

# นับถอยหลัง: ลดวงเงินคุ้มครองเงินฝาก



โดย

งานวิจัยภาวะการเงินและการธนาคาร  
ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงธุรกิจ

กลุ่มบริหารความเสี่ยง  
สายงานบริหารความเสี่ยง



KTB หน้าแรก > รวบรวมเรื่องเศรษฐกิจ >

สำรวจธุรกิจ > เศรษฐกิจและการเงินการธนาคาร

# ความสำคัญ

- การลดวงเงินค้ำครองเงินฝากที่จะเริ่มในเดือนสิงหาคม 2554 ไม่อาจคาดเดาได้ว่าพฤติกรรมการออมจะเปลี่ยนแปลงไปเช่นไร และจะส่งผลกระทบต่อระบบธนาคารพาณิชย์มากน้อยเพียงใด
- ธนาคารจึงต้องเตรียมตัวให้พร้อมรองรับกับทุกสถานการณ์ที่จะเกิดขึ้น โดยการ
  - ศึกษากฎเกณฑ์และกรอบเวลาในการค้ำครองเงินฝาก
  - ศึกษาโครงสร้างเงินฝากและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้อง
  - ศึกษาผลกระทบที่จะเกิดขึ้น
  - วางแนวทางการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับ

# ความเป็นมา และวัตถุประสงค์ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

- สถาบันคุ้มครองเงินฝากจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551
- มีวัตถุประสงค์สำคัญ เพื่อคุ้มครองเงินฝากของสถาบันการเงิน เสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกลงโทษตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต (เข้ามามีบทบาทแทนกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน)
- กรณีที่สถาบันการเงินล้ม สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะจัดการให้ผู้ฝากเงินได้รับเงินฝากคืนโดยเร็ว โดยเฉพาะผู้ฝากเงินรายย่อย

# วงเงินคุ้มครองและเงื่อนไขเวลา

ตาม พ.ร.บ. เดิม ได้กำหนดวงเงินคุ้มครองเต็มจำนวนในปีแรก จากนั้นจะทยอยลดวงเงินคุ้มครองลงเป็นขั้น ๆ ตั้งแต่ปี 2552 เพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ฝากเงินได้มีเวลาปรับตัว แต่เมื่อเกิดวิกฤต Sub-prime ในปี 2551 ครม. มีมติเมื่อวันที่ 28 ต.ค.2551 ให้เพิ่มระยะเวลาคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวนไปจนถึงวันที่ 10 ส.ค.2554 และลดวงเงินเป็นไม่เกิน 50 ล้านบาท ตั้งแต่ 11 ส.ค.2554 - 10 ส.ค.2555 ก่อนที่จะลดลงเหลือ 1 ล้านบาท/ ราย/สถาบันการเงิน ตั้งแต่วันที่ 11 ส.ค. 2555 เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ฝากเงิน และรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน

ปีที่	ระยะเวลา	วงเงินที่ได้รับความคุ้มครองเต็มตามพระราชบัญญัติ	วงเงินที่ได้รับความคุ้มครองใหม่ตามพระราชกฤษฎีกา
1	11 ส.ค.51-10 ส.ค.52	เต็มจำนวน	เต็มจำนวน
2	11 ส.ค.52-10 ส.ค.53	100 ล้านบาท	เต็มจำนวน
3	11 ส.ค.53-10 ส.ค.54	50 ล้านบาท	เต็มจำนวน
4	11 ส.ค.54-10 ส.ค.55	10 ล้านบาท	50 ล้านบาท
5	11 ส.ค.55 เป็นต้นไป	1 ล้านบาท	1 ล้านบาท

ที่มา: สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

# สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองเงินฝาก

ปัจจุบันมีสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองเงินฝาก  
จำนวนทั้งสิ้น 39 แห่ง ไม่นับรวมธนาคารเฉพาะกิจ 6 แห่ง

ประเภทของสถาบันการเงิน ภายใต้ความคุ้มครองเงินฝาก	จำนวน (แห่ง)	จำนวนสาขา (สาขา)
ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ	33	6,023
ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	17	6,007
สาขาธนาคารต่างประเทศ	16	16
บริษัทเงินทุน	3	3
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	3	3
<b>รวม</b>	<b>39</b>	<b>6,029</b>

