

บทที่ 3

ภาพรวมของธนาคารธนาชาติ

3.1 ความเป็นมาในการจัดตั้งธนาคารธนาชาติ

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2541 กระทรวงการคลังได้ออกประกาศเรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ (Restricted Bank) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจูงใจให้บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อขอจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ (Restricted Bank) ซึ่งจะมีผลให้สถาบันการเงินที่ควบรวมกันสามารถประกอบธุรกิจเพิ่มเติมจากเดิม และสามารถขอปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบภายหลังจากที่เปิดดำเนินการกิจการธนาคารแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ปี โดยประกาศของกระทรวงการคลังในเรื่องนี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินภายใต้วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2540 ที่ต้องการให้สถาบันการเงินที่เหลืออยู่รวมกลุ่มกันผนึกกำลังทำธุรกิจเพื่อเสริมสร้างให้เกิดสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีศักยภาพในการแข่งขันในอนาคต

“ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ” ตามความหมายที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง คือ ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีเงื่อนไขยกเว้นมิให้รับฝากเงินประเภททวงถามที่เบิกถอนโดยใช้เช็ค และกำหนดให้ธนาคารทยอยประกอบธุรกิจประเภทต่าง ๆ ตามลำดับดังนี้

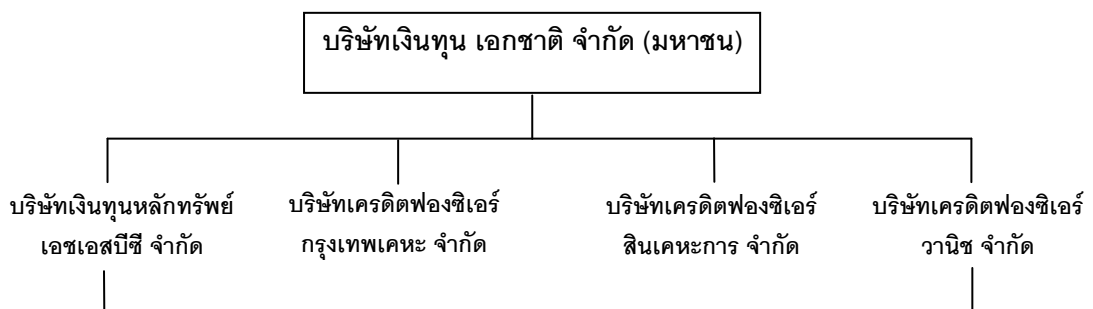
- ก. รับฝากเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดได้ทันที
 - ข. รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ได้ หลังจากเปิดดำเนินการแล้ว 1 ปี และในกรณีที่มีสำนักงานสาขา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะต้องเห็นชอบว่าธนาคารมีระบบ online ระหว่างสาขากับสำนักงานใหญ่ที่พร้อมและมีประสิทธิภาพ
 - ค. เปิดสาขาครั้งแรกได้ไม่เกิน 5 สาขา หลังจากนั้นหากต้องการเปิดสาขาเพิ่ม ให้ยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ง. ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบว่าธนาคารมีความพร้อมในเรื่องบุคลากรและระบบบริหารความเสี่ยง
- สำหรับคุณสมบัติที่สำคัญของผู้ยื่นขอรับใบอนุญาตจะต้องเป็นสถาบันการเงินที่เกิดจากการควบรวมกันอย่างน้อย 5 แห่ง และมีเงินกองทุนหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

แล้วไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท รวมทั้งต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 15 ในวันที่เปิดดำเนินการและดำรงอัตราส่วนดังกล่าวไว้เป็นระยะเวลา 2 ปี

จากนโยบายของกระทรวงการคลังในเรื่องนี้ ทำให้บริษัทเงินทุนธนชาติ และบริษัทเงินทุนเอกชาติ ซึ่งเป็นบริษัทเงินทุนที่ไม่ได้ถูกสั่งปิดกิจการในช่วงวิกฤตการณ์ปี 2540 เห็นถึงโอกาสในขยายการดำเนินธุรกิจการเงินจากการเปลี่ยนสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น ในเดือนกุมภาพันธ์ 2542 บริษัทเงินทุนธนชาติ ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัทเงินทุนเอกชาติ จึงเสนอคำขอเบื้องต้นเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่จำกัดขอบเขตธุรกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีบริษัทเงินทุนเอกชาติ เป็นแกนนำในการจัดตั้งธนาคารใหม่ร่วมกับสถาบันการเงินอีก 4 แห่ง คือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอชเอสบีซี จำกัด บริษัทเครดิตฟองซิเอร์กรุงเทพเคหะ จำกัด บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สินเคหะการ จำกัด และ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์วานิช จำกัด โดยในวันที่ 16 ตุลาคม 2543 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบแผนงานจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ และเพื่อให้เป็นไปตามแผนงานดังกล่าว บริษัทเงินทุนธนชาติ และสถาบันการเงินอีก 4 แห่งที่กล่าวข้างต้น จึงทำการโอนลูกหนี้ปกติทั้งหมด จำนวน 16,857 ล้านบาท ไปยังบริษัทเงินทุนเอกชาติ และในขณะเดียวกัน สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 4,464 ล้านบาท ของบริษัทเงินทุนเอกชาติ ก็ได้ถูกโอนไปอยู่ภายใต้การบริหารของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด และเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2545 กระทรวงการคลังได้อนุมัติใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์แบบจำกัดขอบเขตธุรกิจให้แก่ บริษัทเงินทุนเอกชาติ ทั้งนี้บริษัทเงินทุนเอกชาติ ได้ทำการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่ทางการ แต่ยังคงสถานะเป็นบริษัทมหาชน และได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยเริ่มเปิดให้บริการตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2545 เป็นต้นมา (ภาพที่ 3.1 และ ตารางที่ 3.1)

