

การวิเคราะห์ และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ



ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยปี 2563



เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563 โดยมีปัจจัยสำคัญมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) และจากมาตรการควบคุมการระบาดที่ประเทศต่าง ๆ ประกาศใช้พร้อมกันทั่วโลก อาทิ การจำกัดการเดินทาง การปิดเมือง และการห้ามเดินทางออกนอกเคหสถานในยามวิกาล ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักลง ทั้งนี้ ภาคเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบมากที่สุด คือ การค้าระหว่างประเทศ การลงทุนภาคเอกชน และการบริโภคภาคเอกชน โดยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ 6.6 การนำเข้าสินค้าลดลงร้อยละ 13.5 การลงทุนภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 8.4 สอดคล้องกับอัตราการใช้จ่ายการผลิตที่อยู่ร้อยละ 52.2 ซึ่งต่ำสุดในรอบเกือบ 10 ปี ส่วนการบริโภคภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 1.0 นอกจากนี้ มาตรการอื่น ๆ ที่รัฐบาลออกเพิ่มเติม เช่น การระงับการเดินทางระหว่างประเทศเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 และการกักกันตัวผู้ที่เข้าสู่ประเทศเป็นเวลา 14 วัน ได้ส่งผลให้ไม่มีนักท่องเที่ยวต่างชาติตั้งแต่เดือนเมษายนจนถึงสิ้นปี ปัจจัยเหล่านี้ทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ต้องเลิกจ้างพนักงาน เพื่อแก้ปัญหาปริมาณธุรกิจที่ลดลงและการขาดแคลนสภาพคล่อง ส่งผลให้มีคนถูกพักการทำงานประมาณ 2.5 ล้านคน และอัตราการว่างงานเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.2 ซึ่งสูงสุดในรอบทศวรรษ

อย่างไรก็ดี ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจถดถอยที่เกิดขึ้น รัฐบาลได้เร่งออกมาตรการเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชน พร้อมกับเร่งการบริโภคและการลงทุนภาครัฐเพื่อช่วยประคับประคองเศรษฐกิจซึ่งมาตรการต่าง ๆ ประกอบไปด้วย โครงการเราไม่ทิ้งกัน โครงการเราเที่ยวด้วยกัน และโครงการคนละครึ่ง โดยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การใช้จ่ายบริโภคภาครัฐขยายตัวร้อยละ 0.8 เช่นเดียวกับการลงทุนภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานที่ขยายตัวร้อยละ 5.7

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปติดลบร้อยละ 0.8 เทียบกับร้อยละ 0.7 ในปีก่อนหน้า ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายเงินเฟ้อทั่วไปของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีกรอบอยู่ที่ร้อยละ 1 – 3 สาเหตุสำคัญมาจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ซบเซา และการปรับตัวลดลงของราคาสินค้าในกลุ่มพลังงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคม และเดือนพฤษภาคม เป็นการปรับลดดอกเบี้ยสู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 0.5 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจครั้งนี้ ในส่วนของค่าเงินบาท แม้ว่าจะอ่อนค่าลงในช่วงต้นปีที่ผ่านมาเนื่องจากเงินทุนกลับเข้าสู่สินทรัพย์ที่มีความมั่นคงและปลอดภัยโดยเฉพาะเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และทองคำ อย่างไรก็ดี การแข็งค่าของค่าเงินบาทกลับมาเป็นประเด็นที่น่ากังวลอีกครั้ง ในช่วงสองเดือนหลังของปี 2563 จากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด อยู่ที่ 17,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 3.3 ของ GDP โดยเงินบาทได้แข็งค่าเข้าสู่ระดับ 29.82 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งเป็นระดับที่แข็งค่าที่สุดในรอบปี ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกมาตรการสำหรับผ่อนคลายสถานการณ์ค่าเงินบาท โดยเปิดเสรีให้คนไทยสามารถไปลงทุนในต่างประเทศได้สะดวกขึ้น ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างระบบนิเวศใหม่ของอัตราแลกเปลี่ยนที่เหมาะสมในระยะยาวต่อไป

ในส่วนของตลาดการเงินโลก หลังจากเผชิญภาวะซบเซาในช่วงที่มีการใช้มาตรการควบคุมการระบาดอย่างเข้มข้น ตลาดตราสารทุนทั่วโลกอยู่ใน “ภาวะการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากัน” โดยในปีที่ผ่านมาตลาดที่มีสัดส่วนของตราสารทุนกลุ่มเทคโนโลยีฟื้นตัวได้ดีกว่าตลาดอื่น ในส่วนของตราสารหนี้ทั่วโลกอยู่ในภาวะผลตอบแทนต่ำเนื่องจากนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายทั่วโลก ทั้งนี้ แม้ว่าจะเผชิญกับความผันผวนอย่างมากในตลาดตราสารทุนและตลาดเงินในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยยังสามารถรักษาทุนสำรองระหว่างประเทศในระดับที่สูงและมีสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศคิดเป็น 1.5 เท่าของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด



มุมมองเศรษฐกิจไทยปี 2564

สำหรับปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 1 – 2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีนจะเกื้อหนุนการค้าระหว่างประเทศและการท่องเที่ยวทั่วโลก ประเทศและเขตเศรษฐกิจที่พัฒนาแล้ว อาทิ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น คาดว่าจะฉีดวัคซีนให้กับประชากรจำนวนมากได้รวดเร็วกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศกำลังพัฒนา ซึ่งรวมถึงประเทศไทย ที่คาดว่าจะกระจายวัคซีนได้ช้ากว่าเนื่องจากอุปทานของวัคซีนทั่วโลกที่มีอยู่อย่างจำกัด

จากที่กล่าวมาข้างต้น การส่งออกสินค้าของประเทศไทยคาดว่าจะได้รับอานิสงค์จากการเริ่มฟื้นตัวของกำลังซื้อของผู้บริโภคและการผลิตภาคอุตสาหกรรมของหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศที่พัฒนาแล้ว นอกจากนี้ อุปสงค์ของสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่เพิ่มสูงขึ้นจากกระแสของการค้ายุคเทคโนโลยี 5G และการปฏิบัติงานที่บ้านจะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยบวกที่จะช่วยเกื้อหนุนการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ของประเทศไทยเช่นเดียวกัน ในส่วนของภาคการท่องเที่ยว คาดว่าจะทยอยฟื้นตัวเมื่อผู้ได้รับวัคซีนเริ่มกลับมาท่องเที่ยวต่างประเทศอีกครั้ง อย่างไรก็ตาม คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาในประเทศไทยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำไปอีกระยะหนึ่งจากสถานการณ์การระบาด

การบริโภคภาคเอกชนในไตรมาสแรกคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำ โดยมีสาเหตุมาจากการที่รัฐบาลได้ประกาศใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดอีกครั้ง ทั้งนี้ เมื่อสามารถควบคุมการระบาดได้แล้ว คาดว่าการบริโภคภาคเอกชนจะทยอยฟื้นตัวจากผลของการคลายมาตรการควบคุมการระบาด การช่วยเหลือเงินเยียวาค่าครองชีพของประชาชนที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว ทั้งนี้ นโยบายของรัฐบาลจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจท่ามกลางความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น โดยมีการใช้จ่ายภาครัฐเป็นกลไกสำคัญ และคาดว่านโยบายทางการเงินจะผ่อนคลายอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2563

ปี 2563 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและคุณภาพสินทรัพย์ เนื่องจากเศรษฐกิจไทยเกือบทุกภาคส่วนต่างได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ต้องดำเนินการผ่อนคลายนโยบายการเงิน และออกมาตรการด้านการเงินและสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ ควบคู่ไปกับการผ่อนปรนหลักเกณฑ์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับธนาคารพาณิชย์ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน

ท่ามกลางความท้าทายจากวิกฤตครั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีกำไรสุทธิ 146.2 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 46.0 จากการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากโควิด-19 สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2563 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 5.1 โดยสินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 64.2 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 5.4 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ส่วนหนึ่งกลับมาใช้สินเชื่อแพนการออกตราสารหนี้ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี หดตัวในอัตราที่ลดลงจากผลของมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับสินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 35.8 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวในอัตราชะลอลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.6 จากปีก่อน สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ทั้งนี้ สินเชื่อที่อยู่อาศัยยังขยายตัวเพิ่มขึ้น ตามอุปสงค์ในตลาดที่อยู่อาศัยแนวราบที่ปรับตัวดีขึ้นและการส่งเสริมการตลาดของผู้ประกอบการ

ด้านสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 92.3 ขณะที่อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 179.6 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III อย่างไรก็ดีตาม ธปท. ได้ผ่อนคลายเกณฑ์ด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วน LCR ต่ำกว่าร้อยละ 100 เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2563 ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 523.3 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 3.12 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk : SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.62 อย่างไรก็ดีตาม ธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงในระยะต่อไป ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง โดย ณ สิ้นปี 2563 ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 2,994.3 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) ที่ร้อยละ 20.1 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 799.1 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 149.2 ทำให้สามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 รวมถึงสามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากผลกระทบดังกล่าวได้

นอกจากนี้ การเริ่มบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) เป็นการยกระดับงบการเงินของกิจการในไทยให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น โดยมีการปรับปรุงหลักการและวิธีการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงินให้สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงมากยิ่งขึ้น แบ่งออกเป็น 3 ส่วน

ดังนี้ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (Classification and Measurement) การรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน (Impairment) หรือการกันเงินสำรอง และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting)

จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ได้รับผลกระทบเป็นจำนวนมาก ในปีที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. ทั้งมาตรการพักชำระหนี้ SMEs และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ซึ่งให้สถาบันการเงินช่วยเหลือเป็นการทั่วไปในระยะแรก และต่อมาเปลี่ยนเป็นการให้ความช่วยเหลือเชิงรุกและตรงจุดที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย (Targeted) ในระยะที่ 2 โดย ธปท. ได้ออกประกาศให้สถาบันการเงินคงสถานการณ์จัดชั้นลูกหนี้ถึงสิ้นปี 2564 (Stand Still) สำหรับลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับเงื่อนไขการชำระหนี้

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2564

การแพร่ระบาดของโควิด-19 สะท้อนสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ผันผวน (Volatility) ไม่แน่นอน (Uncertainty) ซับซ้อน (Complexity) และคลุมเครือ (Ambiguity) หรือ “VUCA” ที่สถาบันการเงินกำลังเผชิญในปี 2564 ถึงแม้การพัฒนาวัคซีนจะมีความคืบหน้า แต่ก็ยังต้องใช้เวล่อีกระยะหนึ่งกว่าที่วัคซีนจะถูกกระจายไปได้อย่างทั่วถึง และคาดว่าหลังจากวิกฤตคลี่คลายลง สภาพทางธุรกิจ โครงสร้างของอุตสาหกรรม วิธีการดำเนินชีวิต และรูปแบบการทำงานจะเปลี่ยนแปลงไปจากช่วงก่อนโควิด-19 รวมถึงระบบเศรษฐกิจยังคงจำเป็นต้องพึ่งพาความช่วยเหลือจากภาครัฐต่อเนื่องไปอีกระยะหนึ่ง ในส่วนของปัจจัยอื่น ๆ ที่จะมีผลต่อตลาดการเงินในปี 2564 ที่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพของสหรัฐอเมริกาจากนายโดนัลด์ ทรัมป์ เป็นนายโจ ไบเดน ซึ่งจะทำให้ทิศทางและแนวโน้มนโยบายต่าง ๆ ของสหรัฐอเมริกา มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งจะส่งผลในหลายมิติต่อเศรษฐกิจโลก ปัญหาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่เปราะบาง โดยเฉพาะในประเทศที่มีพื้นฐานทางเศรษฐกิจอ่อนแอ และความผันผวนของเงินลงทุนระหว่างประเทศจากสภาพคล่องที่มีอยู่จำนวนมากจากการใช้นโยบายการเงินผ่อนคลายของธนาคารกลางทั่วโลก สำหรับเศรษฐกิจไทยคาดว่าจะเริ่มฟื้นตัว จากแรงขับเคลื่อนสำคัญของการใช้จ่ายภาครัฐและมาตรการช่วยเหลือภาคธุรกิจและประชาชน รวมถึงการเริ่มฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 เป็นไปตามกรอบเวลาที่รัฐบาลกำหนด ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกภาคส่วนในระบบเศรษฐกิจ และเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เศรษฐกิจฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี 2564

จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงินดังกล่าวข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้า ทั้งการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อประคับประคองให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ การช่วยฟื้นฟูธุรกิจ และการให้ความช่วยเหลือเพื่อการเติบโตของธุรกิจในระยะยาว ควบคู่ไปกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังมีความมั่นคง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและรองรับความท้าทายต่าง ๆ ได้

ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับเปลี่ยนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 และช่วงหลังการแพร่ระบาดคลี่คลาย ทั้งในด้านเศรษฐกิจ ธุรกิจ พฤติกรรมของลูกค้า รูปแบบการทำงาน การเร่งตัวของ การเข้าสู่สังคมดิจิทัล กฎเกณฑ์และมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด รวมถึงแนวโน้มที่สำคัญอื่น ๆ เช่น การเคลื่อนย้ายของห่วงโซ่อุปทานโลก การก้าวสู่สังคมสูงวัย และปัญหานี้ทั้งในระดับโลกและในประเทศ เป็นต้น โดยต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ของลูกค้า การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น การร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ ๆ และการเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อควบคุมต้นทุน รวมถึงการดำเนินกิจการภายใต้หลักการ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)” โดยนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, and Governance: ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคาร

ปัจจัยที่อาจส่งผลการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยที่วิกฤตโควิด-19 เป็นตัวเร่งปฏิกิริยาให้หลายเทรนด์สำคัญของโลกมาถึงเร็วขึ้น ซึ่งเป็นทั้งความท้าทายและโอกาสสำหรับเศรษฐกิจและภาคธุรกิจไทยในหลายมิติ และสามารถส่งผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 – 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

1. การก้าวสู่สังคมดิจิทัลและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี วิกฤตโควิด-19 ผลักดันให้ทั้งบุคคลและภาคธุรกิจต้องปรับตัวสู่ฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการทำงาน การศึกษา กิจกรรมยามว่าง การท่องเที่ยว และการดูแลสุขภาพ ซึ่งเทคโนโลยีดิจิทัลมีบทบาทสำคัญอย่างมากในกิจกรรมในชีวิตประจำวันและการทำธุรกิจ ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีโอกาสสนับสนุนผู้บริโภคและธุรกิจในการปรับตัวสู่ฐานวิถีชีวิตใหม่ รวมถึงปรับปรุงความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าของธนาคารเองด้วย

การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet รวมทั้งความก้าวหน้าของเทคโนโลยี ทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ โดยประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงสื่อดิจิทัลได้มากขึ้น ส่งผลให้การให้บริการทางการเงินของไทยพัฒนาไปสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) เร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การเงินดิจิทัลยังช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าบุคคล และศักยภาพของภาคธุรกิจ ขณะที่ลูกค้าบุคคลมีความต้องการบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อ ผ่านช่องทางที่ไม่ใช่สาขา 24/7 และผู้ประกอบการต้องการบริการทางการเงินแบบ Integrated Solution ธนาคารจึงนำ

เทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยใช้ Big Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจรให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

2. หนี้ครัวเรือนในปัจจุบันของไทยอยู่ในระดับสูง ก่อนเกิดวิกฤตโควิด-19 ระดับหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของไทยอยู่ในระดับสูง โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 80 ของ GDP และการระบาดของโควิด-19 ได้เข้ามาซ้ำเติมให้ปัญหานี้รุนแรงมากยิ่งขึ้น ภาระหนี้ที่สะสมเพิ่มขึ้นจนอยู่ในระดับสูงเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของ การใช้จ่ายภาคครัวเรือนเนื่องจากต้องกันรายได้ส่วนหนึ่งสำหรับการชำระหนี้ ซึ่งทำให้ครัวเรือนมีความเสี่ยงในการผิมนัดชำระหนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทำให้ประชาชนไม่มีแรงจูงใจในการออม ประกอบกับมีแรงกระตุ้นให้ใช้จ่ายมากขึ้น อีกทั้งในช่วงการแพร่ระบาดส่งผลให้มีการปิดกิจการจำนวนมากและมีคนว่างงานเพิ่มขึ้น ขาดรายได้ที่จะนำไปชำระหนี้ ทำให้บางส่วนต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินนอกกรอบอัตราดอกเบี้ยสูงเนื่องจากไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินในระบบได้ ซึ่งจะซ้ำเติมให้ปัญหานี้ครัวเรือนรุนแรงขึ้นไปอีก เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของ การใช้จ่ายภาคครัวเรือนในระยะต่อไป

3. ปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจเอสเอ็มอี ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยจำนวนมากมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน จากกระบวนการผลิตที่ล้าหลัง แรงงานที่ด้อยคุณภาพ และขาดนวัตกรรมและการพัฒนาสินค้า ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงให้รองรับกับการทำการค้าหรือเศรษฐกิจแบบใหม่ได้อย่างทันกาล อีกทั้งผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแบบดั้งเดิมส่วนใหญ่เป็นธุรกิจครอบครัว ซึ่งมีจุดอ่อนในด้านการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด หรือ Disruption ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ในอดีตทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการเป็นปัจจัยหลักต่อความอยู่รอดของธุรกิจ แต่ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปโดยเน้นความสะดวกและรวดเร็ว ส่งผลให้การสั่งซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างมาก Mobile / e-Commerce / Logistics กลายเป็นปัจจัยสำคัญ อีกทั้งผู้บริโภคนิยมรับข่าวสารจากสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ต่าง ๆ เป็นหลัก

ปัญหานี้ยิ่งรุนแรงขึ้นสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ตั้งอยู่ในเมืองรองซึ่งตลาดมีขนาดเล็กกว่าเมืองใหญ่ ประกอบกับในช่วงหลังบริษัทขนาดใหญ่ระดับประเทศได้รุกเข้าไปขยายธุรกิจในเมืองรองมากขึ้น ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองรองจึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่รุนแรงมากกว่าผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองใหญ่ เพราะนอกจากขนาดของตลาดจะจำกัดแล้ว ยังต้องเผชิญกับข้อจำกัดอีกหลายด้าน ตั้งแต่คุณภาพแรงงาน ต้นทุนสินค้า และค่าขนส่ง ตลอดจนระบบบริหารจัดการ

วิกฤตโควิด-19 ส่งผลให้สถานการณ์ของธุรกิจเอสเอ็มอียากลำบากขึ้นไปอีก เนื่องจากเอสเอ็มอีส่วนใหญ่มีสภาพคล่องต่ำ เมื่อสถานการณ์



การแพร่ระบาดยืดเยื้อ จึงมีธุรกิจที่ต้องปิดกิจการเป็นจำนวนมาก ธุรกิจที่สามารถควบคุมค่าใช้จ่าย และปรับปรุงวิธีการทำงานเพื่อเพิ่มผลผลิตภาพ (Productivity) โดยการใช้ระบบ Automation มากขึ้น และพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้สามารถทำงานที่มีมูลค่าสูงขึ้น จะผ่านวิกฤตครั้งนี้ได้ โดยธนาคารพาณิชย์มีบทบาทในการสนับสนุนภาคธุรกิจในการปรับตัวดังกล่าว

4. การย้ายฐานการผลิตจากการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานโลก (Global Supply Chain Relocation) มาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกา และการตอบโต้จากประเทศคู่ค้า ส่งผลให้มีการเคลื่อนย้ายฐานการผลิตบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน นอกจากนั้น วิกฤตโควิด-19 ยังเร่งให้ผู้ผลิตที่พึ่งพาห่วงโซ่อุปทานในจีนต้องกระจายออกไปในหลาย ๆ ภูมิภาค เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดการหยุดชะงักของสายการผลิตเหมือนที่เคยเกิดขึ้นในช่วงที่จีนปิดเมืองอยู่ขึ้นเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจึงเป็นโอกาสในการดึงดูดการลงทุนเข้ามาในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน โดยประเทศไทยจะได้ประโยชน์จากการเป็นฐานการผลิตของทั้งห่วงโซ่อุปทานในระดับภูมิภาค

5. ภาวะหนี้สะสมในระดับสูง (Debt Accumulation) หลายประเทศในโลกกำลังเผชิญกับปริมาณหนี้สะสมในระดับสูง จากข้อมูลของ Institute of International Finance สัดส่วนหนี้รวมต่อ GDP ของโลก ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 355.9 ซึ่งมีสาเหตุสำคัญมาจากการใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายของธนาคารกลางสำคัญ ๆ ต่อเนื่องเป็นเวลานาน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ การกักหนัจึงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทั้งในระดับรัฐบาล ธุรกิจเอกชน และครัวเรือน การแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้สถานการณ์หนี้รุนแรงยิ่งขึ้น

เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวอย่างรุนแรง มีแรงงานว่างงานเป็นจำนวนมาก รัฐบาลจำเป็นต้องกักหนัเพิ่มขึ้นเพื่อนำมาใช้จ่ายเยียวยาประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนและฟื้นฟูเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนก็จำเป็นต้องกักหนัเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยธุรกิจขนาดใหญ่มีความได้เปรียบในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำกว่า ขณะที่ธุรกิจเอสเอ็มอีและภาคครัวเรือนเข้าถึงได้อย่างจำกัด ทำให้ต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินทุนนอกระบบ วิกฤตที่ยืดเยื้อและมาตรการปิดเมืองทำให้ธุรกิจบางส่วนโดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคธุรกิจที่มีความเปราะบางมีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ส่งผลให้ศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจในระยะยาวลดลง ซึ่งเป็นความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจและระบบการเงินโลก

6. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากร (Demographic Shift) ประเทศไทยคาดว่าจะเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในปี 2564 โดยร้อยละ 20 และ 14 ของจำนวนประชากรทั้งหมดจะมีอายุ 60 และ 65 ปีขึ้นไป ซึ่งจะส่งผลให้กำลังแรงงานในระบบเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงในระยะยาวหากไม่มีการพัฒนาเพิ่มผลผลิตภาพ (Productivity) การผลิตที่สูงขึ้น และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการบริโภค ทั้งในด้านมูลค่าและองค์ประกอบของการใช้จ่าย โดยผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้สูงอายุจะเติบโตขึ้น เช่น ผลิตภัณฑ์ดูแลสุขภาพ อาหารเสริม ผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและความงาม เป็นต้น ทั้งนี้ ในอนาคตผู้สูงอายุจะเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลมากขึ้นในตลาดผู้บริโภค จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่จะมารองรับความต้องการของคนกลุ่มนี้ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ช่วยชะลอวัย (Anti-aging Product) ธุรกิจบริการทางการแพทย์ ภาสภัณฑ์ และธุรกิจการท่องเที่ยวเพื่อการแสวงบุญและหาความสงบทางจิตใจ เป็นต้น

7. เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกดำเนินการในพื้นที่ 3 จังหวัด ได้แก่ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง และได้กำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายที่มีศักยภาพในการลงทุน โดยรัฐบาลได้ลงทุนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ 6 โครงการ เพื่อเพิ่มศักยภาพรองรับการลงทุน ได้แก่

- 1) โครงการพัฒนาระบบรางและเมืองการบินภาคตะวันออก
- 2) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน (สุวรรณภูมิ – ดอนเมือง – อุตะนา)
- 3) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3
- 4) โครงการพัฒนาท่าเรือมาตาปุระระยะที่ 3
- 5) โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ
- 6) การพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation)

รัฐบาลกำลังพัฒนาระบบการขนส่งแบบบูรณาการ เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นศูนย์กลางเศรษฐกิจของโลก และรองรับการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานในภูมิภาค สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ทำให้มีการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน ถึงแม้จะมีคู่แข่งสำคัญอย่างเวียดนาม อินโดนีเซีย แต่จุดแข็งด้านทำเลที่ตั้ง การพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านขนส่งและโลจิสติกส์ การส่งเสริม 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย นโยบายที่ส่งเสริมการเร่งพัฒนาศักยภาพการผลิตและยกระดับห่วงโซ่อุปทานภายในประเทศ และการมุ่งเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมและยกระดับทักษะแรงงานเพื่อรองรับอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ เป็นปัจจัยสนับสนุนการดึงดูดให้มีการย้ายฐานการผลิตเข้ามาในไทยเพิ่มขึ้น

8. การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ธนาคารให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบต่อสังคมในการช่วยดูแลและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้านได้แก่

- 1) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 2) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
- 3) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
- 4) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า

การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs)

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและสถานการณ์การเมือง การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงที่มีความสำคัญต่อการขยายตัวของระบบเศรษฐกิจโลก คือ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปีที่ผ่านมา สถานการณ์การแพร่ระบาดส่งผลให้ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกเผชิญกับวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจครั้งใหญ่ แม้ว่าประเทศต่าง ๆ จะเริ่มได้รับการจัดสรรวัคซีนในช่วงปลายปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม การที่ผู้ที่ได้รับวัคซีนยังคงมีอยู่อย่างจำกัด กอปรกับการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสในประเทศต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสหราชอาณาจักร และแอฟริกาใต้ เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้จำนวนผู้ติดเชื้อทั่วโลกยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหากสถานการณ์การแพร่ระบาดยังดำเนินต่อไป จะส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกล่าช้าลง โดยเฉพาะในประเทศที่พึ่งพาการท่องเที่ยวและบริการเป็นหลัก โดยรายได้ที่ลดลงในภาคดังกล่าวและความเชื่อมั่นภาคเอกชนที่อยู่ในระดับต่ำ อาจทำให้อุปสงค์ลดลงทั่วโลก และส่งผลกระทบต่อการค้าระหว่างประเทศ

นอกจากนี้ ระบบเศรษฐกิจโลกยังต้องประสบกับปัญหา “ภาวะการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากัน” ซึ่งหมายรวมถึงตั้งแต่การฟื้นตัวในระดับเศรษฐกิจมหภาคจนถึงในระดับอุตสาหกรรม ระหว่างประเทศที่พัฒนาแล้วกับประเทศกำลังพัฒนา จะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่จะส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกล่าช้าลง โดยมีสาเหตุสำคัญมาจากการที่ประเทศที่ฟื้นตัวช้ากว่าประเทศอื่น ทำให้เศรษฐกิจโลกไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างสมบูรณ์

ปัจจัยอีกประการที่สำคัญคือความไม่แน่นอนทางการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ว่านายโจ ไบเดน จะเข้ารับตำแหน่งเป็นประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกาแล้วก็ตาม แต่ความขัดแย้งทางการค้าระหว่าง

ทั้งสองประเทศจะยังคงมีอยู่ โดยสหรัฐอเมริกาจะให้ความสำคัญที่ประเด็นด้านทรัพย์สินทางปัญญา และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นหลัก ปัจจัยข้างต้นก่อกวนกับสถานการณ์การแพร่ระบาด ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในห่วงโซ่อุปทานโลก อาทิ การย้ายฐานการผลิตของหลายบริษัทออกจากประเทศจีน การย้ายฐานการผลิตกลับเข้าสู่ประเทศที่ตั้งของบริษัทแม่ รวมถึงการเพิ่มสัดส่วนการใช้เทคโนโลยีต่อแรงงาน เพื่อกระจายความเสี่ยง และให้พร้อมรับมือกับความซับซ้อนและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและการดำเนินธุรกิจของลูกค้า โดยธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์และดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงดำเนินการจัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อบริหารดูแลความเสี่ยง อาทิ กระบวนการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) และการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ

2. การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารแบ่งความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk) ออกเป็นสองประเภท คือ ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ หรือความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ (Transition Risk) ในส่วนของความเสี่ยงทางกายภาพ ภัยธรรมชาติ ไม่ว่าจะเป็น พายุ น้ำท่วม ภัยแล้ง ไฟป่า หรือคลื่นความร้อน ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่สร้างความเสียหายต่อธุรกิจเกษตรกรรม และประชาชนทั่วไป ในหลายประเทศรวมทั้งประเทศไทย ภาคส่วนในประเทศไทยที่ได้รับผลกระทบอย่างชัดเจนที่สุดคือ ภาคเกษตร ซึ่งผลผลิตประสบความเสียหายจากน้ำท่วมน้ำแล้งอย่างต่อเนื่องมาหลายปี ส่งผลต่อรายรับและต้นทุนของเกษตรกร และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ภัยธรรมชาติต่าง ๆ ประเมินผลกระทบและจัดการความเสี่ยงของธนาคาร โดยเฉพาะด้านเครดิต ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ ผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐอเมริกาน่าจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยเร่งกระบวนการเปลี่ยนผ่านให้เร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ภายใต้การนำของนาย โจ ไบเดน สหรัฐอเมริกากำลังกลับมาเข้าร่วมความตกลงปารีส (Paris Agreement) ซึ่งจะทำให้ประเทศที่มีความสำคัญทางเศรษฐกิจของโลก ได้แก่ จีน สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้ (ปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวมกันมากกว่าร้อยละ 50 ของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งหมดของโลก) มีภาระในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิ (Net GHG Emission) ให้เหลือศูนย์ภายในปี 2593-2603 อย่างไรก็ดี การบรรลุเป้าหมายดังกล่าวจะเกิดขึ้นได้จำเป็นต้องอาศัยการพัฒนาเทคโนโลยีและผลิตภัณฑ์

สีเขียว และการใช้เครื่องมือเชิงนโยบายเพื่อให้ธุรกิจปรับตัวที่แท้จริงของการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น ภาษีคาร์บอน หรือตลาดคาร์บอน ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อทุกธุรกิจ แม้ว่าการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำจะเป็นเรื่องระยะยาว แต่ธนาคารจำเป็นต้องติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด ตลอดจนประเมินความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อเตรียมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารกำลังศึกษาผลกระทบจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำที่มีต่อภาคธุรกิจและธนาคารเอง ภายใต้สถานการณ์จำลอง (Climate Scenario) ต่าง ๆ ซึ่งจัดทำโดยองค์กรและเครือข่ายระดับสากล เช่น Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC) และ Network for Greening the Financial System (NGFS)

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการทำงาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุของการโจมตีทางไซเบอร์ และการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการ

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันที่กำลังปรับตัวสู่การดำเนินการด้วยวิธีดิจิทัล จำเป็นต้องนำเอาเทคโนโลยีขั้นสูงต่าง ๆ เช่น Blockchain, Biometric, Application Programming Interface (API) หรือ Artificial Intelligence เข้ามาใช้เพื่อการเชื่อมต่อที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อสร้างศักยภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่ในปัจจุบันมีคู่แข่งทางธุรกิจรายใหม่เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันจะเป็นการสร้างความปลอดภัยในบริการ สร้างความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี ซึ่งองค์กรจะต้องเตรียมความพร้อมในกระบวนการทำงาน ในขณะเดียวกันธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) ในการทำงาน เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น พร้อมนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ เพื่อปกป้องข้อมูล และทำให้การเชื่อมต่อกับคู่ค้าธุรกิจและลูกค้ามีความปลอดภัย

นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันจำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการถูกเปลี่ยนแปลง และการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ภาพรวมธนาคารกรุงเทพ

การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2518

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3,822,960 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 2,368,238 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,810,863 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของ 449,014 ล้านบาท ความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2563 ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลหลายด้าน เช่น “ธนาคารแห่งปี 2563” จากวารสารการเงินธนาคาร “Best Bank in Thailand” จากนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์ “Best Corporate and Investment Bank in Thailand” “Best Bank for SMEs in Thailand” “Best Regional Bank for BRI (Southeast Asia)” จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ “Best Trade Finance Bank in Thailand” และ “Best Cash Management Solution in Thailand 2020” จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย และ “Best in Treasury and Working Capital SMEs in Thailand” จากนิตยสารดิแอสเซท

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอดกว่า 7 ทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเป็นเพื่อนคู่คิดในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าและพัฒนาความสัมพันธ์อย่างจริงจังและยาวนานตลอดหลายทศวรรษจากรุ่นสู่รุ่น รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการมีธรรมาภิบาลได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การมีฐานลูกค้าจำนวนมากและความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจควบคู่ไปกับการความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็นสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วยกิจการในเครือที่อยู่ต่างประเทศ 3 บริษัท คือ บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด และธนาคารฟิทีเพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทยมาเลเซีย จีน และอินโดนีเซีย ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขาย

หลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย ในขณะที่บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นธุรกิจเงินร่วมลงทุน ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันชีวิต และประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซิวรันส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมกว้างขวาง ประกอบด้วย เครือข่ายสาขา บริการธนาคารอัตโนมัติ บริการธนาคารดิจิทัล และจุดบริการต่าง ๆ โดยบริการธนาคารดิจิทัลประกอบไปด้วย บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (โมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการชำระเงินด้วย QR Code สำหรับลูกค้าบุคคล บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (บิซ ไอแบงก์กิ้ง และคอร์ปอเรท ไอแคช) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอเทรด) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวง ไอโฟน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสาขาในประเทศไทยรวม 1,128 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศ มีสำนักงานธุรกิจเพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ 117 แห่ง และสำนักงานธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง รวมถึงศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 92 แห่ง ซึ่งแต่ละสำนักงานธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศกว่า 300 สาขา ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา จีนฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย

บริหารจัดการงานภาษี แบบ New Normal

สะดวก

ง่าย

ลดต้นทุน
ธุรกิจ

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลัก และบริษัทย่อย

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

ความสามารถในการปรับตัวและการมีปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่งของภาคธุรกิจในประเทศไทย ทำให้บริษัทเอกชนรายใหญ่ สามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็วแม้ต้องเผชิญกับความท้าทายหลายประการอันเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบอย่างฉับพลันต่อการดำเนินธุรกิจและเศรษฐกิจทั่วโลก ด้วยความสัมพันธ์ที่มีมาอย่างยาวนานในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลลูกค้าผ่านมาตรการต่าง ๆ เช่น การให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงิน การปรับและผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ รวมถึงมาตรการอื่น ๆ ตามความเหมาะสมและโอกาสในการทำธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย โดยดำเนินการควบคู่กับการให้สินเชื่อด้วยความรอบคอบระมัดระวัง เพื่อให้ธนาคารสามารถรักษาคุณภาพของสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่อง พร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนอื่น ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น ขณะเดียวกัน ธนาคารเชื่อมั่นในการสร้างสรรค์คุณค่าร่วมกัน โดยได้นำเสนอนวัตกรรมด้านบริการอย่างต่อเนื่อง เช่น การให้บริการการค้าระหว่างประเทศด้วย Enterprise Blockchain และพัฒนาแพลตฟอร์มที่ช่วยให้กระบวนการทำงานประจำวันมาอยู่ในระบบดิจิทัล เพื่อให้สามารถเชื่อมโยงกับระบบนิเวศของลูกค้าและซัพพลายเชนของลูกค้ารายนั้น ๆ ควบคู่ไปกับการสนับสนุนลูกค้าเพื่อเดินหน้าขยายกิจการไปยังประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาค แพลตฟอร์มดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพ และพัฒนาความเข้าใจอีกทั้งยังเข้าถึงความต้องการของลูกค้าในเชิงลึก ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและลูกค้าสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และส่งเสริมบริการได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ธนาคารให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเพื่อความยั่งยืน เช่น โครงการพลังงานสะอาด และพลังงานหมุนเวียนหลายโครงการ รวมถึงการผลิตพลังงานจากชีวมวล พลังน้ำ และโครงการพลังงานแสงอาทิตย์ ตลอดจนการผลิตรถยนต์ไฟฟ้า โครงการรีไซเคิลพลาสติก และโครงการระบบขนส่งมวลชน