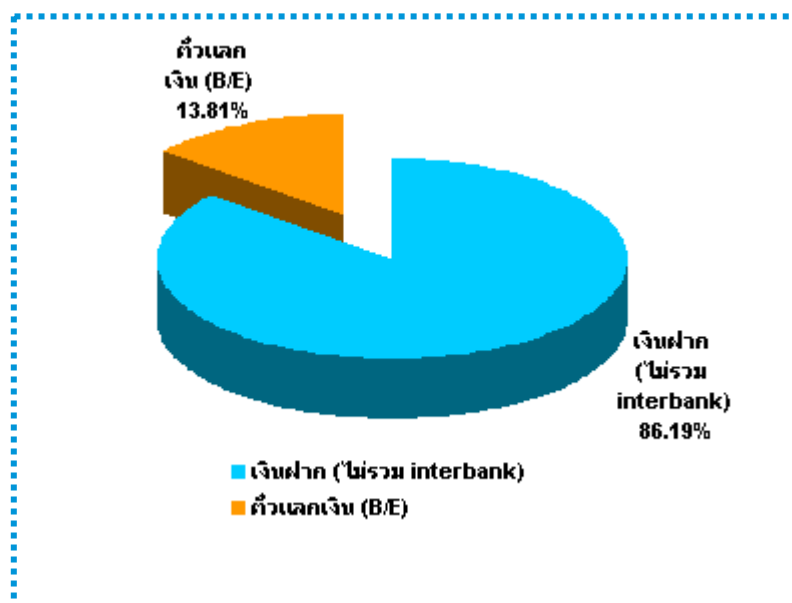
ที่มา: BOT ข้อมูลเดือน เม.ย.2554

# ประเภทเงินฝากของสถาบันการเงิน

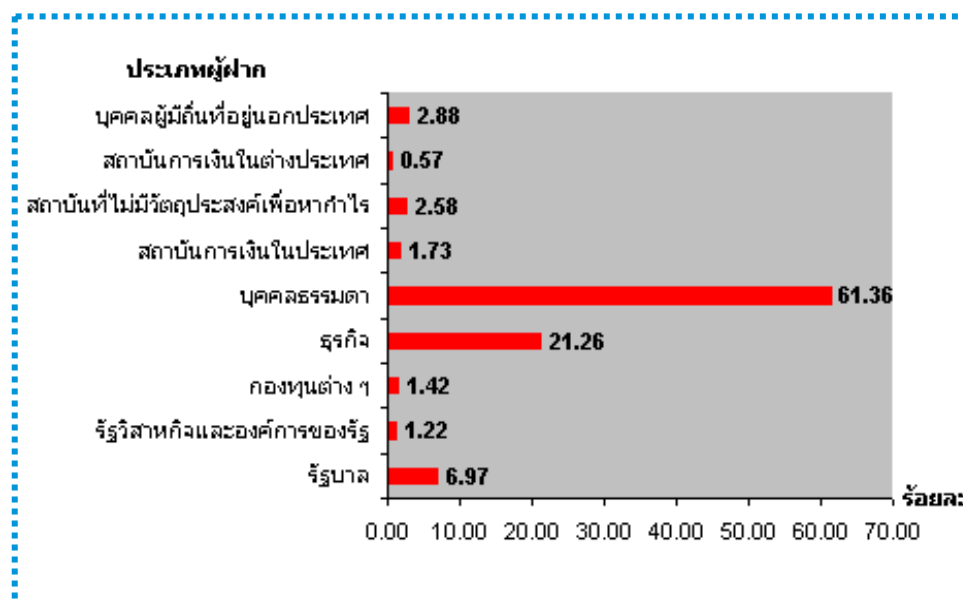
เงินที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของ พ.ร.บ. นี้ จะไม่ได้รับการคุ้มครองทุกประเภท โดยเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครอง ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก

ส่วนเงินฝากที่ไม่ได้รับการคุ้มครอง ได้แก่ เงินฝากในรูปตั๋วแลกเงิน (B/E) เงินฝากในบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นฐานอยู่นอกประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน

สัดส่วนเงินฝากและตั๋วแลกเงินของระบบธ.พ.



สัดส่วนเงินฝากระบบธ.พ. แยกตามประเภทผู้ฝาก



ที่มา: BOT ข้อมูลเดือนมี.ค.54

# เงินฝากของสถาบันการเงินที่ได้รับการคุ้มครอง

เงินฝากสถาบันการเงินที่ได้รับการคุ้มครอง มีจำนวนทั้งสิ้นกว่า 78 ล้านบัญชี\* รวมเป็นเงินกว่า 7.59 ล้านล้านบาท โดยเป็นเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ถึง 7.58 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 99.77 ของเงินฝากรวม จึงเป็นสถาบันการเงินที่จะได้รับผลกระทบมากที่สุด เมื่อมีการลดวงเงินคุ้มครอง

สถาบันการเงิน	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ	78,841,921	7,577,004	99.77
ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	78,748,880	7,058,481	92.94
สาขาธนาคารต่างประเทศ	93,041	518,523	6.83
บริษัทเงินทุน	n.a.	16,949	0.22
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	n.a.	467	0.01
<b>รวม</b>	<b>78,841,921</b>	<b>7,594,420</b>	<b>100</b>

ที่มา: BOT ข้อมูลเดือน มี.ค.2554

หมายเหตุ: \* เป็นข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ในระบบเท่านั้น