ภาพที่ 3.1

การรวมตัวของเงินทุนเอกชาติ กับสถาบันการเงินอีก 4 แห่ง ในการจัดตั้งธนาคารธนชาติ



เปิดดำเนินงาน 22 เมษายน 2545

ที่มา : สรุปโดยผู้วิจัย

ตารางที่ 3.1

สรุปลำดับเหตุการณ์ในการจัดตั้งธนาคารธนชาติ

ลำดับเหตุการณ์ในการจัดตั้งธนาคารธนชาติ	
28 ธ.ค. 2541	กระทรวงการคลังออกประกาศเรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ
ก.พ. 2542	เงินทุนธนชาติ (บริษัทแม่ของเงินทุนเอกชาติ) เสนอคำขอเบื้องต้นเพื่อจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ
22 มิ.ย.2542	ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบในคำขอเบื้องต้น ซึ่งมีหลักการสำคัญคือ <ul style="list-style-type: none"> - จะยกระดับเงินทุนเอกชาติให้เป็นธนาคาร - เงินทุนธนชาติจะเป็น Holding Company ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในธุรกิจการเงินครบวงจร พร้อมทั้งยังคงประกอบธุรกิจเงินทุนต่อไป
ก.ค. 2542	เงินทุนธนชาติดำเนินการเข้าถือหุ้นเกือบทั้งหมดในสถาบันการเงิน 4 แห่ง เพื่อดำเนินการควบรวมกิจการตามประกาศกระทรวงการคลัง
ก.ย. 2542	เงินทุนธนชาติเสนอแผนงานจัดตั้งธนาคาร ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาเสนอขอความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยประกอบด้วยสาระสำคัญดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - เพิ่มเงินกองทุนของเงินทุนเอกชาติให้เพียงพอตามที่ประกาศกระทรวงการคลังกำหนด โดยเงินทุนเอกชาติจะออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิไม่มีหลักประกันเสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) - กลุ่มธนชาติจะจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งหมดหรือบางส่วนจากเงินทุนธนชาติ เงินทุนเอกชาติและสถาบันการเงินอีก 4 แห่ง ที่เงินทุนธนชาติเข้าถือหุ้นเกือบทั้งหมด - เงินทุนเอกชาติจะรับโอนสินทรัพย์คุณภาพ (Good Asset) ทั้งหมด หรือบางส่วนจากเงินทุนธนชาติและสถาบันการเงินอีก 4 แห่ง ที่เงินทุนธนชาติเข้าถือหุ้นเกือบทั้งหมด
2 ต.ค. 2543	เงินทุนเอกชาติออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิเสนอขายแก่เงินทุนธนชาติ เพื่อให้มีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวนประมาณ 3,000 ล้านบาท

ลำดับเหตุการณ์ในการจัดตั้งธนาคารธนชาติ	
ปี 2543 ถึง มี.ค. 2544	เงินทุนเอกชาติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อให้มี เงินกองทุนขั้นที่ 1 ประมาณ 7,000 ล้านบาท
16 ต.ค. 2543	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ความเห็นชอบแผนงานจัดตั้งธนาคารจำกัด ขอบเขตธุรกิจที่เสนอโดยกลุ่มธนชาติ
ระหว่างปี 2544	เงินทุนเอกชาติและสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาติ ได้ลงนามในสัญญาโอนสิทธิ เรียกร้องในหนี้เงินกู้และดำเนินการโอนสินทรัพย์ระหว่างกันตามแผนงาน โดย เงินทุนเอกชาติได้รับโอนสินทรัพย์ปกติจากเงินทุนธนชาติและบริษัทในกลุ่ม และ โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ที่ จัดตั้งโดยเงินทุนธนชาติ
3 ม.ค. 2545	เงินทุนเอกชาติได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในนาม ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
22 เม.ย.2545	เปิดดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ในรูปแบบธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ

ที่มา : เงินทุนเอกชาติ. รายงานประจำปี 2542 และ 2544

ธนาคารธนชาติ. รายงานประจำปี 2545

3.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2547 ธนาคารธนชาติได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ซึ่งเป็นการได้รับอนุญาตก่อนกำหนดตามเงื่อนไขการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ และในปีเดียวกันนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมกับกระทรวงการคลัง ได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Master Plan) เพื่อเสริมสร้างควมมีประสิทธิภาพในระบบสถาบันการเงิน โดยการจัดรูปแบบและบทบาทของสถาบันการเงินให้มีความชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถตอบสนองต่อความต้องการของประชาชนได้ดีขึ้น มีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดความซ้ำซ้อนจากการมีสถาบันการเงินหลากหลายประเภทที่ให้บริการแบบเดียวกันแก่ลูกค้ากลุ่มเดียวกันในระบบ โดยหนึ่งในมาตรการสำคัญของแผนคือ นโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ซึ่งทางการพิจารณาว่าปัจจุบันมีสถาบันการเงินหลายแห่งในกลุ่มธุรกิจการเงินเดียวกันทำหน้าที่รับฝากเงินจากประชาชน เนื่องจากขอบเขตการประกอบธุรกิจที่แตกต่างกันตามประเภทของสถาบันการเงิน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัท

เครดิตฟองซิเออร์ จึงเห็นควรจัดรูปแบบสถาบันการเงินเพื่อให้มีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนเพียง 1 รูปแบบ เพื่อให้ได้รับประโยชน์จาก Economy of Scale อย่างเต็มที่ และลดความซ้ำซ้อนในระบบสถาบันการเงิน ดังนั้นบริษัทเงินทุนแห่งชาติ และ ธนาคารธนชาติ จึงได้ดำเนินการจัดทำแผนปรับโครงสร้างธุรกิจตามแนวนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ และเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อเดือนมิถุนายน 2547

วันที่ 22 เมษายน 2548 กระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนาคารให้เป็นสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดยแผนดังกล่าวทำให้ธนาคารธนชาติเริ่มดำเนินธุรกิจเข้าซื้อแทนที่ บริษัทเงินทุนแห่งชาติ ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2548 และบริษัทเงินทุนแห่งชาติ ได้โอนเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล จำนวนรวมทั้งสิ้น 79,803 ล้านบาท ไปที่ ธนาคารธนชาติ ในวันที่ 1 กรกฎาคม และ 1 พฤศจิกายน 2548 นอกจากนี้ ในวันที่ 1 ตุลาคม 2548 บริษัทเงินทุนแห่งชาติ ได้โอนเงินให้สินเชื่อในราคาตามมูลหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 535 ล้านบาท ให้กับ ธนาคารธนชาติ และ ในวันที่ 9 ธันวาคม 2548 ธนาคารธนชาติ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจาก 8,102 ล้านบาท เป็น 14,584 ล้านบาท

ในปี 2549 กลุ่มธนาคารได้ดำเนินการสืบเนื่องตามแผนปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ โดยบริษัทเงินทุนแห่งชาติ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน และเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัททุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2549 และเพื่อสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ในปี 2549 ตลอดจนยกระดับการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ให้มีมาตรฐานที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล บริษัททุนธนชาติ ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธนาคาร จึงดำเนินการยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งได้รับอนุญาตเมื่อเดือนธันวาคม 2549 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริษัททุนธนชาติ ชื่อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำนวน 13 บริษัท และบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินอนุญาตให้บริษัททุนธนชาติ ถือต่อได้อีก 1 บริษัท