ผลงานและความสำเร็จ

- ด้วยประสบการณ์ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจมาอย่างยาวนาน ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นผู้ให้บริการทางการเงินแก่โครงการจำนวนมากภายใต้โครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทั่วประเทศ เช่น ระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพมหานคร ระบบโครงข่ายทางรถไฟทั่วประเทศ ซึ่งรวมถึงโครงการรถไฟความเร็วสูงเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) นิคมอุตสาหกรรม ระบบผลิตไฟฟ้า และโครงการ “เมืองอัจฉริยะ” (Smart City)
- ธนาคารเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการธุรกรรมการเงินแบบครบวงจรที่ครอบคลุมทุกขั้นตอนการทำงานของลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ ประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ ซัพพลายเชน และบริการด้านหลักทรัพย์ เพื่อพัฒนาความสามารถในการให้บริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น
- ในปี 2563 ธนาคารได้รับรางวัลจากสถาบันต่าง ๆ เช่น Best Corporate and Investment Bank in Thailand จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ Best Trade Finance Bank in Thailand จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ และนิตยสารโกลเบลลิสซิเนสเอเชีย Best DLT Platform for Trade Finance จากนิตยสารโกลเบลฟิแนนซ์ และ Best Cash Management Solution in Thailand จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย จากบริการชำระเงินแบบเรียกเก็บเงินปลายทาง (QR-on-Delivery Payment) โดยสามารถใช้กับโมบายแบงก์กิงแอปพลิเคชันทุกธนาคารในประเทศไทย

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

- เพื่อให้สามารถตอบสนองได้ทันต่อความต้องการที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของลูกค้าและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ธนาคารได้ผลักดันการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัลในหลากหลายรูปแบบ เช่น ร่วมกับธนาคารและองค์กรพันธมิตรชั้นนำระดับโลกพัฒนาบริการการค้าระหว่างประเทศให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ด้วยบริการ “Contour” โดยใช้เทคโนโลยี Enterprise Blockchain เพื่อให้บริการทำธุรกรรมเครดิตออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) โดยในปี 2562 และ 2563 ธนาคารประสบความสำเร็จในการทดสอบการทำธุรกรรม L/C Blockchain ระหว่างลูกค้าในอินโดนีเซีย และเวียดนาม ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารมีแผนเปิดให้บริการนี้ในเชิงพาณิชย์แก่ลูกค้าด้วยนวัตกรรมนี้และความแข็งแกร่งด้านเครือข่ายสาขาต่างประเทศของธนาคารจะช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจการค้าระหว่างประเทศได้อย่างราบรื่น ปลอดภัย ลดเวลาดำเนินการลงเหลือไม่ถึงหนึ่งชั่วโมง และลดการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง
- นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการนำส่งเงินภาษีหัก ณ ที่จ่าย และข้อมูลผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมสรรพากร (e-Withholding Tax) โดยผู้ประกอบการสามารถแต่งตั้งให้ธนาคารทำหน้าที่เป็นตัวแทนหักและนำส่งภาษี ณ ที่จ่าย ให้แก่กรมสรรพากร พร้อมจัดทำและนำส่งเอกสารรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย พร้อมทั้งดำเนินการด้านเอกสารที่เกี่ยวข้องในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า
- ในปี 2564 ธนาคารจะยังคงเร่งกระบวนการเปลี่ยนผ่านอย่างต่อเนื่อง โดยเตรียมเปิดระบบปฏิบัติการใหม่สำหรับบริการ Cash Management และ Trade Finance ซึ่งเป็นระบบที่ได้ผ่านกระบวนการคิดเชิงออกแบบที่มุ่งเน้นให้ง่ายต่อการใช้งาน และสามารถเชื่อมต่อผ่าน Application Programming Interface (API) ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมและหลากหลายยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ระบบปฏิบัติการใหม่ทั้งสองระบบยังจะเป็นประตูสู่นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์หลายประเภทที่ใช้ Distributed Ledger Technology (DLT) อีกด้วย แผนงานทั้งหมดนี้ยังช่วยให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันแก่ลูกค้าภายใต้แนวทาง Digital First ในการดำเนินธุรกิจ

ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก

การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) ค่อนข้างมาก ธนาคารจึงจำเป็นต้องดูแลผู้ประกอบการกลุ่มนี้อย่างใกล้ชิดยิ่งขึ้น ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เมื่อสถานการณ์การระบาดเริ่มต้น ธนาคารมีการติดต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ความช่วยเหลือด้วยมาตรการต่าง ๆ ลดภาระหนี้ เช่น การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ การขยายระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ และการให้สินเชื่อเพิ่มเติม หรือการสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียน เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีสามารถประคับประคองธุรกิจให้ผ่านพ้นวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มขั้นตอนการตรวจวิเคราะห์บัญชีเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสถานะทางการเงินของลูกค้าได้ล่วงหน้า ทำให้ธนาคารสามารถให้คำแนะนำและการสนับสนุนเพิ่มเติมแก่ลูกค้าและดำเนินการได้ตามความเหมาะสมและทันที่

ในช่วงเวลาเช่นนี้ ผู้ประกอบการไม่เพียงต้องเผชิญกับความท้าทายด้านสภาพคล่อง แต่ยังต้องปรับการดำเนินงานในหลาย ๆ ด้าน เช่น การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานด้านสุขอนามัย การขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์ หรือการปรับเปลี่ยนสายการผลิตเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดสัมมนาให้ความรู้ผ่านช่องทางออนไลน์โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำ เพื่อช่วยให้ลูกค้าก้าวผ่านวิกฤตและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ลูกค้าสามารถใช้ช่องทางโซเชียลมีเดีย Bangkok Bank SME ของธนาคารเพื่อเป็นช่องทางในการประชาสัมพันธ์การตลาดจนเสนอขายสินค้าและบริการ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอบริการใหม่ ๆ เพื่อสนับสนุนการชำระเงินแบบไม่ใช้เงินสด และการขายสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ของลูกค้า

ผลงานและความสำเร็จ

- เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถพัฒนาธุรกิจให้ดียิ่งขึ้น ทั้งในด้านการบริหารจัดการ การตลาด และนวัตกรรม ธนาคารมีการแบ่งปันความรู้และสนับสนุนลูกค้าในการสร้างเครือข่ายธุรกิจผ่านการสัมมนาเชิงปฏิบัติการและการจัดกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งการให้ความรู้ผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งนี้ ลูกค้าของธนาคารได้รับรางวัลพระราชทาน 2 รางวัลในประเภทธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง และประเภทธุรกิจบริการ และรางวัลระดับ Gold 1 รางวัลในประเภทธุรกิจอุตสาหกรรม จากโครงการ SMEs Excellence Awards ซึ่งจัดโดย สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- บริการ Biz iBanking นำเสนอแพ็คเกจ Biz Super Save x3 ที่มอบอัตราค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับการโอนเงิน การจ่ายเงินเดือนพนักงาน และการฝาก-ถอนเงินด้วยเช็ค เพื่อลดต้นทุนด้านธุรกรรมและลดความจำเป็นในการเดินทางไปใช้บริการที่สาขา
- มีการปรับสำนักธุรกิจบางนาและสำนักธุรกิจศรีราชาให้เป็นศูนย์ให้คำปรึกษาด้านการเงินและสถานที่จัดกิจกรรมและสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ความรู้และช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจรูปแบบใหม่หลังพ้นตัวจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

- เพื่อมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นสำหรับลูกค้า ธนาคารปรับกระบวนการสมัครบริการให้รวดเร็วยิ่งขึ้น และนำเสนอบริการออนไลน์ใหม่หลายบริการ เช่น BeMerchant NextGen และบริการบัวหลวงสมาร์ท บิล เพย์เมนต์ ทั้งนี้ BeMerchant NextGen เป็นแอปพลิเคชันที่ช่วยให้ธุรกิจค้าปลีกสามารถรับการชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน QR Code แทนการรับเงินสด รวมทั้งยังช่วยให้ร้านค้าตรวจสอบรายการโอนเงินและบริหารการเงินได้สะดวกยิ่งขึ้น ในขณะที่บริการบัวหลวง สมาร์ท บิล เพย์เมนต์ นำเสนอบริการรับชำระบิลอย่างครบวงจร ส่งผลให้ลูกค้าหรือคู่ค้าของบริษัทประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย บริหารจัดการการรับชำระเงินด้วยช่องทางธนาคารที่ครอบคลุมทั่วประเทศ สามารถรับเงินจากทุกช่องทางของทุกธนาคาร มาสู่บัญชีหลักที่ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งง่ายต่อการทยอยและติดตามการรับชำระ ด้วยรายงานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์



ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสถานการณ์โลก ธนาคารยังคงมีความเชื่อมั่นในศักยภาพของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทั้งนี้ เนื่องจากการเชื่อมโยงระหว่างกันของประเทศต่าง ๆ ในอาเซียน การขยายตัวของเมือง และการเดินทางเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญที่ผลักดันให้ภูมิภาคแห่งนี้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต และด้วยความมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของภูมิภาค ในเดือนพฤษภาคม 2563 ธนาคารกรุงเทพเข้าซื้อหุ้นของธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ในอินโดนีเซีย และได้ทำข้อเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือทั้งหมดของธนาคารเพอร์มาตาในเดือนตุลาคม ส่งผลให้ธนาคารกรุงเทพมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 98.71 ต่อมาในเดือนธันวาคม ธนาคารกรุงเทพได้รวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาอย่างเป็นทางการ ทำให้ธนาคารเพอร์มาตาขยับขึ้นเป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม โดยในเดือนมกราคม 2564 ธนาคารเพอร์มาตาได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจการเงินของอินโดนีเซีย (Otoritas Jasa Keuangan: OJK) ให้เป็นสมาชิกกลุ่ม BUKU IV ซึ่งเป็นสถานะธนาคารพาณิชย์ระดับสูงสุดตามหลักเกณฑ์ขนาดของเงินกองทุน

ที่มากกว่า 30 ล้านล้านรูเปียห์ (ประมาณ 63,332 ล้านบาท) การลงทุนดังกล่าวเป็นผลจากการที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นในศักยภาพของอินโดนีเซียซึ่งเป็นประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในอาเซียน และเล็งเห็นว่าเป็นโอกาสในการสร้างแหล่งรายได้ที่หลากหลาย ขยายโอกาสในการเข้าถึงตลาดที่มีการเติบโตสูงในอาเซียน และให้บริการลูกค้าในอินโดนีเซียและทั่วทั้งเครือข่ายได้อย่างครอบคลุมยิ่งขึ้น ภายหลังการลงทุนสัดส่วนสินเชื่อกิจการต่างประเทศต่อสินเชื่รวมของธนาคารกรุงเทพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17 เป็นร้อยละ 23

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้ลูกค้าขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคและเติบโตในตลาดโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เนื่องจากเป็นภูมิภาคที่พร้อมเติบโตต่อไปในอนาคตจากแนวโน้มสำคัญต่าง ๆ เช่น การที่ประเทศไทยได้ลงนามในความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership : RCEP) อย่างเป็นทางการในปลายปี 2563 การย้ายฐานการผลิตเพื่อกระจายความเสี่ยงด้านซัพพลายเชนหลังการแพร่ระบาดของโควิด-19 และความเชื่อมโยงในระดับภูมิภาคที่เพิ่มขึ้นระหว่างไทยกับประเทศอื่น ๆ ในอาเซียน

ผลงานและความสำเร็จ

- ใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญในภาคอุตสาหกรรมที่หลากหลายของธนาคารสนับสนุนอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในอนาคต เช่น โครงการพลังงานหมุนเวียนทั่วภูมิภาค อาทิ โครงการโรงไฟฟ้าจากพลังงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว พลังงานชีวมวลในประเทศไทย พลังงานลมและแสงอาทิตย์ในประเทศไทยและเวียดนาม พลังงานแสงอาทิตย์ในญี่ปุ่น และพลังงานความร้อนใต้พิภพในอินโดนีเซีย
- ให้บริการ Asia Trade Fast Track ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าระหว่างประเทศที่ช่วยให้ผู้นำเข้า-ส่งออกที่มีลูกค้าอยู่ใน 12 ประเทศในเอเชียซึ่งมีสาขาธนาคารกรุงเทพ สามารถทำธุรกิจได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการรับและโอนเงิน (Inward and Outward Fund Transfer) หรือแจ้งการเปิด L/C เล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Advising Letter of Credit) หรือตั๋ว (Bill) ให้แล้วเสร็จได้ในวันเดียวกัน