# โครงสร้างเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

จากการศึกษาโครงสร้างเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ พบว่าสัดส่วนจำนวนบัญชีที่มีเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาท มีสัดส่วนสูงมากถึงร้อยละ 98.77 ของจำนวนบัญชีทั้งหมด แต่หากพิจารณาจากยอดเงิน จะพบว่า เงินฝากวงเงินไม่เกิน 1 ลบ. มีสัดส่วนเพียงร้อยละ 29.51 ของยอดเงินฝากทั้งหมด ขณะที่เงินฝากวงเงินมากกว่า 1 ลบ. ขึ้นไป มีสัดส่วนรวมกันมากกว่าร้อยละ 70 กล่าวคือ เม็ดเงินฝากของระบบมากกว่าร้อยละ 70 มาจากผู้ฝากเพียงร้อยละ 1 ของจำนวนบัญชีทั้งหมด ดังนั้น การที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะลดวงเงินคุ้มครองเหลือเพียง 1 ล้านบาท/ราย/สถาบันการเงิน จึงไม่ส่งผลกระทบต่อประชาชนผู้ฝากเงินส่วนใหญ่ แต่จะกระทบต่อการบริหารจัดการเงินฝากของ ธ.พ. ค่อนข้างมาก

## โครงสร้างเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์





# ผลกระทบต่อ ธพ. เมื่อลดวงเงินคุ้มครองเงินฝาก



โครงสร้างเงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลง



เกิดการกระจายบัญชีเงินฝากระหว่างธนาคารพาณิชย์ในระบบ



เงินฝากไหลออกจากระบบธนาคารพาณิชย์ไปยังแหล่งการออมอื่น อาทิ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประกันชีวิต และกองทุนรวม



การแข่งขันช่วงชิงเงินฝากรุนแรงมากขึ้น



# ผลกระทบ → เกิดการกระจายเงินฝากระหว่างธนาคารพาณิชย์ในระบบ

การลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2554 จะส่งผลให้ลูกค้ากระจายเงินฝากไปหลายธนาคารเพื่อให้ได้รับความคุ้มครองมากที่สุด เนื่องจากสถาบันฯ มีเงื่อนไขคุ้มครองต่อรายต่อธนาคาร ทั้งนี้ เงินฝากส่วนหนึ่งอาจถูกโยกไปฝากที่ ธพ. ขนาดเล็กมากขึ้น เนื่องจาก มีแรงจูงใจจากผลตอบแทนที่สูงกว่า ขณะเดียวกันฐานะการเงินก็ยังแข็งแกร่ง สะท้อนจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่อยู่ในระดับสูงถึงร้อยละ 16.32 มากกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 และมากกว่าค่าเฉลี่ยของทั้งระบบ ธพ. ที่ร้อยละ 15.59

## อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

ธนาคาร	BIS Ratio	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากประจำ			
			3 เดือน	6 เดือน	12 เดือน	24 เดือน
ธ.พ.ขนาดใหญ่	15.34	0.75	1.35-1.75	1.75-2.00	2.00-2.25	2.50-3.00
ธ.พ.ขนาดกลาง	15.25	0.75-1.75	1.50-2.25	1.70-2.15	1.90-2.70	2.40-3.15
ธ.พ.ขนาดเล็ก	16.32	0.75-2.00	1.50-2.75	1.85-2.85	2.10-3.35	2.75-3.40

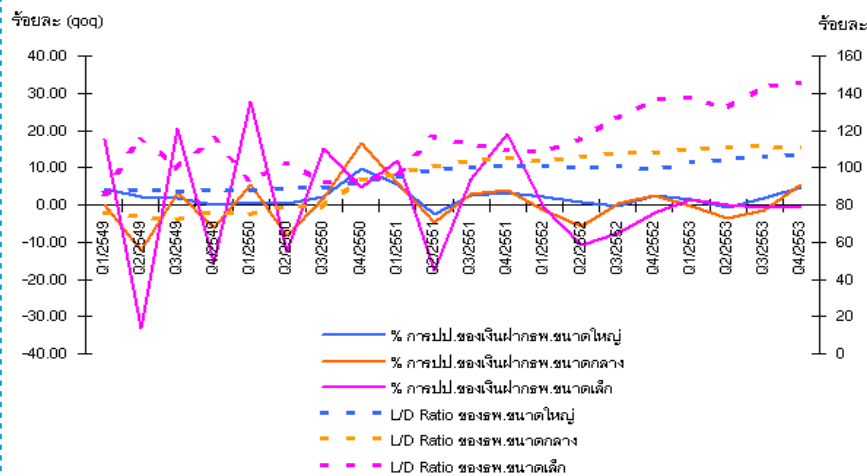
ที่มา: BOT

หมายเหตุ: BIS Ratio ณ ไตรมาส 1/2554, อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับบุคคลธรรมดาของธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่ 29 เม.ย.54

