและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่เสนอขาย โดยในปี 2561 ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 663 รายการ คิดเป็นร้อยละ 41 ของปริมาณซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่อ้างอิงหลักทรัพย์จำนวน 93 หน่วย ที่อยู่ในดัชนี SET100

บล.บัวหลวง เปิดให้บริการ “น้องบัว แซทบอท” ซึ่งเป็นนวัตกรรมเพื่อให้ข้อมูลราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์บริการแรกของไทย ซึ่งนักลงทุนรายย่อยสามารถรับข้อมูลราคาได้แบบเรียลไทม์ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน Facebook Messenger

ในเดือนธันวาคม บล.บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการเสนอขายตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depositary Receipt : DR) ครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำให้นักลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนรวม ETF ที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์โฮจิมินห์ประเทศเวียดนาม

ด้านธุรกิจวาณิชธนกิจ ในปี 2561 บริษัทประสบความสำเร็จในการเป็นผู้จัดการและรับประกันการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) 2 รายการ คือ บริษัท ไอเอสเอส จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) รวมเป็นมูลค่าการระดมทุนทั้งสิ้นกว่า 16,829 ล้านบาท

บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นให้ความรู้แก่นักลงทุนผ่านการอบรมสัมมนา และเครื่องมือการเรียนรู้แบบออนไลน์ โดยในปี 2561 ได้จัดการอบรมรวมกว่า 60 ครั้ง นอกจากนี้ ยังมีเว็บไซต์ “Knowledge Sharing” ซึ่งนำเสนอบทความเกี่ยวกับการลงทุนกว่า 2,000 เรื่อง และมีจำนวนผู้เข้าชมหน้าเว็บไซต์แล้วกว่า 6 ล้านครั้ง

บล.บัวหลวง จัดหลักสูตรการเรียนรู้พิเศษ “The Stock Master Exclusive” ระหว่างเดือนกันยายน – ตุลาคม 2561 สำหรับเจ้าของกิจการและทายาทธุรกิจ โดยวิทยากรประกอบด้วยบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญของ บล.บัวหลวง และวิทยากรรับเชิญ เนื้อหาของหลักสูตรประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) การวิเคราะห์รายงานทางการเงิน การประเมินมูลค่าบริษัท การรับมือการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ อีกทั้งมีการเดินทางไปดูงานด้านนวัตกรรมที่ประเทศเกาหลีใต้ โดยได้เยี่ยมชม Daishin Securities ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำ และเป็นพันธมิตรทางธุรกิจของ บล.บัวหลวง



บล.บัวหลวง ยังคงร่วมมือกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัยรังสิตอย่างใกล้ชิด ในการจัดโครงการ “The Stock Master University 2018” เพื่อให้นักศึกษาได้เรียนรู้ มีความเข้าใจ และสามารถ ใช้เครื่องมือออนไลน์ในการลงทุน นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนในหลากหลายโครงการ เช่น โครงการโรงเรียนคุณธรรม ซึ่งให้การสนับสนุนโรงเรียนประถมศึกษาใน กรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นศูนย์การเรียนรู้ต้นแบบด้านการเสริมสร้างคุณธรรม และสนับสนุนมูลนิธิคุณพ่อยี่ (อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี) เพื่อเด็กด้อยโอกาสอย่างต่อเนื่อง

รางวัลที่ บล.บัวหลวง ได้รับในปี 2561 ได้แก่ รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี จากวารสารการเงินธนาคาร รางวัลธุรกรรมทางการเงินยอดเยี่ยม รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์ แก่นักลงทุนบุคคล และรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการอนุพันธ์ จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ และรางวัลธุรกิจตลาดทุนยอดเยี่ยม จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย

บล.บัวหลวง

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

พันธกิจที่มุ่งมั่นของ บลจ.บัวหลวง คือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพ ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทุนเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ด้วย

ปรัชญาการลงทุนที่มีความเชื่อมั่นในการลงทุนระยะยาวและมีนโยบายการบริหารเงินลงทุนในเชิงรุกอย่างชัดเจน ประกอบกับมีทีมงานศึกษาวิจัย และมีความสามารถในการเลือกลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นมาโดยตลอด