ความก้าวหน้าที่สำคัญของสาขาต่างประเทศ

- **อินโดนีเซีย** ธนาคารขยายฐานลูกค้าด้วยการเข้าซื้อกิจการธนาคารเพอร์มาตา ซึ่งเป็นธนาคารชั้นนำของอินโดนีเซียที่มีสาขากว่า 300 แห่ง และลูกค้าเกือบ 4 ล้านราย ธนาคารเพอร์มาตาเป็นหนึ่งในธนาคารที่ริเริ่มการให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือและเทคโนโลยีการชำระเงินออนไลน์ที่สามารถเชื่อมโยงกับแอปพลิเคชันของลูกค้าต่าง ๆ ซึ่งสามารถต่อยอดเพื่อสรรค์สร้างประโยชน์ต่อลูกค้าทั้งในอินโดนีเซียและประเทศอื่น ๆ ในอนาคต
- **จีน** ความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจของจีนและการดำเนินยุทธศาสตร์ Belt and Road Initiative (BRI) อย่างต่อเนื่องนับเป็นโอกาสด้านการค้าและการลงทุนที่เปิดกว้าง ธนาคารจึงสนับสนุนให้ลูกค้าเข้าถึงโอกาสทางธุรกิจจากตลาดที่มีความสำคัญนี้ ความมุ่งมั่นเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังประเทศต่าง ๆ ทำให้ในปี 2563 ธนาคารกรุงเทพได้รับรางวัล Best Regional Bank for BRI และบริษัท Sunrise Group ซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคารในกัมพูชาที่ได้รับการสนับสนุนด้านสินเชื่อจากสาขาเซี่ยเหมินและสาขากัมพูชาได้รับรางวัล Best Individual BRI Project or Initiative in the Region จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) ยังได้รับรางวัล Best Non-US Currency Member จากสำนักงานกำกับดูแลด้านการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของจีน (China Foreign Exchange Trading System) อีกด้วย
- **ฮ่องกง** ในฐานะศูนย์กลางทางการเงินที่สำคัญและประตูสู่ประเทศจีน ฮ่องกงยังคงเป็นหนึ่งในตลาดที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารร่วมมือกับนักลงทุนและพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเข้าถึงโอกาสใน Greater Bay Area ทั้งนี้ ธนาคารกรุงเทพได้ลงนามบันทึกความร่วมมือในการเป็นหุ้นส่วนเชิงกลยุทธ์กับองค์การสภาพัฒนาการค้าฮ่องกง (Hong Kong Trade Development Council) เพื่อสนับสนุนการค้าและการลงทุนระหว่างกันภายใต้ยุทธศาสตร์ BRI

- **เวียดนาม** ธนาคารเดินหน้านำสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังประเทศเวียดนามซึ่งมีเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง อันเป็นผลจากการเติบโตของอุตสาหกรรมการผลิตที่เน้นการส่งออกและอุปสงค์ภายในประเทศที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของชนชั้นกลาง ในปี 2563 ธนาคารได้ต่อยุทธศาสตร์ด้านการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการพลังงานแสงอาทิตย์ในหลากหลายประเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมสนับสนุนสินเชื่อ (Syndicated Loan) เพื่อการพัฒนาและดำเนินการโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์กำลังผลิต 257 เมกะวัตต์ในชื่อว่า ฮอย (Hoa Hoi) จังหวัดฟูเอียน (Phu Yen) ประเทศเวียดนาม ซึ่งเป็นตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมประเภทเงินกู้ร่วมเสริมพิเศษ (Green B Loan) รายแรกในเอเชียและแปซิฟิกที่ได้รับการรับรองโดย Climate Bonds Initiative และเป็นหนึ่งในเงินกู้ร่วมที่มีการระดมทุนขนาดใหญ่ที่สุดในเวียดนาม

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

- เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการได้อย่างไร้รอยต่อ มีประสิทธิภาพ คุ่มราคา และมอบความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าธุรกิจ ในต่างประเทศ ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลสำหรับกิจการธนาคารต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย ระบบงานหลัก (Core Banking System) การบริหารเงินสด การชำระเงิน และการป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น
- ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนในการชำระดุลให้แก่สมาชิกในประเทศไทยกับสมาชิกในต่างประเทศตามเงื่อนไขในการชำระดุลระหว่างประเทศ รองรับการให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนด้วย QR Code ระหว่างประเทศไทยกับ 2 ประเทศในเอเชีย ได้แก่ เวียดนามและอินโดนีเซีย พร้อมทั้งได้รับการคัดเลือกให้เป็นตัวแทนในการชำระดุลให้กับธนาคารสมาชิกในประเทศไทย สำหรับบริการ PromptPay International ซึ่งเป็นบริการโอนเงินระหว่างประเทศไทยและประเทศสิงคโปร์ ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินระหว่างประเทศผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือได้อย่างสะดวก และประหยัด



บัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์ e-Savings

เปิดบัญชีง่าย ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ

ลูกค้าบุคคล

ขณะที่ประเทศไทยพยายามลดการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในช่วงต้นปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินมาตรการด้านสุขภาพและความปลอดภัยต่าง ๆ อย่างหลากหลายโดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและความปลอดภัยของลูกค้าและพนักงานเป็นสำคัญ นอกจากนี้ ยังมีส่วนร่วมในการมอบอาหารและสิ่งของที่ทำเป็นเพื่อช่วยเหลือชุมชน และให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่ลูกค้าเพื่อให้สามารถก้าวผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบากในครั้งนี้ ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด” ธนาคารมีการติดต่อลูกค้าในเชิงรุกเพื่อดูแลและให้ความช่วยเหลือต่าง ๆ เพื่อบรรเทาภาระหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการเปิดบริการสายด่วนพิเศษเพื่อให้คำปรึกษากับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ และเร่งกระบวนการสมัครขอสินเชื่อให้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารยังเพิ่มบริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เวอร์ชันใหม่ การเปิดบัญชีออนไลน์ และการถอนเงินไม่ใช้บัตร ที่เครื่องเอทีเอ็ม ในปัจจุบันเนื่องจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยส่วนใหญ่เป็นแบบออนไลน์ การให้บริการที่สาขาจึงมุ่งเน้นการให้บริการเฉพาะทางบุคคลมากขึ้น เช่น การวางแผนทางการเงิน การประกันภัย การวางแผนการจัดการสินทรัพย์ และสินเชื่อบ้าน

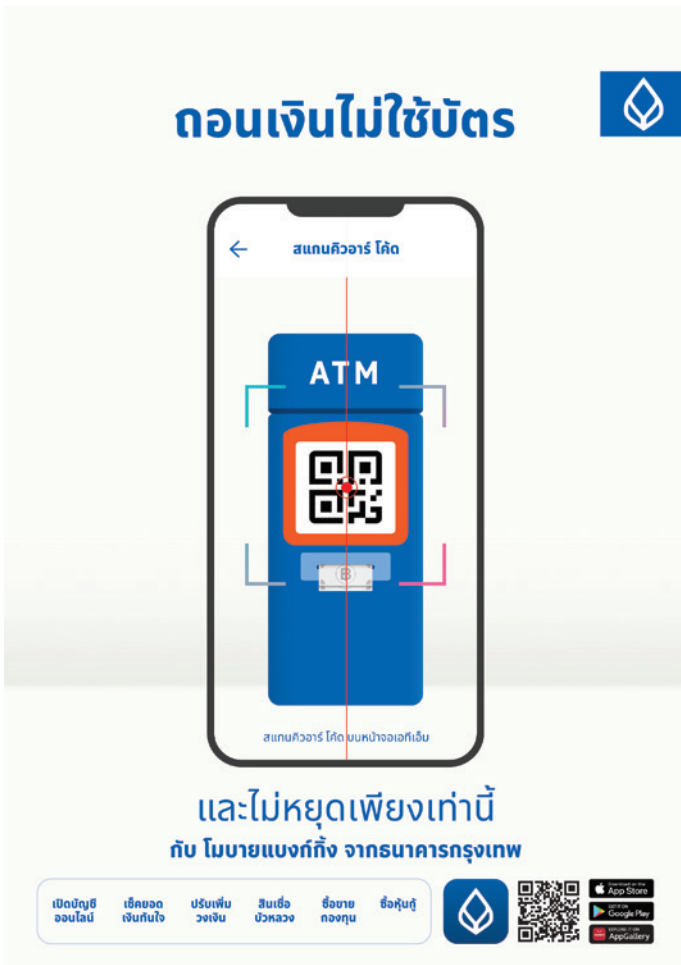
ขณะเดียวกัน ธนาคารยังจัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปี ด้วยความมุ่งมั่นในการสร้างความสัมพันธ์และส่งเสริมประสบการณ์ที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดยในปี 2563 ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการในสาขาของธนาคารเท่ากับร้อยละ 94.48 ความพึงพอใจใน

การใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งเท่ากับร้อยละ 81.80 และความพึงพอใจในการใช้บริการโทรศัพท์ผ่านระบบอัตโนมัติ และผ่านเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้าเท่ากับ 4.66 และ 4.82 คะแนน ตามลำดับ (คะแนนเต็ม 5 คะแนน) นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มช่องทางในการฝากและถอนเงินสด โดยแต่งตั้งเทสโก้ โลตัส และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้าน 7-Eleven เป็น Banking Agent เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนาบริการด้านการให้คำปรึกษาอย่างต่อเนื่องในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เพื่อช่วยให้ลูกค้าเติบโตและมีความมั่นคงทางการเงิน นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการสร้างความรู้ความเข้าใจความต้องการของลูกค้าผ่านการวิเคราะห์พฤติกรรม (Customer Analytics) และจัดแบ่งกลุ่มลูกค้า ทำให้สามารถนำเสนอบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย และสามารถกำหนดเป้าหมายเพื่อทำกิจกรรมด้านการตลาดและส่งเสริมการขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังเปิดตัวบริการดิจิทัลใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลาตามที่ต้องการ

ผลงานและความสำเร็จ

- ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจ ธนาคารให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในตลาดอสังหาริมทรัพย์และสถานะเศรษฐกิจ เพื่อช่วยลูกค้าวางแผนซื้อบ้าน



หลังใหม่หรือซื้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน นอกจากนี้ ยังเพิ่มทีมเจ้าหน้าที่จาก Loan Plaza ซึ่งเป็นทีมผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อที่ประจำอยู่ ณ ที่ทำการสาขาเพื่อช่วยให้นักลงทุนสมัครและอนุมัติสินเชื่อ มีความสะดวก รวดเร็วและพร้อมบริการลูกค้าในทุกพื้นที่ได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การทำงานของ Loan Plaza และทีมขายตรงของสินเชื่อบ้าน ทำให้ธนาคารเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- เพิ่มศักยภาพให้เจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าที่สาขา และจัดตั้งทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน เพื่อดูแลลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูงโดยเฉพาะ นอกจากนี้ ยังเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข่าวสาร บทวิเคราะห์เศรษฐกิจและการลงทุน ผ่าน Line Official Account ของบริการบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ รวมถึงริเริ่มการจัดสัมมนาผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุนในสถานการณ์ที่มีความผันผวนสูง
- ในเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารเปิดตัว โบนัสแบ่งกึ่ง จากธนาคารกรุงเทพ “Bangkok Bank Mobile Banking” เวอร์ชันใหม่ที่สวยงามและทันสมัย เน้นการใช้งานที่ง่าย รวดเร็ว และสะดวกสบายมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีบริการใหม่อีกมากมาย เช่น ถอนเงินไม่ใช้บัตร เปิดบัญชีออนไลน์ (e-Savings) บริการด้านบัญชีสินเชื่อบ้าน และการจองซื้อหลักทรัพย์ พร้อมเป็นเครื่องมือ “จัดการชีวิต” ที่ช่วยให้

