

การศึกษาสถานภาพและความสามารถในการแข่งขันของ
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

สำนักบริหารการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

จัดทำโดย
บริษัท ซี เอ อินเตอร์เนชั่นแนล อินฟอร์เมชั่น จำกัด
มิถุนายน 2553

คำนำ

รายงานสรุปการศึกษาสถานภาพและความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา “โครงการการประกอบธุรกิจบริการของไทย เพื่อจัดทำแนวทางในการอนุญาตหรือมาตรการสนับสนุนการลงทุนจากต่างประเทศและส่งเสริมพัฒนาความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการไทย ” ข้อมูลที่นำเสนอนี้ได้จากการศึกษาทั้งข้อมูลทฤษฎีและปฐมภูมิร่วมกันเพื่อวิเคราะห์ด้านสถานภาพการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจบริการเป้าหมาย ซึ่งกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้มอบหมายให้บริษัท ซี เอ อินเตอร์เนชั่นแนล อินฟอร์เมชั่น จำกัด ดำเนินการในช่วงเดือนสิงหาคม 2552 ถึง มิถุนายน 2553 โดยข้อมูลทฤษฎีนั้นได้จากการศึกษาทบทวนข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับแต่ละธุรกิจทั้งในภาครัฐและเอกชน ส่วนการวิเคราะห์ข้อมูลปฐมภูมิได้จากสัมภาษณ์เชิงลึกกับผู้เชี่ยวชาญในธุรกิจ การสำรวจความคิดเห็นจากผู้ประกอบการในธุรกิจ และการสัมมนาระดมความคิดเห็นจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งภาครัฐภาคเอกชนในธุรกิจ

ทั้งนี้รายงานฉบับสมบูรณ์ ที่มีเนื้อหาครบถ้วนในส่วนกรอบแผนงานและกลยุทธ์ในการป้องกันผลกระทบและการพัฒนาขีดความสามารถของสถานประกอบการไทย เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือการเข้ามาประกอบกิจการของสถานประกอบการต่างชาติ ผู้อ่านสามารถติดต่อขอข้อมูลได้จาก สำนักบริหารการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

คณะที่ปรึกษาโครงการขอขอบคุณกรมพัฒนาธุรกิจการค้าและหน่วยงานทั้งภาครัฐและสมาคมธุรกิจเอกชนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสถานประกอบการในทุกสาขาธุรกิจ ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการอนุเคราะห์ข้อมูลเพื่อให้การศึกษาครั้งนี้เสร็จสมบูรณ์ทุกประการ

หัวหน้าทีมที่ปรึกษาโครงการ ฯ

เพียรจิต สิงห์โทธราช

บริษัท ซี เอ อินเตอร์เนชั่นแนล อินฟอร์เมชั่น จำกัด

มิถุนายน 2553

สถานภาพและความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในการศึกษาครั้งนี้หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างชาติ และสาขาของธนาคารต่างชาติ

ผลจากการศึกษาข้อมูลในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย สามารถสรุปสาระสำคัญของสถานภาพของธุรกิจได้พอสังเขป ดังนี้

จำนวนกิจการทั่วประเทศที่มีสถานะคงอยู่ ณ เดือนเมษายน 2553 มีจำนวนรวม 32 ราย แบ่งเป็น ธนาคารพาณิชย์ 14 ราย สาขาธนาคารต่างประเทศ 15 ราย ธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อย 2 ราย และธนาคารลูกของธนาคารในต่างประเทศ 1 ราย (บริษัทมหาชนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้ โดยมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 95%) ในช่วง 5 ปี (2548-2552) จำนวนกิจการมีอัตราการเติบโตลดลงเฉลี่ยร้อยละ 2.82 ต่อปี จำนวนธนาคารพาณิชย์มีจำนวนค่อนข้างไม่เปลี่ยนแปลง เนื่องจากข้อจำกัดที่เข้มงวดของธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้ใบอนุญาต ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีต่างชาติเข้าร่วมถือหุ้นเกือบทั้งหมด โดยข้อจำกัดการถือหุ้นของต่างชาติไม่เกินร้อยละ 25 แต่มีกิจการบางรายที่ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 โดยมีการขออนุญาตผ่านกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังมีกิจการธนาคารที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ที่มีการถือหุ้นโดยต่างชาติ 100% อีกด้วยกิจการธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดมีรายได้รวมกันประมาณกว่า 6 แสนล้านบาท ในปี 2551 โดยในรอบ 5 ปี (พ.ศ. 2547-2551) รายได้มีการเติบโตเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 14.78 ต่อปี สำหรับการเข้ามาขออนุญาตของธุรกิจธนาคารที่เป็นกิจการของต่างชาติ 100% พบว่ามีการขออนุญาตเข้ามาจำนวน 5 ราย เหตุผลในการอนุญาตเนื่องจากเป็นประโยชน์ต่อ ประเทศไทยในการสนับสนุนให้มีการลงทุนในตลาดทุนและส่งผลให้สถาบันการเงินมีความมั่นคงขึ้น ซึ่งจะเป็นผลดีต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยได้รับการอนุญาตจากกระทรวงการคลัง นอกจากนี้ยังมีสาขาธนาคารต่างประเทศที่เข้ามาให้บริการในไทย จำนวน 15 ราย ส่วนใหญ่เป็นกิจการจากประเทศญี่ปุ่น สหรัฐอเมริกา ฝรั่งเศส และไต้หวัน เป็นต้น

ด้านความสามารถในการแข่งขันจากผลการศึกษาของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พบว่าจุดแข็งที่ชัดเจนของผู้ประกอบการไทย คือ การมีฐานลูกค้าเดิมในประเทศเป็นจำนวนมากอยู่แล้ว ส่วนจุดอ่อน พบว่ามีหลายด้าน ได้แก่ การบริหารจัดการที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงค่อนข้างสูงและไม่มีความเป็นสากล การไม่มีบริการธุรกรรมทางการเงินที่หลากหลายและซับซ้อน การไม่มีสาขา / เครือข่ายในต่างประเทศทำให้เสียเปรียบกิจการต่างชาติ และมีต้นทุนในการให้บริการค่อนข้างสูง