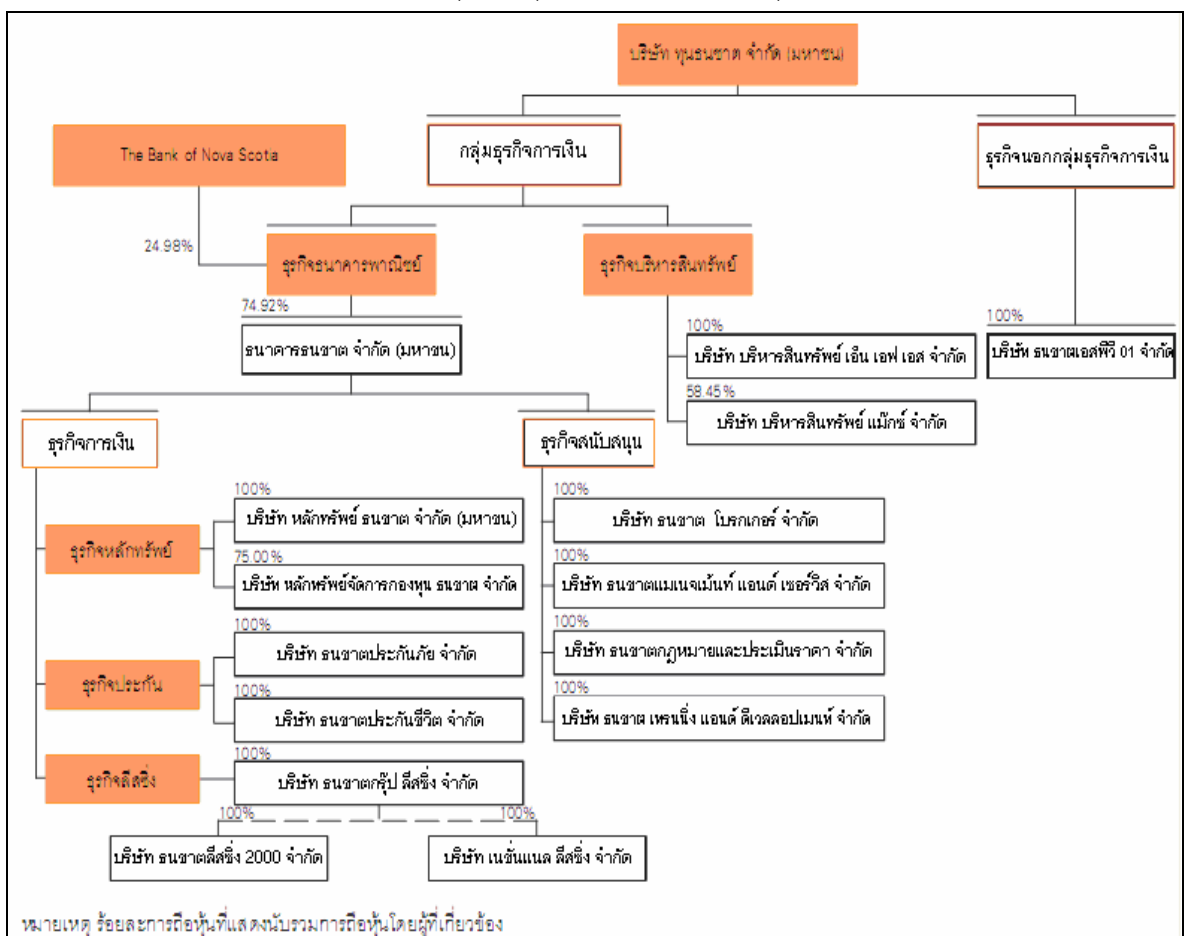
ในปี 2550 ธนาคารธนชาติ ได้เข้าซื้อหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินธนชาติ จำนวน 8 บริษัท จากบริษัททุนธนชาติ ในจำนวนที่บริษัททุนธนชาติ ถืออยู่ทั้งหมด โดยธนาคารธนชาติได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2550 และได้เข้าซื้อหุ้นบริษัทดังกล่าวเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 และในวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 ธนาคารธนชาติ ได้มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับ The Bank of Nova Scotia Asia Limited “BNSAL” จำนวน

276,263,200 หุ้น นอกจากนี้ BNSAL ได้ซื้อหุ้นของธนาคารธนชาติ จากบริษัททุนธนชาติ เพิ่มอีกจำนวน 157,130,216 หุ้น เป็นผลให้ BNSAL ถือหุ้นธนาคารธนชาติ ทั้งสิ้น 433,393,416 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร (ธนาคารธนชาติได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่อนผันให้ธนาคารธนชาติมี BNSAL เป็นผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 24.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด) ทำให้ธนาคารธนชาติมีหุ้นจดทะเบียนรวมทั้งสิ้น 2,134,619,292 หุ้น เป็นหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 1,734,619,292 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 17,346,192,920 ล้านบาท (“ประวัติธนาคารธนชาติ”, ออนไลน์, 2550)

จากแนวนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ และการประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของทางการ รวมทั้งการเข้ามาร่วมทุนของ BNSAL ซึ่งเป็นสถาบันการเงินต่างชาติ สัญชาติแคนาดา ได้ทำให้กลุ่มธนชาติกลายเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สามารถให้บริการทางการเงินได้ครบวงจร และมีความพร้อมในการให้บริการทางการเงินที่มากขึ้น โดย ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 กลุ่มธนชาติมีโครงสร้างการถือหุ้น ดังแสดงในภาพที่ 3.2

ภาพที่ 3.2

โครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนชาติ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551



หมายเหตุ ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

ที่มา : ธนาคารธนชาติ. รายงานประจำปี 2550

3.3 การประกอบธุรกิจและบริการทางการเงิน

หลังจากที่ธนาคารธนชาติได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และเริ่มเปิดให้บริการทางการเงินแบบจำกัดขอบเขตธุรกิจ (Restricted Bank) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 ธนาคารสามารถให้บริการด้านเงินฝากได้เพียงประเภทเดียวคือ เงินฝากประจำ ส่วนการให้บริการทางด้านสินเชื่ออื่น ธนาคารสามารถให้บริการได้ทั้งสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ ยกเว้นสินเชื่อประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ หลังจากนั้นในวันที่ 16 มกราคม 2546 ธนาคารธนชาติก็สามารถให้บริการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ (Saving Account) ได้ โดยกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารธนชาติสามารถให้บริการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ได้ก่อนที่ธนาคารธนชาติจะดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ครบ 1 ปี ตามเงื่อนไขการขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ และในเดือนมีนาคม 2547 ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจเพิ่มเติมคือ การรับฝากเงินประเภทกระแสรายวัน (Current Account) และสินเชื่อเบิกเกินบัญชี (Overdraft Loan) รวมทั้งธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ (ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ, ธุรกิจบริการชำระเงินต่างประเทศเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และธุรกิจสินเชื่อเพื่อการนำเข้าและส่งออก) ซึ่งเป็นการได้รับอนุญาตก่อนกำหนดเช่นกัน ทำให้ในปี 2547 ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้เทียบเท่ากับธนาคารอื่น