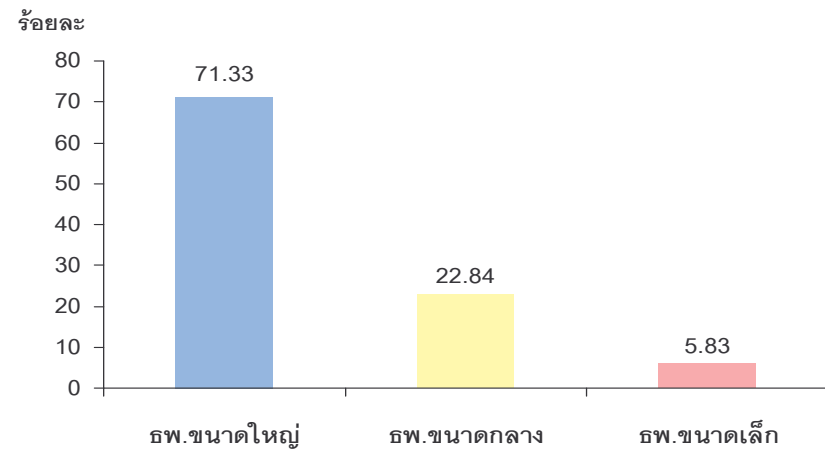
# ผลกระทบ → เกิดการกระจายเงินฝากระหว่างธนาคารพาณิชย์ในระบบ (ต่อ)

อย่างไรก็ตาม ธพ. ขนาดใหญ่และขนาดกลางก็ไม่ได้นิ่งนอนใจ โดยเริ่มที่จะจัดกลยุทธ์ออกมาแย่งชิงเงินฝาก ทั้งที่ยังมีสภาพคล่องสูงกว่า ดังนั้น จึงเป็นไปได้ว่า เงินฝากที่อยู่ในวงเงินคุ้มครองอาจกระจายไปยัง ธพ. ขนาดกลางและขนาดเล็กมากขึ้น เพราะได้ผลตอบแทนสูง ขณะที่เงินฝากที่เกินวงเงินคุ้มครองจะไหลไปยัง ธพ. ขนาดใหญ่ ที่มีความมั่นคง น่าเชื่อถือ และมีผลิตภัณฑ์/บริการต่อเนื่องที่หลากหลายมากกว่า ซึ่งจะส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากแยกตามขนาดธนาคารในปัจจุบันที่อยู่ใน ธพ.ขนาดใหญ่ ร้อยละ 71.33 ธพ.ขนาดกลาง ร้อยละ 22.84 และ ธพ. ขนาดเล็กร้อยละ 5.83 อาจเปลี่ยนแปลงไปตามพฤติกรรมของผู้ฝากเงินที่ไม่อาจคาดเดาได้

อัตราการเปลี่ยนแปลงของเงินฝากและอัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์



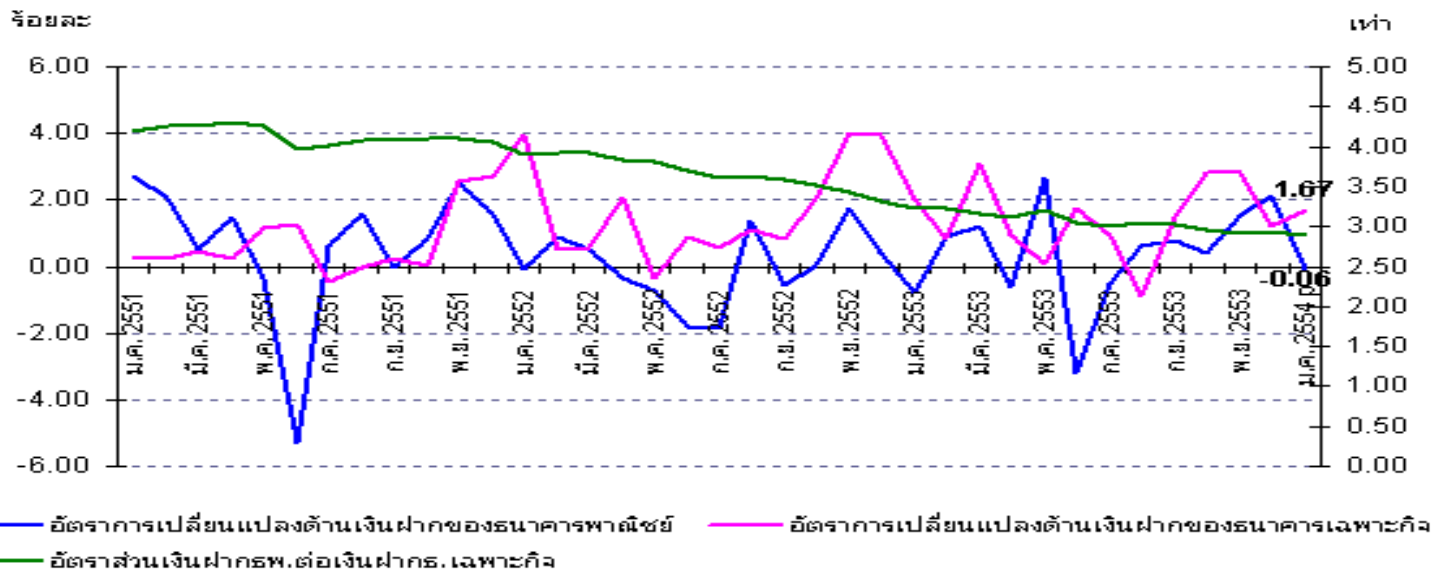
สัดส่วนเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์แยกตามขนาด ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2554