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ณ สิ้นปี 2561 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 838,330 ล้านบาท โดยธุรกิจกองทุนรวมมี AUM 718,019 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.7 ซึ่งจัดอยู่ใน 3 อันดับสูงสุดของธุรกิจบริหารจัดการกองทุนรวม ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมี AUM 100,801 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 8.9 จัดอยู่ในอันดับ 5 ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมี AUM 19,510 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.0

นอกจากนี้ ในปี 2561 บลจ.บัวหลวง ยังได้รับการแต่งตั้งเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT Trustee) ให้กับทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน (TREIT) โดย ณ สิ้นปี มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Asset Value : NAV) 27,237 ล้านบาท

ปี 2561 บลจ.บัวหลวง เสนอขายกองทุนใหม่ 6 กองทุน แม้สถานการณ์ทางการค้าระหว่างประเทศ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐอเมริกาจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน แต่กองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ.บัวหลวง ยังคงสร้างความพึงพอใจและได้รับการตอบรับที่ดีจากนักลงทุนรายใหม่และกระแสเงินลงทุนเป็นอย่างดี

กองทุนใหม่ที่นำมาเสนอขายมุ่งตอบสนองความต้องการของนักลงทุนหลัก 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มวัยเกษียณ และกลุ่มคนรุ่นใหม่ สำหรับกลุ่มวัยเกษียณพบว่า เกือบร้อยละ 15 ของประชากรไทยกำลังก้าวสู่วัยเกษียณ ดังนั้น จึงจัดตั้งกองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ (B-SENIOR) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบให้เหมาะกับความต้องการเฉพาะสำหรับผู้สูงวัย คือเป็นกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงปานกลาง และสามารถเลือกขายคืนหน่วยลงทุนได้ทั้งแบบปกติและแบบรายเดือนโดยแจ้งล่วงหน้า กองทุนเพื่อวัยเกษียณที่เสนอขายในปี 2561 ได้แก่ กองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ เอ็กซ์ตรา (B-SENIOR-X) กองทุนเปิดบัวหลวงทศพลเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-TOPTENRMF) กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเอเชียเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-ASIARMF) และกองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชั่นและเทคโนโลยีเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-INNOTECHRMF)

สำหรับผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับกลุ่มคนรุ่นใหม่ ได้มีการเสนอขายกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) ซึ่งลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหรือได้รับประโยชน์จากแนวโน้มการบริโภคในอนาคต หรือธุรกิจที่นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมเข้ามาปรับใช้ให้ธุรกิจมีความล้ำสมัย



40

ขณะเดียวกัน บลจ.บัวหลวง เล็งเห็นถึงโอกาสที่เปิดกว้างยิ่งขึ้นสำหรับการลงทุนระหว่างประเทศ ในช่วง 3 – 4 ปีที่ผ่านมา จึงเปิดตัวกองทุนต่างประเทศที่ครอบคลุมหลายภูมิภาคทั่วโลก ทั้งประเภท Foreign Feeder Fund (กองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักเพียงกองเดียว) และกองทุนต่างประเทศประเภทอื่นๆ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บลจ.บัวหลวง มี AUM สำหรับกองทุนต่างประเทศ (รวมกองทุนแบบมีกำหนดระยะเวลา) รวมทั้งสิ้นประมาณ 110,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่มีมูลค่าเพียง 12,000 ล้านบาท

บลจ.บัวหลวง ยังบริหารกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บัวหลวง ออฟฟิศ (B-WORK) ซึ่งเป็นทรัสต์รูปแบบหนึ่ง (Real Estate Investment Trust : REIT) ที่สามารถลงทุนได้ทั้งในกรรมสิทธิ์และสิทธิการเช่าในอสังหาริมทรัพย์ประเภทอาคารสำนักงาน โดย B-WORK เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

ด้านการให้ความรู้แก่นักลงทุน บลจ.บัวหลวง ได้จัดงานสัมมนา Bualuang Fund Investment Forum ครั้งที่ 2 โดยหัวข้อหลักประกอบด้วย การปรับตัวเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี และแนวโน้มการลงทุนในอนาคต ซึ่งมีผลการตอบรับที่ดีเยี่ยมจากนักลงทุนในวงกว้าง