ในปี 2548 ธนาคารธนชาติเริ่มดำเนินธุรกิจเช่าซื้อแทนที่ บริษัทเงินทุนธนชาติ ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2548 และมีการโอนเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินให้สินเชื่อของบริษัทเงินทุนธนชาติมายังธนาคารธนชาติ ซึ่งเป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาติให้เป็นสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ ทำให้ธนาคารธนชาติเป็นสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวของกลุ่มธนชาติที่ให้บริการสินเชื่อและรับฝากเงินจากประชาชน

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ออกตั๋วแลกเงินเพื่อกู้ยืมเงินจากประชาชนได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มช่องทางการระดมเงินของธนาคารพาณิชย์ และเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับประชาชน ดังนั้น ธนาคารธนชาติจึงได้ออกผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงินเสนอขายให้กับลูกค้าของธนาคารในเดือนพฤศจิกายน 2549 (ตารางที่ 3.2)

ตารางที่ 3.2

สรุปการให้บริการทางการเงินที่ธนาคารธนชาติได้รับอนุญาตให้ดำเนินการได้ ตั้งแต่ปี 2545 – 2550

บริการทางการเงิน	2545	2546	2547	2548	2549	2550
<u>เงินฝาก</u>						
- ฝากประจำ	/	/	/	/	/	/
- ออมทรัพย์	X	/	/	/	/	/
- กระแสรายวัน	X	X	/	/	/	/
- เงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ	X	X	X	/	/	/
- ตั๋วแลกเงิน	X	X	X	X	/	/
<u>สินเชื่อ</u>						
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	/	/	/	/	/	/
- สินเชื่อเอนกประสงค์	/	/	/	/	/	/
- สินเชื่อธุรกิจ	/	/	/	/	/	/
- สินเชื่อเบิกเงินบัญชี	X	X	/	/	/	/
- สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ	X	X	/	/	/	/
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	X	X	X	/	/	/

ที่มา : ธนาคารธนชาติ. รายงานประจำปี 2545 - 2550

หมายเหตุ : / = สามารถให้บริการได้, X = ไม่สามารถให้บริการได้

สำหรับการให้บริการทางการเงินด้านอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งถือเป็นอีกช่องทางที่ธนาคารพาณิชย์ใช้เป็นเครือข่ายในการขยายการให้บริการเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้มากขึ้น และยังเป็นการอำนวยความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า ตลอดจนช่วยลดต้นทุนในการทำธุรกรรมทั้งในส่วนของลูกค้าและธนาคารพาณิชย์นั้น ธนาคารธนชาติก็มีการพัฒนาและปรับปรุงเพื่อเสนอการให้บริการในส่วนนี้ออกมาอย่างต่อเนื่องเช่นกัน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. บริการเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) หลังจากธนาคารธนชาติได้รับอนุญาตให้เปิดรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2546 ธนาคารธนชาติก็เริ่มให้บริการ ATM ควบคู่กับการให้บริการเงินฝากออมทรัพย์ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2546 แต่การให้บริการในช่วงแรกนี้ ผู้ถือบัตร ATM ของธนาคารธนชาติยังไม่สามารถใช้บริการตู้ ATM ร่วมกับธนาคารอื่นได้ (ผู้ถือบัตร ATM ของธนาคารธนชาติ ใช้บริการ ATM ได้เฉพาะที่ตู้ ATM ของธนาคารธนชาติเท่านั้น ส่วนผู้ถือบัตร ATM ของธนาคารอื่นก็ยังไม่สามารถใช้บริการตู้ ATM ของธนชาติได้เช่นกัน)

เนื่องจากธนาคารธนชาตยังไม่ได้เป็นสมาชิกใน ATM Pool อย่างไรก็ตามธนาคารธนชาตได้เร่งดำเนินการขยายเครือข่ายการให้บริการ ATM เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารธนชาต ทำให้ในเดือนตุลาคม 2546 ผู้ถือบัตร ATM ของธนาคารธนชาตสามารถใช้บริการ ATM ร่วมกับตู้ ATM ของ 6 ธนาคาร คือ กรุงเทพ กสิกรไทย ไทยพาณิชย์ กรุงไทย กรุงศรีอยุธยา และทหารไทย และตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม 2547 เป็นต้นมา ผู้ถือบัตร ATM ของธนาคารธนชาต สามารถใช้บริการร่วมกับตู้ ATM ของทุกธนาคารที่เป็นสมาชิกของ ATM Pool ดังนั้นจึงมีผลให้ลูกค้าของธนาคารธนชาต ได้รับความสะดวกในการใช้บริการเพิ่มขึ้น ด้วยเครือข่ายจากตู้ ATM ของธนาคารธนชาต และตู้ ATM ของธนาคารอื่น นอกจากนี้ยังทำให้ธนาคารธนชาตสามารถใช้ประโยชน์จากการที่มีเครือข่ายให้บริการที่เพิ่มขึ้นเป็นตัวช่วยขยายฐานลูกค้าได้อีกทางหนึ่งด้วย

ในปี 2550 ธนาคารธนชาตยังคงให้ความสำคัญต่อการขยายเครือข่ายการให้บริการ ATM โดยในปีนี้ ธนาคารธนชาตได้จัดทำโครงการ “ATM Connect” ร่วมกับ ธนาคารกรุงไทย เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตสามารถใช้บริการ ATM ของธนาคารผ่านตู้ ATM ของธนาคารกรุงไทย ในรายการที่กำหนดโดยไม่เสียค่าใช้จ่าย (ตารางที่ 3.3) ซึ่งโครงการนี้เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าของธนาคารธนชาตที่จะได้รับความสะดวกในการใช้บริการมากขึ้น ด้วยเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารกรุงไทย ที่มีมากกว่า 4,000 ตู้ทั่วประเทศ และยังไม่ต้องมีภาระค่าใช้จ่ายในการใช้บริการ ATM เมื่อทำรายการตามที่กำหนดไว้ ส่วนธนาคารธนชาตก็สามารถลดค่าใช้จ่ายในการลงทุนติดตั้งเครื่อง ATM ในการเพิ่มเครือข่ายการให้บริการได้อีกด้วย โดย ณ สิ้นปี 2550 ธนาคารธนชาต มีตู้ ATM ให้บริการจำนวนรวม 280 ตู้