# ผลกระทบ → เงินฝากไหลไปสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFI) มากขึ้น

นอกเหนือจากที่เงินฝากจะกระจายไปในระหว่าง ธพ. แล้ว เงินฝากบางส่วนอาจเคลื่อนย้ายไปยัง SFI ด้วย เนื่องจากในช่วง 1 – 2 ปีที่ผ่านมา SFI ได้เร่งขยายธุรกิจ และพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากให้มีความหลากหลายและคล้ายคลึงกับผลิตภัณฑ์เงินฝากของ ธ.พ. มากขึ้น จึงได้รับการตอบรับที่ดีขึ้นอย่างชัดเจน สะท้อนจากการเติบโตด้านเงินฝากของ SFI ที่เร่งตัวขึ้นสูงกว่า ธ.พ. โดยเฉพาะ ธ.ออมสินที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 32 ในปี 2553 อีกทั้งอัตราส่วนเงินฝากของ ธ.พ.ต่อเงินฝากของ SFI ไน้ลดลงต่อเนื่อง

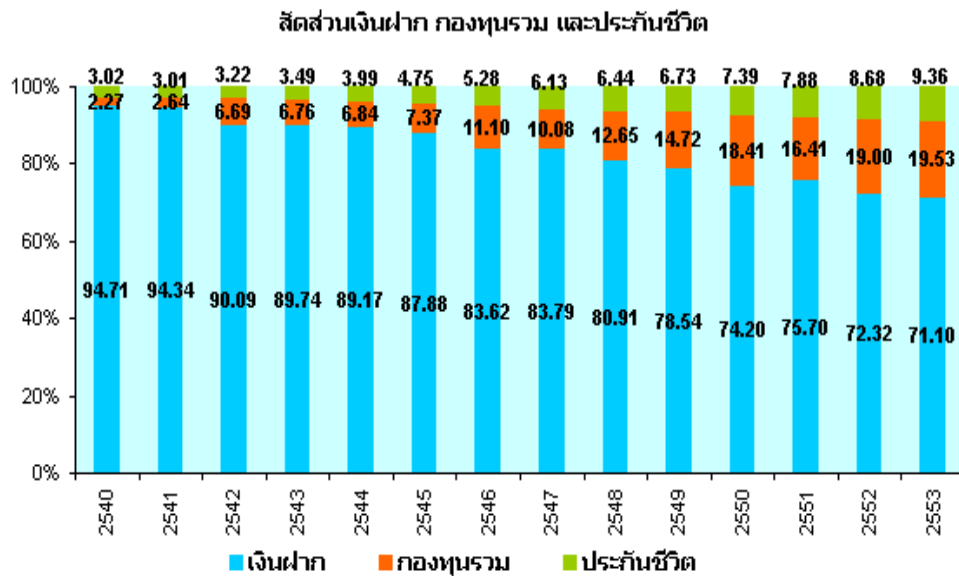
## เปรียบเทียบการเติบโตของเงินฝากและอัตราส่วนเงินฝากของธพ. ต่อ ธ.เฉพาะกิจ



ที่มา: BOT

หมายเหตุ: สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประกอบด้วย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธ.อิสลามแห่งประเทศไทย

# ผลกระทบ → เงินฝากไหลไปสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFI) มากขึ้น (ต่อ)



ที่มา : BOT สหสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมประกันชีวิตไทย

## อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (เม.ย.2554)

	ออมทรัพย์	ประจำ	
		3 เดือน	12 เดือน
ธนาคารพาณิชย์	0.75	1.35-1.75	2.00-2.30
สง. เฉพาะกิจ	0.75-1.00	1.50-1.75	2.25-2.35
ออมสิน	1.00	1.75	2.25
ธกส.	0.75	1.50	2.25
ธอส.	1.00	1.75	2.35

