

## 3 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

## 3.1 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทฯ มีคุณสมบัติและดำเนินธุรกิจตามขอบเขตที่ระบุไว้ในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

คุณสมบัติของบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง

- มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง และมีความสามารถในการระดมเงินทุนเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเพียงพอ
- ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมที่แท้จริงต้องมีคุณสมบัติและความเหมาะสมในลักษณะเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน
- มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง

- ลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มของตนเอง
- ลงทุนในบริษัทอื่นที่ไม่อยู่ในกลุ่มของตนเองได้ไม่เกิน 10% ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น และรวมกันทุกบริษัทไม่เกิน 10% ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทโฮลดิ้ง
- บริหารเงินเพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
- จัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงการออกหุ้นกู้ ยกเว้นการทำธุรกรรมที่เทียบเคียงได้กับการรับฝากเงิน
- ประกอบธุรกิจอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (เพิ่มเติมข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ซึ่งธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ณ วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2554 ธนาคารมีทุนชำระแล้วจำนวน 10,000 ล้านบาท และจะยื่นขออนุญาตปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายในเดือนมีนาคม 2554 ซึ่งหากได้รับอนุญาตแล้ว ธนาคารจะสามารถประกอบธุรกิจได้เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ โดยไม่มีข้อจำกัดของการให้บริการทางธุรกรรม รวมถึงบริการต่างๆ ดังเช่นในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยตามรายละเอียดดังนี้

## 3.2.1 เกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ก) ธุรกิจเพื่อการให้บริการแก่ลูกค้า

ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำเพื่อการให้บริการแก่ลูกค้า ภายใต้ขอบเขต ดังนี้

- **ธุรกิจพื้นฐาน:** ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละรายได้ โดยจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแต่ละราย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ ซึ่งธนาคารสามารถให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินกองทุน และสามารถปล่อยสินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน ทั้งนี้วงเงินการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละรายจะต้องนับรวมวงเงินการให้สินเชื่อแก่ผู้เกี่ยวข้องกับลูกหนี้รายนั้นๆ โดยวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

พิจารณาจากจำนวนการจ้างงาน หรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรสุทธิ (ไม่รวมที่ดิน) ตามรายละเอียดในตาราง ดังนี้

ประเภท	ขนาดย่อม		ขนาดกลาง	
	จำนวนการจ้างงาน (คน)	มูลค่าสินทรัพย์ถาวรสุทธิ (ล้านบาท)	จำนวนการจ้างงาน (คน)	มูลค่าสินทรัพย์ถาวรสุทธิ (ล้านบาท)
กิจการผลิต	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50	51 - 200	เกินกว่า 50 - 200
กิจการบริการ	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50	51 - 200	เกินกว่า 50 - 200
กิจการค้าส่ง	ไม่เกิน 25	ไม่เกิน 50	26 - 50	เกินกว่า 50 - 100
กิจการค้าปลีก	ไม่เกิน 15	ไม่เกิน 30	16 - 30	เกินกว่า 30 - 60

สำหรับธุรกิจพื้นฐานอื่นๆ เช่น การรับฝากเงินทุกประเภท หรือการโอนเงิน ชำระเงิน ธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยสามารถดำเนินการได้โดยไม่จำกัดคู่สัญญา

- **ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยเงินต่างประเทศ:** ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศได้ ดังนี้
  - ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยเงินต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศได้ตามที่บุคคลรับอนุญาตกระทำได้ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยเรื่องคำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาตและที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินในเรื่องว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตและที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485
  - ธนาคารสามารถมีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่ต่างประเทศและ ส่งเงินตราต่างประเทศออกไปสำรองไว้ในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขในการเข้าเป็นสมาชิกเพื่อการดำเนินธุรกิจด้านบัตรเครดิตได้ อย่างไรก็ดี หากในการประกอบธุรกิจด้านบัตรเครดิต ธนาคารเป็นผู้ได้รับชำระเงินตราต่างประเทศ ธนาคารจะต้องนำเงินตราต่างประเทศที่ได้รับกลับเข้ามาในประเทศไทยทันทีที่ได้รับ พร้อมทั้งขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศนั้นกับตัวแทนรับอนุญาตรายอื่น ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยในประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้นำหรือ นำเข้า
- **ธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์:** ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจการเรียกเก็บเงินตามตัว การรับอาวัลตัวเงิน การรับรองตัวเงิน หรือการค้าประกัน หรือธุรกิจทำนองเดียวกัน รวมถึงธุรกิจอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตไว้แก่ธนาคารพาณิชย์แล้ว เช่น การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ การประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน เป็นต้น โดยไม่จำกัดคู่สัญญา ทั้งนี้ หากธุรกิจดังกล่าวถือว่าเป็นการให้สินเชื่อ หรือมีลักษณะคล้ายสินเชื่อ หรือธุรกิจการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ธนาคารสามารถให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยไม่สามารถประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้
  - การให้สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทยเป็นผู้จัดการกองทุน เพื่อการลงทุน หรือการพัฒนาระหว่างประเทศ หรือรับบริหารสินทรัพย์ให้แก่บุคคลในต่างประเทศ
  - ธุรกิจการค้าตราสารแห่งนี้
  - ธุรกิจการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

- ธุรกิจการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
  - ธุรกิจที่เกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน
  - ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ข) ธุรกรรมเพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สิน และเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเอง
- ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำธุรกรรมในสกุลเงินบาทได้ทุกประเภท ยกเว้นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งสามารถทำได้เฉพาะเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเองเท่านั้น และสามารถทำธุรกรรมในสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยได้เช่นเดียวกับบุคคลทั่วไป
- นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำธุรกรรมด้านสินทรัพย์เพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยได้เฉพาะกับคู่สัญญาที่ได้รับอนุญาต ได้แก่ ประชาชนรายย่อย วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สถาบันการเงิน บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และรัฐบาลเท่านั้น สำหรับธุรกรรมการลงทุนในตราสารหนี้/ตราสารทุน ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถลงทุนในตราสารหนี้/ตราสารทุนที่ออกโดยนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตได้ เว้นแต่การลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อขายที่มีกำหนดระยะเวลาถือครองไม่เกินกว่า 1 ปี สำหรับธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารสามารถทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินและซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศได้ โดยธุรกรรมดังกล่าวจะต้องเป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารเองเท่านั้น และไม่มีลักษณะของการเก็งกำไร
- ค) ธุรกรรมอื่นๆ ภายใต้ขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจบางประเภทได้ แต่จะต้องดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจกับหน่วยงานที่กำกับดูแลใบอนุญาตนั้นโดยตรง ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ได้แก่ เป็นนายหน้าประกันชีวิตให้แก่ลูกค้าของธนาคารเท่านั้น เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้แก่ลูกค้าของธนาคารเท่านั้น เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน เป็นต้น

### 3.2.2 ลักษณะการให้บริการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (เพิ่มเติมข้อมูลปี 2553)

ด้วยความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพ ธนาคารจึงไม่เคยหยุดยั้งที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการในด้านต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยสามารถเห็นได้จากบริการของธนาคาร ที่สามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้



#### 1) บริการด้านเงินฝาก (เพิ่มเติมสัดส่วนจำนวนลูกค้าของธนาคารเพื่อความชัดเจนมากขึ้น)

ธนาคารให้บริการด้านเงินฝากครอบคลุมทุกประเภทผ่านผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า โดยไม่จำกัดคู่สัญญา และธนาคารสามารถรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร

โดยผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากสามารถจำแนกออกเป็นประเภทหลักๆ ดังนี้

- **เงินฝากกระแสรายวัน:** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ สะดวกกับการเบิกถอน การชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม ซึ่งมีทั้งประเภทมีดอกเบี้ยและไม่มีดอกเบี้ย
- **เงินฝากออมทรัพย์:** เป็นบัญชีเงินฝากที่สามารถทำธุรกรรมฝาก ถอน ได้ตามต้องการ พร้อมรับความสะดวกสบายควบคู่กับบริการบัตรเอทีเอ็ม
- **เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ:** เป็นบัญชีเงินฝากที่ให้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป โดยสามารถถอนเงินได้ตามจำนวนครั้งที่ธนาคารกำหนด และสามารถฝากเงินเพิ่มเติมเมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ
- **เงินฝากปลอดภาษี:** เป็นบัญชีเงินฝากที่มีความเหมาะสมกับผู้ที่ต้องการออมเงินในระยะยาว อีกทั้งได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าเงินฝากประจำทั่วไป (ดอกเบี้ยที่ได้รับไม่ต้องเสียภาษี) โดยมีระยะเวลาฝากเงิน 24 เดือน และ 36 เดือน
- **เงินฝากประจำแบบสมุดคู่ฝาก (Passbook):** เป็นบัญชีเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากที่หลากหลาย โดยผู้ฝากสามารถเลือกระยะเวลาการฝาก
- **ใบรับเงินฝากประจำ (Fixed Deposit Receipt หรือ FDR):** เป็นบัญชีเงินฝากประจำ ประเภทใบรับฝากเงิน ซึ่งมีระยะเวลาในการฝากให้เลือก ตามความต้องการใช้เงิน

ตารางแสดงรายละเอียดเงินฝากแยกตามประเภทบัญชี ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553  
(อ้างอิงจากงบการเงินของธนาคาร)

ประเภทเงินฝาก	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ประจำ	26,066.67	81.57	20,726.39	65.13	15,841.23	58.48
ออมทรัพย์	3,077.02	9.63	9,086.26	28.55	9,864.19	36.41
กระแสรายวัน	618.14	1.93	875.48	2.75	656.29	2.42
อื่นๆ	2,193.29	6.86	1,133.54	3.56	727.43	2.69
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>31,955.12</b>	<b>100.00</b>	<b>31,821.67</b>	<b>100.00</b>	<b>27,089.14</b>	<b>100.00</b>

จากตารางแสดงรายละเอียดเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 พบว่าเงินฝากประจำยังคงเป็นเงินฝากที่มีสัดส่วนสูงสุด คือร้อยละ 58.48 ของยอดเงินฝากรวม รองลงมาเป็นเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 36.41 ของยอดเงินฝากรวม โดยธนาคารมียอดเงินฝากรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มูลค่า 27,089.14 ล้านบาท ลดลงจากยอดเงินฝาก ณ สิ้นปี 2552 ที่มียอดเงินฝากรวม 31,821.67 ล้านบาท อยู่ที่อัตราร้อยละ 14.87 อันเป็นผลมาจากการที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในตลาดอยู่ในระดับต่ำ ผู้ฝากเงินจึงได้ย้ายเงินฝากไปลงทุนในทางเลือกอื่นๆที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการบริหารจัดการด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ตัวแลกเปลี่ยนทดแทนที่ให้ผลตอบแทนในระดับที่แข่งขันได้ เพื่อรักษาฐานลูกค้าและเสริมสภาพคล่องไว้รองรับความต้องการสินเชื่อที่มีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง

สำหรับกลยุทธ์ในการแข่งขันทางด้านเงินฝาก ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ ขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้มีความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้าในกลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมแก่ผู้ฝากเงิน และตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างได้อย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนแก่ลูกค้าผู้ฝากเงินในอัตราดอกเบี้ยที่จูงใจและเหมาะสมกับสภาวะตลาด และมีระยะเวลาการฝากที่สามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งจะเป็นการช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางด้านเงินฝากของธนาคาร โดยธนาคารมีเงินฝากกระแสรายวันเพื่อลดความเสี่ยงและเพื่อให้สอดคล้องกับการให้

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารที่มีลักษณะการปล่อยกู้ระยะยาว โดยในปี 2553 ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ และโปรแกรมพิเศษ ได้แก่ โครงการเงินฝากประจำ 36 เดือน Super Steps และโครงการเงินฝากประจำ 5 เดือน คุ่มค่า และ 9 เดือน คุ่มค่า เป็นต้น ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าผู้ฝากเงินเป็นอย่างดี

จากความสำเร็จในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากของธนาคาร ส่งผลให้จำนวนลูกค้ายอดเงินฝากของธนาคาร เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง (ดังที่แสดงในตารางแสดงจำนวนลูกค้ายอดเงินฝากของธนาคาร แยกตามขนาดเงินรับฝาก) โดยธนาคารมีจำนวนลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 รวมทั้งสิ้น 58,310 ราย เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ที่มี 45,463 ราย อยู่ในอัตราร้อยละ 28.26 โดยกลุ่มลูกค้าหลักของธนาคาร คือ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีขนาดเงินฝาก ไม่เกิน 1 ล้านบาท ซึ่ง ณ สิ้นปี 2553 มีอยู่จำนวน 53,385 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 91.55 ของทั้งหมด

ปัจจุบันสาขาของธนาคารเป็นช่องทางหลักที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และให้บริการแก่ลูกค้าเงินฝาก ในการทำธุรกรรมต่างๆ โดยธนาคารได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่การตลาดไว้คอยบริการและให้คำแนะนำลูกค้าเพื่อให้ ลูกค้าของธนาคารได้รับความสะดวกและความพึงพอใจสูงสุด

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันระดับเงินฝาก เป็นต้น อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธนาคารจะเป็นธนาคารใหม่ที่ต้องกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อให้แข่งขันได้ ธนาคารไม่ได้ เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นที่การบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าพึงพอใจ เป็นหลัก

ตารางแสดงจำนวนลูกค้ายอดเงินฝากของธนาคาร แยกตามขนาดเงินรับฝาก ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

ขนาดเงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนบัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนบัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนบัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	30,836	88.89	41,898	92.16	53,385	91.55
เกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท	3,764	10.85	3,449	7.59	4,800	8.23
เกินกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไป	89	0.26	116	0.26	125	0.21
รวม	34,689	100.00	45,463	100.00	58,310	100.00

## 2) บริการด้านตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ออกตั๋วแลกเงินประเภทระบุชื่อผู้รับเงินเพื่อกู้ยืมเงินได้เป็นการทั่วไป ซึ่งจากประกาศดังกล่าวทำให้ธนาคารสามารถออกตั๋วแลกเงินเพื่อกู้ยืมเงินจากบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยได้ โดยสามารถทำได้เพียงเงินสกุลบาทเท่านั้น

ทั้งนี้ ตั้งแต่ต้นปี 2550 ธนาคารได้เริ่มดำเนินการออกตั๋วแลกเงินเพื่อเสนอขายให้กับลูกค้าของธนาคารที่มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในการลงทุนในตราสารหนี้ และสามารถรับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารได้ ซึ่งนอกจากจะช่วยเพิ่มช่องทางการระดมเงินโดยผ่านช่องทางสาขาของธนาคารแล้ว ยังเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับประชาชนอีกด้วย ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าตั๋วแลกเงินของธนาคารในปัจจุบัน ประกอบด้วย กลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดา และกลุ่มลูกค้านิติบุคคล ไม่ว่าจะเป็นสถาบันการเงินอื่น กองทุน บริษัทจำกัด สถาบันที่ไม่หวังผลกำไร ในด้านการบริหารจัดการตั๋วแลกเงิน ธนาคารมีมาตรการในการ ป้องกันการปลอมแปลง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับตั๋วแลกเงินให้แก่นักลงทุนอย่างเหมาะสม

เนื่องจากผู้ถือตั๋วแลกเงินที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์จะมีสถานะเป็นเจ้าของนี้ จึงไม่ได้รับการค้ำประกันเงินต้น และดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ดังนั้นธนาคารผู้ออกตั๋วแลกเงินจึงมีการกำหนดอัตราผลตอบแทน

ของตัวแลกเปลี่ยนให้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำในช่วงระยะเวลาเดียวกัน สำหรับกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อลดผลกระทบจากการลดความคุ้มครองตามวงเงินฝากในปี 2554 และ 2555 ธนาคารมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทตัวแลกเปลี่ยนแบบมีสมุดคู่ฝาก เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ารายย่อย และเป็น การลดการกระจุกตัวของลูกค้ารายใหญ่

ตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารมีจุดเด่นคือระยะเวลาการคืนเงินที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้า และ สร้างความสามารถในการแข่งขันกับตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารอื่น โดยสามารถเลือกลงทุนได้ตามระยะเวลาที่ ต้องการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

- ตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
- ตัวแลกเปลี่ยนประเภทกำหนดระยะเวลา เช่น 7 วัน 14 วัน 21 วัน ถึง 36 เดือน เป็นต้น

ถึงแม้ว่าตัวแลกเปลี่ยนจะไม่ได้รับการคุ้มครอง แต่ผู้ลงทุนจะได้รับประโยชน์จากอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่า อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากทั่วไป นอกจากนี้ ตัวแลกเปลี่ยนยังมีข้อดีต่อธนาคารคือ ทำให้ธนาคารมีต้นทุนใน การดำเนินงานที่ต่ำลง อันเนื่องมาจากเงินฝากซึ่งนอกจากจะมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมถึงค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานด้านอื่นๆแล้ว ธนาคารยังต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ที่ กำหนดให้สถาบันการเงินต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปีของ ยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง ซึ่งปัจจุบันกำหนดให้จ่ายในอัตราร้อยละ 0.4 ของ ยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวัน โดยธนาคารมียอดตัวแลกเปลี่ยนรวมสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังแสดงให้เห็นในตารางแสดงรายละเอียดตัวแลกเปลี่ยนรวม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอด ตัวแลกเปลี่ยนรวมทั้งสิ้น 17,771.95 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดตัวแลกเปลี่ยนรวม ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553 (อ้างอิงจากงบการเงินของธนาคาร)

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553
ตัวแลกเปลี่ยนรวม	3,717.86	10,216.42	17,771.95

### 3) บริการด้านสินเชื่อ

#### ก) กำหนดขอบเขตวงเงินการให้สินเชื่อตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถให้สินเชื่อได้เฉพาะกับ ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และจำกัดขอบเขตวงเงินการให้สินเชื่อและ ก่อภาระผูกพันของลูกหนี้ต่อรายตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับ ลูกหนักรายใหญ่ (Single Lending Limit) ว่าด้วยการกำหนดจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ<sup>1</sup> แก่บุคคลหนึ่ง บุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือ เพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่าง เดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ต้องไม่เกินอัตราร้อยละของเงินกองทุน โดยกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรม ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยแก่ลูกค้าแต่ละประเภท ดังนี้

การให้สินเชื่อกับ	ไม่เกินอัตราร้อยละของกองทุน
ลูกหนี้ประชาชนรายย่อย	ร้อยละ 1
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	ร้อยละ 10

<sup>1</sup> ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อ เช่น ธุรกรรมแฟคตอริง, ธุรกรรมเช่าซื้อ, ธุรกรรมการให้เช่าแบบลีสซิ่ง เป็นต้น

## ข) ประเภทของสินเชื่อธนาคาร

ธนาคารแบ่งสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมออกเป็น 3 ประเภทหลักๆ คือ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs

ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภท(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

ประเภทเงินให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,095.78	78.39	26,317.93	73.92	28,678.62	67.48
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs	6,389.39	19.96	8,745.21	24.56	13,163.34	30.97
สินเชื่อบุคคล	528.55	1.65	541.06	1.52	655.85	1.55
รวมเงินให้สินเชื่อ	<b>32,013.72</b>	<b>100.00</b>	<b>35,604.20</b>	<b>100.00</b>	<b>42,497.81</b>	<b>100.00</b>

จากตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทจะเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนของสินเชื่อตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เนื่องด้วยในช่วงที่ธนาคารได้เริ่มเปิดดำเนินงาน ธนาคารได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ของประเทศ โดยวงเงินการปล่อยสินเชื่อต่อรายจะถูกครอบคลุมด้วยหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นบ้านในโครงการของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสูงสุด โดย ณ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 67.48 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวม

ในช่วงหลัง ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างเงินให้สินเชื่อ โดยมุ่งกระจายเงินให้สินเชื่อไปสู่สินเชื่อประเภทอื่นที่ให้ผลตอบแทนในระดับที่สูงกว่า ซึ่งเป็นผลให้สัดส่วนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยต่อสินเชื่อประเภทอื่น ณ 31 ธันวาคม 2553 อยู่ที่อัตราส่วน 68:32 อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่าธนาคารจะมีการปล่อยสินเชื่อให้กับสินเชื่อประเภทอื่นที่มีความเสี่ยงสูงที่มากกว่า แต่ธนาคารก็มีระบบการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพและมีการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เข้ากับสถานการณ์และภาวะตลาดในปัจจุบัน ทำให้มั่นใจได้ว่าระดับคุณภาพของระบบสินเชื่อของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

ทั้งนี้รายละเอียดของบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ มีดังนี้

## 1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) (เพิ่มเติมข้อมูลเกณฑ์ LTV สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย)

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแยกตามประเภท (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

ประเภทสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในกลุ่ม	21,498	85.66	22,687	86.20	24,705	86.14
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนอกกลุ่ม	3,598	14.34	3,631	13.80	3,974	13.86
รวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	<b>25,096</b>	<b>100.00</b>	<b>26,318</b>	<b>100.00</b>	<b>28,679</b>	<b>100.00</b>