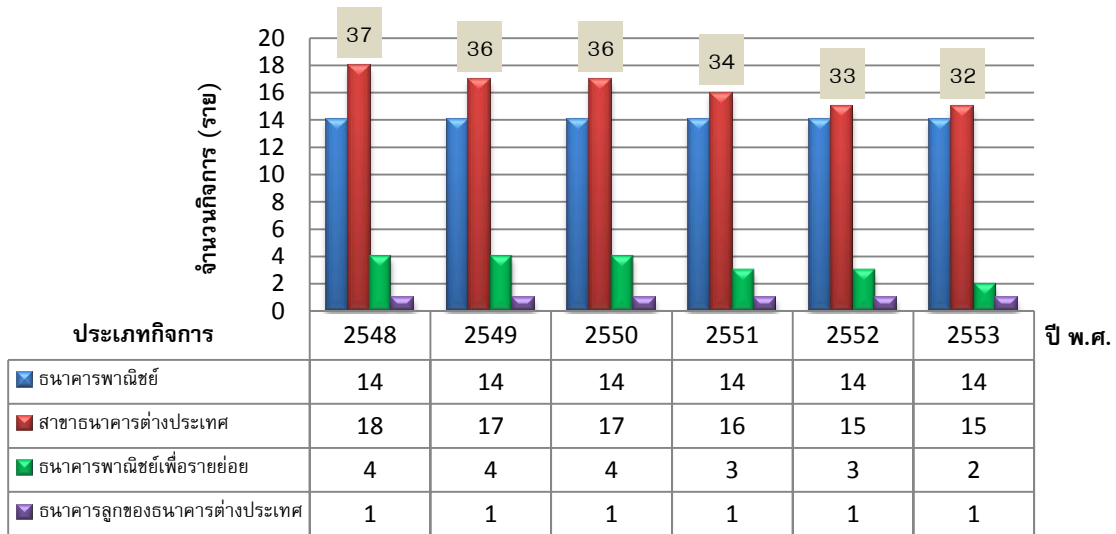
ทั้งนี้สามารถสรุปสถานภาพและสภาวะ การแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

1. ข้อมูลทางเศรษฐกิจที่สำคัญของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ข้อมูลทางเศรษฐกิจที่สำคัญประกอบไปด้วยประมาณการจำนวนกิจการในธุรกิจ ประมาณการมูลค่าตลาดจากรายได้ของธุรกิจ สัดส่วนของจำนวนผู้ประกอบการในธุรกิจที่มีสถานภาพคงอยู่และมีการดำเนินธุรกิจอยู่จริง ทั้งกิจการที่เป็นธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารลูกของธนาคารต่างชาติและสาขาของธนาคารต่างชาติ ซึ่งรายละเอียดมีดังต่อไปนี้

1.1. จำนวนกิจการในธุรกิจ

จำนวนกิจการที่มีสถานะคงอยู่และมีการดำเนินธุรกิจอยู่จริง
จำแนกตามประเภทกิจการ ในปี 2548-2553



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (มีนาคม 2553)

จำนวนกิจการทั่วประเทศที่มีสถานะคงอยู่ ณ เดือนมีนาคม 2553 มีจำนวนรวม 32 ราย แบ่งเป็น ธนาคารพาณิชย์ 14 ราย สาขาธนาคารต่างประเทศ 15 ราย ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 2 ราย และธนาคารลูกของธนาคารในต่างประเทศ 1 ราย (บริษัทมหาชนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้ โดยมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 95%) ได้ในช่วง 5 ปี (2548-2552) จำนวนกิจการมีอัตราการเติบโตลดลงเฉลี่ยร้อยละ 2.82 ต่อปี ด้านการกระจายตัวของสาขาธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการทั่วประเทศ พบว่า สถานประกอบการส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร (ร้อยละ 33.37) รองลงมาคืออยู่ภาคกลาง (ร้อยละ 31.57) และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (ร้อยละ 11.65) ตามลำดับ โดยหากพิจารณาจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยทั่วประเทศ พบว่า ธนาคารไทยพาณิชย์มีสาขามากที่สุดจำนวน 987 สาขา (ร้อยละ 17.06) รองลงมาเป็นธนาคารกรุงเทพ จำนวน 915 สาขา (ร้อยละ 15.81) และธนาคารกรุงไทย จำนวน 888 สาขา (ร้อยละ 15.34)

ทั้งนี้จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย สามารถแจกแจงรายชื่อกิจการธนาคารแต่ละประเภท ณ ปี 2553 ได้ดังนี้

➢ ธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank) ซึ่งต้องมีกองทุนชั้นที่ 1 อย่างน้อย 5,000 ล้านบาท

- | | |
|------------------------|------------------------------------|
| 1) ธนาคารกรุงเทพ | 8) ธนาคารไทยพาณิชย์ |
| 2) ธนาคารกรุงไทย | 9) ธนาคาร CIMB Thai |
| 3) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา | 10) ธนาคารธนาชาต |
| 4) ธนาคารกสิกรไทย | 11) นครหลวงไทย |
| 5) ธนาคารเกียรตินาคิน | 12) ธนาคารยูโอบี |
| 6) ธนาคารทหารไทย | 13) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย) |
| 7) ธนาคารทีสโก้ | 14) ธนาคารสินเอเซีย |

➢ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (Retail Bank) ซึ่งต้องมีทุนชั้นที่ 1 อย่างน้อย 250 ล้านบาท มี 2 แห่ง

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย | 2. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย |
|---------------------------------|---|

> ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ มี 1 แห่ง คือ

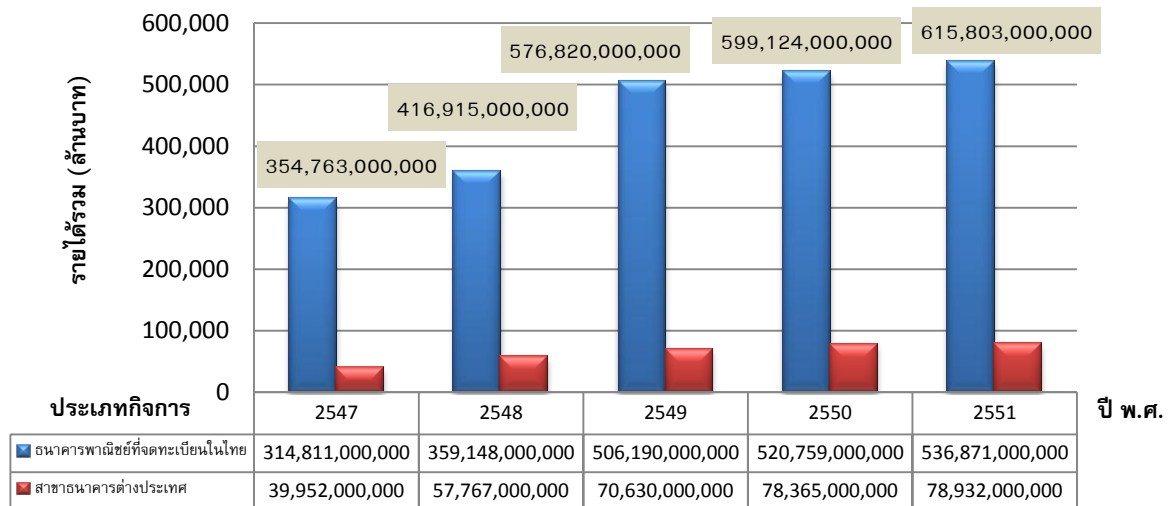
ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์

