



**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี**

**(แบบ 56 – 1)**

**สำหรับปีการเงิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555**

## สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์</b>	
1. ข้อมูลทั่วไป	1
2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	6
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	20
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	24
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	64
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	66
7. โครงสร้างเงินทุน	71
8. การจัดการ	74
9. การควบคุมภายใน	98
10. รายการระหว่างกัน	99
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	104
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	123
<b>ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง	

## ส่วนที่ 1

## บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประกอบธุรกิจ	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374 (เดิมเลขที่ บมจ. 111)
เว็บไซต์	<a href="http://www.bangkokbank.com">http://www.bangkokbank.com</a>
โทรศัพท์	0-2231-4333
โทรสาร	0-2231-4890

## หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

หุ้นสามัญ จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็น

หุ้นสามัญ จำนวน 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

## บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์  
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ชั้น 4)  
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ 0-2229-2800
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ - ไม่มี
- ผู้สอบบัญชี  
นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3427  
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด  
183 อาคารจินนาการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757

- ที่ปรึกษากฎหมาย

นายชชาติ ศรีแสง โทรศัพท์ 0-2230-2969

นายวัชร กาจจนวิโรจน์ โทรศัพท์ 0-2230-2731
- นักลงทุนสัมพันธ์

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

นางชลิกา แสงอุดมเลิศ VP นักลงทุนสัมพันธ์

E-mail : ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงค์ เฮอร์ฮาด 105 Jalan Tun H.S.Lee 50000 Kuala Lumpur, Malaysia P.O. Box 10734, 50923 Kuala Lumpur, Malaysia โทร. (60-3) 2173-7200 โทรสาร (60-3) 2173-7382	ธนาคาร	สามัญ	400,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด C/O Maples and Calder, P.O. Box 309 GT, Ugland House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands โทร. 1(345) 949-8066 โทรสาร 1(345) 949-8080	Investment Company	สามัญ	100,000	100.00
3	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด * No. 7, Zhongshan Road (East-1), Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China โทร. (86-21) 2329-0100 โทรสาร (86-21) 2329-0101 * ทางกรมประศาสน์การณรัฐประชาชนจีนไม่ได้รับบุประเภหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,996	100.00
5	บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 29 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951, 0-2618-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	269,334,286	99.75
6	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสารคดี แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5995-6	จัดการกองทุนรวม	สามัญ	749,995	75.00
7	บริษัท ไทยพีซีซี แมนูแฟคเจอร์ จำกัด 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
8	บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารชิต์ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลีสซิ่งและ ให้เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
9	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 142 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2634-3231	บริการ ด้านคอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
10	บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด 313 อาคาร ซี.พี.ทาวเวอร์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2699-1609 โทรสาร 0-2643-1881	ซื้อ-ขาย สินค้า	สามัญ	249	24.90
11	บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 93/1 อาคารจีทีเอพวิทู ชั้น 17-18 อาคารเอ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2650-6800 โทรสาร 0-2650-6808	ผู้ให้บริการ สวีตชิ่งในการ ชำระเงินหลาย ระบบและการ ให้บริการหัก บัญชี	สามัญ	110,050	22.01
12	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาราช ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและ จำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
13	บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) 26/56 อาคารทีพีไอ ชั้น 19 ถนนจันทน์ตัดใหม่ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2678-6500-4, 0-2678-6555 โทรสาร 0-2678-6511	ผลิตเหล็ก	สามัญ	55,000,000	13.03
14	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) 889 อาคารไทยซีซี ชั้น 14 ห้อง 141 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
15	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยрінจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและ ภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00
16	โกลเด้นทรีเวอร์ อินเวสท์เมนท์ อินเตอร์เนชันแนล คอร์ปอเรชั่น Beaufort House, P.O. Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands โทร. 886-2-2528-6906 โทรสาร 886-2-2528-6912	จัดการกองทุน	สามัญ	1,166,971	10.00
17	บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-9444	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
18	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6391 โทรสาร 0-2636-1380	เช่าซื้อ	สามัญ	4,500,000	10.00
19	บริษัท ไทยนำสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 889 ชั้น 25 อาคารไทย ซิซี ทาวเวอร์ ห้องเลขที่ 259 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0789 โทรสาร 0-2210-0778	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
20	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงห้วยขาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	10,000	10.00
21	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	ก่อสร้างและสำนักงานให้เช่า	สามัญ	2,000	10.00
22	บริษัท บางกอก มิตรบุษิณี ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปิ่น แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-6040 โทรสาร 0-2266-6190	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
23	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ยูนิต เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3076	ให้กู้ยืมและการลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
24	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
25	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2667-1260, 0-2667-2010 โทรสาร 0-2667-1299	ลงทุนในธุรกิจให้การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับผู้ร่วมทุนในประเทศนั้น ๆ พร้อมกับให้การบริการเป็นที่ปรึกษาและบริหารจัดการ	สามัญ	4,593	10.00
26	บริษัท ยูไนเต็ดไซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
27	เอเซีย อินชัวร์นซ์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo Manila, Philippines 1006 Tel. (632) 241-52-01 Fax. (632) 241-62-57	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
28	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2259-7902-6 โทรสาร 0-2260-2111	ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
29	บริษัท แอสเพค จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1396	ส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
30	บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด 32/40 อาคารชิน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้นที่ 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
31	บริษัท วงศ์ไพฑูริย์ จำกัด (มหาชน) 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออกรองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
32	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	ให้บริการเกี่ยวกับเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
33	FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE., LTD. 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576-5551, (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5591	Alternative Investment Management Company	Class B Share	400,000	10.00
34	TRG MANAGEMENT L.P. 280 Park Avenue, 27th Floor New York, NY 10017 โทร. (212) 984-2900 โทรสาร (212) 682-9777	Investment Manager and Operating Company of Funds	สามัญ	1,672.50	10.00
35	TRG ALLOCATION LLC 280 Park Avenue, 27th Floor New York, NY 10017 โทร. (212) 984-2900 โทรสาร (212) 682-9777	Vehicle for Allocation of Profits of Funds	สามัญ	1,672.50	10.00
36	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์تنอร์ส จำกัด 942/140 อาคารชาลูนีสระทาวเวอร์ ชั้นที่ 7 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงส์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-2902-5 โทรสาร 0-2632-2906	ที่ปรึกษาการลงทุน	สามัญ	200	10.00