พร้อมกันนี้ ยังจัดกิจกรรมอื่นๆ เช่น สัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน (Investment Workshop) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การให้ความรู้แก่นักลงทุนผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น “BF Knowledge Center” ศูนย์กลางในการเรียนรู้สู่ความมั่นคงทางการเงิน “BF Portfolio Solution” และ “BF Economic Research” หน่วยงานวิเคราะห์ข้อมูลด้านเศรษฐกิจ เพื่อให้ความรู้และแจ้งข่าวสารอันเป็นประโยชน์แก่นักลงทุน

นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ จัดอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนกว่า 220 กิจกรรม เพื่อพัฒนาทักษะและเสริมสร้างความรู้ด้านการเงินที่ปรึกษาการลงทุนให้กับพนักงานสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

บลจ.บัวหลวง ยังคงให้ความสำคัญกับนวัตกรรมดิจิทัล พร้อมกับการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) ไปประยุกต์ เพื่อช่วยในการวางแผนการลงทุนและการบริหารกองทุน ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของ BF Mobile Application เพื่อให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือได้

สำหรับปี 2562 แม้จะมีความไม่แน่นอนและความท้าทายหลายด้าน แต่ บลจ.บัวหลวง พร้อมที่จะแบ่งปันประสบการณ์ด้านการลงทุนเพื่อรับมือกับความท้าทายเหล่านั้น รวมถึงนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ด้านการลงทุนที่น่าสนใจ ในช่วงเวลาที่เหมาะสม ซึ่งวิธีการหนึ่งที่ดีที่สุดเพื่อรองรับความผันผวนของตลาดการเงินทั้งในและต่างประเทศ คือการลงทุนที่ครอบคลุมทุกวัฏจักรของเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงการลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ที่เลือกลงทุน นอกจากนี้ ยังมีแผนเพิ่มประสิทธิภาพของ BF Mobile Application เพื่อรองรับการเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลด้วยการนำเสนอฟังก์ชันใหม่ๆ ที่เปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและดำเนินธุรกรรมทางการเงินได้ ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด รวมทั้งพัฒนาแพลตฟอร์มที่มั่นคงและบริหารเงินลงทุน ด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ตามวิสัยทัศน์ขององค์กรที่ดำเนินงานมาตลอดระยะเวลากว่า 26 ปี

ผลการดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทย่อยที่สำคัญ

	2561	2560	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	35,330	33,009	7.0%
กำไรก่อนหัก (บาท)	18.51	17.29	7.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.40%	2.32%	0.08%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.7%	24.5%	(1.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.4%	43.5%	1.9%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.13%	1.09%	0.04%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.73%	8.49%	0.24%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	2,083,160	2,003,989	4.0%
เงินรับฝาก	2,326,470	2,310,743	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.5%	86.7%	2.8%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	80,137	87,419	(8.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.9%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	190.9%	160.2%	30.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.96%	18.17%	(0.21)%

** หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร สำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากปี 2560 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 121,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 ซึ่งมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.40 และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน แม้ว่าจะมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน เนื่องจากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมเติบโตดี ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 45.4

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากสิ้นปี 2560 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อเพื่อการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงเป็นร้อยละ 3.4 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 190.9

ด้านเงินกองทุน หากนับกำไรสุทธิจริงวัดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 รวมเข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.71 ร้อยละ 17.19 และร้อยละ 17.19 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท มูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 216.26 บาท ต่อหุ้น

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
ของธนาคารและบริษัทย่อย

	2561	2560	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,376	66,625	7.1%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	50,025	45,843	9.1%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	55,165	48,948	12.7%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	21,965	22,370	(1.8)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,271	41,150	7.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,554	7,832	9.2%
กำไรสุทธิ	35,717	33,318	7.2%
กำไรสุทธิ *	35,330	33,009	7.0%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	23,157	34,763	(33.4)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2561 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 35,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 2,321 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวร้อยละ 4.0 จากปีก่อน และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงซึ่งเป็นผลจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2561 โดยรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิ

จากเงินลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 เป็นผลจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม และเพื่อการพัฒนาระบบงานและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้น จากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามร่างแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 405 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 2.40 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับต้นทุนเงินรับฝากลดลง ตามการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 71,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 5,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจำนวน 4,255 ล้านบาท