> ธนาคารสาขาของต่างประเทศ มี 15 แห่ง คือ

- | | |
|---|---|
| 1) ธนาคารเครดิต อะกริกอล คอร์ปอเรทแอนด์อินเวสเมนท์แบงก์ | 8) ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรท |
| 2) ธนาคารเจพีมอร์แกน เซส | 9) ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ |
| 3) ธนาคารซีดีแบงก์ | 10) ธนาคารแห่งประเทศจีน |
| 4) ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น | 11) ธนาคารแห่งอเมริกาเนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น |
| 5) ธนาคารดอยซ์แบงก์ | 12) ธนาคารอาร์ เอช บี |
| 6) ธนาคารเดอระรอยัลแบงก์อ็อฟสกอตแลนด์ เอ็นบี | 13) ธนาคารอินเดียเอ็นโอเวอร์ซีส์ |
| 7) ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ | 14) ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีสแบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น |
| | 15) ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น |

1.2. มูลค่าตลาดจากรายได้ของธุรกิจ

รายได้ของธุรกิจจำแนกตามประเภทกิจการ ในปี 2547-2551



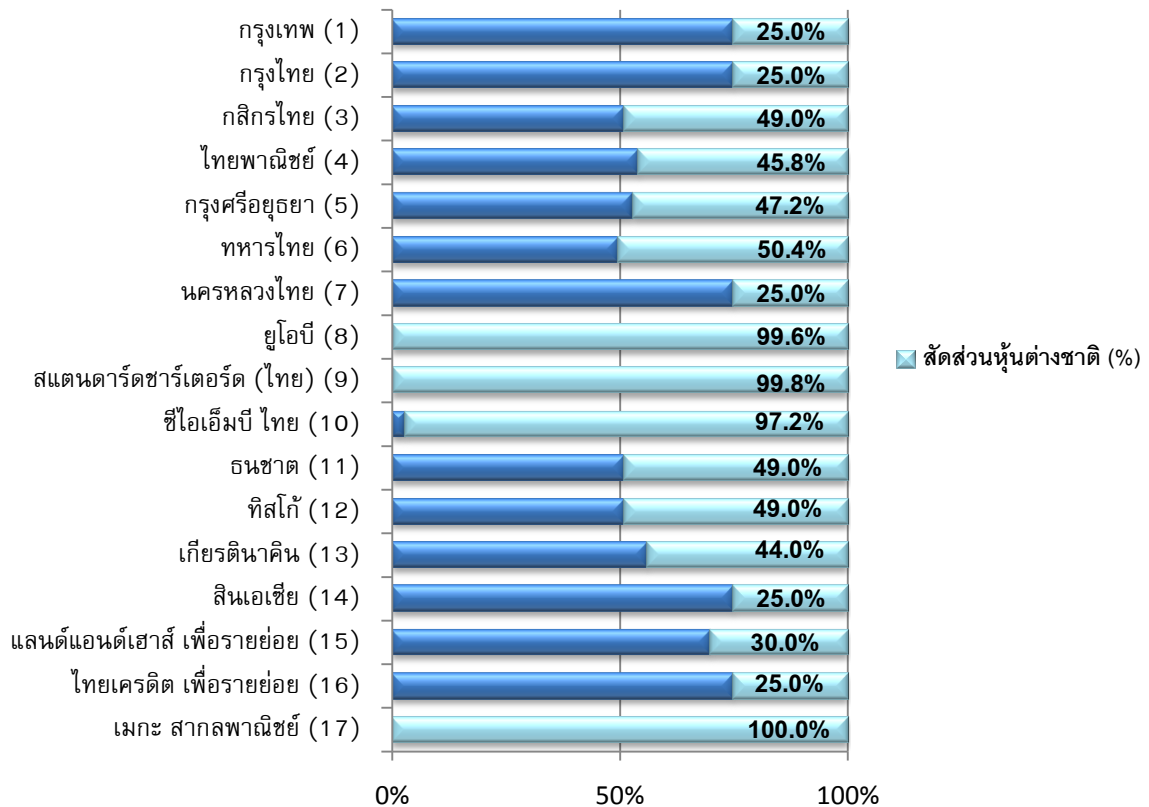
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (2553)

ด้านการประเมินมูลค่าตลาดของธุรกิจจากฐานข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า รายได้รวม ณ ปี 2551 มีมูลค่าประมาณ 615,803.00 ล้านบาท จำแนกเป็นรายได้ของธนาคารพาณิชย์ 536,871.00 ล้านบาท และสาขาของธนาคารต่างประเทศ 78,932.00 ล้านบาท โดยรายได้รวมในรอบ 5 ปี (ช่วงปี พ.ศ.2547-2551) มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.78 ต่อปี ผู้นำตลาดของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีรายได้สูงจากฐานข้อมูลของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ในช่วงปี พ.ศ.2549-2551 ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารนครหลวงไทย บมจ.ธนาคารธนชาติ บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย) และ บมจ.ธนาคารยูโอบี เป็นต้น โดยในปี 2551 พบว่า ผู้ประกอบการที่เป็นผู้นำตลาดทั้งหมดมีต่างชาติร่วมทุน แต่สัญชาติของผู้ถือหุ้นไม่แน่นอนโดยสัญชาติของผู้ถือหุ้นมีการเปลี่ยนแปลงตามการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

1.3. สัดส่วนของการลงทุนของผู้ประกอบการไทยกับผู้ประกอบการต่างชาติ

จากข้อมูลผู้ประกอบการของธนาคารแห่งประเทศไทย ในเดือนมีนาคม 2553 พบว่ามีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในไทย จำนวน 17 ราย เพื่อชี้ให้เห็นว่าธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีต่างชาติสนใจเข้ามาลงทุนเพื่อดำเนินธุรกิจ มากน้อยเพียงใด สามารถพิจารณาได้จากข้อมูลสัดส่วนจำนวนและมูลค่าการลงทุนของผู้ประกอบการไทยกับผู้ประกอบการต่างชาติ พิจารณาการถือหุ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนที่มีการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ทั้งหมด พบว่า กิจกรรมธนาคารธนาคารมีข้อจำกัดการถือหุ้นของต่างชาติ ไม่เกินร้อยละ 25 ตามที่ พ.ร.บ. สถาบันการเงินกำหนดไว้ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารสินเอเชีย ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีกิจการจำนวนหนึ่งที่ขออนุญาตจากกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ให้มีผู้ถือหุ้นต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ได้แก่ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนาชาติ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน และธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ เพื่อรายย่อย เป็นต้น ส่วนกิจการที่เป็นธนาคารลูกของต่างชาติที่มีนักลงทุนต่างชาติถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ได้แก่ ธนาคารทหารไทย ธนาคารยูโอบี ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย) และธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย และธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ เป็นต้น (รายละเอียดตามภาคผนวก ก-5)

สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ณ เดือนมีนาคม 2553



ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (มีนาคม 2553)

หมายเหตุ: สัญชาติของผู้ถือหุ้นไม่แน่นอนโดยสัญชาติของผู้ถือหุ้นมีการเปลี่ยนแปลงตามการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

2. การเข้ามาสู่ธุรกิจธนาคาร ตั้งแต่เริ่มมีการประกาศใช้ พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว (ปี 2543-2552)

กิจการต่างชาตินี้ได้รับอนุญาตให้เข้าดำเนินการในประเทศไทย จากฐานข้อมูลของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ณ ปี 2552 มีกิจการต่างด้าวที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตาม พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวฯ จำนวน 5 ราย คือ ธนาคารทหารไทย ธนาคารยูโอบี ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย และธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ และอนุญาตให้ต่างชาติประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจำนวน 2 ราย คือ ธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตในปี 2548 และธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตในปี 2549 ซึ่งสถานะปัจจุบันของธนาคารทั้งสองแห่งได้ทำการควบรวมกิจการกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) แล้ว นอกจากนี้ยังมีสาขาธนาคารต่างประเทศที่เข้ามาให้บริการในไทยก่อน พ.ร.บ.ฯ ฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จำนวน 15 ราย ส่วนใหญ่เป็นกิจการจากประเทศ ญี่ปุ่น สหรัฐอเมริกา ฝรั่งเศส และ ไต้หวัน เป็นต้น

3. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลและส่งเสริมพัฒนาธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

3.1. หน่วยงานกำกับดูแลและมาตรการกำกับดูแล

1) ธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจหน้าที่ตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2551) ดังนี้

- นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ตาม Basel II มาบังคับใช้กับธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง เพื่อให้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดี ยิ่งขึ้น สอดคล้องกับภาวะตลาดการเงินที่มีความซับซ้อนขึ้น และครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่สำคัญจากการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน

- การวิเคราะห์และติดตามฐานะของสถาบันการเงิน (Off-site Examination) เช่น ติดตามแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงินอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง ประเมินฐานะและความเสี่ยง โดยรวมกลุ่มธุรกิจการเงินของสถาบันการเงิน เพื่อประเมินผลกระทบต่อฐานะและความมั่นคงของสถาบันการเงินในอนาคต และร่วมกำหนดขอบเขตการตรวจสอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่ของสถาบันการเงิน

2) กระทรวงการคลัง มีพันธกิจด้านการเสนอแนะและกำหนดนโยบายการคลังและระบบการเงิน โดยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินกิจการและการให้บริการของผู้ประกอบการต่างชาติ เช่น การจัดตั้งและการขอรับใบ อนุญาต การกำกับดูแลโครงสร้างสถาบันการเงิน การกำกับสถาบันการเงิน การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ การขอจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เป็นต้น

3.2. หน่วยงานส่งเสริมพัฒนาและโครงการ/กิจกรรมการส่งเสริมพัฒนาที่ผ่านมา

สมาคมธนาคารไทย มีโครงการ/กิจกรรมการส่งเสริมพัฒนาที่ผ่านมา เช่น จัดตั้งชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริต จัดการประชุมสัมมนาวิชาการประจำปี 2553 เรื่อง เทคโนโลยี และมาตรฐานการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต (Standard Practices for Fraud Risk Management and Technology) เป็นต้น

4. โครงสร้างของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

จากการศึกษาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้อง การสัมภาษณ์เชิงลึกกับผู้เชี่ยวชาญและการสัมภาษณ์เชิงลึกกับผู้ประกอบการในธุรกิจ สามารถสรุปโครงสร้างของธุรกิจ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ การใช้ทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มเป้าหมายของธุรกิจ ช่องทางและวิถีทางการตลาด ได้ดังนี้

4.1. ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ผู้ประกอบการในธุรกิจธนาคารพาณิชย์สามารถจำแนกได้ คือ

1) **ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ (Full-service Bank)** สำหรับสถาบันการเงินที่มีความสามารถ และมีทุนเพียงพอสามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ทุกกลุ่มและทำธุรกรรมทางการเงินได้เกือบทุกประเภท ดังนั้นจึงต้องมีเงินกองทุนขั้นต่ำค่อนข้างสูง โดยกำหนดให้ต้องมีกองทุนชั้นที่ 1 อย่างน้อย 5,000 ล้านบาท

2) **ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (Restricted Bank)** เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ถือว่าเป็นสถาบันที่มีความสามารถ แต่มีเงินทุนน้อย จึงมีวัตถุประสงค์หลักในการให้บริการแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีข้อจำกัดการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์และธุรกรรมอื่นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังมีเงื่อนไขเกี่ยวกับขนาดของสินเชื่อของลูกค้าต่อราย จึงกำหนดให้มีเงินกองทุนขั้นต่ำน้อยกว่า Full-service Banks โดยกำหนดให้ต้องมีทุนชั้นที่ 1 อย่างน้อย 250 ล้านบาท

3) **ธนาคารที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary)** บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแห่งใดแห่งหนึ่งถือหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมไม่ต่ำกว่า 95% ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ทั้งนี้ต้องมีการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลในไทย

4) **สาขาของธนาคารต่างประเทศ (Full Branch)** เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยมีการอนุญาตให้เปิดดำเนินการครั้งแรกเมื่อปี 2431 โดยสามารถให้บริการรับฝากและปล่อยสินเชื่อได้ โดยมีขอบเขตการทำธุรกรรมเท่าเทียมกับธนาคารพาณิชย์ไทย เว้นแต่มีสาขาได้เพียงแห่งเดียวและไม่สามารถที่จะเปิด ATM ของตนเองนอกสถานที่ได้ เนื่องจากการเปิดตู้ ATM นับเป็นเสมือนการเปิดสาขาอีกแห่งหนึ่ง

ทั้งนี้รูปแบบการให้บริการโดยทั่วไปของธนาคารประเภทต่างๆ ได้แก่ เช่น การรับรองและอาวัลตัวเงิน การโอนเงิน บริการด้านการค้าต่างประเทศ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การบริการวิเทศธนกิจ การเรียกเก็บเงินตามตราสารการเงิน การซื้อขายหลักทรัพย์ทางการเงิน บริการบัตรเครดิต การให้เจ้าผู้หนีภัยแก่บริษัทหลักทรัพย์ล้มละลาย การออกหนังสือค้ำประกัน