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่ให้บริการกับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสองทุกโครงการ รวมถึงการให้บริการสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างบ้าน สินเชื่อเพื่อชำระหนี้กับสถาบันการเงินเดิม (Refinance) และสินเชื่อเพื่อชำระค่าประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ โดยสามารถจำแนกสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยออกเป็น 2 ประเภทหลักๆ ได้แก่



- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าในกลุ่ม (“สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในกลุ่ม”) หมายถึง สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่ซื้อบ้านในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจากข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าในกลุ่มคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.14 ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทั้งหมด
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้านอกกลุ่ม (“สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนอกกลุ่ม”) หมายถึง สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่ซื้อบ้านนอกกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทั้งบ้านใหม่และบ้านมือสอง รวมถึงบริการสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างบ้าน และสินเชื่อเพื่อชำระหนี้กับสถาบันการเงินเดิม (Refinance) ซึ่งจากข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้านอกกลุ่มคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.86 ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรวมทั้งสิ้น 28,678.62 ล้านบาท (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หรือคิดเป็นร้อยละ 67.48 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด โดยมีรายละเอียดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแยกตามประเภทดังที่แสดงในตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแยกตามประเภท

สำหรับกลยุทธ์ในการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคาร คือการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการโครงการอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่จำกัดเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ซื้ออสังหาริมทรัพย์กับโครงการของผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ รวมถึงการใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพในด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทั้งในกลุ่ม และนอกกลุ่มของธนาคาร พร้อมๆ กับการลงพื้นที่ของพนักงานธนาคารไปตามโครงการอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ จุดเด่นของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคาร คือ ให้ระยะเวลาในการผ่อนชำระที่ยาวถึง 40 ปี (หรือระยะเวลาผ่อนชำระรวมอายุผู้กู้สูงถึง 70 ปี) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีมูลค่าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ตั้งแต่ 100% ขึ้นไปตามรายละเอียดดังนี้

ณ 31 ธันวาคม 2553		มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินให้สินเชื่อ	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ที่มีค่า LTV $\geq$ 100%	687.48	2.40
	รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	28,678.62	100.00
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีค่า LTV $\geq$ 100%	11.34	1.99
	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	570.13	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ตั้งแต่ 100% ขึ้นไปอยู่ที่อัตราร้อยละ 2.40 ของรวมเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือคิดเป็นมูลค่าเพียง 687.48 ล้านบาท และในจำนวนนี้มีมูลค่าของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ 11.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.99 ของมูลค่าสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ในส่วนของวงเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าแต่ละราย ธนาคารจะพิจารณาจากลักษณะอสังหาริมทรัพย์แต่ละโครงการ รวมถึงความสามารถในการชำระคืนของลูกค้า นอกจากนี้ธนาคารยังต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ตามประกาศจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้



	ระดับและประเภทสินเชื่อ	มาตรการ	มีผลบังคับใช้ตั้งแต่
มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย $\geq 10$ ล้านบาท	LTV ratio $\leq 80\%$ กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 35%	2552
		80% < LTV ratio $\leq 100\%$ กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 75%	
		LTV ratio > 100% กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 100%	
เดิม	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย < 10 ล้านบาท	LTV ratio $\leq 100\%$ กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 35%	2552
		LTV ratio > 100% กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 100%	
ใหม่	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย < 10 ล้านบาทประเภทแนวสูง สำหรับสัญญาจะซื้อขายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป	LTV ratio $\leq 90\%$ กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 35%	1 มกราคม 2554
		90% < LTV ratio $\leq 100\%$ กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 75%	
		LTV ratio > 100% กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 100%	
	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย < 10 ล้านบาท ประเภทแนวราบ สำหรับสัญญาจะซื้อขายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นไป	LTV ratio $\leq 95\%$ กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 35%	1 มกราคม 2555
95% < LTV ratio $\leq 100\%$ กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 75%			
		LTV ratio > 100% กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) = 100%	

จากเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 จะเห็นว่าธนาคารจะมีการปรับการขึ้นค่าธรรมเนียมขึ้น หากธนาคารมีการให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) เกินกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ นอกจากนี้เมื่อพิจารณาการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารที่ผ่านมา ส่วนใหญ่จะมีการปล่อยในอัตรการให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ไม่ถึง 100% ดังนั้นมาตรการ LTV ใหม่ที่ออกโดย BOT ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ไปแล้วในวันที่ 1 มกราคม 2554 สำหรับสินเชื่อสำหรับที่อยู่อาศัยแนวสูงที่มีมูลค่าไม่เกิน 10 ล้านบาท จะไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร

ในส่วนกลยุทธ์ทางการตลาด ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีมีคุณภาพและรวดเร็ว โดยเฉพาะขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่จับใจ โดยใช้เวลาเพียง 3 วันทำการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ก่อนธนาคารคู่แข่ง รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและพนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัยนอกกลุ่มธนาคาร และการจัดรายการส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะขยายสัดส่วนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนอกกลุ่มเพิ่มขึ้นเพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าของธนาคาร และสร้างการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในอนาคต โดยธนาคารจะเน้นลูกค้าในโครงการอสังหาริมทรัพย์บนทำเลที่มีศักยภาพ โครงการบ้านที่มีคุณภาพสูง และสามารถขายต่อได้ในราคาดี

## 2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs แยกตามประเภท ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

ประเภทสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกู้ระยะยาว	1,893.71	29.64	3,206.16	36.66	6,576.06	49.96
เงินกู้ระยะสั้น	1,708.94	26.75	2,120.10	24.24	2,924.07	22.21
สินเชื่อแฟคเตอริง	2,274.78	35.60	2,426.43	27.75	2,115.57	16.07
เงินเบิกเกินบัญชี	508.96	7.96	992.52	11.35	1,547.64	11.76
หนังสือค้ำประกัน	3.00	0.05	-	-	-	-
<b>รวมสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs</b>	<b>6,389.39</b>	<b>100.00</b>	<b>8,745.21</b>	<b>100.00</b>	<b>13,163.34</b>	<b>100.00</b>

เป็นสินเชื่อที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่เหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า เพื่อสนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนใหม่ ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ หรือใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ รวมถึงการลงทุนในภาคอสังหาริมทรัพย์ เช่น หอพัก หรือ โรงแรม เป็นต้น โดยธนาคารจะพิจารณาจัดรูปแบบของสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทการชำระเงิน และระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้ สามารถจำแนกสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ออกเป็น 5 ประเภทหลักๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- **เงินกู้ระยะสั้น:** เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนของกิจการและเสริมสภาพคล่องในการประกอบธุรกิจ
- **เงินกู้ระยะยาว:** เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการสำหรับการลงทุนในโครงการต่างๆ หรือเพื่อขยายกิจการ สร้าง ซ่อม ต่อเติม ซ่อมแซม โรงงาน/อาคารสำนักงาน/โรงแรม หรือการชำระหนี้เดิม รวมทั้งการซื้อทรัพย์สินถาวรอื่นๆ อาทิ เครื่องจักรในการผลิต ยานพาหนะ และอุปกรณ์ต่างๆ
- **เงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)**
- **หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee), การอวัล (Aval)**
- **สินเชื่อแฟคตอริง (Factoring):** เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนที่เกิดจากการขายลูกหนี้การค้าหลังการส่งมอบสินค้าหรือบริการและวางบิลเรียบร้อยแล้ว โดยให้เครดิตเทอมระหว่าง 10 – 120 วัน พร้อมกันนี้ ลูกค้าจะต้องนำเอกสารการค้า เช่น ใบแจ้งหนี้ ใบส่งสินค้า ใบกำกับภาษี ใบวางบิล หรือใบเสร็จรับเงิน มาขายพร้อมโอนสิทธิการรับเงินให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารจะจ่ายเงินล่วงหน้าร้อยละ 70 – 90 ของมูลค่าใบแจ้งหนี้หลังนำเอกสารการค้าดังกล่าวมาขาย 1 วัน โดยส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 10 – 30 ลูกค้าจะได้รับคืนเมื่อธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับสินเชื่อแฟคตอริงของธนาคาร ได้แก่ ลูกค้าประเภท Modern Trade และลูกค้าที่เป็นบริษัทคู่ค้าของหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

จากตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs จะเห็นว่าธนาคารมียอดสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs รวมทั้งสิ้น 13,163.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.97 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด โดยที่เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs มีสัดส่วนมากที่สุด ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 6,576.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 49.96 ของยอดสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ทั้งหมด โดยขนาดของเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแต่ละรายจะต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินกู้ระยะยาวให้แก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระเงินดีมาโดยตลอด เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาฐานลูกค้าเดิม สำหรับฐานลูกค้าใหม่ ธนาคารตั้งเป้าการขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี โดยธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ให้กับธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ อาทิ ผู้ประกอบการโรงแรม หอพัก รวมถึงคู่ค้าของผู้ประกอบการค้าปลีกและค้าส่งขนาดใหญ่ เป็นต้น

### 3. สินเชื่อบุคคล (Personal Loan)

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อส่วนบุคคลแยกตามประเภท (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

ประเภทสินเชื่อส่วนบุคคล	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อการบริโภค และอื่นๆ	438	82.80	441	81.52	490	74.65

ประเภทสินเชื่อบุคคล	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อสำหรับการซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ	91	17.20	100	18.48	166	25.35
<b>รวมสินเชื่อบุคคล</b>	<b>529</b>	<b>100.00</b>	<b>541</b>	<b>100.00</b>	<b>656</b>	<b>100.00</b>

สินเชื่อบุคคลสามารถจำแนกเป็น 3 ประเภทหลักๆ ได้แก่

- **สินเชื่อเพื่อการบริโภค** เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไปเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อการต่อเติมบ้าน สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเอนกประสงค์ เป็นต้น
- **สินเชื่อสำหรับกลุ่มพนักงานบริษัท (Package Loan)** โดยธนาคารจะปล่อยสินเชื่อให้กับพนักงานของบริษัทขนาดใหญ่เพื่อเป็นสวัสดิการเงินกู้พนักงาน และทางบริษัทจะหักเงินเดือนพนักงานเพื่อนำส่งให้แก่ธนาคาร
- **สินเชื่อสำหรับการซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ (Mortgage Reducing Term Assurance หรือ MRTA)** เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้ในการซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตเพื่อสร้างหลักประกันแก่ครอบครัวทำให้ไม่ต้องรับภาระหนี้กรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้จ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างแทน

จากตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อบุคคลแยกตามประเภท (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดสินเชื่อบุคคลรวมทั้งสิ้น 655.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.55 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ประมาณร้อยละ 21.22 โดยสินเชื่อเพื่อการบริโภค และอื่นๆ เช่น สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อการต่อเติมบ้าน สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเอนกประสงค์ เป็นต้น มีมูลค่าคิดเป็นอัตราร้อยละ 74.65 ของยอดรวมสินเชื่อบุคคล ในขณะที่สินเชื่อสำหรับการซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 25.35 ของยอดสินเชื่อบุคคลทั้งหมด หรือมีมูลค่าเท่ากับ 166 ล้านบาท

#### ค) ภาพรวมเงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 42,497.81 ล้านบาท (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หรือคิดเป็นร้อยละ 68.15 ของสินทรัพย์รวม สำหรับสินเชื่อ 10 อันดับแรกของธนาคาร (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวนรวม 2,553.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.01 ของสินเชื่อรวม นอกจากนี้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ดังนั้นจะเห็นว่าธนาคารไม่มีปัญหาเรื่องการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

#### ง) ข้อมูลเงินให้สินเชื่อแบ่งตามลักษณะของสินเชื่อ (Type of Loans)

ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำแนกตามลักษณะ ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

ลักษณะเงินให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินให้กู้ยืม	27,521.03	85.97	30,065.15	84.44	35,910.53	84.50
เงินเบิกเกินบัญชี	508.96	1.59	4,546.54	12.77	1,547.64	3.64
ตัวเงิน	3,983.72	12.44	992.52	2.79	5,039.64	11.86
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>32,013.72</b>	<b>100.00</b>	<b>35,604.20</b>	<b>100.00</b>	<b>42,497.81</b>	<b>100.00</b>

สินเชื่อบริษัทส่วนใหญ่ของธนาคารจะเป็นรูปแบบของสินเชื่อประเภทเงินให้กู้ยืม โดยตลอดสามปีที่ผ่านมา การให้สินเชื่อของธนาคารจะอยู่ในรูปแบบของเงินให้กู้ยืมประมาณร้อยละ 85 ของมูลค่าเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินเชื่อประเภทเงินให้กู้ยืมถึงร้อยละ 84.50 นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการครอบคลุมทั้งเงินเบิกเกินบัญชี รวมถึงธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เช่น ธุรกิจแฟคเตอริง เป็นต้น

**จ) เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ (Loan Maturity Profile)**

ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อจำแนกตามวันที่ครบกำหนดของเงินให้สินเชื่อ ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เมื่อทวงถาม	1,868.62	5.84	1,905.32	5.35	2,491.19	5.86
0 - 3 เดือน	3,487.05	10.89	4,161.00	11.69	4,881.58	11.49
3 - 12 เดือน	1,256.86	3.93	2,288.76	6.43	2,595.81	6.11
1 - 5 ปี	5,054.81	15.79	7,094.61	19.93	9,072.99	21.35
มากกว่า 5 ปี	20,346.38	63.56	20,154.51	56.61	23,456.24	55.20
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>32,013.72</b>	<b>100.00</b>	<b>35,604.20</b>	<b>100.00</b>	<b>42,497.81</b>	<b>100.00</b>

คำนวณจากยอดกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการผ่อนชำระคืนเงินกู้ในแต่ละช่วงเวลา

จากตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อจำแนกตามวันที่ครบกำหนดชำระ จะเห็นว่าธนาคารมียอดสินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อยู่จำนวน 23,456.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 55.20 ของยอดสินเชื่อทั้งหมดอันเนื่องมาจากสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งมีระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนค่อนข้างยาว อย่างไรก็ตาม สัดส่วนของสินเชื่อประเภทนี้มีสัดส่วนลดลงอย่างต่อเนื่องเนื่องจากธนาคารมีแผนปรับโครงสร้างการปล่อยสินเชื่อ โดยมุ่งเน้นในสินเชื่อประเภทอื่นมากขึ้น

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดสินเชื่อที่มีระยะเวลาสินเชื่อระหว่าง 1 - 5 ปี เป็นจำนวน 9,072.99 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.35 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมียอดสินเชื่อประเภทนี้อยู่ที่อัตราร้อยละ 19.93

**ฉ) เงินให้สินเชื่อแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย**

ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

เงินให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	27,917.45	87.20	31,435.32	88.29	38,128.57	89.72
อัตราดอกเบี้ยคงที่	3,251.49	10.16	3,685.74	10.35	3,637.63	8.56
ไม่มีดอกเบี้ย*	844.78	2.64	483.14	1.36	731.61	1.72
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>32,013.72</b>	<b>100.00</b>	<b>35,604.20</b>	<b>100.00</b>	<b>42,497.81</b>	<b>100.00</b>

\* เป็นเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ หลังจากสินเชื่อกลายเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสินเชื่อซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วเห็นควรให้หยุดการรับรู้รายได้

ธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อ โดยมีอัตราดอกเบี้ยทั้งแบบคงที่และลอยตัว จากตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จะเห็นว่าธนาคารมีสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อโดยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับเงินสินเชื่อรวม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดการปล่อยสินเชื่อแบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ที่อัตราร้อยละ 89.72 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งหมายความว่าธนาคารจะได้รับประโยชน์ในสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น แต่ในสภาวะที่เป็นดอกเบี้ยขาลง ธนาคารก็อาจจะได้รับผลกระทบจากรายได้ที่ลดลงเช่นเดียวกัน

## ข) นโยบายด้านสินเชื่อ

นอกจากธนาคารจะให้ความสำคัญกับกลุ่มสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยภายในกลุ่ม ซึ่งเป็นฐานลูกค้าหลักทางด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่สร้างรายได้หลักให้แก่ธนาคาร ธนาคารยังให้ความสำคัญกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าภายนอกกลุ่มอีกด้วย โดยธนาคารได้ใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพ รวมถึงพื้นที่ของโครงการอสังหาริมทรัพย์นอกกลุ่ม เพื่อสร้างความคุ้นเคยและอำนวยความสะดวกแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนอกกลุ่ม และเพื่อให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันทางด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทัดเทียมกับธนาคารคู่แข่งได้ ธนาคารจึงได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีความรู้ทางด้านสินเชื่อ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ประจำอยู่ที่สำนักงานขายของโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อทำหน้าที่ประชาสัมพันธ์และให้คำแนะนำลูกค้ากลุ่มเป้าหมายโดยตรง

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับกลุ่มสินเชื่อประเภทอื่นๆ เช่น สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อ SMEs โดยธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้มีความรู้และความสามารถที่จะให้คำแนะนำลูกค้าสินเชื่อของธนาคารได้อีกด้วย

และเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ธนาคารได้กำหนดนโยบายด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นกรอบแนวทางในการปฏิบัติ และเพื่อควบคุมและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดจากรูกระบบการให้สินเชื่อของธนาคาร โดยธนาคารได้มีนโยบายด้านสินเชื่อที่สำคัญๆ ดังนี้

### 1) นโยบายการให้สินเชื่อ

ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายในการให้สินเชื่อออกอย่างชัดเจนเพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของธนาคาร โดยมีตัวอย่างรายละเอียดสำคัญๆ ดังนี้

- ◊ มีการกำหนดพื้นที่เป้าหมาย ผู้ประกอบการที่มีสำนักงาน หรือแหล่งประกอบธุรกิจหลักอยู่ในเขตกรุงเทพ ปริมณฑล และจังหวัดที่ธนาคารมีสาขาตั้งอยู่ หรืออยู่ในพื้นที่ที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อสามารถติดตาม ดูแลได้
- ◊ มีการกำหนดประเภทธุรกิจที่ไม่ให้การสนับสนุน: เช่น ธุรกิจที่ขัดต่อศีลธรรม หรือ ผิดกฎหมาย เป็นต้น
- ◊ มีการกำหนดลักษณะของสินเชื่อที่ไม่ให้การสนับสนุน: เช่น นิติบุคคลที่เปิดดำเนินการมาไม่เกิน 1 ปี ยกเว้น Project Finance ที่แสดงให้เห็นถึงแหล่งที่มาของการชำระคืนชัดเจน
- ◊ มีการกำหนดกฎเกณฑ์ในการให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ และผู้ถือหุ้นของธนาคาร

### 2) นโยบายเกี่ยวกับหลักประกันในการให้สินเชื่อ

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาหลักประกันในการให้สินเชื่อ โดยทรัพย์สินที่ธนาคารจะรับเป็นหลักประกันจะต้องสามารถทำนิติกรรมจดทะเบียน จำนองหรือจำนำ เพื่อให้ธนาคารมีสิทธิเหนือทรัพย์สินนั้นได้ถูกต้องตามกฎหมาย นอกจากนี้

ทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องสามารถประเมินราคาได้อย่างโปร่งใสและยุติธรรม อีกทั้งมีสภาพคล่อง ที่สำคัญธนาคารจะต้องคำนึงถึงความรับผิดชอบเมื่อได้รับทรัพย์สินนั้น ๆ เป็นหลักประกันแล้ว เช่น ค่าใช้จ่ายหรือ ความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ทรัพย์สินที่ธนาคารจะไม่รับเป็นหลักประกัน ได้แก่ ทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องน้อยมากจนเกือบจะไม่มีสภาพคล่อง ที่ดิน สิ่งปลูกสร้างในชุมชนแออัด หรือ สิทธิการเช่าสินทรัพย์เพื่อการเกษตร เป็นต้น

### 3) นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

วัตถุประสงค์หลักของการจัดชั้นสินทรัพย์ คือ เพื่อให้ธนาคารเสริมสร้างความมั่นคง พร้อมทั้งมีเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในระดับที่เพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปอย่างมีระบบ โดยนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ได้กำหนดให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 11 (TAS 11) เรื่อง หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยมีรายละเอียดดังแสดงอยู่ในตารางแสดงค่าจำกัดความโดยย่อและอัตราการตั้งสำรองของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภทของธนาคาร

ตารางแสดงค่าจำกัดความโดยย่อและอัตราการตั้งสำรองของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภทของธนาคาร

ประเภทของสินทรัพย์จัดชั้น	ค่าจำกัดความโดยย่อ	อัตราการตั้งสำรอง (ร้อยละ)	ยอดการตั้งสำรอง
สินทรัพย์จัดชั้นสูญ	<ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์ที่ชำรุด เสียหาย หรือหมดราคา</li> </ul>	100.00	ส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์ที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน</li> <li>ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่กำหนดชำระ</li> </ul>	100.00	
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	<ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์ที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน</li> <li>ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่กำหนดชำระ</li> </ul>	100.00	
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์ที่มีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน</li> <li>ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่กำหนดชำระ</li> </ul>	100.00	
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน นับแต่วันที่กำหนดชำระ</li> </ul>	2.00	
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	<ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์ที่ไม่เข้าข่ายสินทรัพย์จัดชั้นที่กล่าวข้างต้น</li> <li>ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้</li> <li>ลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงินและสัญญา ยังไม่ครบกำหนด</li> </ul>	1.00	

สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ จัดชั้นสงสัย หรือจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ธนาคารจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100.00 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่กำหนดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเกณฑ์การจัดชั้นปกติ) และสินทรัพย์กล่าวถึงเป็น

พิเศษ ธนาคารจะสำรองในอัตราร้อยละ 1.00 และ 2.00 ตามลำดับ ของยอดเงินต้นคงค้าง (ไม่รวม ดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน

นอกจากการตั้งสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองทั่วไป ตั้งสำรองทั่วไป โดยพิจารณาแนวโน้มของ Portfolio รวมถึงสถานะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ที่มี ปัญหาในการชำระหนี้ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของ Portfolio สินเชื่อแต่ละประเภท โดยจะรักษาระดับเงิน สำรองกันจริงต่อเงินสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 110 ซึ่งในปัจจุบันธนาคารตั้งสำรอง ดังกล่าวไว้ที่ระดับร้อยละ 143.79 ทั้งนี้ หากพิจารณาเพียงสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารตั้งสำรองสินทรัพย์จัดชั้น (ไม่นับรวมรายการระหว่างธนาคารและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้) ที่ระดับร้อยละ 160.87 ของสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

ตารางแสดงรายละเอียดคุณภาพสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

สินทรัพย์จัดชั้น	วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	เงินลงทุน หลักทรัพย์ (ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น (ล้านบาท)	รวม (ล้านบาท)	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	-	41,130.06	-	41,130.06	96.62
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	740.34	-	740.34	1.74
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	77.70	-	77.70	0.18
จัดชั้นสงสัย	-	377.99	-	377.99	0.89
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	0.57	233.32	8.42	242.31	0.57
<b>รวมสินทรัพย์จัดชั้น</b>	<b>0.57</b>	<b>42,559.42</b>	<b>8.42</b>	<b>42,568.40</b>	<b>100.00</b>

จากตารางแสดงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จะเห็นได้ว่าธนาคารมีสัดส่วน ของสินทรัพย์จัดชั้นปกติสูงที่สุด คิดเป็นมูลค่า 41,130.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.62 ของมูลค่ารวมสินทรัพย์จัดชั้นทุกประเภท รองลงมาเป็นสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีจำนวน 740.34 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.74 ส่วนสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้น สงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญคิดเป็นสัดส่วนรวมร้อยละ 1.64 ซึ่งแสดงให้เห็นว่า คุณภาพ สินเชื่อของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

#### 4) นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

จุดประสงค์ของการกำหนดนโยบายการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร คือเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ ของธนาคารสอดคล้องกับแนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้ง เพื่อใช้ในการแก้ไขหนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหา โดยธนาคารมีหลักเกณฑ์ในการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

- **กรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้:** ธนาคารจะคำนวณ มูลค่ากระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ของลูกหนี้ และนำมูลค่ากระแสเงินสดดังกล่าวมาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาด (“มูลค่าปัจจุบัน สุทธิ”) หากมูลค่าปัจจุบันสุทธิมีมูลค่าสูงกว่าภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ ไม่ต้องมีการ บันทึกรายการในงบการเงิน แต่หากมูลค่าปัจจุบันสุทธิมีมูลค่าต่ำกว่าภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของ



ลูกหนี้ ส่วนต่างดังกล่าวจะถูกบันทึกบัญชีเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จากนั้นจะต้องนำค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มาเปรียบเทียบกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ในบัญชี ซึ่งหากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ มีมูลค่าสูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ในบัญชี ธนาคารจะต้องบันทึกส่วนต่างที่เกิดขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ แต่หากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ในบัญชีมีมูลค่าสูงกว่าค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ถือว่าธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ครอบคลุมความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว ไม่ต้องบันทึกบัญชีเพิ่มเติมอีก

- **กรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือ แปลงหนี้เป็นทุน:** ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนด้วยส่วนที่สูงกว่าระหว่างภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้และราคายุติธรรมของสินทรัพย์ และ/หรือ เงินลงทุนที่รับโอนเพื่อชำระหนี้ (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของมูลหนี้ บวกด้วยดอกเบี้ย ที่ธนาคารซึ่งเป็นเจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

#### 5) นโยบายการระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้ธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์คงค้างและยกเลิกดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชีสำหรับกรณีดังต่อไปนี้

- เงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ
- เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ หรือสูญ

#### ข) การพิจารณาสินเชื่อรายตัว

ธนาคารกำหนดมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยมีการพิจารณาวัตถุประสงค์การใช้งาน การกำหนดวงเงินและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ความสามารถในการชำระคืนของผู้กู้เป็นหลัก และ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่ากระบวนการพิจารณากลับกรองสินเชื่อของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง ธนาคารได้กำหนดให้สายงานบริหารความเสี่ยง โดยสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย และ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ มีหน้าที่รับผิดชอบกลับกรองความเสี่ยงสินเชื่อสำหรับลูกหนี้แต่ละราย ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

นอกจากนั้น ธนาคารยังจัดให้มีเครื่องมือในการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับลูกหนี้รายตัวเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ดังนี้

- **Credit Scoring:** เป็นเครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่มีสถานะเป็นบุคคลธรรมดา เป็นตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาที่ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานจากสถิติของลูกค้าของธนาคาร และการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base) โดยจะเน้นในด้านความสามารถในการชำระหนี้ และแหล่งที่มาของรายได้
- **Credit Rating:** เป็นเครื่องมือสำหรับจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่มีสถานะเป็นนิติบุคคล ซึ่งเน้นในการวิเคราะห์ทางการเงินของผู้กู้ โดยปัจจุบันธนาคารมีการพัฒนาตัวแบบเพื่อให้มีประสิทธิภาพในการใช้งานที่ดียิ่งขึ้น และสอดคล้องกับกลุ่มลูกค้าของธนาคารซึ่งส่วนใหญ่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทั้งนี้ ผู้กู้จะต้องจัดทำใบคำขออนุมัติสินเชื่อ นำเสนอแผนการดำเนินธุรกิจ และงบการเงินให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ โดยในการวิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่

จะต้องทำการวิเคราะห์อุตสาหกรรม กระแสเงินสด ความสามารถในการทำกำไร และความสามารถในการชำระหนี้ของกิจการ รวมทั้งตรวจสอบสถานะคดีความต่างๆ โดยเฉพาะคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย นอกจากนี้ยังมีการไปเยี่ยมชมกิจการลูกค้าตามความเหมาะสม เพื่อนำมาสรุปความเห็น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะถูกส่งให้กับหน่วยงานที่รับผิดชอบในการอนุมัติสินเชื่อตามวงเงินที่กำหนด

#### ฅ) การติดตามดูแลคุณภาพของสินเชื่อ

สำหรับสินเชื่อระยะสั้น ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว ธนาคารจะกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งวิเคราะห์เหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

ส่วนในกรณีที่เป็นสินเชื่อระยะยาว เจ้าหน้าที่จะต้องทำรายงานการเยี่ยมลูกค้า (Call Report) เพื่อรายงานสถานะของผู้กู้ รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง ส่วนในการติดตามดูแลคุณภาพจะครอบคลุมทั้งการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาของผู้กู้ อีกทั้งเจ้าหน้าที่จะต้องติดตามการใช้จ่ายเงินสินเชื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และการจัดชั้นหนี้กรณีที่สินเชื่อมีปัญหา

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดทำรายงานเพื่อติดตามดูแลโครงสร้างและคุณภาพของพอร์ตเงินให้สินเชื่อ การจัดชั้นหนี้ รวมถึงการทำ Stress Test อีกด้วย

#### ฉ) การบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ธนาคารมีการจัดการความเสี่ยงทางด้านเครดิต ด้วยการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องด้านการตลาดและด้านปฏิบัติการออกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อให้มีความเป็นอิสระ นอกจากนี้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อทำหน้าที่ในการอนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย โดยจะมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ศึกษา ติดตาม ประเมินผล และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ธนาคารยังป้องกันความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อด้วยการกำหนดขอบเขตวงเงินการให้สินเชื่อ และ ภาวะผูกพันต่อรายตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกำหนดอัตราส่วนจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ลงทุน และ ก่อภาระผูกพันเพื่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือ หลายอย่างรวมกัน

#### ง) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งสิ้น 689.02 ล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับร้อยละ 1.46 ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับอัตราเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2552 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.14 อย่างไรก็ตาม อัตราเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อทั้งหมดดังกล่าวยังถือว่าต่ำมากเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อทั้งหมดของอุตสาหกรรมซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 4.7 อันเนื่องมาจากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารที่มีประสิทธิภาพ

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แยกตามประเภทสินเชื่อ ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	วันที่ 31 ธันวาคม 2551		วันที่ 31 ธันวาคม 2552		วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	662.07	85.44	374.28	85.99	570.13	82.75
สินเชื่อส่วนบุคคล	22.53	2.91	7.87	1.81	12.97	1.88

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	วันที่ 31 ธันวาคม 2551		วันที่ 31 ธันวาคม 2552		วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อ SME	90.28	11.65	53.11	12.20	105.92	15.37
รวม	774.88	100.00	435.26	100.00	689.02	100.00

จากตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แยกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากสินเชื่อประเภทต่างๆเป็นไปในทิศทางเดียวกับสัดส่วนของสินเชื่อประเภทนั้นๆ โดยธนาคารมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกว่าร้อยละ 82.75 จากยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด รองลงมาคือสินเชื่อ SME ซึ่งมีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 15.37 ของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ส่วนสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากสินเชื่อบุคคลมีสัดส่วนน้อยที่สุด คือ ร้อยละ 1.88 ของยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แยกตามประเภทธุรกิจ ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	วันที่ 31 ธันวาคม 2551		วันที่ 31 ธันวาคม 2552		วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	662.07	85.44	374.28	85.99	570.13	82.75
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	42.49	5.48	14.80	3.4	66.45	9.64
การสาธารณูปโภคและบริการ	24.66	3.18	37.88	8.7	23.69	3.44
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	23.04	2.98	0.37	0.09	11.71	1.70
อื่นๆ	22.62	2.92	7.93	1.82	17.04	2.47
รวม	774.88	100.00	435.26	100	689.02	100.00

ในส่วนของรายละเอียดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมากที่สุด ที่อัตราร้อยละ 82.75 จากยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด รองลงมาคือสินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ซึ่งมีอัตราร้อยละ 9.64 ของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ส่วนสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากสินเชื่อในภาคบริการและสาธารณูปโภค รวมถึงด้านอื่นๆ มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 7.61 ของยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด

#### 4) บริการด้านอื่นๆ

นอกจากบริการด้านเงินฝาก ด้านตั๋วแลกเงิน และด้านสินเชื่อ ธนาคารยังมีบริการอื่นๆ เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย โดยธนาคารมีบริการด้านอื่นๆ ดังต่อไปนี้

- บริการทางอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคาร มีบริการโอนเงินจากบัญชีผู้โอนไปยังบัญชีผู้รับโอน ทั้งที่อยู่ภายในธนาคารเดียวกันและต่างธนาคาร โดยทำรายการผ่านระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ในปัจจุบันช่องทางการให้บริการของธนาคารคือ บัตรอิเล็กทรอนิกส์ (ATM) , บริการรับชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์ (Bill - Payment), บริการตัดชำระเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติ (ATS) , บริการชำระเงินโดยการหักบัญชี (Direct - Debit), บริการโอนเงินเข้าบัญชีโดยอัตโนมัติ (Payroll)

สำหรับกลยุทธ์การตลาดสำหรับบริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารฯ มีการดำเนินการด้านกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้กับลูกค้าที่ใช้บริการ สำหรับบริการบัตร ATM ธนาคารมีการจัดทำโปรแกรม More than Card เพื่อมอบสิทธิในการรับส่วนลดพิเศษ จาก

ร้านค้าที่เข้าร่วมรายการมากกว่า 200 ร้านค้า รวมทั้งมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการสมัครบัตร ATM และค่าธรรมเนียมรายปี เพื่อเป็นการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า เพื่อสร้างการรับรู้ (Awareness) เกี่ยวกับลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

- **บริการด้านการโอนเงิน**

ธนาคารให้บริการโอนเงินภายในประเทศ ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการโอนเงินผ่านเคาน์เตอร์บริการ ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินภายในบัญชี การโอนเงินให้กับบุคคลอื่นภายในธนาคาร การโอนเงินต่างธนาคาร บริการโอนเงินภายในประเทศดังกล่าวยังรวมถึงบริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร และบริการโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามผ่านระบบ BAHTNET

- **บริการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ธนาคารเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยา จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ซีมีโก้ จำกัด นอกจากนี้ธนาคารยังมีการขายกองทุนรวมทุกประเภท ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ให้กับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ธนาคารเป็นตัวแทน

- **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย**

ธนาคารให้บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ได้แก่ LH Bank Life 310, LH Bank Life 612, LH Bank Life 816, LH Bank Life 80/20, LH Bank Smart Retirement, LH Bank Easy P.A. Credit Plan, LH Bank Health Benefits Plan และสินเชื่อสำหรับการซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ (Mortgage Reducing Term Assurance หรือ MRTA) ในส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด ได้แก่ LH Bank Life 510, และสินเชื่อสำหรับการซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เพื่อนคู่ทรัพย์

นอกจากนี้ธนาคารให้บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยต่างๆ ให้แก่ลูกค้าของธนาคาร โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด ได้แก่ พิทักษ์ทรัพย์สิน , ร้านค้าอุ่นใจ , ร้านค้าในศูนย์การค้า , PA Family และ Health On Top ซึ่งในปัจจุบันธนาคารเป็นนายหน้าให้กับบริษัทประกันภัยต่างๆ ได้แก่ บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน**

ธนาคารมีบริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ อาทิเช่น แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ เป็นต้น

- **บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค**

ธนาคารมีบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภคต่างๆ ผ่านทางเคาน์เตอร์ธนาคาร (Counter Payment) และระบบหักบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit) โดยธนาคารให้บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ชำระหนี้

บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล รวมถึงค่าใช้จ่ายต่างๆ และค่าเบี้ยประกันชีวิต ทั้งนี้ธนาคารยังดำเนินการเป็นตัวแทนของ Counter Service ในการเป็นจุดรับชำระค่าสินค้าและบริการ มากกว่า 500 บริการ

- **บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์**

ธนาคารมีบริการการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้กับบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย-ไซรัส จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าธรรมเนียม ซึ่งขึ้นอยู่กับขนาดของมูลค่าในการซื้อขายลูกค่านั้น

- **บริการเบ็ดเตล็ดอื่นๆ**

ธนาคารมีบริการเบ็ดเตล็ดอื่นๆ เช่น บริการให้เช่าตู้നിറภัย(ห้องมั่นคง) การออกหนังสือรับรองฐานะทางการเงินให้กับลูกค้า การออกหนังสือค้ำประกัน และการรับรอง หรืออาวัล เป็นต้น

### 3.2.3 ภาวะตลาดและการแข่งขันของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

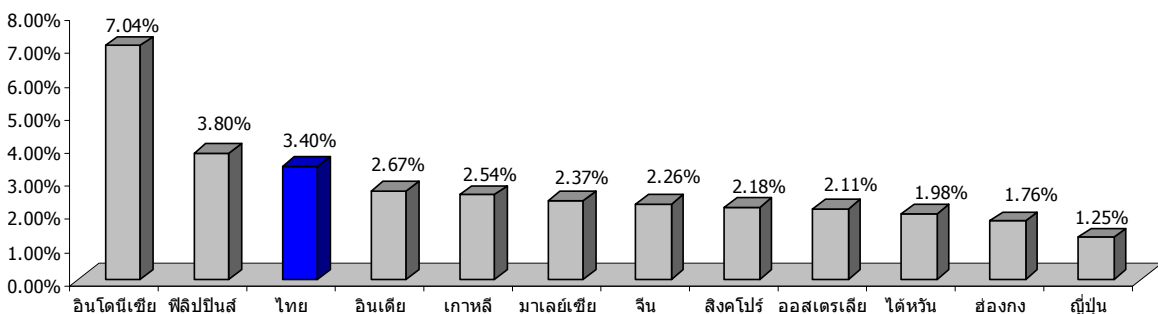
(เพิ่มข้อมูลปี 2553 เพื่อให้มีความชัดเจนมากขึ้น)

#### ภาวะอุตสาหกรรม

ถึงแม้ว่าการแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยจะค่อนข้างรุนแรง แต่เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับประเทศอื่นๆ ในภูมิภาคเดียวกัน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีความน่าสนใจ โดยจากการสำรวจของบริษัท UBS เกี่ยวกับอัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ในหลายๆ ประเทศในภูมิภาค โดยประเทศไทยยังมีอัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิอยู่ในระดับร้อยละ 3.40 ซึ่งถือว่าค่อนข้างสูง เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศอื่นๆ ในภูมิภาคเดียวกัน เป็นรองแต่เพียงประเทศอินโดนีเซียและฟิลิปปินส์ ที่มีอัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิอยู่ที่ร้อยละ 7.04 และ 3.80 ตามลำดับ ทั้งนี้แสดงว่าธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีความน่าสนใจอยู่

นอกจากนี้ความน่าสนใจของธนาคารพาณิชย์ไทย จะเห็นได้จากการเข้ามาร่วมทุน หรือซื้อกิจการของธนาคารต่างประเทศ อาทิ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ที่เข้ามาร่วมกิจการกับธนาคาร เอเชีย จำกัด (มหาชน) เมื่อปี 2548 หรือ การเข้ามาของกลุ่ม ซีไอเอ็มบี โดย CIMB Bank Berhad ในปี 2551 โดยเข้ามาดำเนินกิจการของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งภายหลังได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) รวมถึงการเข้ามาของธนาคารไอซีบีซี ซึ่งเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) ในปี 2553 ซึ่งปัจจุบันดำเนินการภายใต้ชื่อธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

แผนภูมิแสดงอัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ในปี 2552



ที่มา: UBS Research

ปัจจุบัน ประเทศไทยมีธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวนทั้งสิ้น 15 ธนาคาร (ภายหลังการรวมกิจการระหว่างธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) โดยแบ่งเป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาด

ใหญ่ทั้งสิ้น 4 ธนาคาร กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กทั้งสิ้น 9 ธนาคาร และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจำนวน 2 ธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีปริมาณแหล่งเงินทุน ซึ่งประกอบด้วย เงินฝาก และเงินกู้ยืมในรูปตัวแลกเงิน เป็นจำนวน 44,861 ล้านบาท (อ้างอิงจากงบการเงินของธนาคาร) ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.6 ของปริมาณแหล่งเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย 15 ธนาคาร ทั้งนี้ในเรื่องส่วนแบ่งทางการตลาดของเงินฝากและสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 ธนาคาร มีมูลค่าทั้งแหล่งเงินทุนและสินเชื่ออยู่ประมาณร้อยละ 66 ของมูลค่าปริมาณเงินทุนและสินเชื่อทั้งหมด ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์รายใหญ่มีต้นทุนทางการเงินที่ถูกกว่าธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มอื่นๆ

ถึงแม้ว่าธนาคารจะเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และการแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์โดยรวมจะมีความรุนแรงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ธนาคารก็เป็นผู้นำในกลุ่มธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมาโดยตลอด และเมื่อพิจารณาทางด้านศักยภาพของธนาคารเอง ธนาคารก็มีความสามารถที่จัดแข่งขันกับธนาคารในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กได้ โดยในอนาคต ธนาคารมีแผนที่จะยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยไปสู่ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ซึ่งจะสามารถช่วยให้ธนาคารขยายไปสู่ธุรกิจอื่นๆ ที่ไม่มีข้อจำกัดและสามารถประกอบธุรกิจได้เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์รายอื่นๆ เช่น การให้เงินสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายใหญ่ (Corporate loan) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีข้อได้เปรียบในการมีพันธมิตรเป็นกลุ่มบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศ ได้แก่ บริษัทแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ตารางแสดงส่วนแบ่งทางการตลาดของแหล่งเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

มูลค่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทย	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่</b>						
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,391,415	19.17	1,440,838	19.74	1,524,267	19.21
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,163,442	16.03	1,328,301	18.20	1,429,469	18.02
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	993,893	13.69	1,013,159	13.88	1,154,747	14.55
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,106,109	15.24	1,054,463	14.45	1,196,721	15.08
<b>รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่</b>	<b>4,654,859</b>	<b>64.12</b>	<b>4,836,761</b>	<b>66.27</b>	<b>5,305,204</b>	<b>66.86</b>
<b>กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็ก</b>						
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)*	619,210	8.53	605,201	8.29	675,844	8.52
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	516,614	7.12	458,412	6.28	475,220	5.99
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)***	348,969	4.81	343,486	4.71	N/A	N/A
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	333,120	4.59	357,664	4.90	717,100	9.04
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	168,493	2.32	161,074	2.21	164,872	2.08
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	166,798	2.30	103,542	1.42	114,453	1.44
ธนาคารแอสเตดคาร์ตชาร์เตอร์ดไทย (จำกัด) (มหาชน)	157,589	2.17	112,744	1.54	117,884	1.49
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	91,104	1.26	102,173	1.40	111,239	1.40
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	105,490	1.45	115,937	1.59	139,309	1.76
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)**	54,906	0.76	49,179	0.67	54,548	0.69
<b>รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็ก</b>	<b>2,562,293</b>	<b>35.30</b>	<b>2,409,412</b>	<b>33.01</b>	<b>2,570,469</b>	<b>32.40</b>
<b>กลุ่มธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย</b>						
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	35,673	0.49	42,038	0.58	44,861	0.57



