

จากวันนั้น...ถึงวันนี้ ธุรกิจของ Grameen Bank เป็นอย่างไร ?

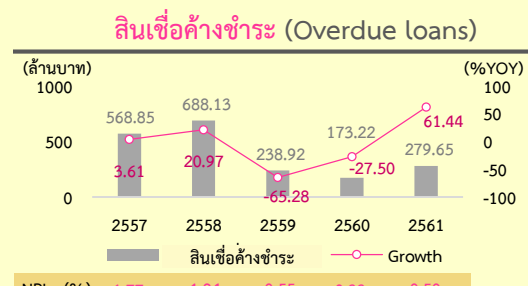
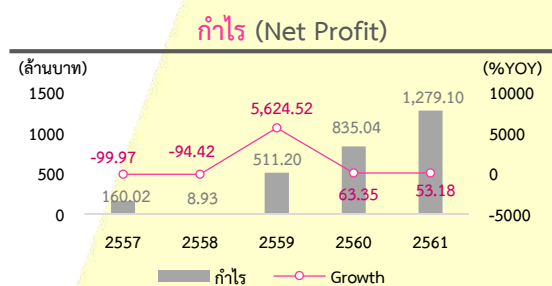
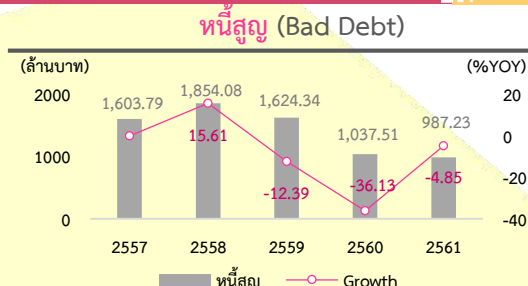
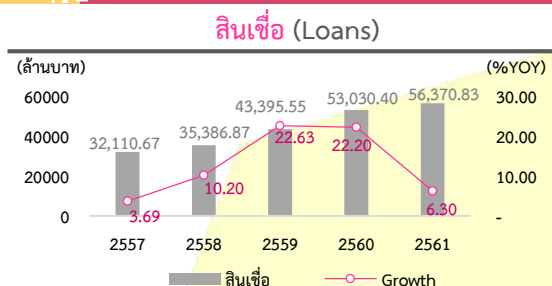


“นับตั้งแต่เริ่มก่อตั้งจนถึงปัจจุบัน Grameen Bank มีแนวทางการปรับปรุงและพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่อง”

จากจุดเริ่มต้น (2519) ริเริ่มโครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือคนยากจนในพื้นที่ชนบท	เน้นการพัฒนา (2527-2538) ให้สินเชื่อที่หลากหลาย รวมถึงให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุม	ก้าวสู่ยุคดิจิทัล (2539-ปัจจุบัน) ดำเนินงานด้านโทรคมนาคมและการสื่อสาร รวมถึงพลังงานทดแทนในพื้นที่ชนบท
--	--	---



วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลจากงบการเงิน

	2559	2560	2561
Total Assets	84,175.46	87,940.20	96,724.27
Total Liabilities	79,644.63	82,696.31	90,325.15
Equity	4,530.83	5,243.89	6,399.12
Paid up capital	313.35	316.41	329.60
Return on equity : ROE	11.82%	17.09%	21.97%

แม้ Grameen Bank จะมีกลุ่มเป้าหมายเป็นกลุ่มคนฐานรากที่ยากจน แต่ธนาคารยังคงสามารถรักษาระดับการเติบโตของธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

- สินเชื่อของธนาคารปรับเพิ่มสูงขึ้นในแต่ละปี
- แม้ธนาคารจะมีสินเชื่อค้างชำระเพิ่มขึ้นในปี 2557-2558 จนทำให้มีการตัดหนี้สูญในระดับที่สูงขึ้น แต่อัตราส่วนสินเชื่อค้างชำระต่อสินเชื่อคงเหลือ (NPLs) ยังคงอยู่ในระดับต่ำ
- ส่วนของผู้ถือหุ้นยังปรับตัวเพิ่มขึ้น ถึงแม้จะมีการเพิ่มทุน แต่สัดส่วนเป็นไปในระดับต่ำเมื่อเทียบกับการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น
- ระดับ ROE ที่เพิ่มขึ้น แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการทำกำไรของธนาคารที่มีอยู่อย่างต่อเนื่อง

ที่มา : รายงานประจำปี Grameen Bank ปี 2560 - 2561

หมายเหตุ : อัตราแลกเปลี่ยน 1 BDT = 0.367 THB ณ วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563

ปัจจัยที่สนับสนุนความสำเร็จของ Grameen Bank



ให้บริการแบบ Door to Door

จัดตั้งศูนย์บริการในระดับชุมชนในแต่ละหมู่บ้าน โดยพนักงานจะลงพื้นที่เข้าพูดคุยกับคนยากจนในชุมชน เพื่อสำรวจความต้องการของคนในชุมชน



คิดดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับผู้กู้แต่ละประเภท

ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพทั่วไป	20
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8
สินเชื่อเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา	
- ในช่วงระยะเวลาการศึกษา	0
- หลังจบการศึกษา	5
สินเชื่อสำหรับคนขอทาน	0



เชื่อมโยงธุรกิจทางการเงินสู่ธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง ผ่านการทำ CSR

เชื่อมโยงการให้บริการสู่การดำเนินธุรกิจเพื่อสังคมที่สอดคล้องกับวิถีชีวิตของประชาชน ผ่านการสร้างโอกาสทางธุรกิจและการจ้างงานสำหรับคนยากจนในชนบท นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจในรูปแบบของสถาบันการเงิน



เน้นการรวมกลุ่มและการสร้างวินัย

การรวมกลุ่มจะต้องมีสมาชิกไม่ต่ำกว่า 5 คน เมื่อสมาชิกมีการกู้เงินจะต้องรับผิดชอบในการค้าประกันร่วมกัน ซึ่งหากสมาชิกคนใดคนหนึ่งไม่สามารถชำระหนี้ได้ สมาชิกที่เหลือก็จะไม่ได้รับสิทธิในการกู้เงินครั้งต่อไป รวมถึงสมาชิกทุกคนจะต้องมีการออมเงินก่อนที่จะกู้เงิน รวมถึงหากมีประวัติการชำระหนี้ดีต่อเนื่อง สมาชิกจะได้รับวงเงินกู้เพิ่มสูงขึ้น



มีระบบการดำเนินงานด้าน

สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสำหรับสมาชิก

ในกรณีที่ผู้กู้มีปัญหาชำระคืนเงินกู้ ธนาคารสามารถให้กู้เงินเพิ่มและขยายระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ให้นานออกไปได้ ส่งผลให้ระดับสินเชื่อค้างชำระของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