4.2. ทรัพยากรที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

ทรัพยากรหลักที่ใช้ในการดำเนินในกิจการธนาคาร ไม่มีความแตกต่างกันมากนักในกิจการแต่ละประเภท แต่สำหรับทุนและผู้เชี่ยวชาญแตกต่างกันออกไปตามประเภทของธนาคาร กล่าวคือ หากเป็นกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบจะใช้ทุนจากต่างประเทศตามสัดส่วนการถือหุ้นของนักลงทุนต่างชาติคือ ไม่เกินร้อยละ 25 หรือบางรายไม่เกินร้อยละ 49 ในกิจการที่มีการขออนุญาตเป็นพิเศษ ส่วนกิจการที่เป็นธนาคารลูกของธนาคารต่างชาติจะมีการใช้ทุนจากต่างประเทศในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูงคือมากกว่าร้อยละ 95 ขึ้นไป ด้านบุคลากรระดับผู้เชี่ยวชาญได้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดในพรบ.สถาบันการเงินเช่นกัน คือ ต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญในระดับกรรมการบริหารที่มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 แต่สามารถขอการผ่อนผันให้เพิ่มบุคลากรต่างชาติได้ตามความจำเป็น โดยให้มีกรรมการต่างชาติได้เกินกว่า 1 ใน 4 แต่ต้องไม่เกินกึ่งหนึ่ง เป็นต้น ด้านรูปแบบการบริหารจัดการของกิจการก็แตกต่างกันออกไป โดยกิจการที่เป็นธนาคารลูกหรือเป็นสาขาของธนาคารต่างชาติมักมีรูปแบบการบริหารจัดการที่มีความเป็นสากลมากกว่าตามนโยบายของบริษัทในต่างประเทศ

4.3. กลุ่มเป้าหมายของธุรกิจ สามารถจำแนกได้ตามธนาคารประเภทต่างๆ ดังนี้

1) **ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ** ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ทุกกลุ่มและทำธุรกรรมทางการเงินได้เกือบทุกประเภท กลุ่มเป้าหมายที่สำคัญ ได้แก่ ประชาชนทั่วไปที่ต้องการใช้บริการของฝากเงิน กู้ยืมเงิน บัตรเครดิต การโอนเงินหรือชำระเงินระหว่างธนาคารหรือระหว่างประเทศ ลูกค้ากลุ่มธุรกิจ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และธุรกิจขนาดใหญ่ต่างๆ ที่ต้องการทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านธนาคาร โดยกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าชาวไทยเป็นหลัก

2) **ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (Restricted Bank)** มีวัตถุประสงค์หลักในการให้บริการแก่ประชาชนรายย่อยหรือสินเชื่อภาคครัวเรือนทั่วไป เช่น การเช่าซื้อ โดยเฉพาะการซื้อรถยนต์และบ้าน เป็นต้น รวมทั้งกลุ่มธุรกิจ

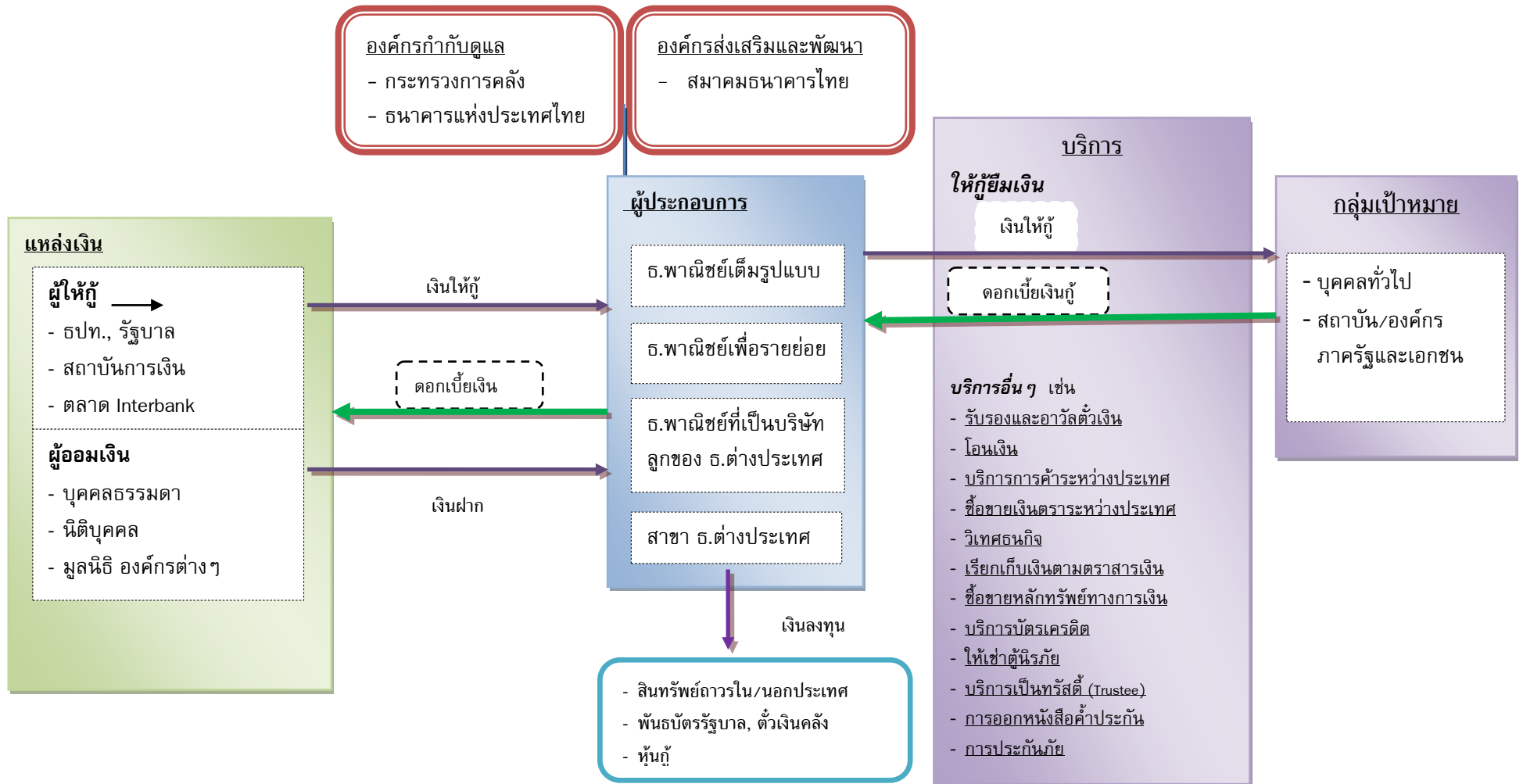
(SMEs) โดยมีเงื่อนไขเกี่ยวกับการปล่อยขนาดของสินเชื่อของลูกค้าต่อรายไม่ให้เกินตามที่กำหนด โดยมีลูกค้าส่วนใหญ่เป็นคนไทย