ลูกค้าบริหารและจัดการการเงินได้ดียิ่งขึ้น และสามารถบรรลุเป้าหมายการออมและการลงทุนตามที่วางแผนไว้ โบนัสแบ่งกึ่งเวอร์ชันใหม่นี้ออกแบบมาเพื่อเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มและบริการอื่น ๆ จากภายนอกได้ง่าย ทำให้สามารถปรับปรุง และเพิ่มบริการและคุณสมบัติใหม่ได้อย่างรวดเร็ว

- จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Design Thinking เพื่อขยายยอดผู้ใช้และอัตราการใช้งานสมาร์ตแอปพลิเคชันในกลุ่มนักศึกษา เช่น TU GREATS App ซึ่งเป็นบริการ Virtual Card บนโมบายแอปพลิเคชันที่อำนวยความสะดวกให้นักศึกษามหาวิทยาลัยในหลายด้าน เช่น การชำระค่าเทอม การติดต่อสื่อสารกับอาจารย์ การเช็คชื่อเข้าเรียน การจัดการตารางเรียน และการแจ้งเตือนผ่านแอปพลิเคชัน อีกทั้งยังสามารถเชื่อมต่อเข้ากับโบนัสแบ่งกึ่ง จากธนาคารกรุงเทพเพื่อชำระเงินผ่าน QR Code ได้อีกด้วย
- ร่วมมือกับฮั่วเซ่งเฮง ซึ่งเป็นผู้นำตลาดทองคำในการเปิดโอกาสให้นักลงทุนสามารถซื้อ-ขายทองคำราคาเดียวกับในตลาดโลกแบบเรียลไทม์ ด้วยสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นครั้งแรกในประเทศไทยบนแพลตฟอร์ม Hua Seng Heng USD Gold Trade ที่เชื่อมต่อบริบบการรับและชำระเงินของธนาคารกรุงเทพผ่านบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit Account: FCD) ซึ่งจะช่วยให้นักค้าลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงิน เพิ่มทางเลือกในการลงทุน และทำกำไรได้มากกว่าเดิม

การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล

- เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวกสบายในทุกที่ ทุกเวลา ธนาคารได้ขยายบริการออนไลน์อย่างต่อเนื่อง ทั้งการให้บริการเปิดบัญชีออนไลน์โดยใช้เทคโนโลยีการจดจำใบหน้า และการพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่านแพลตฟอร์ม National Digital ID (NDID)
- เดินหน้าพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของระบบงานอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาความสมบูรณ์และความลับของข้อมูลและธุรกรรมของลูกค้า เนื่องจากปัจจุบันมีการเชื่อมต่อกับเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันต่าง ๆ จากภายนอก
- นำระบบการทำงานอัตโนมัติแบบหุ่นยนต์ (Robotic Process Automation) ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่สามารถทำงานที่ซับซ้อนได้คล้ายมนุษย์มาใช้งาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการด้วยกระบวนการทำงานรูปแบบดิจิทัลซึ่งช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการทำงานของธนาคารให้มากยิ่งขึ้น
- ร่วมมือกับ Pand.ai หนึ่งในสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub ในการพัฒนาแชทบอทที่สามารถเข้าใจและสื่อสารด้วยภาษาไทยโดยมีความเชี่ยวชาญภาษาทางการเงินธนาคาร ธนาคารจะนำแชทบอทนี้มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้ทีมฝ่ายขาย และพัฒนาต่อยอดเพื่อให้บริการกับลูกค้าในอนาคต



การเงินธนกิจ

ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด” ธนาคารดำเนินงานอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งให้คำปรึกษาทางด้านการเงินกับลูกค้าธุรกิจ เพื่อให้สามารถรักษาสภาพคล่องและเข้าถึงแหล่งเงินทุนในสภาพแวดล้อมที่ไม่แน่นอนและผันผวน อีกทั้งยังสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกันกับลูกค้าที่มีศักยภาพให้มีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น เช่น ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ในการทำการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อผู้ถือหุ้นเดิมให้กับบริษัทชั้นนำในประเทศ

ช่วงวิกฤตโควิด-19 ธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นกู้หันมาจัดกิจกรรมผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อให้สอดคล้องกับฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถระดมทุนได้แม้ในช่วงเวลาที่ไม่เอื้ออำนวย

สำหรับการบริหารการเงิน ธนาคารยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน บริการเหล่านี้ช่วยสนับสนุนลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยภายใต้สภาวะตลาดต่าง ๆ

ผลงานและความสำเร็จ

- ขยายส่วนแบ่งการตลาดการออกหุ้นกู้ในประเทศไทยแม้สภาวะตลาดจะไม่เอื้ออำนวย โดยสามารถเพิ่มจำนวนลูกค้าใหม่และยังคงเป็นหนึ่งในสามอันดับแรกของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ในประเทศไทย
- นำเสนอนวัตกรรมสำหรับตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Environmental, Social, and Governance Bond: ESG Bond) ที่เกี่ยวข้องกับ

สิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน ซึ่งประกอบด้วย หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) และหุ้นกู้เพื่อพัฒนาสังคม (Social Bond) รวมถึงตราสารหนี้ที่ผ่านการรับรองด้านสิ่งแวดล้อมจาก Climate Bonds Initiative (CBI) ซึ่งกำลังได้รับความสนใจจากนักลงทุน โดย ณ สิ้นปี 2563 มีตราสารหนี้ ESG ที่ออกแล้วรวมกว่า 129,400 ล้านบาทในตลาดตราสารหนี้ของไทย โดยในปี 2563 ธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ESG ในประเทศไทย มากกว่าร้อยละ 90 ครองตำแหน่งผู้นำตลาดตราสารหนี้ ESG

- ให้การสนับสนุนการออกพันธบัตรเพื่อความยั่งยืนครั้งแรกของกระทรวงการคลังมูลค่า 30,000 ล้านบาท ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากนักลงทุนจึงทำให้กระทรวงการคลังจัดออกพันธบัตรเพิ่มอีก 20,000 ล้านบาท รวมเป็น 50,000 ล้านบาท และมีบทบาทสำคัญในการจัดการแลกเปลี่ยนพันธบัตรเพื่อระดมทุนเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 100,000 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ ESG ที่ธนาคารเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย ได้รับรางวัลและการยอมรับจากทั้งระดับประเทศและระดับภูมิภาคจากนิตยสารดิเอสเสท รางวัลระดับประเทศ ได้แก่ Best Sustainability Bond จากพันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนมูลค่า 30,000 ล้านบาท และ Best Green Bond จากหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 5,000 ล้านบาท สำหรับรางวัลระดับภูมิภาค ได้แก่ Best Sustainability Bond จากพันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนมูลค่า 50,000 ล้านบาท และ Best Local Currency Green Bond จากหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 8,000 ล้านบาท

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

- จัดกิจกรรมโรดโชว์ผ่านช่องทางออนไลน์ โดยได้นำเสนอข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่นักลงทุนแบบออนไลน์มากกว่า 10 ธุรกรรม ซึ่งเป็นที่ยอมรับของผู้ออกหุ้นกู้และนักลงทุน เนื่องจากตอบโจทย์เรื่องรักษาระยะห่างทางสังคม แต่ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ทัดเทียมกับการจัดประชุมแบบปกติ
- ธนาคารมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นและพัฒนาระบบสำรวจความต้องการซื้อตราสารหนี้ (Electronic Book Building) ในรูปแบบของเว็บพอร์ทัลโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย จนนำไปสู่การใช้งานจริงต่อมาในหลายธุรกรรมการจัดออกหุ้นกู้
- ร่วมมือกับสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมธนาคารไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลของตลาดทุนไทยที่จะเชื่อมโยงผู้ร่วมตลาดทุกภาคส่วนเข้าด้วยกัน ครอบคลุมทุกกิจกรรมตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำแบบ End-To-End process สำหรับผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ซึ่งระบบโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลนี้จะช่วยลดกระบวนการที่ซ้ำซ้อน เพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ สร้างความสะดวกและลดต้นทุนในการเข้าถึงตลาดทุนของผู้ระดมทุนและผู้ลงทุน รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพในการบังคับใช้กฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล



บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2544 เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของไทย ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ นอกจากนี้ยังดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล ซึ่ง บล.บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 29 แห่ง ในกรุงเทพมหานคร และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังมีการขยายฐานลูกค้าผ่านการแนะนำของเครือข่ายสาขาธนาคารกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศ

ตลาดตราสารทุนในประเทศไทยปี 2563

ปี 2563 ถือเป็นปีที่ท้าทายสำหรับนักลงทุนไทย เนื่องจากตลาดหลักทรัพย์ไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 ความตื่นตระหนกในช่วงแรกของการแพร่ระบาดทำให้มีการเทขายหุ้นทั้งในและต่างประเทศ โดยในช่วงต้นเดือนมีนาคมดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงใกล้ 1,000 จุด ซึ่งเป็นจุดต่ำสุดของปี อย่างไรก็ตามดัชนีได้ปรับตัวขึ้นมาอีกครั้งในเดือนเมษายนจากสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ข่าวเชิงบวกเกี่ยวกับวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2563 ปิดที่ 1,449.35 จุด หรือลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อนหน้า



มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 อยู่ที่ประมาณ 68,600 ล้านบาท โดยความผันผวนทำให้นักลงทุนเพิ่มปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างหนาแน่น

ในด้านการระดมทุน ประเทศไทยยังคงเป็นผู้นำด้านหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ 136,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60 ของมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ในภูมิภาค โดย บล.บัวหลวง เป็นผู้จัดการและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยทำการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ให้กับ บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่าการระดมทุนรวม 78,100 ล้านบาท และบริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) มูลค่าการระดมทุนรวม 45,400 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัท ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) ให้กับบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) มูลค่า 9,900 ล้านบาท และบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 32,000 ล้านบาท

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ประมาณร้อยละ 55 ยังคงมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 15 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 9 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล และร้อยละ 6 มาจากกำไรจากเงินลงทุน

ผลงานและความสำเร็จ

ในปี 2563 นักลงทุนรายย่อยเพิ่มปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญท่ามกลางความผันผวนของหุ้นในช่วงการระบาดของโควิด-19 เป็นผลให้ฐานลูกค้ารายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.บัวหลวง เติบโตขึ้นร้อยละ 17.2 และมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กว่า 400,000 บัญชี นอกจากนี้ บริษัทยังมีส่วนแบ่งการตลาดที่เพิ่มขึ้น โดยอันดับด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับขึ้นสู่อันดับที่ 6 จากอันดับที่ 8 ในปีก่อนหน้า

เนื่องจากการลงทุนในหุ้นต่างประเทศได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น ทำให้นักลงทุนมาใช้บริการ Global Investing เป็นจำนวนมาก เป็นผลให้มูลค่าการลงทุนผ่านบริการดังกล่าวเติบโตกว่า 10 เท่าเมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งลูกค้าที่เปิดบัญชีลงทุนต่างประเทศ สามารถเลือกลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ตลาดหุ้นฮ่องกง และตลาดหุ้นเวียดนาม ผ่านทางโมบายแอปพลิเคชัน หรือเว็บไซต์

ในด้านบริการการจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอลได้ออกกองทุนใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นตัวเลือกให้นักลงทุนกระจายการลงทุน และสร้างโอกาสเพิ่มผลตอบแทนผ่านกองทุนต่างประเทศ และกองทุนอีทีเอฟ โดยปัจจุบันบริษัทมีกองทุน

รวมทั้งสิ้น 28 กองทุน ซึ่งหนึ่งในกองทุนที่มีความโดดเด่นของปีที่ผ่านมา ได้แก่ กองทุน BCAP China Technology (BCAP-CTECH) ที่เปิดตัวในเดือนพฤศจิกายน กองทุนนี้ได้รับความสนใจจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีศักยภาพในการเติบโตสูงและเป็นการลงทุนในบริษัทด้านเทคโนโลยีชั้นนำของโลกอย่าง Alibaba Tencent Baidu และ ByteDance

บล. บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมด้านบริการเพื่อลูกค้า โดยในปี 2563 บริษัทเปิดตัวแพลตฟอร์มการจัดการกองทุนส่วนบุคคล Bualuang iProgramTrade และพัฒนา AlgoWiser-Rising Stars 001 (AWS 001) ซึ่งเป็นรูปแบบการลงทุนใหม่ภายใต้บริการ Bualuang iProgramTrade ที่ใช้การวิเคราะห์ทางเทคนิคร่วมกับการจัดการด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม

บริษัทนำเสนอความรู้แก่นักลงทุนอย่างต่อเนื่องผ่านบริการ “Bualuang Wealthcast” ซึ่งเป็นรายการที่ให้ความรู้เรื่องการเงินการลงทุนผ่าน Podcast รวมกว่า 100 ตอน ซึ่งผู้สนใจสามารถใช้บริการโดยไม่มีค่าใช้จ่าย นอกจากนี้ ยังได้จัดโครงการ The Stock Master โครงการเรียนรู้ด้านการลงทุนที่จัดขึ้นติดต่อกันมาเป็นระยะเวลา 9 ปี ซึ่งเป็นโครงการในรูปแบบออนไลน์เพื่อช่วยให้นักลงทุนที่ยังขาดประสบการณ์สามารถเข้าถึงความรู้ด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพได้แม้จะอยู่ที่บ้าน โดยมีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้นกว่า 3,000 คน

นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมและชุมชนหลากหลายโครงการตลอดปี 2563 เช่น กิจกรรมเยี่ยมบ้านมเห็ญร่วมกับโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า เพื่อมอบให้ผู้ป่วยมะเร็งด้านมที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ จัดทำและแจกจ่ายถุงยังชีพให้ผู้อยู่อาศัยในชุมชนบางรักช่วงมาตรการปิดเมือง และกิจกรรมเยี่ยมหน้ากอกอนามัยให้กับเด็กและเยาวชนด้อยโอกาส

ในปี 2563 บล.บัวหลวง ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปีจากวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งเป็นการได้รับรางวัลนี้เป็นครั้งที่ 3 ในรอบ 5 ปี นับเป็นเครื่องยืนยันถึงคุณภาพของบริการของ บล.บัวหลวง และความไว้วางใจที่ลูกค้ามอบให้ในด้านบริการวาณิชธนกิจ ได้รับรางวัล Best Investment Bank จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย นิตยสารโกลเบิลแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์รีวิว และนิตยสารเวิลด์ไฟแนนซ์ ได้รับรางวัล Best Capital Markets Thailand จากนิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส ได้รับรางวัล Equity Deal of the Year จากนิตยสารเอเชียแอนด์ไฟแนนซ์ และได้รับรางวัล Best Equity House จากนิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสเอชอาร์

BMAPS

ง่าย! แค่คุณเลือก... สไตล์ที่ชอบ
หลากหลาย... การลงทุนก็ “เริ่มต้น”

BMAPS 25 ชอบแบบ...ค่อยเป็นค่อยไป
ปันพวน “ไม่เยอะ”
(ลงทุนตราสารทุนไม่เกิน 25%)

BMAPS 55 ทัชอบ...โอกาสรับ
ผลตอบแทนที่ “มากกว่า”
(ลงทุนตราสารทุนไม่เกิน 55%)

BMAPS 100 อยากได้อะไร...แรง แรง
ก็ต้องเลือกที่ “จัดเต็ม”
(ลงทุนตราสารทุนได้ถึง 100%)

ALL GEN ENJOY

บลจ.บัวหลวง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง ได้มุ่งสู่ปีที่ 28 ด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ภายใต้คุณค่าหลักซึ่งเป็นบรรทัดฐานในการดำเนินงานขององค์กร 3 ประการ คือ Prudence (รอบคอบ สุขุม และมองการณ์ไกล) Integrity (ยึดถือหลักคุณธรรมและความซื่อสัตย์ มีความมั่นคง เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน) และ Excellence (มีความเป็นเลิศในการบริหารกองทุนและการบริการตั้งแต่เริ่มต้นของผู้ลงทุน)

พันธกิจที่ บลจ.บัวหลวง มุ่งมั่น คือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพ ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

บลจ.บัวหลวง ดำเนินงานด้วยปรัชญาการลงทุนที่เชื่อมั่นในการบริหารเงินลงทุนเชิงรุก ประกอบกับการมีทีมงานศึกษาวิจัย และความสามารถในการเลือกกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นมาโดยตลอด นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังมี “BF Knowledge Center” หรือศูนย์กลางการเรียนรู้สู่ความมั่นคงทางการเงิน ที่ให้ความรู้ทางการเงินและการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2561

ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทย

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจโลก รวมถึงประเทศไทย จากมาตรการปิดเมือง ซึ่งทำให้วงจรเศรษฐกิจหยุดชะงัก และสร้างความเสียหายต่อภาคการเงินและภาคธุรกิจอย่างรุนแรง

ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยมีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการหรือ AUM (Asset under Management) เพิ่มขึ้นจาก 7.74 ล้านล้านบาท เมื่อปี 2562 เป็น 8.28 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 6.5 ประกอบไปด้วยธุรกิจกองทุนรวมลดลง 3.51 แสนล้านบาท ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น 0.26 แสนล้านบาท และธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลขยายตัวเพิ่มขึ้น 8.68 แสนล้านบาท สาเหตุหลักมาจากบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่งได้ปรับโอนหน่วยงานจัดการลงทุนออกมาตั้งเป็นบริษัทจัดการลงทุน ด้วยมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การบริหารกว่า 8.47 แสนล้านบาท

สำหรับธุรกิจจัดการลงทุนทั้งอุตสาหกรรม ได้รับผลกระทบเชิงลบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 หลายด้าน ส่งผลให้นักลงทุนปรับลดการถือครองหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุนในประเทศ รวมถึง Term Fund และ Fixed Income Fund โดยหันมาลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF) และกองทุนที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ที่เปิดตัวในปี 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทนและกระจายความเสี่ยงด้านการลงทุน

ผลงานและความสำเร็จ

บลจ.บัวหลวง ได้นำเสนอกองทุนรวมใหม่ ๆ ที่หลากหลาย เพื่อเป็นทางเลือกและตอบโจทย์ทุกความต้องการลงทุน โดยในปี 2563 ได้มีการออกกองทุน B-ENHANCED เพื่อแสวงหาผลตอบแทนจากตราสารหนี้และขยายขอบเขตการลงทุนไปในต่างประเทศมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีกองทุนในกลุ่ม BMAPS (Bualuang Multi Asset Portfolio Solutions) ได้แก่ กองทุน BMAPS25 BMAPS55 และ BMAPS100 ที่ตอบสนองความต้องการด้านการจัดพอร์ตลงทุน (Asset Allocation) ตามระดับความเสี่ยง รวมถึงกองทุน TRIGGER เพื่อเป็นทางเลือกของนักลงทุนในช่วงการฟื้นตัวของตลาดหุ้น และเพื่อตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์ที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับความไว้วางใจจากนักลงทุนสูงสุดในอุตสาหกรรม บริษัทได้ออกกองทุน SSF รวมถึงกองทุน RMF ที่มีนโยบายการลงทุนทั้งในและต่างประเทศให้เลือก ได้แก่ BEQSSF BM70SSF B-INCOMESSF B-FUTURESSF และ B-CHINAARMF

สำหรับธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ.บัวหลวง ในฐานะบริษัทจัดการได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกกองทุนทุกคน โดยในปี 2563 ได้เพิ่ม 4 นโยบายการลงทุน มีตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ พร้อมสินทรัพย์ทางเลือก รวมเป็น 16 นโยบายการลงทุน เพื่อเป็นทางเลือกที่ครอบคลุมทุกประเภทตราสาร รองรับแผนการออมของสมาชิกกองทุนมากกว่า 180,000 ราย จาก 1,800 บริษัท

บลจ.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นสานต่อพันธกิจ นอกเหนือจากการนำเสนอความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินผ่านบทความ อินโฟกราฟิกส์ คลิปวิดีโอ และโซเชียลมีเดีย อย่างต่อเนื่อง ยังมีการจัดกิจกรรม Investment Workshop แบบออนไลน์ การจัด Virtual Event และเพิ่มช่องทางใหม่ “BF Podcast” เพื่อสื่อสารความรู้ ภูมิปัญญา และประโยชน์ด้านการลงทุน มากกว่า 80 ตอน

บลจ.บัวหลวง ได้ปรับปรุงแบบการจัดกิจกรรมด้านการวางแผนทางการเงินไปสู่แพลตฟอร์มออนไลน์ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้ลูกค้าในต่างจังหวัดเข้าร่วมกิจกรรมได้มากขึ้น และจัดตั้งทีมงานดูแลให้ข้อมูลลูกค้าที่มีข้อสอบถามหรือข้อสงสัยแจ้งผ่านข้อความแชทออนไลน์ (Live Chat) นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับ บลจ.บัวหลวง จัดอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนกว่า 300 กิจกรรม เพื่อพัฒนาทักษะและเสริมสร้างศักยภาพด้านการเป็นที่ยอมรับ การลงทุนให้กับพนักงานสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

บริษัทได้ขยายทีมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน โดยมีแผนเพิ่มจำนวนตัวแทนและช่องทางจัดจำหน่ายที่เข้าถึงได้มากขึ้นในปีหน้า และการร่วมงานกับพันธมิตรใหม่จะช่วยให้เข้าถึงฐานลูกค้าได้หลากหลาย ตลอดจนสร้างความสำเร็จทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

บลจ.บัวหลวง ยังคงสืบสานและพัฒนาแนวคิดเรื่องการลงทุนอย่างยั่งยืน มาตลอด ดังจะเห็นได้จากกำหนดเรื่อง “บริษัทแข็งแกร่งสร้างความยั่งยืน” เป็นหนึ่งในธีมการลงทุนของปี 2563 และได้ยกระดับมาตรฐานของขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุน โดยนำข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล มาใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุนควบคู่ไปกับการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของธุรกิจ ในทุกตราสารทุนและตราสารหนี้ที่จะลงทุน

ในส่วนของระบบงานและระบบการให้บริการต่าง ๆ บลจ.บัวหลวง ได้ให้ความสำคัญและทำการพัฒนาเป็นลำดับ เพื่อเดินทางการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล โดยเปิดตัวแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อการซื้อขายกองทุนที่รองรับการเปิดบัญชีออนไลน์ อีกทั้งยังมีโปรแกรม “BF Wealth Plan” เพื่อเป็นตัวช่วยให้ผู้ลงทุนใช้วางแผนการเงินและการลงทุนได้ง่ายและครอบคลุมผ่าน “BF Mobile Application” พร้อมกับพัฒนาระบบความปลอดภัยทางไซเบอร์ควบคู่กันไปด้วย นอกจากนี้ ยังปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยเริ่มพัฒนาระบบจัดทำรายงานแบบอัตโนมัติเพื่อลดขั้นตอนการทำงาน และนำระบบวิเคราะห์ข้อมูลมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ รวมถึงแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ

ณ สิ้นปี 2563 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 872,970 ล้านบาท ลดลง 2,375 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากปีก่อน โดยธุรกิจกองทุนรวมมี AUM ทั้งสิ้น 752,703 ล้านบาท ลดลง 9,373 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.9 ซึ่งจัดอยู่ในอันดับสูงสุดสามอันดับแรกของธุรกิจจัดการกองทุนรวม

ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมี AUM 96,390 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.7 ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมี AUM 23,876 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.2

บลจ.บัวหลวง เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในโครงการ “Care the Wild” ซึ่งดำเนินโครงการโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักจัดการป่าชุมชน กรมป่าไม้ โดย บลจ.บัวหลวง ได้ร่วมสนับสนุนเงินจำนวน 120,000 บาท สำหรับการปลูกต้นไม้ในพื้นที่ป่าชุมชนบ้านหนองทิดสอน จังหวัดมหาสารคาม โดยปลูกพืชเศรษฐกิจและพัฒนาให้พื้นที่ปลูกป่ามีระบบนิเวศที่สมดุลได้ในอนาคต



บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นบริษัทธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่มีทุนจดทะเบียน 2,000 ล้านบาท โดยลงทุนในบริษัทสตาร์ทอัพ และเอสเอ็มอีที่มีศักยภาพสูงทั่วเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ในภาคธุรกิจที่สำคัญ ได้แก่ ฟินเทค การแพทย์ เทคโนโลยีการเกษตร และอีคอมเมิร์ซ เพื่อช่วยสร้างธุรกิจขนาดเล็กให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน พร้อมสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาค

บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพด้านต่าง ๆ ได้แก่

- บริษัทผู้ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อ nano ไฟแนนซ์ ให้กับลูกค้ารายย่อยในภาคเหนือ ภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย ซึ่งเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเดือนธันวาคม 2563
- ผู้พัฒนาและให้บริการแชทบอทในประเทศสิงคโปร์ที่มีเอ็นจิ้น NLP (Natural Language Processing) ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง และเป็นผู้เข้าร่วมโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 ที่ประสบความสำเร็จ และได้ร่วมกับธนาคารกรุงเทพในการพัฒนาแชทบอทภาษาไทย
- ธุรกิจสตาร์ทอัพด้านการพัฒนาเทคโนโลยีการเกษตรที่เน้นการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับภาคการเกษตรด้วยการใช้ประโยชน์จากภาพถ่ายดาวเทียม แบบจำลองทางการเกษตร และข้อมูลสภาพอากาศ เพื่อให้ข้อมูลเชิงลึกที่นำไปใช้ได้จริงสำหรับเกษตรกรและองค์กรต่าง ๆ รวมทั้งช่วยให้เกษตรกรสามารถเพิ่มผลผลิตและความสามารถในการทำกำไร โดยการนำแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดไปใช้
- องค์กรวิจัยทางคลินิก (Clinical Research Organization) ที่มุ่งให้บริการครบวงจรในด้านการวิจัยทางคลินิก และสนับสนุนประเทศไทยให้เป็นศูนย์กลางทางการแพทย์ในอาเซียน

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

	2563	2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ ^{/1}	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.00	18.76	(52.0)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.24%	2.35%	(0.11)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.3%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	55.6%	41.1%	14.5%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	0.48%	1.13%	(0.65)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{/1}	3.96%	8.45%	(4.49)%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%
เงินรับฝาก	2,810,863	2,370,792	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.3%	86.9%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	104,401	79,149	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.9%	3.4%	0.5%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	186.8%	220.2%	(33.4)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.34%	20.04%	(1.70)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในปี 2563 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 17,181 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2562 มาอยู่ที่ 77,046 ล้านบาท เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตา โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.24 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง สาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและรายได้จากเงินลงทุน จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบคุมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 55.6

ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 186.8 เป็นการเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยความสะดวกและบริหารความเสี่ยง ควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากออมทรัพย์ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.3 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ในวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.34 ร้อยละ 15.76 และร้อยละ 14.89 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ผลกระทบของโควิด-19 ต่อการจัดชั้นและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารถือปฏิบัติตามแนวทางมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการให้ความช่วยเหลือในเชิงป้องกันให้กับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สามารถพิจารณาจัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1: Performing) เมื่อวิเคราะห์แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ได้ ส่วนการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและมีสถานะเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นเป็น Stage 1 ได้เมื่อลูกหนี้สามารถชำระได้ตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สำหรับการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการ TFRS 9 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ในการประมาณการตั้งสำรองต่อผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยผลกระทบเพิ่มเติมสำหรับสถานการณ์การระบาดโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง โดยธนาคารได้ทำการประเมินผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดโควิด-19 รวมถึงการพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) นอกเหนือจากค่าที่ได้จากแบบจำลองเพื่อเสริมสร้างสำรองของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอนดังกล่าว

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

	2563	2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046	71,071	8.4%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	41,682	62,675	(33.5)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	65,974	54,963	20.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,196	-	N/A
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558	46,432	(53.6)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,013	10,219	(60.7)%
กำไรสุทธิ	17,545	36,213	(51.6)%
กำไรสุทธิ ^{/1}	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	30,056	27,029	11.2%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 17,181 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยสินเชื่อและรายได้จากเงินลงทุนลดลง จากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตาและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ แม้ว่าธนาคารได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าบางส่วนที่ได้รับผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 ธนาคารยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม TFRS 9

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2563 จำนวน 77,046 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เป็นผลจากการเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์

มาตาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม TFRS 9

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	95,994	93,155	3.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,431	9,101	(40.3)%
เงินลงทุน	11,098	10,309	7.7%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,523	112,565	(0.0)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	22,437	23,044	(2.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	952	2,100	(54.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,846	9,953	(41.3)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,242	6,397	(2.4)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,477	41,494	(14.5)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046	71,071	8.4%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.28%	3.72%	(0.44)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.19%	1.59%	(0.40)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.24%	2.35%	(0.11)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ร.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	เม.ย. 63	มิ.ค. 63	ก.พ. 63	ร.ค. 62	ก.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	5.875	5.875	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875	6.875
MRR	5.750	5.750	5.750	6.100	6.500	6.625	6.875	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.375	0.375	0.500	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.625	0.625	0.875	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500	1.500
	ร.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	มิ.ค. 63	ก.พ. 63		ร.ค. 62	ก.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	0.500	0.500	0.500	0.750	1.000		1.250	1.500

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2563 จำนวน 41,682 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 33.5 เป็นผลมาจากรายได้จากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากการเริ่มใช้ TFRS 9 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น โดยรายได้หลัก

ยังคงมาจากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,168	39,280	(13.0)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,457	10,776	(12.2)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,711	28,504	(13.3)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,058	-	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	7,848	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,512	19,765	(87.3)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(14)	93	(115.1)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	734	2,134	(65.6)%
รายได้จากเงินปันผล	2,039	3,769	(45.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	642	562	14.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	16,971	34,171	(50.3)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	41,682	62,675	(33.5)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.3%	(0.5)%

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2563 จำนวน 65,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 20.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการ

ควมรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,960	26,726	15.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	187	167	12.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,165	11,789	20.2%
ค่าภาษีอากร	2,929	3,364	(12.9)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	17,733	12,917	37.3%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	65,974	54,963	20.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	55.6%	41.1%	14.5%

47.2%

21.5%

4.4%

26.9%

2563

48.9%

21.5%

6.1%

23.5%

2562

● ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ) ● ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ● ค่าภาษีอากร ● ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ

จะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตราสารหนี้ที่มีได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	2563	2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,196	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351	N/A

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,822,960 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

โดยสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากเป็นผลจากการรวมสินทรัพย์ของธนาคารเพอร์มาตา

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	472,349	9.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	-	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	758,482	647,697	17.1%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	911	1,737	(47.6)%
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,754	9,363	4.2%
รวมสินทรัพย์	3,822,960	3,216,743	18.8%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 33.4 ภาคการสาธารณสุขโรคและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.8 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.9 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจการสาธารณสุขโรคและบริการ

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	791,828	755,979	4.7%
การสาธารณสุขโรคและบริการ	539,151	470,159	14.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	302,142	251,197	20.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,510	200,736	5.4%
การเกษตรและเหมืองแร่	78,175	61,569	27.0%
อื่นๆ	445,432	321,669	38.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%

หน่วย : ล้านบาท

33.4%

อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

18.8%

อื่นๆ

3.3%

การเกษตรและเหมืองแร่

8.9%

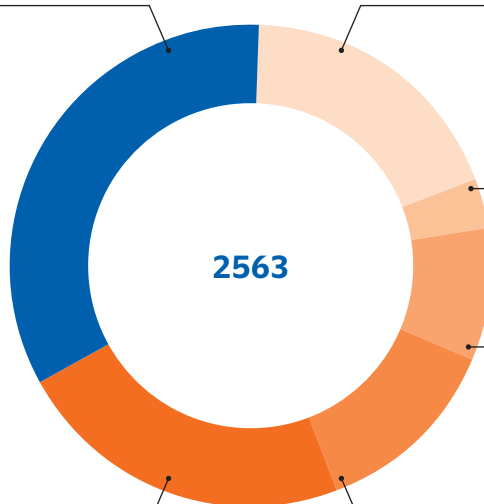
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

22.8%

การสาธารณสุขโรคและบริการ

12.8%

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 104,401 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 194,973 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 186.8

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
งบการเงินรวม			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	104,401	79,149	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.9%	3.4%	0.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	1.4%	1.2%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/2}	186.8%	220.2%	(33.4)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	91,978	78,093	17.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	4.0%	3.4%	0.6%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{/2} ก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ

	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ธันวาคม 2563	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1} ธันวาคม 2563
จัดชั้นที่ยังไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,781,073	121,083
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	104,401	73,890
รวม	2,885,474	194,973

^{/1} รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ รปท.
	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2562
จัดชั้นปกติ	1,918,520	16,119
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,359
จัดชั้นสงสัย	14,522	6,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	54,901	30,087
รวม	2,065,322	54,672
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนที่เกินเกณฑ์		113,094
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดชั้น		167,766
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		6,510
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย		174,276

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 816,412 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากการลงทุนเพิ่มในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 486,889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 157,995 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 31,925 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 93,205 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง

ธันวาคม 2563

เงินลงทุนเพื่อค้า	7,833
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50,097
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	38,884
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	639,438
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	80,160
รวมเงินลงทุน	816,412

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง

ธันวาคม 2562

เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257
เงินลงทุนทั่วไป	36,107
รวมเงินลงทุน	647,697

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 3,372,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เป็นผลจากการรวมธนาคารเพอร์มาตา ทั้งนี้ หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น

ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากร้อยละ 7.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 25.8

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,810,863	2,370,792	18.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149	134,346	63.1%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,257	-	N/A
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177	144,681	(5.9)%
รวมหนี้สิน	3,372,713	2,788,627	20.9%
ส่วนของเจ้าของ ^{/1}	449,014	427,751	5.0%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินรับฝากขยายตัว

จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

	ธันวาคม 2563		ธันวาคม 2562		หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	165,912	5.9%	113,067	4.8%	46.7%
ออมทรัพย์	1,435,331	51.1%	1,145,106	48.3%	25.3%
ประจำ	1,209,620	43.0%	1,112,619	46.9%	8.7%
รวมเงินรับฝาก	2,810,863	100.0%	2,370,792	100.0%	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.3%		86.9%	(2.6)%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 136,177 ล้านบาท โดยในเดือนกันยายน 2563 มีการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต

หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะที่หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2563 จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

	ธันวาคม 2563		ธันวาคม 2562		หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	75,100	55.1%	99,530	66.3%	(24.5)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	59,835	43.9%	49,757	33.1%	20.3%
ตั๋วแลกเงิน	814	0.6%	8	0.1%	10,075.0%
อื่นๆ	507	0.4%	838	0.5%	(39.5)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	136,256	100.0%	150,133	100.0%	(9.2)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	79		5,452		(98.6)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177		144,681		(5.9)%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 449,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,263 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2563 จำนวน 17,181 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2562 จำนวน 9,544 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น 10,612 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง 1,100 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.5 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 449,014 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 219,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 155,434 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.9 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทรวม จำนวน 817,329 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 519,036 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.6

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 502,067 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.89 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.76 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.34

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	ธันวาคม 2563			ธันวาคม 2562		
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ สปท. สำหรับ ปี 2563	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ สปท. สำหรับ ปี 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	407,621	14.89%	> 8.00%	406,463	17.01%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	15.76%	> 9.50%	406,529	17.01%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	2.58%		72,211	3.03%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	502,067	18.34%	> 12.00%	478,740	20.04%	> 11.50%

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ธันวาคม 2563			ธันวาคม 2562		
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ รปท. สำหรับ ปี 2563	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ รปท. สำหรับ ปี 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	404,418	16.33%	> 8.00%	399,842	17.14%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	428,010	17.28%	> 9.50%	399,842	17.14%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	69,839	2.82%		71,420	3.06%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	497,849	20.10%	> 12.00%	471,262	20.20%	> 11.50%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์

สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 35.3 และร้อยละ 48.1 ตามลำดับ

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.3	35.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	48.1	48.2

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ ¹	เชิงบวก
S&P Global Ratings		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ ¹	เชิงบวก
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB ²	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

¹ มีการทบทวนแนวโน้มของธนาคารเป็นมีเสถียรภาพจากเชิงบวก ตามแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยในเดือนเมษายน 2563

² มีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เนื่องจากมีมุมมองว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในเดือนเมษายน 2563