สอดคล้องกับการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อทั้งจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ และอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 1,103 ล้านบาท จากต้นทุนและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 962 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2561	2560	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	93,131	88,876	4.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,451	8,358	1.1%
เงินลงทุน	9,199	8,242	11.6%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	110,781	105,476	5.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	21,762	21,596	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,218	1,115	98.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9,864	9,617	2.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,561	6,523	(14.7)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,405	38,851	1.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,376	66,625	7.1%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.72%	3.68%	0.04%
ต้นทุนทางการเงิน	1.52%	1.54%	(0.02)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.40%	2.32%	0.08%

43

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	16 พ.ค.60	25 เม.ย.59
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)		
MOR	7.125	7.375
MRR	7.125	7.625
MLR	6.250	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)		
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500
	19 ธ.ค.61	29 เม.ย.58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ สปท. (%)	1.750	1.500

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2561 จำนวน 50,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จากปี 2560 เป็นผลจากการทำธุรกรรมจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,043 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,581 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

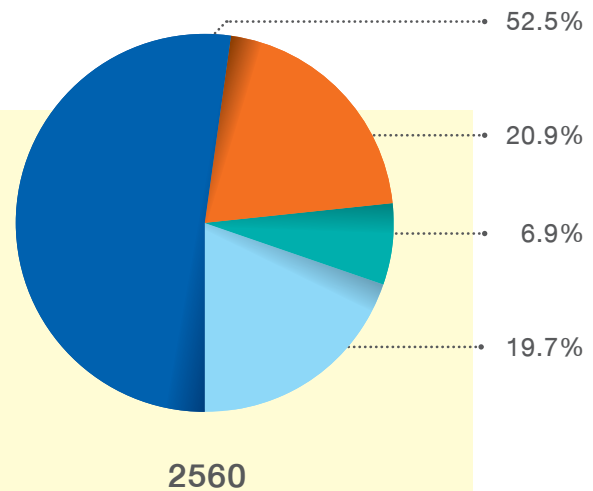
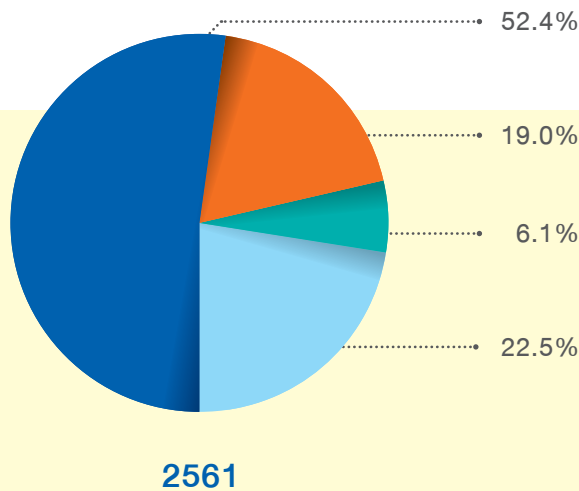
เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อยแม้ว่าธนาคารมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล โดยค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม รวมทั้งค่าธรรมเนียมจากบริการด้านหลักทรัพย์ยังเติบโตดี

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	หน่วย : ล้านบาท		
	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,437	36,460	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,847	8,934	10.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,590	27,526	0.2%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,300	6,257	32.7%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,009	6,428	24.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	78	205	(62.0)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,049	1,196	(12.3)%
รายได้จากเงินปันผล	3,781	3,788	(0.2)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,218	443	174.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	22,435	18,317	22.5%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	50,025	45,843	9.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.7%	24.5%	(1.8)%

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 55,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 จากปี 2560 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 3,233 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับปริมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามร่างแก้ไข

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 2,753 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม การพัฒนาระบบงาน และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	2561	2560	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
● ค่าใช้จ่ยเกี่ยวกับพนักงาน	28,774	25,541	12.7%
● ค่าตอบแทนกรรมการ	154	148	4.1%
● ค่าใช้จ่ยเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,467	10,252	2.1%
● ค่าภาษีอากร	3,367	3,357	0.3%
● ค่าใช้จ่ยอื่นๆ	12,403	9,650	28.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	55,165	48,948	12.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.4%	43.5%	1.9%

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 21,965 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 22,370 ล้านบาท ในปี 2560

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2561	2560	หน่วย : ล้านบาท
			เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,358	22,712	(19.2)%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	3,607	(342)	1,154.7%
รวม	21,965	22,370	(1.8)%