## 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ ได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ Basel II นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ศึกษาและเตรียมการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องการดำรงเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการเพิ่มมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินโลก โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้เริ่มทยอยใช้ในส่วนของการดำรงเงินกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

สภาวะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

### 1) ความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจของหลายประเทศในกลุ่มสหภาพยุโรปได้เข้าสู่ภาวะถดถอย ตั้งแต่ช่วงครึ่งหลังของปี 2555 เป็นต้นมา จากปัญหาหนี้สาธารณะของกรีซ รวมถึงปัญหานี้มีปัญหาของธนาคารในสเปน ขณะที่ภาคธนาคารโดยรวมของประเทศในกลุ่มยูโรโซน มีการปรับลดขนาดของงบดุล (Deleveraging) อย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ ทำให้ภาคเอกชนต้องลดการลงทุนและการใช้จ่ายลงอย่างต่อเนื่อง ส่วนการปรับลดงบประมาณของรัฐบาลประเทศที่ประสบปัญหานี้สาธารณะ อาจทำให้เกิดแรงต่อต้านจากประชาชน จนกระทบต่อเสถียรภาพทางการเมืองได้ ด้วยเหตุนี้ นักลงทุนจึงขาดความเชื่อมั่นต่อมาตรการแก้ไขปัญหามาตรการแก้ไขปัญหามาตรการต่างๆ อันจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อไปยังเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าและเศรษฐกิจโลก อีกระยะหนึ่ง

สำหรับเศรษฐกิจสหรัฐฯ ในปี 2555 มีสัญญาณฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ในอัตราที่ต่ำ เนื่องจากภาคธุรกิจยังคงชะลอการลงทุนและการจ้างงาน ที่ส่งผลให้ธนาคารกลางของสหรัฐฯ ต้องดำเนินการผ่อนคลายนโยบายทาง



การเงินอย่างต่อเนื่อง จนก่อให้เกิดความกังวลต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในระยะยาวของสหรัฐฯ ส่วนในภาคการคลัง ปัญหาการขาดดุลงบประมาณและแนวโน้มหนี้สาธารณะที่เพิ่มขึ้น จำต้องมีการเจรจาปรับเพดานการก่อหนี้อีกครั้ง จะทำให้รัฐบาลอาจต้องรัดเข็มขัด ตัดลดงบประมาณรายจ่ายของรัฐบาลกลางลงบางส่วน อันจะส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ

ขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยและประเทศกำลังพัฒนา ยังได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของภาคการส่งออก อันเป็นผลมาจากความอ่อนแอทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญ ทำให้เศรษฐกิจของหลายประเทศในภูมิภาคเอเชียไม่สามารถพึ่งพาการส่งออกได้เหมือนในอดีต โดยเฉพาะจีน ซึ่งการส่งออกชะลอตัวลงมาก อย่างไรก็ตามอุปสงค์ภายในประเทศที่ยังขยายตัวดีในภาคส่วนต่างๆ ตลอดจนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนของภาครัฐ จะช่วยชดเชยการชะลอตัวของภาคการส่งออกได้ระดับหนึ่ง

ทั้งนี้ การดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงิน โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ ที่ประกาศใช้มาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณรอบที่ 3 (QE3) และรอบที่ 4 (QE4) เพิ่มเติม รวมถึงธนาคารกลางยุโรป ที่ออกมาตรการ Outright Monetary Transaction (OMT) เพื่อเป็นเครื่องมือในการช่วยเหลือปัญหาวิกฤติในยุโรปไม่ให้ลุกลามมากขึ้น จะทำให้เกิดสภาพคล่องส่วนเกินในระบบการเงินโลก ส่งผลให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนไปยังประเทศกำลังพัฒนา ที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจสูงกว่า โดยเฉพาะประเทศในแถบเอเชียและไทย ซึ่งค่าเงินของประเทศเหล่านี้จะมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังจะเกิดภาวะการเก็งกำไรในสินทรัพย์ต่างๆ อันจะนำไปสู่การสะสมความเปราะบางในระบบเศรษฐกิจและกลายเป็นปัญหาในระยะต่อไปได้

## 2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

### - หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่ตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ออกโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ กำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ และให้มีการเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนเพื่อให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น รวมถึงเพิ่มข้อกำหนดให้มีการทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติม (Capital Conservation Buffer และ Countercyclical Buffer) โดยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนดังกล่าวได้เริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

นอกเหนือไปจากหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนข้างต้นแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกแนวทางการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน Leverage Ratio เพิ่มเติมเพื่อจำกัดการก่อฐานะความเสี่ยง รวมทั้งได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อประกอบการพิจารณาออกหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมกับประเทศไทยต่อไป

ธนาคารได้ดำเนินการศึกษา เตรียมความพร้อม และประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารต่อไปในอนาคต

- **มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่**

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ตามที่สภาวิชาชีพบัญชีประกาศใช้ที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งที่ผ่านมาสภาวิชาชีพบัญชีได้ทยอยปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standards: IFRS) และเริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ที่ผ่านมา สำหรับมาตรฐานการรายงานฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและจะมีผลบังคับใช้ในปี 2556 ได้แก่ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่องผลจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่องส่วนงานดำเนินงาน (Operating Segments)

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีดังกล่าว โดยได้ประเมินผลกระทบเพื่อบริหารจัดการ ปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