3) ธนาคารที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary) เป็นธนาคารลูกของธนาคารต่างชาติที่มีการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลในไทย ซึ่งได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทย แล้ว โดยมีต่างชาติถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 95 การบริการเน้นเฉพาะผู้ใช้บริการในประเทศของตน หรือสำหรับสนับสนุนการทำธุรกรรมกับประเทศนั้นๆ

4) สาขาของธนาคารต่างประเทศ (Full Branch) เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการรับฝากและปล่อยสินเชื่อ โดยสามารถให้บริการธุรกรรมเท่าเทียมกับธนาคารพาณิชย์ไทย แต่มีสาขาได้เพียงแห่งเดียว และไม่สามารถที่จะเปิด ATM ของตนนอกสถานที่ได้ กลุ่มเป้าหมายส่วนใหญ่มักเป็นชาวต่างชาติที่เข้ามาใช้บริการธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อนและมักเป็นธุรกรรมระหว่างประเทศ นอกจากนี้ยังเข้ามาให้บริการในกลุ่มลูกค้าสำคัญที่เป็นผู้ประกอบการต่างชาติที่มีฐานการผลิตหรือให้บริการในประเทศไทยอีกด้วย

4.4. ช่องทางและวิธีการตลาด

ช่องทางหลักในการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายเน้นการติดต่อเจรจากับลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าองค์กร ในขณะที่ลูกค้าบุคคลทั่วไปลูกค้าจะเข้ามาติดต่อขอใช้บริการด้วยตนเอง ปัจจุบันพบว่าการแข่งขันของธุรกิจค่อนข้างสูงในกลุ่มของธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการเต็มรูปแบบ (Full Service) โดยประเด็นสำคัญที่ใช้ในการแข่งขัน ได้แก่ การสร้างภาพลักษณ์ให้ผู้ใช้บริการมีความเชื่อถือและเกิดความไว้วางใจในการใช้บริการ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าผู้ฝากเงินและนักลงทุน โดยใช้ประเด็นในการแข่งขัน ได้แก่ ขนาดของกิจการ ระยะเวลาในการเปิดดำเนินกิจการ ความมั่นคงทางการเงิน การให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร โดยได้มีการเสนอบริการให้ครอบคลุมความต้องการใช้บริการของลูกค้ามากที่สุด ทั้งในกลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไปและลูกค้าองค์กร ทั้งการให้บริการทางการเงินในและระหว่างประเทศ และการให้บริการที่เน้นการสร้างความสะดวกสบายในการใช้บริ การสูงสุด เช่น การเพิ่มจำนวนพนักงานและประสิทธิภาพการให้บริการ เพื่อตอบสนองลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ทั้งถึงและเกิดความประทับใจ การขยายพื้นที่หรือปรับปรุงสถานที่ให้บริการให้มีความสะอาด สะดวก โอเอียง การเพิ่มจำนวนสาขาการให้บริการไปยังพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในเขตชนบทมากขึ้น เป็นต้น



แผนภาพที่ 1 โครงสร้างของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

5. สถานภาพและขีดความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

5.1. สถานภาพการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์จากผู้ประกอบการต่างชาติ

ธนาคารพาณิชย์ถือเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ โดยทำหน้าที่เป็นแหล่งระดมเงินออมและแหล่งให้กู้เงินขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศ มีการเติบโตควบคู่ไปกับการขยายตัวของเศรษฐกิจและการค้าของไทย ทำให้ภาคธนาคารเป็นเครื่องมือสำคัญของรัฐในการกำหนดนโยบายทางการเงินของประเทศ การที่ธุรกิจการเงินเป็นเครื่องมือควบคุมระบบเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ ทำให้ประเทศกำลังพัฒนาส่วนใหญ่ต่างมีนโยบายจำกัดการลงทุนของชาวต่างชาติในการเข้ามาลงทุนธุรกิจการเงินภายในประเทศตน

ในขณะที่กระแสความกดดันให้มีการเปิดเสรีบริการภาคการเงินจากประเทศพัฒนาแล้วได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สำหรับประเทศไทยค่อนข้างมีนโยบายจำกัดการเข้ามาลงทุนในธุรกิจการเงินของธุรกิจต่างชาติมาอย่างต่อเนื่องก่อนเกิดวิกฤตทางการเงินปี 1997 ซึ่งทำให้รัฐบาลไทยต้องเปิดเสรีการเงินชั่วคราว เพื่อเป็นการดึงเงินทุนต่างชาติเข้ามาในประเทศไทย โดยการขยายสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ของต่างชาติจากเดิมนั้น พบว่าธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน แต่จากวิกฤตการณ์ทางการเงิน ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ประสบปัญหาอย่างรุนแรง จึงมีความจำเป็นต้องส่งเสริมให้มีการระดมเงินทุนจากต่างประเทศเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินในประเทศ ดังนั้นรัฐบาลจึงอนุญาตให้ต่างชาติสามารถถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์เกินกว่าร้อยละ 49 เป็นเวลา 10 ปีได้ โดยจะไม่บังคับให้ขายหุ้นที่มีอยู่ แต่จะไม่อนุญาตให้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมอีกจนกว่าสัดส่วนการถือหุ้นจะลดลงเหลือไม่เกินร้อยละ 49 การลดข้อจำกัดการเป็นเจ้าของธุรกิจธนาคารโดยต่างชาติ ส่งผลให้สถาบันการเงินชั้นนำจากต่างประเทศ เช่น United Overseas Bank (UOB) ของสิงคโปร์ Standard Charter ของอังกฤษ และธนาคารต่างชาติอื่นๆ ได้เข้ามาในตลาดธนาคารของประเทศไทย ในระยะแรกธนาคารต่างชาติได้ให้ความสำคัญและคัดเลือกในการให้บริการแก่ลูกค้ารายใหญ่ๆ (Corporate clients) แต่ภายหลังปี 1997 เป็นต้นมา ธนาคารเหล่านี้ได้พยายามขยายฐานลูกค้ามายังระดับกลางและระดับล่างหรือสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น รวมทั้งได้มีความพยายามในการเพิ่มการลงทุน โดยใช้ Local fund มากขึ้น