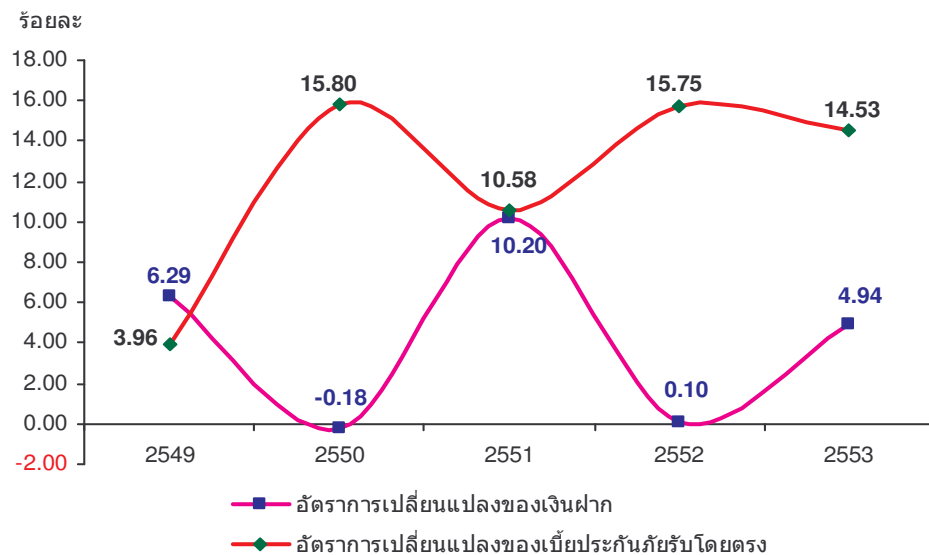
อีกเหตุผลสำคัญที่เงินฝากส่วนหนึ่งอาจถูกโยกไป SFI มากขึ้น คือ ผู้มีเงินออมยังคงคุ้นเคยกับการออมในรูปของเงินฝากมากกว่าที่นำไปลงทุนในกองทุนรวม หรือทำประกันชีวิต ดังนั้น เมื่อมีการลดวงเงินคุ้มครองเงินฝาก ผู้ฝากเงินมีแนวโน้มเคลื่อนย้ายเงินฝากจาก ธพ. ไปยัง SFI มากขึ้น เพราะเป็นการออมในรูปของเงินฝากเหมือนเดิม และที่สำคัญ รัฐบาลค้ำประกันเงินฝากเต็มจำนวน

นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของ SFI โดยเฉลี่ยแล้ว ยังสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของ ธพ. ด้วย

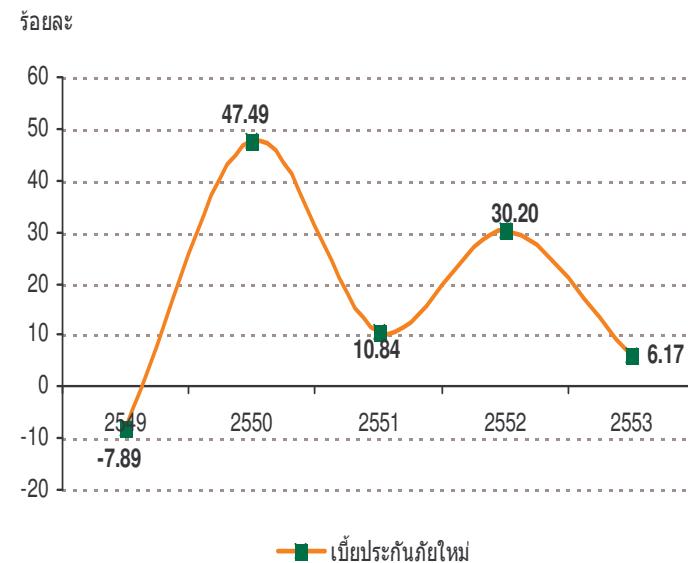
# ผลกระทบ → เงินฝากไหลไปธุรกิจประกัน เพื่อการคุ้มครองและภาษี

แม้ว่าผู้ออมส่วนใหญ่จะคุ้นเคยกับการออมในรูปแบบบัญชีเงินฝาก แต่ก็ไม่อาจปฏิเสธว่า ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ ก็เป็นทางเลือกที่ประชาชนส่วนหนึ่งให้ความสนใจ เพราะนอกจากจะเป็นการออมเงินแล้ว ยังให้ความคุ้มครองชีวิต และสามารถนำเบี้ยประกันไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้ สะท้อนจากการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต ที่ยังคงรักษาการเติบโตในอัตรา 2 หลักได้ต่อเนื่อง โดยล่าสุด ปี 2553 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงยังเติบโตสูงถึงร้อยละ 14.53 โดยเป็นเบี้ยประกันภัยใหม่ร้อยละ 6.17

### เปรียบเทียบการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงกับเงินฝาก



### การเติบโตของเบี้ยประกันภัยใหม่



# ผลกระทบ → เงินฝากไหลไปกองทุนรวม เพื่อผลตอบแทนและภาษี

ขณะเดียวกัน ธุรกิจ Wealth Management ได้เพิ่มทางเลือกการออมและการลงทุนผ่านกองทุนรวมให้กับผู้ออม โดยเฉพาะกับผู้ออมรายใหญ่ ทำให้กองทุนรวมขยายตัวในอัตราสูง และมีบทบาทมากขึ้น โดยในปี 2553 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 10.08 มีสัดส่วนกองทุนรวมต่อ GDP เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20.11 และมีสัดส่วนจำนวนบัญชีกองทุนรวมต่อจำนวนบัญชีเงินฝากสูงขึ้นเป็นร้อยละ 3.11 ขณะที่สัดส่วนเงินฝากต่อ GDP ไ้มลลดลงต่อเนื่อง