### 3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคารได้ เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

เศรษฐกิจโลกในระยะต่อไป ยังคงเผชิญกับความเสี่ยงและความผันผวนจากภาวะวิกฤติเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มสหภาพยุโรปและสหรัฐอเมริกา นอกจากนี้ มาตรการทางการเงินของบางประเทศอาจก่อให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนอย่างรวดเร็วเข้าสู่ประเทศกำลังพัฒนา จึงอาจเกิดภาวะฟองสบู่จากการเก็งกำไรในสินทรัพย์ หรือภาวะเงินเฟ้อในบางประเทศ

การดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เนื่องจากลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายอาจได้รับผลกระทบและมีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการวินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกัลนกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
  - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
  - **หน่วยงานกัลนกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กัลนกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
  - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
  - **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
  - **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
  - **หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีกรฟ้องร้องหรือประนอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
  - **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกัลนกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการ

สำรวจหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อของคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐาน การพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะ รายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดาน ของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความ สูญเสียของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะ เศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และ ประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าใน ภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ<sup>1</sup> เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตาม ปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ มีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ คณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น ได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหาย ร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	ธันวาคม 2555	ธันวาคม 2554
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม *	5.4%	5.8%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม *	0.1%	0.1%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อของคุณภาพต่อสินเชื่อรวม **	2.3%	2.7%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม *	0.3%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของคุณภาพ **	206.9%	199.0%

\* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

\*\* ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>1</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 8 บริษัทดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (STAM) 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด และ 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman)

#### 4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาสารทุน อัตราแลกเปลี่ยนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สายบริหารการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นผู้มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามนโยบายที่กำหนด

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารอาจพิจารณาทำธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยและ/หรือสกุลเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากฐานะอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย หรือเพื่อเป็นการให้บริการอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัดแก่ลูกค้าธุรกิจและ/หรือสถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศที่มีความรู้ ความเข้าใจในเครื่องมือดังกล่าว เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวข้างต้นครอบคลุมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

##### 4.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้าคือฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของ

ราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เช่น การทำธุรกรรมปริวรรตเงินตรา การลงทุน การให้สินเชื่อ การกู้ยืม การก่อภาระผูกพัน รวมถึงการใช้อนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมา และยังคงต้องติดตาม ได้แก่ ความผันผวนของสถานะตลาดจากปัจจัยต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ เช่น ความไม่แน่นอนในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา วิกฤติหนี้สาธารณะของประเทศในกลุ่มยุโรป การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อัตราและปริมาณการเคลื่อนย้ายของเงินทุนมายังประเทศในภูมิภาคเอเชียที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่มากกว่าประเทศตะวันตก และสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ เป็นต้น

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำ Value-at-Risk (VaR) เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและราคาต่างๆ ภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดประาะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2555 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 58 ล้านบาท ซึ่งหมายความว่า ในจำนวนวันทำการทั้งหมด 100 วัน ธนาคารจะมีโอกาสเกิดความสูญเสียจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้าต่อวันรวมไม่เกิน 58 ล้านบาท เป็นจำนวน 99 วัน

## 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

### 1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาพทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นทันทีร้อยละ 1.00

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินบาท	(382.80)	800.7
เงินดอลลาร์สหรัฐ	958.95	668.43
เงินยูโร	13.24	67.15
เงินสกุลอื่น	153.25	141.92
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	742.64	1,678.20

## 2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

## 5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก และเพื่อที่จะใช้รองรับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้การเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ สถานการณ์การเมืองในประเทศ และสภาวะความตึงตัวในตลาดการเงินในต่างประเทศอันเนื่องมาจากวิกฤติหนี้ยุโรป โชนที่ยังไม่คลี่คลาย อาจมีผลต่อต้นทุนและความสามารถในการจัดหาสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวันตามนโยบายดังกล่าว และหน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บังคับ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝากและอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะ



ขาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เป็นต้น ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านำเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2555 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

นอกจากนั้น ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาฉุกเฉินกับภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ

สถานะของสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	746,669	597,650
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	87.4	92.6
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝากและตัวแลกเปลี่ยน (%)	87.1	88.9
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	30.9	28.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	40.7	37.6
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	40.5	36.0

หมายเหตุ: สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย

## 6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

**ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย**

**ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่**

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร
- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร ความซับซ้อนซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ด้านความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล และการพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ เป็นต้น

**ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่**

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกง ทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินงานให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าว อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทาง Basel II การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อช่วยลดผลกระทบและรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น วิกฤติที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองปี 2553 และมหาอุทกภัยปี 2554 เป็นต้น โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุม พร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมเป็นประจำ

#### 7) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้นการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้แก่ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร สำหรับเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ได้แก่ เงินสำรองจากการตีราคาที่ดินและอาคารตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว

เงินกองทุนในระดับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

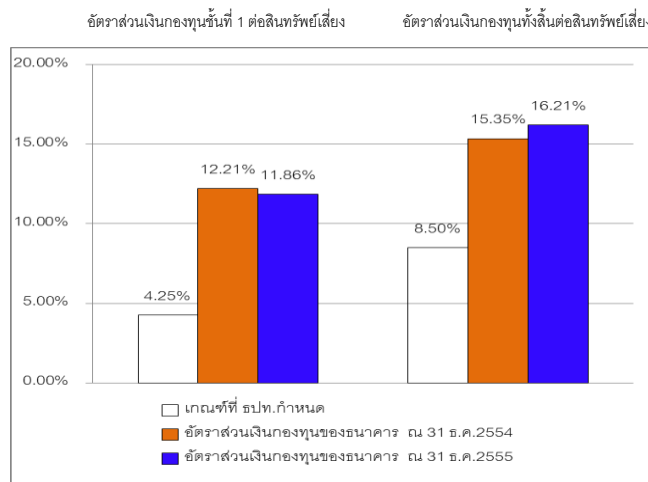
	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1	203,928	184,171
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,956	47,354
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	278,884	231,525

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุนและ/หรือ หลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Basel II - หลักการที่ 2) โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