ตารางที่ 3.3

เปรียบเทียบค่าธรรมเนียมบริการ ATM Connect กับค่าธรรมเนียมบริการ ATM ปกติ

สำหรับผู้ถือบัตร ATM ของธนาคารธนชาต

ประเภทบริการ สำหรับผู้ถือบัตร ATM ธนาคารธนชาต	ค่าธรรมเนียมบริการ ATM Connect ผ่านตู้ ATM ธนาคารกรุงไทย	ค่าธรรมเนียมบริการ ATM ปกติ เมื่อใช้บริการผ่านตู้ ATM ธนาคารอื่น
กดถายอดเงินในบัญชี และถอนเงินสด	ฟรี ทุกครั้งที่ทำรายการ	ฟรี 5 ครั้งแรก ครั้งต่อไป 3 บาท/รายการ
ถอนเงินสดที่ตู้ ATM ต่างธนาคารในจังหวัดเดียวกัน	ฟรี ค่าธรรมเนียม	10,000 บาทแรก 10 บาท/รายการ 10,000 บาทต่อไป 5 บาท/รายการ
ถอนเงินสดที่ตู้ ATM ต่างธนาคารข้ามจังหวัด	10,000 บาทแรก 10 บาท/รายการ 10,000 บาทต่อไป 5 บาท/รายการ	10,000 บาทแรก 10 บาท/รายการ 10,000 บาทต่อไป 5 บาท/รายการ

ที่มา : ธนาคารธนชาต

2. บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Telephone Banking) ธนาคารธนชาตเริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2546 ในชื่อ “Thanachart SmartPhone” สามารถให้บริการสอบถามยอดเงินในบัญชี เงินฝาก สินเชื่อ และโอนเงินระหว่างบัญชีทั้งภายในธนาคารเดียวกันและต่างธนาคาร สอบถามอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งขอรับ Statement ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางโทรสาร

3. บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) เริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2546 ในชื่อ “Thanachart SmartWeb” โดยลูกค้าสามารถใช้บริการนี้ในการตรวจสอบยอดรวมบัญชี เงินฝาก บัญชีสินเชื่อ รวมทั้งเรียกดูและสั่งพิมพ์รายการเดินบัญชี (Statement)

4. บริการเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (CDM) เริ่มให้บริการในปี 2550 โดยลูกค้าสามารถใช้บริการนี้ในการฝากเงินสด ชำระค่าสาธารณูปโภค โอนเงินเข้าบัญชีภายในธนาคารและต่างธนาคาร

5. บริการโอนเงินอัตโนมัติ (ATS) เป็นบริการโอนเงินอัตโนมัติให้กับผู้รับเงินจำนวนมากมาย ซึ่งมีบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวันกับธนาคารธนชาตทั่วประเทศ ซึ่งจะตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการทำรายการโอนเงินที่มีรายการจำนวนมากด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว (ในรูปแบบ One to Many) โดยมีบริการ Payroll เพื่อการจ่ายเงินเดือน โบนัส เงินปันผล,

บริการ ATS Credit เพื่อการจ่ายค่าสินค้าให้กับผู้รับเป็นจำนวนมากราย และบริการ ATS Debit เพื่อการตัดบัญชีชำระค่าสินค้าอัตโนมัติเป็นจำนวนมากราย

6. บริการโอนเงินอัตโนมัติระหว่างธนาคาร (SMART Credit) เป็นบริการโอนเงินอัตโนมัติให้กับผู้รับเงินรายย่อยจำนวนมากรายที่มีบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวัน สามารถโอนไปได้ทุกธนาคาร ซึ่งจะตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการทำรายการโอนเงินที่มีรายการมาก ๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว (ในรูปแบบ One to Many) เช่น เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงการจ่ายเงินเดือน โบนัส เงินปันผล

7. บริการโอนเงินประเภทต่าง ๆ (Fund Transfer) เป็นบริการโอนเงินประเภทต่าง ๆ ระหว่างธนาคารธนชาติ และระหว่างธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ได้แก่ การโอนเงินปกติ (Transfer), การโอนเงินบุคคลที่ 3, การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากออมทรัพย์กับบัญชีเงินฝากกระแสรายวันแบบอัตโนมัติ (Sweep), การโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (ORFT) และการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET)

8. บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) เป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการแก่บริษัทที่มีการจำหน่ายสินค้าเงินผ่อนหรือบริการต่าง ๆ ที่มีการรับชำระเงินเป็นรายงวด (ในรูปแบบ Many to One)

3.4 แนวทางการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารธนชาติดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ของกลุ่มธนชาติที่ว่า “การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร มุ่งเน้นการสร้างสรรค์ความเป็นเลิศทางการบริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายภายใต้ความร่วมมือและความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกหน่วยงาน” โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กำหนดกลยุทธ์หลักในการดำเนินธุรกิจ 6 ประการ (CEO's Six-Point Agenda) อันประกอบด้วย

1. การบรรลุเป้าหมายทางการเงิน (Financial Targets) เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ได้วางไว้ตามยุทธศาสตร์ระยะยาว (Long-Term Strategic Plan)

2. เร่งสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และขยายฐานธุรกิจ รวมทั้งคุณภาพการให้บริการที่ดีเลิศ (Growth Initiatives) คือ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตรงตามความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และการขยายช่องทางการขายไปยังพื้นที่ที่มีความสามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ทั้งหมด

3. ตัดตั้งระบบโครงสร้างพื้นฐาน และระบบสนับสนุนที่สำคัญเพื่ออำนวยความสะดวก ให้การดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น (Operational Improvements) ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานในกลุ่มธนาคาร และการพัฒนาระบบปฏิบัติการของกลุ่มธนาคารให้เป็นมาตรฐานสากล (Best Practice) ทั้งหมด

4. สร้างวัฒนธรรมการทำงานเชิงรุก และพัฒนาความรู้ความสามารถให้กับพนักงานขององค์กร (People Development) คือ การมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมในการทำงานใหม่ การสร้าง New DNA ให้แก่พนักงานทุกระดับชั้น

5. ดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามเกณฑ์ของทางการและดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลทั่วไป การตรวจสอบภายในและกฎระเบียบข้อบังคับ ทั้งนี้ ยังรวมถึงการกำหนดจริยธรรมในการทำงานของพนักงานที่เป็นมาตรฐานทั่วทั้งองค์กร

6. เผยแพร่ภาพลักษณ์และชื่อเสียงที่ดีขององค์กรไปสู่กลุ่มลูกค้าและนักลงทุน (Public Relations and Communication)

3.5 การบริหารสภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องของธนาคารธนาชาติ ได้มีการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารธนาชาติได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพียงพอสำหรับการดำเนินงาน และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลา ที่ธนาคารอาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการถอนเงินฝาก การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยธนาคารใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์สภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์

จำลองโดยการตั้งสมมุติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่ธนาคารจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมุติฐานที่แตกต่างกันตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง และเกิดกับระบบสถาบันการเงิน ขณะเดียวกันธนาคารก็ได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผนงานของธนาคาร

3.6 การระดมเงินฝาก และการปล่อยสินเชื่อ

3.6.1 การระดมเงินฝาก

ตั้งแต่ธนาคารธนาชาติเริ่มเปิดดำเนินงานมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารธนาชาติมีนโยบายในการเร่งขยายฐานเงินฝาก เพื่อให้มีปริมาณเงินฝากที่เพียงพอต่อเป้าหมายในการขยายธุรกิจของธนาคาร และเพื่อเป็นการขยายส่วนแบ่งตลาดเงินฝากของธนาคารไปในเวลาเดียวกัน โดยในช่วงแรกที่เปิดดำเนินงาน คือตั้งแต่ปี 2545-2547 โครงสร้างเงินฝากของธนาคารธนาชาติ ประกอบไปด้วยเงินฝากประจำเป็นส่วนใหญ่ โดยมีสัดส่วนเป็น 79.70%, 91.17% และ 83.71% ตามลำดับ แต่ตั้งแต่ปี 2548 สัดส่วนของเงินฝากประจำก็เริ่มมีแนวโน้มลดลง จนในปี 2550 เงินฝากประจำมีสัดส่วนอยู่ที่ 67.53% โดยสาเหตุที่สัดส่วนเงินฝากประจำลดลงนั้น เนื่องจากธนาคารธนาชาติมีการเร่งขยายฐานลูกค้าประเภทออมทรัพย์ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าเงินฝากประจำด้วย โดยตั้งแต่ปี 2546 ซึ่งเป็นปีแรกที่ธนาคารได้รับอนุญาตให้รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ได้ ธนาคารก็เริ่มขยายฐานลูกค้าเงินฝากประเภทออมทรัพย์ จนทำให้สัดส่วนของเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 6.86% ในปี 2546 เป็น 30.37% ในปี 2550 ดังแสดงในตารางที่ 3.4

ตารางที่ 3.4

ปริมาณและสัดส่วนเงินฝากแต่ละประเภทของธนาคารแห่งชาติ ตั้งแต่ปี 2545 - 2550

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2545	2546	2547	2548	2549	2550
กระแสรายวัน	0 (0.00%)	0 (0.00%)	50 (0.11%)	226 (0.15%)	459 (0.23%)	582 (0.30%)
ออมทรัพย์	0 (0.00%)	2,860 (6.86%)	7,271 (16.15%)	11,422 (7.67%)	30,911 (15.53%)	58,177 (30.37%)
ฝากประจำ	29,636 (79.70%)	38,022 (91.17%)	37,685 (83.71%)	92,709 (62.21%)	158,819 (79.82%)	129,347 (67.53%)
ตัวสัญญาใช้เงิน	7,550 (20.30%)	824 (1.98%)	13 (0.03%)	44,658 (29.97%)	8,792 (4.42%)	3,440 (1.80%)
รวม	37,186 (100.00%)	41,706 (100.00%)	45,019 (100.00%)	149,015 (100.00%)	198,981 (100.00%)	191,546 (100.00%)

ที่มา : ธนาคารแห่งชาติ. รายงานประจำปี 2545 - 2550

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือ สัดส่วนของเงินฝากแต่ละประเภท

3.6.2 การปล่อยสินเชื่อ

จากตารางที่ 3.5 จะเห็นได้ว่าในปีแรก ๆ ของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ การปล่อยสินเชื่อในประเภทธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคารแห่งชาติ ค่อนข้างกระจายตัว แต่เมื่อธนาคารแห่งชาติสามารถทำธุรกิจเข้าซื้อแทนที่บริษัทเงินทุนแห่งชาติได้ ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ การปล่อยสินเชื่อส่วนใหญ่ก็กระจุกตัวอยู่ที่เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้เนื่องจากเงินทุนแห่งชาติเป็นผู้นำตลาดด้านสินเชื่อเช่าซื้อ ดังนั้นเมื่อเงินทุนแห่งชาติโอนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อมายังธนาคารแห่งชาติ จึงส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารแห่งชาติกระจุกตัวอยู่ที่สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ โดยในปี 2548 ซึ่งเป็นปีที่ธนาคารแห่งชาติสามารถปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อได้นั้น สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อคิดเป็น 48.04% ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด หลังจากนั้นสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารแห่งชาติก็เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จนกระทั่งปี 2550 สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารแห่งชาติเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 79.72% ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางที่ 3.5

ปริมาณและสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคารธนชาติ ตั้งแต่ปี 2545 - 2550

ประเภทธุรกิจ	2545	2546	2547	2548	2549	2550
การเกษตรและเหมืองแร่	73 (0.22%)	40 (0.12%)	43 (0.14%)	35 (0.04%)	1,291 (0.86%)	1,274 (0.63%)
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	7,617 (22.74%)	5,815 (17.61%)	4,638 (14.88%)	5,261 (6.31%)	4,830 (3.22%)	7,033 (3.46%)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	3,240 (9.67%)	3,332 (10.09%)	3,349 (10.75%)	3,622 (4.34%)	6,259 (4.18%)	6,115 (3.01%)
การสาธารณูปโภคและ การบริการ	10,132 (30.25%)	9,611 (29.10%)	7,543 (24.21%)	8,068 (9.68%)	5,458 (3.64%)	7,377 (3.63%)
เงินให้กู้ยืม เพื่อที่อยู่อาศัย	5,301 (15.83%)	8,637 (26.15%)	10,408 (33.40%)	10,142 (12.17%)	9,310 (6.21%)	7,742 (3.80%)
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อ	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0 (0.00%)	40,048 (48.04%)	113,238 (75.54%)	162,205 (79.72%)
อื่น ๆ	7,131 (21.29%)	5,594 (16.94%)	5,178 (16.62%)	16,186 (19.42%)	9,523 (6.35%)	11,735 (5.77%)
รวม	33,494 (100.00%)	33,029 (100.00%)	31,159 (100.00%)	83,362 (100.00%)	149,909 (100.00%)	203,481 (100.00%)

ที่มา : ธนาคารธนชาติ. รายงานประจำปี 2545 - 2550

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือ สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อในแต่ละประเภทธุรกิจ

2. จำนวนเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทธุรกิจ เป็นยอดเงินให้สินเชื่อที่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