สำหรับประเด็นการเปิดเสรีธุรกิจภาคธนาคาร พบว่าประเทศไทยได้เผชิญความกดดันจากประเทศต่างๆ อย่างมาก โดยเฉพาะสหรัฐฯ โดยมีเหตุผลที่สนับสนุนให้มีการรวมตัวทางการเงินกับประเทศอื่นๆ มากขึ้น เช่น ทำให้สามารถดึงดูดเงินทุนต้นทุนต่ำจากต่างประเทศเข้ามาในประเทศไทยมากขึ้น การกระจายความเสี่ยงข้ามประเทศ เป็นการก่อให้เกิดความโปร่งใสและธรรมาภิบาลมากขึ้น รวมทั้งลดความแตกต่างในการเข้าถึงข้อมูล ทำให้ปัญหา Moral Hazard และ adverse selection ที่พบมากในภาคการเงินลดลง เป็นต้น เหตุผลเหล่านี้ประเทศต่างๆ ที่ต้องการให้ไทยเปิดเสรีภาคการเงินได้ชี้ให้ไทยเห็นว่า ไทยควรเปิดเสรีภาคการเงิน เพื่อไม่ให้ตกอยู่ในภาวะล้าหลังประเทศอื่นๆ

ในขณะที่ภายใต้กรอบการเจรจาการค้าภาคบริการ (GATS) ของ WTO นั้น ประเทศไทยมีข้อผูกพันการเปิดตลาด ซึ่งการเจรจาในรอบต่างๆ ทั้งทวิภาคีหรือ ASEAN ส่วนใหญ่ได้อิงตามกรอบดังกล่าว (กรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศ, 2552) โดยมีรายละเอียดคือ

Mode 1 (การให้บริการข้ามพรมแดน)

Mode 2 (การเดินทางเข้าไปใช้บริการในต่างประเทศ) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับบริการให้คำปรึกษาทางการเงินและการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน แต่ไม่ผูกพันสำหรับบริการด้านอื่นๆ

Mode 3 การเข้ามาลงทุนดำเนินกิจการในประเทศ ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสำนักงานตัวแทนธนาคารต่างชาติ ส่วนสาขาของธนาคารต่างชาติไม่มีข้อจำกัดสำหรับสาขาเดิม ส่วนสาขาใหม่ต้องได้รับการอนุมัติจากรัฐมนตรีโดยการยินยอมของคณะรัฐมนตรี อนุญาตให้เปิดบริการ ATM ได้ภายใต้เงื่อนไขต้องร่วมให้บริการ ATM กับธนาคารพาณิชย์ไทยและสามารถให้บริการได้เฉพาะในสถานที่ตั้งของตนหรือใช้ที่ร่วมกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยได้ นอกจากนี้ยังอนุญาตให้ตั้งจุดบริการได้ 1 แห่งต่อ 1 สาขา โดยไม่อนุญาตให้มีการตั้งสาขา /สาขาย่อย /สำนักงาน /จุดบริการเพิ่มเติมจากเดิม

ธนาคารต่างชาติที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- ผู้ผูกพันเฉพาะการเข้าสู่ตลาดโดยการถือหุ้นร่วมกับธนาคารไทยที่ประกอบการอยู่แล้วเท่านั้น

- ต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 โดยบุคคลต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ
- ผู้บริหารจะต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทยไม่น้อยไปกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหารทั้งหมด

Mode 4 การเคลื่อนย้ายบุคลากร มีเงื่อนไข ดังนี้

- 2 คน สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในลักษณะที่เป็นสำนักงานตัวแทน
- 6 คน สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในลักษณะของสาขาที่ได้รับอนุญาตแบบ Full-licensed branch
- 4 คน สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในลักษณะของสาขาที่เป็น IBF branch
- 8 คน สำหรับการดำเนินงานของธนาคารที่เป็น Full-licensed branch และ IBF branch

5.2. จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรคของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

จากข้อมูลการศึกษาความสามารถในการแข่งขันและข้อจำกัดที่ชัดเจนของผู้ประกอบการและการศึกษาข้อมูลปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจ สามารถวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค ของธุรกิจบริการธนาคารพาณิชย์โดยภาพรวมของประเทศไทย ได้ดังนี้

จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรคของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

จุดแข็ง/ความสามารถในการแข่งขัน	จุดอ่อน
<p>กิจการธนาคารของไทยเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารลูกของธนาคารต่างชาติ สาขาของธนาคารต่างชาติและนักลงทุนรายใหม่ พบว่ามีจุดแข็งที่สำคัญคือ</p> <p>➢ ด้าน การตลาด โดยธนาคารในประเทศไทยมีจำนวนไม่มากและเพียงพอกับความต้องการใช้บริการของลูกค้าอยู่แล้ว ธนาคารส่วนใหญ่ก็มีฐานลูกค้าประจำอยู่แล้ว ซึ่งมีการใช้บริการธนาคารเต็มมาอย่างต่อเนื่อง และลูกค้ามีแนวโน้มต่ำในการเปลี่ยนแปลงธนาคาร เนื่องจากต้องเสียต้นทุนในการเปลี่ยนธนาคาร และมีความคุ้นเคยกับการใช้บริการธนาคารเต็มมาอย่างยาวนานแล้ว</p>	<p>จากการศึกษาของหน่วยงานต่างๆ เช่น ศูนย์วิจัยกสิกรไทย สมาคมธนาคารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สถาบันวิจัยเศรษฐกิจการคลัง เป็นต้น พบว่ากิจการธนาคารไทยมีจุดอ่อนที่สำคัญดังนี้</p> <p>➢ การบริหารจัดการ</p> <ul style="list-style-type: none"> - เมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มประเทศที่มีการเจรจาเขตการค้าเสรีกับสหรัฐฯ ไปแล้วพบว่าหนี้เสีย (NPLs) ในช่วงปี 2000-2004 ของธนาคารพาณิชย์ของไทยอยู่ในระดับที่สูงกว่าหลายประเทศ เช่น ซิลี เม็กซิโกและสิงคโปร์ นอกจากนี้ในส่วนของการกันสำรองเผื่อหนี้เสีย (NPL coverage) ประเทศไทยมีการสำรองน้อยกว่า ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเสถียรภาพของธนาคารไทยที่ค่อนข้างต่ำ - สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (2549) รายงานโดยอ้างผลการศึกษาของ Poshyanada-Mallikamas et al. (2005) ที่สำรวจความสามารถในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในประเทศไทย โดยคะแนนสูงสุดเท่ากับ 8 พบว่า ธนาคารที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศและธนาคารที่เป็นบริษัทของต่างชาติมีระดับคะแนนสูงกว่าธนาคารไทย รองลงมาคือ ธนาคารไทยขนาดใหญ่ ธนาคารไทยขนาดเล็ก - ธนาคารของไทยต้องนำเกณฑ์ Basel II เข้ามาใช้ในการบริหารจัดการธนาคารในปัจจุบัน หากเปิดเสรี ให้ธนาคารต่างชาติเข้ามา ภายใต้ Basel II จะทำให้ธนาคารต่างชาติได้เปรียบมากกว่า เนื่องจากระบบการบริหารจัดการของธนาคารไทยมีความล้าหลังกว่า มีขนาดสินทรัพย์ที่เล็กกว่า รวมทั้งมีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ที่ต่ำกว่า ส่งผลให้ธนาคารของไทยมีต้นทุนในการระดมทุนที่สูงกว่าธนาคารต่างชาติ <p>➢ การตลาด</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารพาณิชย์ไทยส่วนใหญ่ ไม่มีความคุ้นเคยกับธุรกรรมที่มีความยากหรือซับซ้อนมากเท่ากับธนาคารของต่างชาติ เช่น ธุรกรรมทางการเงินข้ามประเทศ ตราสารอนุพันธ์ในระดับที่มีความซับซ้อน สูง การให้บริการแนะนำเรื่องการลงทุนหรือบริหารความมั่งคั่ง (Private Banking) เป็นต้น ทำให้ไม่สามารถให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ หากเปิดให้ต่างชาติเข้ามาดำเนินกิจการธนาคารในไทยแบบ