มูลค่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทย	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	6,338	0.09	10,003	0.14	13,913	0.18
รวมธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย	42,011	0.58	52,041	0.71	58,774	0.74
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย 15 แห่ง	7,259,163	100.00	7,298,214	100.00	7,934,447	100.00

ที่มา: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

\* ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ในปี 2552

\*\* ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในปี 2553

\*\*\* ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ถูกควบรวมกิจการกับธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ในปี 2553

ตารางแสดงส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

มูลค่าสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่</b>						
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,181,217	19.10	1,143,287	18.33	1,256,123	17.98
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,042,498	16.85	1,071,880	17.19	1,247,841	17.86
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	916,920	14.82	940,238	15.08	1,058,574	15.15
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	904,008	14.62	943,378	15.13	1,079,513	15.45
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่	4,044,643	65.39	4,098,783	65.73	4,642,051	66.44
<b>กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็ก</b>						
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)*	557,077	9.01	603,508	9.68	650,165	9.31
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	424,286	6.86	368,092	5.90	363,177	5.20
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)***	279,795	4.52	278,959	4.47	N/A	N/A
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	273,021	4.41	282,653	4.53	609,646	8.73
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	158,444	2.56	142,941	2.29	162,858	2.33
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	92,261	1.49	85,996	1.38	93,793	1.34
ธนาคารแอสเตนคาร์ตชาร์เตอร์ดไทย (จำกัด) (มหาชน)	87,471	1.41	81,259	1.30	96,324	1.38
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	80,813	1.31	87,117	1.40	106,973	1.53
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	103,777	1.68	114,249	1.83	151,025	2.16
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)**	46,186	0.75	48,027	0.77	54,704	0.78
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็ก	2,103,131	34.00	2,092,801	33.56	2,288,665	32.76
<b>กลุ่มธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย</b>						
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	32,014	0.52	35,604	0.57	42,498	0.61
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	5,451	0.09	8,858	0.14	13,847	0.20
รวมธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย	37,465	0.61	44,462	0.71	56,345	0.81
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย 15 แห่ง	6,185,239	100.00	6,236,046	100.00	6,987,061	100.00

ที่มา: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

\* ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ในปี 2552

\*\* ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในปี 2553

\*\*\* ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ถูกควบรวมกิจการกับธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ในปี 2553



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) มีการวางมาตรการและแผนระยะยาว เพื่อเสริมสร้างให้ธนาคารเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง มีคุณภาพ และมีศักยภาพในการแข่งขัน ที่พร้อมรับมือกับการแข่งขันที่รุนแรงในตลาด และสามารถรับมือกับความเสี่ยงในธุรกิจและอุตสาหกรรมต่าง ๆ ที่มีสูงขึ้น โดยธนาคารมีกลยุทธ์ทางธุรกิจที่สำคัญๆ ดังนี้

**การยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ไปสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์:** เนื่องด้วยแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีการบริหารจัดการที่ดี มีศักยภาพ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท สามารถขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ได้ ดังนั้น ทางธนาคารจึงอยู่ในระหว่างการจัดเตรียมความพร้อมในการขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่จะขอยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ไปเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ซึ่งการเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบจะช่วยให้ธนาคารสามารถขยายขอบเขตในการให้บริการได้มากขึ้น เช่น การให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายใหญ่ (Corporate loan) เป็นต้น

**การควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ:** ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบอนุมัติสินเชื่อให้มีความถูกต้องและแม่นยำอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย และข้อปฏิบัติในการพิจารณาสินเชื่ออย่างละเอียดรอบคอบ รวมถึงได้มีการพัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงของสินเชื่ออยู่เสมอ เพื่อเป็นการป้องกันการสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

**การเพิ่มขอบเขตการให้บริการ:** ธนาคารกำลังอยู่ในระหว่างดำเนินการที่จะเปิดให้บริการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (LH Fund) เพื่อดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาทางการลงทุน ในปี 2554 เพื่อเป็นการขยายขอบเขตในการให้บริการนอกเหนือจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนี้จะสามารถช่วยรักษฐานลูกค้าเดิมของธนาคาร รวมถึงการขยายไปสู่ฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ นอกจากนี้ทางธนาคารยังได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้สามารถให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) ซึ่งอยู่ในระหว่างการจัดเตรียมความพร้อมและจะดำเนินการภายในปี 2554

**การขยายสาขาเพิ่มเติม:** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเครือข่ายสาขารวมทั้งสิ้น 30 สาขา (ไม่รวมสำนักงานกลุ่มพินิจ) และธนาคารตั้งเป้าหมายจะเพิ่มเครือข่ายเป็น 74 สาขา ภายในสิ้นปี 2556 ซึ่งการขยายสาขานี้ จะเป็นการเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงและให้บริการแก่ลูกค้า พร้อมทั้งเพิ่มศักยภาพของธนาคารให้สามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นได้

**การพัฒนาด้านอื่น ๆ:** ธนาคารมีแผนที่จะพัฒนาปรับปรุงพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ได้มาตรฐาน และมีความปลอดภัยเพียงพอสำหรับการให้บริการลูกค้าและการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อขยายกรอบความสามารถของธนาคาร ให้รองรับการขยายตัวของธุรกรรมที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต รวมถึงเป็นการรักษาคุณภาพ ประสิทธิภาพในการทำงาน และลดความผิดพลาดในการทำงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มุ่งเน้นในการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพ โดยได้วางแผนการฝึกอบรมอย่างเป็นรูปธรรม และพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของพนักงานเพื่อเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าของธนาคาร

#### 1) ความสัมพันธ์กับผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศไทย

เนื่องด้วยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นบริษัทบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทชั้นนำในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ในประเทศไทย ดังนั้นฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งถือเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศไทย จะเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับฐานลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้า

ต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) อาทิ ผู้รับเหมาก่อสร้างและผู้จัดจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง ได้อีกด้วย

## 2) การบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

การบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากเมื่อเดือนสิงหาคม 2551 และพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเพิ่มขึ้นในเดือนมิถุนายน 2552 เป็นการจำกัดวงเงินการคุ้มครองเงินฝากโดยเงินฝากจะได้รับความคุ้มครองเต็มจำนวนเป็นเวลา 3 ปี นับจากเดือนสิงหาคม 2551 ไปจนถึงเดือนสิงหาคม 2554 และจะทยอยลดลงจนเหลือ 1 ล้านบาท ภายใน 5 ปี โดยมีรายละเอียดการคุ้มครอง ดังนี้

ปีที่	ระยะเวลาที่สถาบันการเงินปิดกิจการ	จำนวนเงินที่คุ้มครอง
1	11 สิงหาคม 2551 – 10 สิงหาคม 2552	เต็มจำนวน
2	11 สิงหาคม 2552 – 10 สิงหาคม 2553	เต็มจำนวน
3	11 สิงหาคม 2553 – 10 สิงหาคม 2554	เต็มจำนวน
4	11 สิงหาคม 2554 – 10 สิงหาคม 2555	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
5	11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป	ไม่เกิน 1 ล้านบาท

ตารางแสดงข้อมูลยอดคงค้างและจำนวนบัญชีของเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ขนาดเงินรับฝาก	จำนวนบัญชี		จำนวนเงิน	
	(บัญชี)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	78,213,550	98.80	2,149,984	29.06
เกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท	943,265	1.19	3,432,363	46.40
เกินกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไป	9,537	0.01	1,815,314	24.54
<b>รวม</b>	<b>79,166,352</b>	<b>100.00</b>	<b>7,397,661</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อพิจารณาจากจำนวนบัญชีเงินฝาก และมูลค่าของแต่ละบัญชี ดังที่แสดงอยู่ในตารางแสดงข้อมูลยอดคงค้างและจำนวนบัญชีของเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จะเห็นว่ากว่าร้อยละ 98 ของจำนวนบัญชีเงินฝากทั่วประเทศ มีมูลค่าบัญชีไม่เกิน 1 ล้านบาท แต่มีมูลค่ารวมเพียงร้อยละ 29.06 ของเงินรับฝากในระบบทั้งหมด แต่ในขณะเดียวกันจำนวนบัญชีเงินฝากทั่วประเทศ ที่มีมูลค่าบัญชีเกิน 50 ล้านบาท มีมูลค่ารวมถึงร้อยละ 24.54 ของเงินรับฝากรวม ดังนั้นการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งจะเริ่มมีผลบังคับในปี 2554 อาจส่งผลให้ผู้ฝากเงินกับธนาคารหันมาสนใจการลงทุนด้วยการซื้อหลักทรัพย์อื่นๆ อาทิเช่น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน หรือหุ้นสามัญเพิ่มมากขึ้น ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจรับฝากเงิน

อย่างไรก็ตาม นโยบายดังกล่าวอาจส่งผลให้ธนาคารขนาดเล็กมีโอกาสในการประกอบธุรกิจเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากผู้ฝากเงินรับรู้ว่าเงินฝากของตนในธนาคารจะได้รับความคุ้มครองในวงเงินที่ลดลงในอนาคต จึงอาจส่งผลให้ผู้ฝากเงินหันมาให้ความสนใจกระจายการฝากเงินกับธนาคารขนาดเล็กมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ แม้ธนาคารจะมีข้อจำกัดในการดำเนินธุรกิจคือ การเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ทำให้ไม่สามารถให้บริการสินเชื่อกับภาควิสาหกิจทั่วไป ยกเว้นที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แต่การประกาศแผนพัฒนาสถาบันการเงินระยะที่ 2 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมุ่งแก้ไขกฎระเบียบที่เป็นอุปสรรคต่อประสิทธิภาพการทำงานของสถาบันการเงิน จะช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานของธนาคาร และเพิ่มการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินในอนาคต อัน

ถือเป็นการเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ซึ่งหากธนาคารได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์แบบครบวงจร ก็จะส่งผลให้โอกาสในการขยายตัวของสินเชื่อมีมากขึ้น