3.7 การสร้างภาพพจน์ธนาคาร

การสร้างภาพพจน์เป็นเรื่องสำคัญสำหรับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากเป็นธุรกิจที่ให้บริการเกี่ยวกับการเงิน ซึ่งอยู่ได้ด้วยใจและความไว้วางใจและเชื่อมั่นจากลูกค้า โดยเฉพาะกับธนาคารใหม่อย่างธนาคารธนาชาติด้วยแล้ว การสร้างภาพพจน์ยิ่งมีความสำคัญอย่างมาก เนื่องจากธนาคารยังไม่เป็นที่รู้จักของประชาชนทั่วไป ซึ่งถือเป็นกลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นธนาคารธนาชาติจะต้องมีการสื่อสารและแสดงให้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเห็นถึงภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร ทั้งในเรื่องการให้บริการและฐานะความมั่นคงของธนาคาร เพื่อให้ลูกค้าเกิดความไว้วางใจที่จะมาใช้บริการทางการเงินกับธนาคาร นอกจากนี้การมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม ยังเป็นการสร้างการจดจำให้แก่ลูกค้าและทำให้ธนาคารเป็นที่รู้จักของประชาชนมากขึ้นอีกทางหนึ่งด้วย

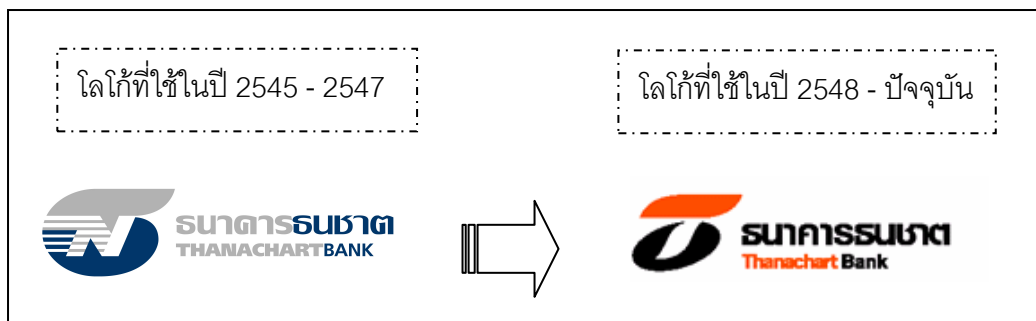
“ธนาชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม” เป็นปรัชญาที่ธนาคารธนาชาติ ใช้เป็นข้อความในการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคาร ตั้งแต่เริ่มเปิดดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2545 ทั้งนี้เพื่อสื่อให้เห็นว่า ธนาคารใหม่อย่างธนาชาติมีความมุ่งมั่นริเริ่มที่จะให้บริการใหม่ ๆ เพื่อขยายโอกาสทางการเงิน พร้อมขยายงานบริการให้ครอบคลุมธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อเติมเต็มทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า

ในปี 2548 ธนาคารธนาชาติและกลุ่มธนาชาติ ยังได้ดำเนินการปรับปรุงแบรนด์ของกลุ่มเนื่องจากเงินทุนธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มเล็งเห็นความสำคัญในเรื่องแบรนด์และต้องการให้ภาพลักษณ์ของกลุ่มธนาชาติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อเป็นที่จดจำของลูกค้า ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ภาพลักษณ์ การสื่อสาร และบุคลากร โดยธนาคารธนาชาติและบริษัทในกลุ่มได้พัฒนาโลโก้ของธนาคาร (ภาพที่ 3.3) และบริษัทในกลุ่มธนาชาติให้เป็นรูปแบบเดียวกันเพื่อสื่อให้เห็นถึงการเป็นกลุ่มพลังทางการเงินที่พร้อมให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร โดยรูปแบบของโลโก้ได้สื่อให้เห็นถึงความทันสมัยและมีความเป็นสากลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งมีการเปลี่ยนสีขององค์กร (Corporate Color) จากเดิมที่เป็นสีน้ำเงินและสีเทา เป็นสีส้มและสีดำ (สีดำ หมายถึงความมั่นคง, สีส้ม หมายถึงความทันสมัยและริเริ่มสร้างสรรค์ของธนาคาร) พร้อมทั้งเปลี่ยนรูปลักษณะในหลาย ๆ ด้านใหม่ เช่น การเปลี่ยนแปลงการออกแบบสำนักงานสาขาให้มีความโดดเด่นและมีเอกลักษณ์ที่ชัดเจน การเปลี่ยนชุดเครื่องแบบพนักงานให้ดูมีความทันสมัยและเป็นสากล อีกทั้งยังเป็นส่วนเสริมสร้างบุคลิกของแบรนด์ (Brand Personality) ให้แก่องค์กรอีกด้วย นอกจากนี้ ในปี 2548 ยังเป็นปีที่ธนาคารธนาชาติ ได้รับรางวัลธนาคารแห่งปี อันดับที่ 7 จากการ

จัดอันดับสุดยอดธนาคารแห่งปี (Bank of the year) ของวารสารการเงินการธนาคาร พร้อมทั้งได้รับคัดเลือกให้เป็นบริษัท 1 ใน 100 อันดับแรก (TOP 100) ที่มีผลการประเมินดีเด่นด้านบรรษัทภิบาลที่ดี จากการสำรวจบริษัทจดทะเบียน 371 บริษัท ซึ่งรางวัลดังกล่าวถือเป็นตัววัดความสำเร็จของความมุ่งมั่นในการสร้างภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร

ภาพที่ 3.3

โลโก้ของธนาคารธนชาติ ที่ใช้ตั้งแต่ปี 2545 และโลโก้ใหม่ที่เริ่มใช้ในปี 2548



ที่มา : ธนาคารธนชาติ. รายงานประจำปี 2548

นอกจากนี้ธนาคารธนชาติ ยังได้สร้างความเป็นเอกลักษณ์ที่แตกต่างจากธนาคารอื่น ด้วยการเป็นธนาคารแห่งแรกที่ริเริ่มนำตัวการ์ตูนมาใช้ในการสื่อสารและประชาสัมพันธ์บริการทางการเงินของธนาคาร โดยการสร้างตัวการ์ตูนที่มีชื่อว่า “Moneo” (ภาพที่ 3.4) ซึ่งมาจากคำว่า “Money” ผสมกับ คำว่า “Neo” มีความหมายว่า การเงินแนวใหม่ ซึ่งสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นธนาคารใหม่ที่มีความทันสมัยและริเริ่มสร้างสรรค์ในการให้บริการทางการเงินได้เป็นอย่างดี