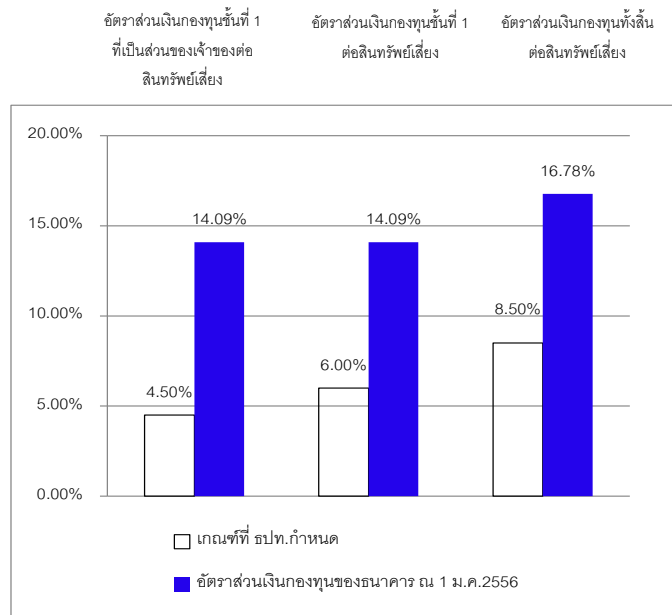
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 2 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ร้อยละ 11.86 และร้อยละ 16.21 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อยู่ที่ร้อยละ 12.21 และร้อยละ 15.35 ตามลำดับ



อนึ่ง ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ซึ่งมีผลใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยได้มีการปรับองค์ประกอบเงินกองทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 อันประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) โดยกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

เมื่อธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักการกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III แล้ว ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 14.09 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.78



#### 8) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการควบคุมการกระจุกตัวต่อกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวต่อภาคธุรกิจ การควบคุมการกระจุกตัวต่อลูกหนี้รายใหญ่ ประกอบด้วย การควบคุมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และการควบคุมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร รวมกันต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร

สำหรับการควบคุมการกระจุกตัวต่อภาคธุรกิจ ธนาคารกำหนดเพดานวงเงินภาคธุรกิจเพื่อจำกัดความเสี่ยงที่จะมีต่อเงินกองทุนรวมของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ในกรณีเกิดเหตุการณ์ร้ายแรงที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร มียอดภาระรวมกันยังคงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว และหากพิจารณาแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อให้แก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ในสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 49.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการร้อยละ 15.7 และภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 9.3 แม้ว่าเงินให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จะมีสัดส่วนค่อนข้างสูงแต่มีการกระจายไปยังอุตสาหกรรมย่อยต่าง ๆ อย่างหลากหลาย โดยการกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจย่อยคิดเป็นสัดส่วนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคาร อีกทั้งธนาคารยังติดตามให้การกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจย่อยอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

### 3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### 3.1 ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ

##### 3.1.1 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2518 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,418.8 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 1,604.4 พันล้านบาท เงินรับฝากรวม 1,834.7 พันล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 273.5 พันล้านบาท เงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย 278.9 พันล้านบาท และมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) จำนวน 528.0 พันล้านบาท

จากผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2555 ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมาย ผลทางธุรกิจที่ดีขึ้น อีกทั้งธนาคารยังได้รับการยอมรับจากสถาบันต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ ดังจะเห็นได้จากหลากหลายรางวัลที่ได้รับ ในระหว่างปี 2555 ที่สำคัญได้แก่ การได้รับเลือกให้เป็นธนาคารแห่งปีจากวารสารการเงินธนาคาร (6 ปีต่อเนื่อง) ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทยจากวารสารโกลบอลไฟแนนซ์ (5 ปีต่อเนื่อง) และธนาคารที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าจากวารสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ (3 ปีต่อเนื่อง) และจากวารสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย (6 ปีต่อเนื่อง) นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับรางวัลเกียรติคุณ คณะกรรมการแห่งปี - ดีเด่น และคณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี ประจำปี พ.ศ. 2553/2554 รางวัลเกียรติคุณพิเศษ คณะกรรมการบริษัทที่มีผลงานดีต่อเนื่อง ประจำปี พ.ศ. 2553/2554 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

##### 3.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปี

- |         |   |
|---------|---|
| ปี 2553 | - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายธีระ อภัยวงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2553<br>- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำหน่ายในต่างประเทศ จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2553<br>- นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2553  |
| ปี 2554 | - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายประสงค์ อุทัยแสงชัย ลาออกจากการธนาคารและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2554<br>- นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2554   |
| ปี 2555 | - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายสถาพร กวีदानนท์ รองประธานกรรมการธนาคารได้ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2555<br>- ธนาคารเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) จากร้อยละ 56.34 เป็นร้อยละ 99.75 ในไตรมาสแรก ปี 2555<br>- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำหน่ายในต่างประเทศ จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนกันยายน 2555<br>- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำหน่ายในประเทศ จำนวน 20,000 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2555 |

## 3.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท

### 3.2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบและครบวงจรให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ เช่น บริการสินเชื่อธุรกิจการค้า บริการสินเชื่อบุคคล บริการเงินฝาก บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนชำระและแลกเปลี่ยนเงิน บริการจัดการเงินสด บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการผู้ดูแลทรัพย์สิน เป็นต้น ธุรกิจหลักของธนาคาร ดำเนินการผ่านหน่วยงานธุรกิจหลัก (Business Unit) คือ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารดำเนินธุรกิจด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการประกอบธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์แก่ลูกค้า ในขณะเดียวกันธนาคารมีการร่วมมือกับบริษัทในเครือและพันธมิตรทางการค้าเพื่อนำเสนอบริการเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงการออมเงินโดยการลงทุนในตราสารอื่นๆ เช่น กองทุนรวม พันธบัตรออมทรัพย์ และหุ้นกู้ภาคเอกชน ตลอดจนการเสนอบริการออมเงินควบประกันชีวิต สำหรับกิจการธนาคารต่างประเทศ ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจการให้บริการและสนับสนุนลูกค้าในต่างประเทศ และลูกค้าในประเทศที่ต้องการขยายกิจการและการลงทุนสู่ต่างประเทศที่มีสาขาและสำนักงานตัวแทนของธนาคารตั้งอยู่

ธนาคารมีเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางในประเทศ โดยมีจำนวนสาขาในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 1,106 สาขา ครอบคลุมทั้ง 77 จังหวัดของประเทศ และเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีเครือข่ายสาขากว้างขวางที่สุดในประเทศ ธนาคารมีฐานลูกค้าบัญชีเงินฝาก ซึ่งประกอบด้วยบัญชีเงินฝากในประเทศประมาณ 17 ล้านบัญชีและเป็นผู้นำตลาดในด้านยอดเงินฝากรวม นอกจากนี้ธนาคารยังมีสาขาต่างประเทศอีก 25 แห่ง ซึ่งตั้งอยู่ในเขตเศรษฐกิจสำคัญของโลก ได้แก่ สาขาในประเทศญี่ปุ่น ฮองกง ไต้หวัน สิงคโปร์ อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ เวียดนาม ลาว บริษัทย่อยในประเทศจีนและมาเลเซีย รวมทั้งสำนักงานตัวแทนในประเทศเมียนมาร์ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสาขาอยู่ในศูนย์กลางทางการเงินของนิวยอร์กและลอนดอนอีกด้วยโดยเป็นเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่กว้างขวางที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์ไทย และเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อย่างไรก็ตามแม้ว่าธนาคารได้ขยายกิจการในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง และยังคงดำเนินการต่อไปอีกในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า รายได้หลักของธนาคารยังคงเกิดขึ้นจากกิจกรรมทางธุรกิจในประเทศเป็นส่วนใหญ่

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยที่ริเริ่มให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ และการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของยุทธศาสตร์ทางธุรกิจของธนาคาร ในปี 2513 ธนาคารเริ่มให้บริการออนไลน์ด้วยระบบคอมพิวเตอร์ และในปี 2531 ธนาคารเริ่มให้บริการบัตรเครดิตแก่ลูกค้าในประเทศไทย นอกจากนี้ยังเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยที่ริเริ่มให้บริการเอทีเอ็ม โดยมีเครือข่ายเอทีเอ็มซึ่งให้บริการอัตโนมัติเต็มรูปแบบตลอด 24 ชั่วโมงที่กว้างขวางที่สุดในอันดับแรกๆ ในปัจจุบัน บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารยังครอบคลุมถึงบริการธนาคารทางโทรศัพท์ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ซึ่งถือเป็นปรัชญาในการดำเนินธุรกิจตลอดมา และด้วยปรัชญาทางธุรกิจที่เน้นส่งเสริมแนวคิดการร่วมมือกันเป็นพันธมิตรดังกล่าว ธนาคารสามารถพัฒนาสายสัมพันธ์ที่ยืนนานและเชื่อถือได้กับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย และได้รับการสานต่อตลอดหลายทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารมีฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งซึ่งมีความเชื่อมั่นต่อธนาคารอย่างสูง อันเป็นปัจจัยสำคัญที่ผลักดันการเจริญเติบโตและเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารประกอบด้วยบริษัทชั้นนำของไทยและบริษัทต่างประเทศ ความมุ่งมั่นของธนาคารในการรักษาความเป็น

พันธมิตรที่ยั่งยืนและเชื่อถือได้ของลูกค้าได้แทรกซึมอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรณีตัวอย่างที่เห็นได้ชัดคือการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรครั้งสำคัญในปี 2548 เพื่อจัดสรรบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานธุรกิจหลัก (สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ) เพื่อให้ธนาคารยังคงดำเนินตามยุทธศาสตร์ที่มุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการเฉพาะเจาะจงของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

### 3.2.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ณ 31 ธันวาคม 2555

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุนสุทธิ (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
<b>บริษัทย่อย</b>				
บางกอก แบงก์ เบอริฮาด	ธนาคาร	4,113	400.000	100.00
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	2,500	25.000	100.00
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	Investment Company	2	0.100	100.00
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด *	ธนาคาร	19,585	-	100.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุนรวม	87	0.750	75.00
บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	3,150	269.334	99.75
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์	15	0.150	30.00
บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด	ซื้อ-ขาย สินค้า	- **	0.0002	24.90
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	43	0.359	35.88
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ผู้ให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระ	9	0.110	22.01

\* ทางกาารประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

\*\* จำนวนเงินไม่ถึง 1 ล้านบาท

### 3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

- รายได้ดอกเบี้ย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.8 ของรายได้ทั้งหมด
- รายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.2 ของรายได้ทั้งหมด



**ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี**

หน่วย : ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	78,278	62.3	67,734	60.8	53,205	56.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,841	6.2	6,493	5.9	3,674	3.9
เงินลงทุนและอื่นๆ	9,141	7.3	7,600	6.8	6,783	7.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	95,260	75.8	81,827	73.5	63,662	67.8
รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	19,124	15.2	18,128	16.3	17,284	18.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	5,000	4.0	4,236	3.8	3,741	4.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,140	0.9	1,968	1.8	4,224	4.5
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	83	0.1	86	0.1	91	0.1
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,019	1.6	1,215	1.1	2,384	2.5
รายได้จากเงินปันผล	2,597	2.0	2,728	2.4	1,836	2.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	496	0.4	1,177	1.0	699	0.7
รวมรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	30,459	24.2	29,538	26.5	30,259	32.2
รวมรายได้ทั้งหมด	125,719	100.0	111,365	100.0	93,921	100.0