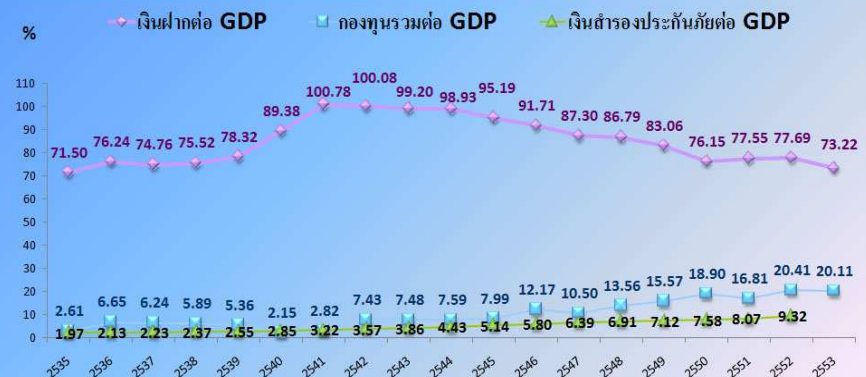
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิและอัตราการเติบโตของกองทุนรวม



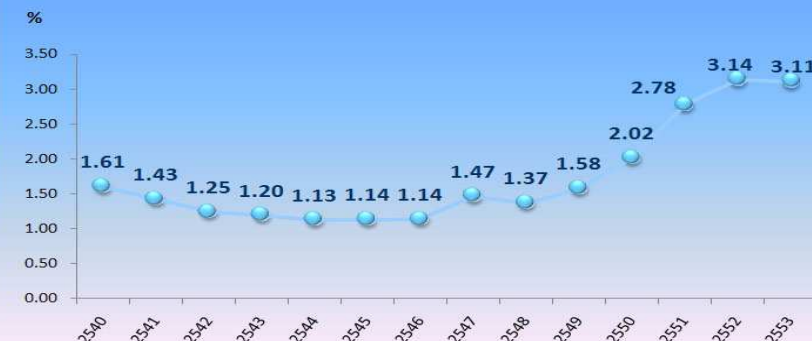
ที่มา : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

หมายเหตุ: มูลค่าสินทรัพย์สุทธิกองทุนรวมภายใต้การจัดการ ณ สิ้นปี

สัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิกองทุนรวม เงินฝากและเงินสำรองประกันภัยต่อ GDP



สัดส่วนจำนวนบัญชีกองทุนรวมต่อจำนวนบัญชีเงินฝาก





# ผลกระทบ → การแข่งขันช่วงชิงเงินฝากรุนแรงมากขึ้น

การแข่งขันช่วงชิงเงินฝากทั้งภายในและภายนอกระบบธนาคารพาณิชย์จะทวีความรุนแรงขึ้นอีก สะท้อนจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษอัตราดอกเบี้ยสูงของ ธพ. ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากของ SFI ที่สามารถจูงใจด้วยเงินรางวัลและรายการชิงโชค ส่วนผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตก็เน้นความคุ้มครองและการลดหย่อนภาษีเพิ่มขึ้นถึง 2 แสนบาทสำหรับประกันบำนาญ ด้านผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมเน้นที่กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้นผลตอบแทนสูง พร้อมทั้งโปรโมชั่นพิเศษมีการคืนเงินสด (Cash Back) ให้ลูกค้า