จุดแข็ง/ความสามารถในการแข่งขัน	จุดอ่อน
	<p>- ไม่ค่อยเป็นค่อยไป อาจทำให้เกิดการเสียเปรียบ เนื่องจากไม่สามารถปรับตัวได้ต่อการเปลี่ยนแปลงได้ทัน</p> <p>- หากการเปิดเสรีบริการทางการเงินเปิดจนถึงระดับธุรกรรม หรือให้ต่างชาติดำเนินการได้ทุกธุรกรรมที่ธนาคารพาณิชย์ในประเทศมีการให้บริการ อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารในประเทศได้ เช่น ธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศ เนื่องจากธนาคารไทยไม่มีสาขาของธนาคารไทยในต่างประเทศมากนัก ทำให้มีการเสียค่าธรรมเนียมหลายทอดพอสมควร ในขณะที่ธนาคารต่างชาติมีเครือข่ายการให้บริการอยู่ทั่วโลก ซึ่งทำให้ต้นทุนในการให้บริการต่ำกว่าและประสิทธิภาพการให้บริการดีขึ้น</p> <p>> กลุ่มเป้าหมาย</p> <p>ธนาคารไทยมีส่วนแบ่งตลาดของสินเชื่อสำหรับลูกค้ากลุ่ม SMEs ในสัดส่วนที่มากที่สุด เมื่อเทียบกับตลาดสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ การที่ธนาคารมีจำนวนลูกค้า SMEs จำนวนมาก แต่พบว่าขนาดธุรกรรมของลูกค้า SMEs นั้นเล็กกว่าธุรกิจขนาดใหญ่ ทำให้ธนาคารไทยต้องแบกรับภาระต้นทุนที่สูงในการจัดทำระบบข้อมูล โดยเฉพาะหากต้องมีการนำเกณฑ์ Basel II เข้ามาใช้ในการบริหารจัดการข้อมูลและความเสี่ยงในการประกอบกิจการ</p>
โอกาส	อุปสรรค
<p>> ภาวะเศรษฐกิจโลก ปัญหาภาวะเศรษฐกิจของประเทศพัฒนาแล้วหลายประเทศ ทำให้แหล่งเงินทุนมีแนวโน้มไหลเข้ามาในภูมิภาคเอเชีย ซึ่งไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่น่าจะมีโอกาสในการขยายตัวของภาคการเงิน หากมีการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไปในทิศทางที่เหมาะสม</p> <p>> กลุ่มเป้าหมาย โครงสร้างลูกค้ารายใหญ่ของธนาคาร จากเดิมเป็นอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ ที่สามารถออกตราสารหนี้ในการกู้ยืมเงินได้เองโดยไม่ต้องพึ่งธนาคาร จะเริ่มเปลี่ยนไปเป็นลูกค้า SMEs แทนลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งต่อไปกลุ่มเป้าหมายที่เป็นลูกค้าสำคัญของธนาคารจะเป็น SMEs ที่มีจำนวนมาก ซึ่งสถาบันการเงินต่างๆ ควรมีการศึกษาการให้สินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าดังกล่าวให้มีแนวทางที่ชัดเจน</p>	<p>> ประเทศไม่มีความพร้อมด้านเครื่องมือ / มาตรการรองรับการเปิดเสรี ประเทศไทยยังไม่มีความพร้อมในระบบกฎหมายหรือเครื่องมือในการกำกับดูแลและส่งเสริมพัฒนาให้ผู้ประกอบการไทยมีความพร้อม เช่น อยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างกฎหมายที่จะสนับสนุนการกำกับดูแลต่างๆ อยู่ในช่วงปฏิรูปภาคธนาคารผ่านแผนแม่บทสถาบันการเงิน รวมทั้งภาคธนาคารและทางหน่วยงานภาครัฐอยู่ในช่วงการนำเอา Basel II มาใช้ ซึ่งถือว่ายังไม่มีความพร้อม ดังนั้นการเปิดเสรีทางการเงินจำเป็นต้องมีการเร่งเตรียมความพร้อม และดำเนินการอย่างเป็นลำดับขั้นแบบค่อยเป็นค่อยไป</p> <p>- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินหรือ Moody Investor Services ได้ทบทวนความเป็นไปได้ในการลดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารในประเทศไทย 11 แห่งในช่วงกลางปี 2552 ที่ผ่านมา ได้แก่ ธ.กรุงเทพ ธ.กรุงศรีอยุธยา ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.กสิกรไทย ธ.กรุงไทย ธ.นครหลวงไทย ธ.ไทยพาณิชย์ ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ธ.ทหารไทย และ ธ.ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ โดยพิจารณาจากความสามารถในการให้ความช่วยเหลือภาคธนาคารของรัฐบาลไทยในกรณีที่มีความจำเป็น โดยพบว่าความสามารถในการให้ความช่วยเหลือธนาคารของรัฐบาลไทยลดลง เนื่องจากการก่อหนี้สาธารณะเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจ ทั้งนี้การลดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวอาจทำให้สถาบันการเงิน/ธนาคารกู้ยืมเงินได้ลำบากมากขึ้นและมีต้นทุนอัตราดอกเบี้ยที่ค่อนข้างสูง</p>