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,116,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40,440 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 รายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง 34,932 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

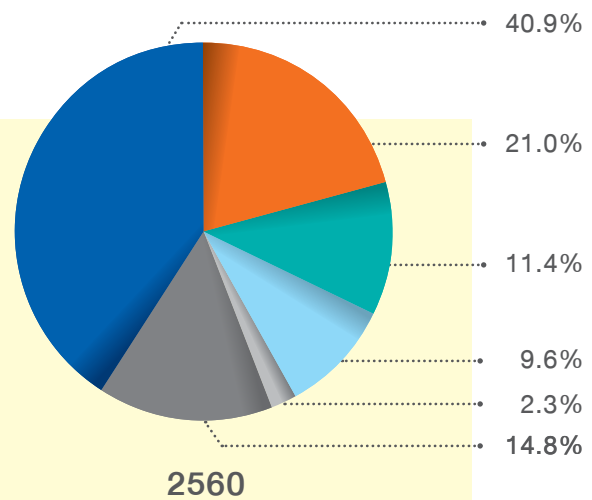
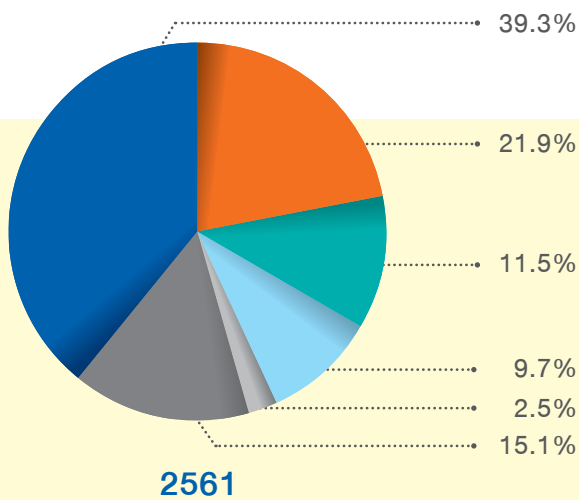
สินทรัพย์	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560	หน่วย : ล้านบาท
			เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	450,700	437,738	3.0%
เงินลงทุนสุทธิ	556,788	591,720	(5.9)%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,608	1,460	10.1%
เงินให้สินเชื่อ *	2,083,160	2,003,989	4.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,604	11,415	(7.1)%
รวมสินทรัพย์	3,116,750	3,076,310	1.3%

* หักรายได้รอตัดบัญชี

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

จำนวน 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ



47

เงินให้สินเชื่อ * จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณูปโภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจสหกรณ์การเกษตรและการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่นๆ

รวมเงินให้สินเชื่อ

ธันวาคม 2561

ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท
เปลี่ยนแปลง (%)

819,481	819,338	0.0%
455,969	421,595	8.2%
240,047	228,146	5.2%
202,600	191,176	6.0%
51,498	46,658	10.4%
313,565	297,076	5.6%
2,083,160	2,003,989	4.0%

* หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 39.3 รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 21.9 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ร้อยละ 11.5 และภาคธุรกิจสหกรณ์การเกษตรและการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่จากภาคการสาธารณูปโภคและบริการ และภาคธุรกิจอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 80,137 ล้านบาท ลดลง 7,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 153,003 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 64,035 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 238.9 ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 เท่ากับร้อยละ 190.9

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560
จัดชั้นปกติ	1,962,102	1,875,782	16,215	14,983
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,501	45,815	591	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,460	11,760	1,018	5,275
จัดชั้นสงสัย	20,884	19,012	10,608	10,387
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,837	56,681	30,188	36,471
รวม	2,088,784	2,009,050	58,620	67,707
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			88,968	70,004
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น			147,588	137,711
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			5,415	2,310
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			153,003	140,021

* หักรายได้รอตัดบัญชี

	ธันวาคม 2561		ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	80,137	87,419		(8.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.9%		(0.5)%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	26,412	26,576		(0.6)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.2%		-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	238.9%	200.0%		38.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	190.9%	160.2%		30.7%

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 556,788 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 34,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 314,541 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 86,799 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 37,384 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 110,571 ล้านบาท

หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 145,295 ล้านบาท ส่วนที่มี

ระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 284,505 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 18,037 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 110,559 ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,516	15,113	(50.3)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	497,838	533,651	(6.7)%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,849	11,233	76.7%
เงินลงทุนทั่วไป	31,585	31,723	(0.4)%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	556,788	591,720	(5.9)%

เงินลงทุน * จำแนกตามระยะเวลาก่อนกำหนด	ธันวาคม 2561		ธันวาคม 2560		หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
ภายใน 1 ปี	145,295	26.0%	71,982	12.1%	101.8%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	284,505	51.0%	375,910	63.4%	(24.3)%
เกินกว่า 5 ปี	18,037	3.2%	24,597	4.2%	(26.7)%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	110,559	19.8%	120,691	20.3%	(8.4)%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	558,396	100.0%	593,180	100.0%	(5.9)%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 2,703,591 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝาก 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7

และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,326,470	2,310,743	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136,862	133,584	2.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348	107,190	8.5%
รวมหนี้สิน	2,703,591	2,674,303	1.1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	412,814	401,724	2.8%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ขณะที่เงินรับฝากประจำ และเงินรับฝากกระแสรายวันลดลง

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2561		ธันวาคม 2560		หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	101,557	4.4%	106,184	4.6%	(4.4)%
ออมทรัพย์	1,117,522	48.0%	1,065,928	46.1%	4.8%
ประจำ *	1,107,391	47.6%	1,138,631	49.3%	(2.7)%
รวมเงินรับฝาก	2,326,470	100.0%	2,310,743	100.0%	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		89.5%		86.7%	2.8%

* รวมบัตรเงินฝาก

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ในระหว่างปี 2561 ธนาคารมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันในต่างประเทศจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในเดือนกันยายน 2561 และมีการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันจำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในเดือนมีนาคม 2561 และจำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในเดือนตุลาคม 2561 จึงเป็น ผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2561		ธันวาคม 2560		หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	107,027	87.6%	98,003	86.6%	9.2%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	14,587	11.9%	14,692	13.0%	(0.7)%
ตัวแลกเงิน	23	0.1%	26	0.1%	(11.5)%
อื่นๆ	456	0.4%	384	0.3%	18.8%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	122,093	100.0%	113,105	100.0%	7.9%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,745		5,915		(2.9)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348		107,190		8.5%

❖ ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,090 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร สำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2561 จำนวนรวม 12,066 ล้านบาท เป็นเงินปันผลสูงสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2560 จำนวน 8,350 ล้านบาท

(4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2561 จำนวน 3,716 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) โดยมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 9,317 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ เพิ่มขึ้น 3,180 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

❖ หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 653,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53,784 ล้านบาท

หรือร้อยละ 9.0 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่นๆ

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอวัลต์เงิน	5,800	8,187	(29.2)%
การค้าประกันการกู้ยืม	32,236	20,445	57.7%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,041	16,394	16.1%
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต	35,822	31,803	12.6%
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	1,098	(100.0)%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	170,329	174,083	(2.2)%
การค้าประกันอื่น	270,320	259,314	4.2%
อื่นๆ	120,182	88,622	35.6%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	653,730	599,946	9.0%

❖ แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 412,814 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 136,862 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66.8 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 558,396 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 450,700 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.5

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธปท. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป โดยอัตราส่วนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดสำหรับปี 2561 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.375 อัตราส่วน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 10.375

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 426,563 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 390,309 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 390,369 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.96 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.43 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.43 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.71 ร้อยละ 17.19 และร้อยละ 17.19 ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	ธันวาคม 2561			ธันวาคม 2560		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375%	17.96%	426,563	9.750%	18.17%	419,580
เงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875%	16.43%	390,369	7.250%	16.63%	383,942
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375%	16.43%	390,309	5.750%	16.62%	383,841

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ธันวาคม 2561			ธันวาคม 2560		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375%	17.78%	409,945	9.750%	18.03%	404,226
เงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875%	16.24%	374,633	7.250%	16.47%	369,261
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375%	16.24%	374,633	5.750%	16.47%	369,261

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,018,448 ล้านบาท ลดลง 33,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จาก

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 35,813 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 7,597 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 12,962 ล้านบาท

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,018,448	1,051,975
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.7	34.2
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.8	45.5

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือโดยมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa2	baa2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb+	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