ธนาคารพาณิชย์	SFI	ประกันชีวิต	กองทุนรวม
<ul style="list-style-type: none"> <li>- เงินฝากประจำระยะยาว 12-16 เดือน ดอกเบี้ยขั้นบันได สูงสุดร้อยละ 6.5 อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 3.50</li> <li>- เงินฝากประจำระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 4</li> <li>- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษอัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 2</li> <li>- เงื่อนไขพิเศษ เช่น สามารถฝากถอน โดยไม่เสียสิทธิในการรับดอกเบี้ย ผู้ฝากเงินสามารถรับดอกเบี้ยไปใช้ได้ก่อน</li> <li>- ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่แปลกใหม่และแตกต่าง เช่น เงินฝากไม่ประจำ อัตรา คบ.สูง</li> <li>- ตั๋ว B/E ระยะยาว เช่น ตั๋วแลกเงินอายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 พร้อมลุ้นรางวัลใหญ่เป็นรถยนต์และทองคำ</li> <li>- นำตั๋ว B/E เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เงินฝากประจำระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เช่น เงินฝากประจำ 11 เดือน อัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได สูงสุดร้อยละ 7 อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 3.7273</li> <li>- เงินฝากระยะ 3 ปี สำหรับผู้สูงอายุ 55 ปีขึ้นไป อัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได สูงสุดที่ร้อยละ 8 เฉลี่ยที่ร้อยละ 4.25</li> <li>- ปรับเพิ่มรางวัลสลากออมสินพิเศษ 5 ปี สำหรับรางวัลเลขท้าย 4 ตัว จาก 200 เป็น 300 บาท</li> <li>- ลูกค้าสามารถนำสลากออมทรัพย์ไปเป็นหลักประกันการขอสินเชื่อได้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เน้นจุดขายด้านความคุ้มครอง และผลประโยชน์ด้านการลดหย่อนภาษีเงินได้ สูงสุดถึง 2 แสนบาท</li> <li>- ปรับขึ้นอัตราผลตอบแทนกรมธรรม์ประเภทจ่ายเบี้ยครั้งเดียว (Single Premium) เช่น กรมธรรม์ประเภทออมทรัพย์ 5 ปี จ่ายเบี้ยครั้งเดียว ผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละ 3 ต่อปี</li> <li>- ปรับกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ เช่น เน้นขายกรมธรรม์แบบปันผลกำไร การันตีผลตอบแทนบางส่วน อีกส่วนจะจ่ายปันผลตามผลประกอบการในแต่ละปี</li> <li>- ออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย อาทิ ประกันภัยเหื่ออาทร เบี้ยประกันภัยต่ำ ประกันภัยบำนาญ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น ผลตอบแทนสูง คุ้มครองเงินต้น เช่น กองทุนตราสารหนี้ระยะ 3 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.6 กองทุนตราสารหนี้ระยะ 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3</li> <li>- มีกองทุนที่หลากหลาย ทั้งที่ลงทุนในไทยและต่างประเทศ ลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ อาทิ ทองคำ น้ำมัน</li> <li>- กิจกรรมส่งเสริมการขายด้วยการคืนเงินสด (Cash Back) รับคะแนนสะสมเพื่อแลกสิทธิประโยชน์ในรูปแบบสินค้าและบริการที่ต้องการ เมื่อซื้อกองทุน LTF, RMF ผ่านบัตรเครดิต รวมทั้งรับของกำนัลเมื่อลงทุนในวงเงินที่กำหนด เช่น ลงทุนตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไปรับโทรศัพท์มือถือ</li> </ul>

# แนวทางเตรียมความพร้อมของธนาคาร

- ศึกษาและวิจัยพฤติกรรมการออมและการลงทุนของลูกค้าในทุกกลุ่ม เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวางแผนรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น
- เตรียมความพร้อมรองรับการกระจายเงินฝากของลูกค้าที่มีวงเงินเกิน 50 ลบ. ในปี 54 และเกิน 1 ลบ. ในปี 55
- ศึกษาผลิตภัณฑ์และการตลาดด้านเงินฝากเปรียบเทียบกับคู่แข่งในทุกระดับทั้ง ธพ.ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก รวมทั้งเปรียบเทียบแหล่งการออม/ การลงทุนอื่น โดยเฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ เพื่อนำมาใช้ในการวางกลยุทธ์ได้รอบด้าน
- ศึกษากระแส (Trend) ใหม่ ๆ เพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเงินฝากให้สอดคล้องและตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้า
- จัดอบรมความรู้ด้าน Wealth Management และทักษะการบริหารผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุนให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถแนะนำการออมและการลงทุนแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างผลตอบแทนที่ดีภายใต้ความเสี่ยงที่รับได้ เพื่อสร้างความพึงพอใจและดึงดูดใจลูกค้ารวมทั้งคนใกล้ชิดมาใช้บริการให้มากประเภทและบ่อยครั้งขึ้น
- ปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม หากมีลูกค้าเงินฝากที่มีวงเงินเกิน 50 ล้านบาทจำนวนมาก ก็ต้องติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาฐานลูกค้าไว้ ขณะเดียวกันต้องเร่งขยายฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อปรับสมดุล และลดความเสี่ยง
- เตรียมระบบ IT รองรับการบริหารจัดการข้อมูลเงินฝาก และการจัดทำ CRM
- บริหารจัดการธนาคารด้วยหลักบรรษัทภิบาล และเสริมสร้างความแข็งแกร่ง โดยเฉพาะการจัดการให้ NPL/Loans อยู่ในระดับต่ำ ขณะที่ควรตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสม และรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ฝากเงินว่าธนาคารมีความมั่นคง เชื่อถือได้
- เตรียมแผนรองรับการรักษาสภาพคล่อง กรณีการไหลออกของเงินฝาก และแผนการระดมทุน / การจัดหาพันธมิตรที่พร้อมให้กู้เงินในยามฉุกเฉิน