### 3) ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

การเจริญเติบโตของธนาคารขึ้นอยู่กับปัจจัยที่หลากหลาย หนึ่งในปัจจัยที่มีความสำคัญมากต่อธนาคาร คือ ปัจจัยของภาคอสังหาริมทรัพย์ เนื่องจากปริมาณการปล่อยสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยในช่วงสามเดือนแรกของปี 2553 มาตรการภาษีอสังหาริมทรัพย์ที่ออกโดยภาครัฐบาลที่มีผลต่ออัตราค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนและการโอนได้ส่งผลบวกต่อยอดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นอย่างมาก อีกหนึ่งปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารคือ ปัจจัยทางด้านการเมืองภายในประเทศ ดังจะเห็นได้จากการที่กำลังซื้อและความมั่นใจของลูกค้านักธุรกิจมีการลดลง รวมถึงความต้องการกู้เงินของกลุ่มลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ชะลอลงด้วย เนื่องจากความไม่แน่นอนและความไม่สงบจากปัญหาที่เกิดจากความไม่มั่นคงของการเมืองภายในประเทศ นอกจากนี้ ปัจจัยทางด้านสภาวะเศรษฐกิจก็เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่มีความสำคัญกับธนาคาร ดังจะเห็นได้จากการที่เศรษฐกิจของประเทศมีแนวโน้มของการฟื้นตัวในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2553 ซึ่งส่งผลบวกต่อการเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เป็นอย่างมาก

### 4) การแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคาร

ถึงแม้ว่าการเกิดขึ้นใหม่ของธนาคารพาณิชย์จะเป็นไปได้ยาก แต่การแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยก็ยังคงทวีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง เมื่อพิจารณาจากธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็กที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งธนาคารเหล่านี้ต่างมีข้อได้เปรียบธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เนื่องจากสามารถให้บริการธุรกรรมทางการเงินได้หลากหลายกว่า มีต้นทุนดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า และมีจำนวนสาขามากกว่า ทำให้ธนาคารต้องปรับตัว และวางกลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อให้สามารถแข่งขันได้

### แนวโน้มในอนาคต

ตารางแสดงประมาณการเศรษฐกิจไทยในปี 2554

	(หน่วย)	2552	2553	2554
อัตราการขยายตัวของจีดีพี	ร้อยละ	-2.2	6.8 – 7.0	3.5 – 4.5
ราคาน้ำมันดิบเบรนท์	ดอลลาร์ฯ/ บาร์เรล	61.6	78.5	82.5 – 90.0
การบริโภคของภาคเอกชน	ร้อยละ	-1.1	3.7	3.0 – 3.5
การลงทุน	ร้อยละ	-9.0	10.2	7.5 – 9.0
การส่งออก	ร้อยละ	-14.0	27.0	6.0 – 10.0
การนำเข้า	ร้อยละ	-25.2	35.0	9.0 – 13.0
ดุลการค้า	พันล้านดอลลาร์ฯ	19.4	14.0	7.3 – 10.2
ดุลบัญชีเดินสะพัด	พันล้านดอลลาร์ฯ	20.3	14.2	8.3 – 11.7
อัตราเงินเฟ้อทั่วไป	ร้อยละ	-0.9	3.3	2.5 – 4.0
อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน	ร้อยละ	0.3	0.9	1.8 – 3.0
จำนวนผู้ว่างงาน	พันคน	571	420	390 - 420
อัตราการว่างงาน	ร้อยละของแรงงาน	1.5	1.1	1.0 – 1.1

ที่มา: ธปท. กระทรวงพาณิชย์ และประมาณการโดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย

จากตารางแสดงประมาณการจะเห็นว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอตัวในปี 2554 หลังจากที่มีการฟื้นตัวอย่างโดดเด่นในปี 2553 ซึ่งอัตราการขยายตัวในปี 2554 คาดการณ์ว่าอาจจะมีการชะลอลงมาอยู่ที่อัตราร้อยละ 3.5 – 4.5 อย่างไรก็ดี ถึงแม้ว่าภาคการส่งออกอาจมีอัตราการเติบโตที่ต่ำลง แต่การลงทุนคาดว่าจะยังมีแนวโน้มของการขยายตัวอยู่ในระดับสูง โดยมีการขยายตัวที่ร้อยละ 7.5 – 9.0 ซึ่งเป็นปัจจัยบวกต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่จะมีผลต่อการปล่อยสินเชื่อในปี 2554

สำหรับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในปี 2554 มีการคาดการณ์ว่ามีโอกาสที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยจะกลับสู่ภาวะขาขึ้นอีกครั้ง ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราเงินเฟ้อที่มีแรงหนุนมาจากทิศทางของอัตราสินค้าที่มีแนวโน้มสูงขึ้น การปรับตัวของราคาน้ำมัน รวมไปถึงการปรับขึ้นค่าจ้างของภาคเอกชนและเงินเดือนข้าราชการที่จะเกิดขึ้นในปี 2554

สำหรับแนวโน้มการปล่อยสินเชื่อธุรกิจ (SMEs) ในปี 2554 มีการคาดการณ์ว่าจะมีแนวโน้มที่ดี โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่มีแรงส่งจากการเข้ามาลงทุนขยายฐานการผลิตในประเทศไทย อาทิ อุตสาหกรรมรถยนต์และชิ้นส่วน รวมถึงอุปกรณ์ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งภาคธุรกิจ SMEs เป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนให้แก่บริษัทต่างชาติในกลุ่มนี้ มีโอกาสในการเติบโตในปี 2554 นอกจากนี้ภาคธุรกิจ SMEs ที่ผลิตและส่งออกสินค้าในกลุ่มการเกษตรจะมีโอกาสได้ประโยชน์จากความต้องการที่มีต่อสินค้าจากไทยเพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกมีแนวโน้มอยู่ในเกณฑ์สูงในปี 2554 อีกด้วย ในส่วนของภาคธุรกิจท่องเที่ยวและบริการ จะมีเกณฑ์ฟื้นตัวดีขึ้นหากสถานการณ์การเมืองสงบเรียบร้อย

โดยในปี 2554 คาดว่างบประมาณรายจ่ายและแผนการลงทุนของรัฐบาลจะยังคงมีบทบาทสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ อาทิ มาตรการด้านแรงงานและการจ้างงาน มาตรการช่วยเหลือเกษตรกร รวมถึงโครงการ Mega Projects ต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นโครงการระบบการคมนาคมขนส่งสาธารณะ (Mass Transit) โครงการลงทุนในหมวดสาธารณูปโภคและพลังงาน เป็นต้น ซึ่งแผนการลงทุนของรัฐบาลดังกล่าวจะมีส่วนทำให้ความต้องการใช้เงินภายในประเทศสูงขึ้น และน่าจะเป็นผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ โดยโครงการลงทุนดังกล่าวอาจมีส่วนช่วยเสริมอัตราการเติบโตของสินเชื่อในระบบ อย่างไรก็ตามทิศทางเศรษฐกิจในปี 2554 ยังคงมีปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญคือ ทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่มีความเปราะบาง ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจดำเนินกลยุทธ์การเติบโตแบบมีคุณภาพที่เน้นการรักษาเสถียรภาพและศักยภาพในการเติบโตระยะยาว

สำหรับแนวโน้มในการแข่งขันในภาคธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งแต่ละธนาคารได้มีความพยายามที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความเชื่อมโยงกัน (Bundle Products) รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่เพิ่มมูลค่า (Value added) เพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยธนาคารได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทนี้แก่ลูกค้าของธนาคาร อาทิเช่น เงินฝากควบคู่ประกันชีวิต (LH Bank Wealth Buddy) ประกันชีวิตเงินฝากออมทรัพย์พิทักษ์สุข เป็นต้น อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ยังคงมีข้อได้เปรียบจากการที่มีฐานลูกค้ามายาวนาน รวมถึงมีสินค้าและบริการที่ครอบคลุมหลากหลายกว่า จึงมีการบริหารต้นทุนที่ต่ำกว่า แต่เนื่องด้วยพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่กำหนดวงเงินคุ้มครองเงินฝากอาจส่งผลให้ประชาชนเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการฝากเงินหรือการกระจายบัญชีเงินฝากออกเป็นบัญชีละ 1 ล้านบาทมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารขนาดเล็กมีโอกาสในการแข่งขันมากขึ้น ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่จะต้องเพิ่มความสามารถในการแข่งขันเพื่อที่จะสามารถรักษฐานลูกค้ากลุ่มเดิม รวมถึงการช่วงชิงกลุ่มลูกค้าจากธนาคารพาณิชย์คู่แข่งด้วย

### 3.2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

การดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยพื้นฐานคือ การระดมเงินฝากจากประชาชนทั่วไป การก่อภาระหนี้จากเจ้าหนี้ต่างๆในการให้เงินกู้ยืม และท้ายที่สุดคือ การระดมเงินทุนจากผู้ถือหุ้น โดยมีเงื่อนไขที่สำคัญได้แก่ การดำรง

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารจึงมาจากแหล่งต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้

#### แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคาร (อ้างอิงจากงบการเงินของธนาคาร) นอกจากเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ เงินทุนจากผู้ถือหุ้นในส่วนของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 5,500.00 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 2,654.50 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารยังมาจากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

- 1) เงินฝาก จำนวน 27,089.14 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ลดลงจากยอดเงินฝาก ณ สิ้นปี 2552 ซึ่งเท่ากับ 31,821.67 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.87
- 2) เงินกู้ยืม ในรูปแบบของตั๋วแลกเงินทั้งหมดจำนวน 17,771.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ที่มียอดเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 10,216.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 73.95 โดยเป็นแหล่งเงินทุนที่ได้จากเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว

ตารางแสดงรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญเปรียบเทียบระหว่างปี 2552 และ 2553

แหล่งที่มาของเงินทุน	31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลงจากสิ้นปี 2552	
			ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	2,689.28	5,618.99	2,929.70	108.94
เงินฝาก	31,821.67	27,089.14	-4,732.53	-14.87
เงินกู้ยืม	10,216.42	17,771.95	7,555.53	73.95
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	44,727.37	50,480.07	5,752.70	12.86

#### ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่า อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 5,880.20 ล้านบาท แยกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 5,618.99 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เท่ากับ 261.21 ล้านบาท กล่าวคือธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.64 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงความสามารถในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ตั้งแต่ปี 2551 ถึง 2553

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	อัตราขั้นต่ำทางกฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.55%	11.30%	16.85%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.84%	11.88%	17.64%	8.50%

ตารางแสดงเงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

เงินกองทุนตามกฎหมาย (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2553
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วเต็มมูลค่า	5,500.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	100.34

เงินกองทุนตามกฎหมาย (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2553
กำไรสะสม	18.65
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	5,618.99
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	261.21
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	261.21
หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	5,880.20