ภาพที่ 3.4

ตัวการ์ตูนที่ธนาคารธนชาติ ใช้ในการสื่อสารและประชาสัมพันธ์บริการทางการเงิน



ที่มา : ธนาคารธนชาติ

สำหรับการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม ธนาคารธนาชาติได้ตระหนักถึงการเป็นองค์กรที่ดีในสังคม ด้วยการสนับสนุนและส่งเสริมตลอดจนให้ความร่วมมือกับองค์กรต่าง ๆ ในการช่วยเหลือและพัฒนาสังคมเสมอมา โดยธนาคารธนาชาติได้ร่วมให้การช่วยเหลือสังคมในหลาย ๆ ด้าน ทั้งเรื่องการศึกษาและพัฒนาเยาวชน ด้านกีฬา ด้านการทำนุบำรุงศาสนา ด้านสิ่งแวดล้อม และโดยเฉพาะด้านการจรรยาบรรณ เนื่องจากธนาคารธนาชาติในฐานะเป็นผู้นำในธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ของประเทศ ได้ตระหนักและมีความเข้าใจต่อปัญหาและผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการจรรยาบรรณท้องถนน จึงได้จัดกิจกรรมเพื่อรณรงค์ รวมถึงการสนับสนุนโครงการและกิจกรรมที่เกี่ยวกับการจรรยาบรรณ การขับขี่ และการใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัยมาอย่างต่อเนื่อง เช่น ให้การสนับสนุนโครงการ “ง่วงอย่าขับ” ในช่วงเทศกาลวันหยุดต่อเนื่องที่ประชาชนมีการเดินทางเป็นจำนวนมาก โครงการรณรงค์ให้สวมหมวกนิรภัย เป็นต้น (ภาพที่ 3.5)

ภาพที่ 3.5

การสนับสนุนโครงการและการจัดกิจกรรมเกี่ยวกับการใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัย



ที่มา : ธนาคารธนาชาติ. รายงานประจำปี 2548 และ 2550

3.8 ปัจจัยสนับสนุนและข้อจำกัดในการดำเนินธุรกิจ

3.8.1 ปัจจัยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ

ก. ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวลดลง จะทำให้นักการธนาคารมีต้นทุนดอกเบี้ยที่ปรับลดลงด้วย ซึ่งจะส่งผลประกอบการของธนาคารดีขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งมีการกำหนดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตลอดอายุวงเงินกู้ ดังนั้นเมื่อต้นทุนเงินฝากปรับลดลงตามภาวะตลาด จึงส่งผลให้นักธนาคารได้รับส่วนต่างดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

ข. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL II เป็นผลดีต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย เนื่องจากเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินของสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อรองรับการเปิดเสรีทางการเงินที่จะเกิดขึ้นในอนาคต แม้ว่าอาจจะทำให้บางธนาคารต้องเพิ่มเงินทุนเพื่อรองรับเกณฑ์ดังกล่าว โดยในส่วนของธนาคารธนชาต จากการที่สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อรายย่อย ทำให้ทุนที่ธนาคารต้องใช้เพื่อรองรับการทำธุรกรรมสินเชื่อรายย่อยลดลง

ค. การใช้มาตรฐานการบัญชีแบบใหม่ (IAS 39) ทำให้นักการธนาคาร ซึ่งเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สามารถนำรถยนต์มาเป็นหลักประกันได้ ส่งผลให้นักการตั้งสำรองหนี้เพิ่มขึ้นน้อยกว่าที่คาดการณ์เอาไว้

ง. การเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่สามารถให้บริการทางการเงินได้ครบวงจร ได้แก่ ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน และธุรกิจลิสซิ่ง ทำให้นักการสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองของความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้นักการสามารถขยายฐานลูกค้าได้มากขึ้นด้วย

จ. การเป็นผู้นำในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ ทำให้นักการสามารถต่อยอดธุรกิจและขยายฐานลูกค้า จากฐานลูกค้าเช่าซื้อซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อยที่มีความต้องการใช้บริการทางการเงินที่หลากหลาย

ฉ. การร่วมมือกับพันธมิตรในประเทศ เช่น การร่วมมือระหว่างธนาคารธนชาตกับธนาคารกรุงไทย ในโครงการ “ATM Connect” ช่วยให้นักการขยายช่องทางให้บริการเพื่อตอบสนองของความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น

ช. การเข้ามาร่วมทุนของพันธมิตรต่างชาติ Bank of Nova Scotia ซึ่งเป็นธนาคารที่มีชื่อเสียงระดับโลก จากประเทศแคนาดา จะช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคารธนชาตในการให้บริการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะกับธุรกิจลูกค้ารายย่อย (Retail

Banking) ที่จะมียุบายในการทำตลาดเชิงรุกมากขึ้น ตลอดจนธุรกรรมต่างประเทศ เช่น ธุรกรรมการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ธนาคารชนชาติ ยังจะได้ Know-how ระดับโลก มาพัฒนาให้ธุรกิจก้าวหน้ามากยิ่งขึ้น ทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ตลอดจนด้านการบริหารความเสี่ยง

ข. การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Knowledge – Based Organization) ผู้บริหารของธนาคารชนชาติมีกลยุทธ์ในการเพิ่มเติมความรู้ให้แก่พนักงาน เพื่อผลักดันให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ ทำให้พนักงานมีประสิทธิภาพในการทำงานที่สูงขึ้น พร้อมกันนี้ยังมีการพัฒนาทางด้านงานบริการให้เป็นที่ประทับใจแก่ลูกค้า

3.8.2 ข้อจำกัดในการดำเนินธุรกิจ

ก. ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น จะทำให้ธนาคารชนชาติมีต้นทุนดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ถูกกำหนดไว้ในอัตราคงที่ตลอดอายุวงเงินกู้ ดังนั้นจึงส่งผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยที่ธนาคารได้รับลดลง

ข. ภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ล้วนมีผลต่อความเชื่อมั่นในการบริโภคและการลงทุนของประชาชนและภาคธุรกิจต่าง ๆ ซึ่งมีผลต่อการใช้บริการทางการเงินของธนาคาร เช่น ในภาวะเศรษฐกิจดีจะทำให้ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อได้มาก แต่ในทางกลับกัน การขยายตัวของสินเชื่อจะลดลงในภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ดังนั้น ธนาคารชนชาติจึงต้องมีความพร้อมในการปรับตัวเพื่อปรับแผนในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

ค. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Master Plan) ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจเช่าซื้อได้ตั้งแต่ปี 2548 ประกอบกับค่ายรถใหญ่ๆ หันมาเพิ่มบริการด้านเช่าซื้อให้แก่ลูกค้า ทำให้มีผู้เข้ามาชิงส่วนแบ่งตลาดเช่าซื้อจากธนาคารชนชาติมากขึ้น

ง. การแข่งขันทางด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ทำให้ธนาคารชนชาติต้องแบกรับรายจ่ายดอกเบี้ยที่สูง เนื่องจากธนาคารชนชาติ รวมทั้งธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็กที่ยังมีข้อจำกัดด้านเครือข่ายในการให้บริการ ที่ยังไม่มากเท่ากับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ทำให้ธนาคารต้องเสนออัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อขยายส่วนแบ่งตลาดเงินฝาก