#### 4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

##### 4.1 ลักษณะบริการ

ธนาคารจำแนกผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

##### 4.1.1 กิจกรรมธนาคารในประเทศ (Domestic Banking)

ธนาคารมุ่งเน้นการทำธุรกิจหลัก คือ การให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค สินเชื่อประเภทต่างๆ บริการเงินฝาก บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินและแลกเปลี่ยนเงิน บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์และโทรศัพท์มือถือ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารทำธุรกิจผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศ 1,106 แห่ง เป็นสาขาในเขตนครหลวง 384 แห่ง และสาขาในเขตต่างจังหวัด 722 แห่ง โดยยอดเงินให้สินเชื่อของกิจกรรมธนาคารในประเทศคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 85.2 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนที่เหลือร้อยละ 14.8 เป็นเงินให้สินเชื่อของกิจกรรมธนาคารต่างประเทศ

##### โครงสร้างการจัดการกิจกรรมธนาคารในประเทศ

ธนาคารจัด โครงสร้างการจัดการของกิจกรรมธนาคารในประเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ รวมทั้งเพื่อขยายส่วนแบ่งการตลาดด้านสินเชื่อและเงินฝาก เพิ่มรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ตลอดจนการพัฒนาช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่อง และเสนอบริการแก่ลูกค้าเป็นชุดผลิตภัณฑ์ โดยธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าธนาคารเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก และลูกค้าบุคคล ทั้งนี้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่จะได้รับการดูแลโดยเจ้าหน้าที่ที่สำนักงานใหญ่ ขณะที่ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ธนาคารมีการจัดตั้งสำนักธุรกิจโดยให้เจ้าหน้าที่ในแต่ละพื้นที่ดูแลลูกค้าดังกล่าวเป็นการเฉพาะ นอกจากนี้มีการรวมศูนย์งานด้านการกลั่นกรองและพิจารณาอนุมัติสินเชื่อไว้ที่สำนักงานใหญ่ และรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนมาไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ เพื่อให้สาขามุ่งเน้นเฉพาะงานด้านการตลาดและการให้บริการลูกค้าได้อย่างเต็มที่

##### การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจแก่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก ทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาว เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการด้านอื่นๆ เช่น การออกหนังสือค้ำประกันเพื่อการยื่นขอประกวดราคา (Bid Bond) หรือเพื่อการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Bond) รวมทั้งบริการด้านเงินฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารเงินสด และบริการวานิชธนกิจ เป็นต้น

โดยสรุปการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก ดังนี้

##### - **ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่**

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรมหลักของประเทศ รวมทั้งบริษัทข้ามชาติที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย โดยธนาคารได้มอบหมายให้เจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละภาคอุตสาหกรรมเป็นผู้ให้คำแนะนำลูกค้าอย่างรอบคอบ รวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้กับธุรกิจของลูกค้า นอกจากนี้สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังมีการประสานงานร่วมกับสายงานอื่นๆ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้าเฉพาะราย เช่น บริการจัดการเงินสด บริการชำระเงิน และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ เป็นต้น

#### - **ลูกค้าธุรกิจรายกลาง**

สายลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง รวมทั้งบริษัทที่มีขนาดกลางก่อนข้างใหญ่ โดยลูกค้าของธนาคารในกลุ่มนี้ส่วนใหญ่อยู่ในอุตสาหกรรมการผลิต ธุรกิจค้าส่งและค้าปลีก ธุรกิจการเกษตรและแปรรูปอาหาร และธุรกิจบริการ ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ทั้งนี้ลูกค้าจะได้รับการบริการจากผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ของสำนักธุรกิจมากกว่า 230 แห่ง ทั่วประเทศ

#### - **ลูกค้าธุรกิจรายปลีก**

ธนาคารกรุงไทยได้ให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าธุรกิจรายปลีกมาโดยตลอด ทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียว ธุรกิจครอบครัว และห้างหุ้นส่วนขนาดเล็ก โดยธนาคารได้มีส่วนสนับสนุนธุรกิจจำนวนมากที่เริ่มต้นมาจากกิจการเล็กๆ จนเจริญเติบโตเป็นองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่และมีบทบาทสำคัญในระดับภูมิภาคในปัจจุบัน ทั้งนี้ธนาคารได้จัดตั้งสายลูกค้าธุรกิจรายปลีกขึ้นเพื่อสนับสนุนลูกค้ากลุ่มนี้เป็นการเฉพาะ โดยนอกจากบริการด้านสินเชื่อแล้วธนาคารยังมีบริการอื่นที่สำคัญ ได้แก่ การจัดการกิจกรรมให้ความรู้ การจัดการอบรมเชิงปฏิบัติการเชิงอาชีพ รวมทั้งการให้คำแนะนำแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ

#### **การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล (Consumer Banking Services)**

ธนาคารกรุงไทยมีฐานลูกค้าจำนวนมาก อีกทั้งยังมีสาขามากกว่า 1,100 แห่งทั่วประเทศ ธนาคารมีเครือข่ายธนาคารอัตโนมัติ ซึ่งประกอบด้วยเครื่องเอทีเอ็มกว่า 7,500 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,100 เครื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังให้บริการออนไลน์และบริการทางโทรศัพท์ พร้อมกับมีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายสำหรับลูกค้าบุคคล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต บริการประกันภัยผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซัวร์นซ์) บัตรเครดิต กองทุนรวม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัญชีเงินฝาก บริการโอนเงินและชำระเงิน รวมทั้งธนาคารยังมีบริการให้คำแนะนำเกี่ยวกับประกันภัยและการลงทุน โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่สาขาของธนาคาร หรือสำนักงานของบริษัทในเครือ

#### **เครือข่ายสาขาและช่องทางการให้บริการ**

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมและทันสมัย โดยธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งในด้านจำนวนสาขาที่ให้บริการ เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ ทั้งนี้นอกจากเครือข่ายสาขาที่ให้บริการเป็นหลักแล้ว ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ที่หลากหลายรูปแบบได้แก่ เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ บริการธนาคารทางโทรศัพท์ และบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต รวมถึงยังมีการเปิดสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวนมากเพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ

#### **เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ**

ธนาคารมีการประเมินโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสาขาจำนวน 1,106 แห่งให้บริการลูกค้าทั่วประเทศ ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของสาขาให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นและลดต้นทุนด้านการปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ มาไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ อีกทั้งยังมีการปรับปรุงพื้นที่ของสาขาและเพิ่มการใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นเพื่อให้บริการลูกค้าในด้านต่างๆ ได้ดียิ่งขึ้น เช่น การแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการ การส่งเสริมการตลาด เป็นต้น

นอกเหนือจากเครือข่ายสาขาจำนวน 1,106 แห่งแล้ว ธนาคารยังได้ให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวน 236 แห่งทั่วประเทศ โดยในแต่ละสำนักธุรกิจจะมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ในส่วนของสำนักธุรกิจย่อยซึ่งมีขนาดเล็กกว่าและส่วนใหญ่จะตั้งอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัดนั้นก็จะมีบริการในลักษณะเดียวกันกับสำนักธุรกิจ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง รายปลีก และลูกค้าบุคคลสามารถใช้บริการที่สาขาของธนาคารในการทำธุรกรรมฝากถอนเงิน และธุรกรรมอื่นๆ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการเสนอบริการที่เฉพาะเจาะจงเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่แต่ละราย โดยมอบหมายเจ้าหน้าที่ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ให้บริการ ขณะที่ในส่วนของลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลิคนั้น ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ที่ประจำอยู่ที่สำนักธุรกิจจะเป็นผู้ให้บริการลูกค้าในพื้นที่ต่างๆ

ธนาคารมีการอำนวยความสะดวกให้แก่ทุกกลุ่มลูกค้า โดยลูกค้าสินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบธุรกิจในด้านอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ทั้งนี้ในการขยายธุรกิจของธนาคารนั้นจะเริ่มจากการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก รวมทั้งสนับสนุนลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพให้เติบโตเป็นบริษัทขนาดใหญ่ โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์กับบริษัทชั้นนำขนาดใหญ่ รวมถึงกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกซึ่งมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในเขตปริมณฑล ซึ่งอุตสาหกรรมในกลุ่มลูกค้าธุรกิจเหล่านี้ ได้แก่ อุตสาหกรรมปิโตรเคมีและพลาสติก อุตสาหกรรมซีเมนต์และวัสดุก่อสร้าง อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน อุตสาหกรรมรถยนต์และส่วนประกอบ อุตสาหกรรมเครื่องจักรกล อุตสาหกรรมโทรคมนาคม อุตสาหกรรมอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และเครื่องคอมพิวเตอร์ อุตสาหกรรมกระดาษและแปรรูปอาหาร และอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

นอกจากนี้ในส่วนของลูกค้าบุคคล ธนาคารยังมีการให้บริการที่ครบวงจร ตั้งแต่บริการด้านเงินฝาก สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบุคคล ผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร

ทั้งนี้นอกจากสาขาในประเทศแล้ว ธนาคารยังมีการให้บริการผ่านสาขาต่างประเทศจำนวน 25 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่งใน 13 เขตเศรษฐกิจที่สำคัญ (ดูรายละเอียดในหัวข้อ 4.1.2 กิจการธนาคารต่างประเทศ)

### **จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ**

ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 83 แห่งกระจายทั่วประเทศ เพื่อให้การสนับสนุนอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว นอกจากนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับเวสเทิร์นยูเนียนให้บริการโอนเงินผ่านเครือข่ายของเวสเทิร์นยูเนียนที่ครอบคลุมจุดบริการกว่า 424,000 แห่งในกว่า 200 ประเทศทั่วโลก โดยลูกค้าในประเทศไทยสามารถใช้บริการดังกล่าวได้ที่จุดบริการของธนาคารกรุงเทพกว่า 900 แห่งทั่วประเทศ ทั้งที่สาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

### **เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ**

ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้บุกเบิกการให้บริการธนาคารผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ธนาคารให้บริการทางเอทีเอ็ม 24 ชั่วโมง โดยมีเครือข่ายที่ครอบคลุมทุกสาขาของธนาคาร รวมถึงสถานที่ต่างๆ ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งนี้ลูกค้าสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรปีฟิสต์ในการทำธุรกรรมที่หลากหลายจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อชำระเงิน โดยการหักบัญชีโดยตรง การลงทะเบียนเพื่อให้มีการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงิน

จากบัญชีของลูกค้า นอกจากนี้เครื่องเอทีเอ็มยังสามารถให้บริการบัตรของธนาคารอื่นในเครือข่าย NITMX และบัตรจากต่างประเทศเช่น VISA / Master Card / UnionPay / American Express / JBC / Pongsawan Bank เป็นต้น ในด้านความปลอดภัย เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารทุกเครื่องได้มีการติดตั้งอุปกรณ์ป้องกันการคัดลอกข้อมูลบัตร (AntiSkimming Device) และอุปกรณ์ PIN PAD ซึ่งได้รับการพัฒนาและติดตั้งเป็นมาตรฐาน VISA / Master Card (Triple Data Encryption Standard cipher algorithm : TDES)

ธนาคารได้ติดตั้งเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติคู่กับเครื่องเอทีเอ็มทั้งในเขตนครหลวงและเขตต่างจังหวัด เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับฝากเงินสดทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง นอกจากนี้ลูกค้าจะฝากเงินเข้าบัญชีของตนเองแล้วยังสามารถฝากเงินเข้าบัญชีอื่นของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคารได้อีกด้วย

### **ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์**

ธนาคารจัดตั้งศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์เพื่อเพิ่มทางเลือกของช่องทางในการทำธุรกรรมการเงินให้แก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชี การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคาร การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิต การชำระค่าสินค้าและบริการตามที่ตกลง การชำระภาษี การซื้อขายกองทุนเปิด การทำรายการหรือขอบริการเกี่ยวกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การอายัดบัตรเอทีเอ็ม การแจ้งบัตรเครดิตหาย การเปลี่ยนแปลงวงเงินเครดิตและการถอนเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถสอบถามข้อมูลและสถานภาพของบัญชี เช่น ยอดเงินคงเหลือ รายการโอนเงิน การชำระเงิน สถานภาพของเช็ค และรายการอื่นๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็มของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร

ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ยังให้บริการสนับสนุนลูกค้าซึ่งใช้บริการผ่านช่องทางอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต เป็นต้น รวมถึงการให้คำแนะนำและเสนอขายบริการต่างๆ แก่ลูกค้าของธนาคาร

### **บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์มือถือ**

เนื่องจากจำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์มือถือมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ ธนาคารจึงได้พัฒนานวัตกรรมและช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการโอนเงินในบัญชีของตนเอง บัญชีบุคคลที่สามทั้งของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคาร โดยลูกค้าสามารถโอนเงินทันที หรือตั้งรายการ โอนเงินล่วงหน้า หรือ โอนเงินเป็นประจำตามวันและเดือนที่ลูกค้ากำหนด นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้หลากหลาย เช่น บริการชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระภาษี การลงทะเบียนสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ บริการซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ บริการอายัดเช็คและสมุดคู่ฝาก และการติดต่อกับธนาคารผ่านระบบการสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ที่ปลอดภัย

ธนาคารได้พัฒนาระบบการส่งรหัสการใช้สิทธิครั้งเดียว (One Time Passwords) ผ่านเอสเอ็มเอสไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือที่ลูกค้าได้ลงทะเบียนไว้กับธนาคาร เพื่อเพิ่มความปลอดภัยสำหรับการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยง นอกเหนือจากการส่งข้อความอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อแจ้งเตือนลูกค้าให้ทราบความเคลื่อนไหวต่างๆ ที่เกิดขึ้นกับบัญชีของลูกค้า ทั้งนี้ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ได้ที่สาขาดังแต่วันที่ลูกค้าเปิดบัญชี หรือสมัครได้ด้วยตนเองที่เครื่องเอทีเอ็ม หรือเว็บไซต์ของธนาคาร

ในปี 2555 ธนาคารได้เปิดตัวแอปพลิเคชันและคุณสมบัติการใช้งานใหม่ๆ สำหรับลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต เช่น ระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสามารถลงทะเบียนออนไลน์ได้ นอกจากนี้ จากการที่ปริมาณการใช้โทรศัพท์มือถือที่สามารถเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตในประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นมาก ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางบริการนี้ โดยเปิดตัวบริการธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลด้านผลิตภัณฑ์และบริการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร

### **บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ**

ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายและเชื่อถือได้เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในประเทศ โดยลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกสามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ทางอินเทอร์เน็ตด้วยบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking) เพื่อตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตนเองทุกวัน เช่น การโอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ และการจ่ายเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น โดยมีระบบมาตรฐานความปลอดภัยด้วยเครื่องโทเคน (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ออกรหัสลับใหม่ให้ทุกครั้งเมื่อต้องการเข้าสู่ระบบ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายมากขึ้น เช่น บริการจัดการเงินสด บริการสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ และบริการ Supply Chain เป็นต้น โดยบริการจัดการเงินสด (Corporate iCash) ให้บริการครบวงจร ทั้งบริการชำระเงิน บริการเรียกเก็บเงิน การจัดทำรายงานและให้ข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) ซึ่งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถเชื่อมต่อโดยตรงกับระบบ Enterprise Resource Planning ‘ERP’ ของธนาคาร เพื่อส่งข้อมูลธุรกรรมที่มีจำนวนมากเข้ามาทำรายการได้ทันที (Real Time Processing) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้า สำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต หนังสือค้ำประกัน เป็นต้น

บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการสินเชื่อและชำระเงินออนไลน์ในรูปแบบเครือข่าย (Supply Chain) ซึ่งสนับสนุนธุรกรรมการค้าระหว่างธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางกับตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทเหล่านี้ใน Supply Chain โดยลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากความสะดวกและความยืดหยุ่นด้านการเงินและการอนุมัติวงเงินออนไลน์ ทำให้สามารถเพิ่มโอกาสในการขายยอดขายได้เนื่องจากสามารถใช้วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม

### **บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)**

ธนาคารได้เริ่มให้บริการบัตรเครดิตของธนาคารเองในปี 2531 จากนั้นก็ได้ทยอยให้บริการบัตรเครดิตต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าใหม่โดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาดในเชิงรุก เช่น การเสนอสิทธิประโยชน์หลากหลายสำหรับผู้ถือบัตร ในขณะที่ยังคงรักษาความสัมพันธ์และการให้บริการกับลูกค้าคุณภาพที่มีอยู่อย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคงทั่วประเทศอย่างต่อเนื่องโดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาของธนาคาร ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ร้านค้า ทั้งนี้ธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาที่มีอยู่เป็นจำนวนมากและความสัมพันธ์อย่างแน่นแฟ้นเป็นกลยุทธ์สำคัญในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับร้านค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสรรหาลูกค้าบัตรเครดิตใหม่ซึ่งมีประวัติการเงินที่ดี

ในส่วนของบัตรเดบิต ธนาคารได้เริ่มให้บริการบัตรเดบิตปีเฟสต์ในปี 2543 เพื่ออำนวยความสะดวกด้านบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่กลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นฐานลูกค้าที่สำคัญของธนาคาร โดยในปี 2554 ธนาคารได้เปิดตัวบัตรปีเฟสต์พลังน้ำใจไทย โดยธนาคารมีส่วนร่วมบริจาคเงินให้แก่โครงการพลังน้ำใจไทย เพื่อฟื้นฟู

โรงเรียนที่ประสบภัยน้ำท่วม และในปี 2555 ธนาคารได้ออกบริการบัตร Smart Student Card ซึ่งเป็นบัตรเงินสด Prepaid ATM ที่ใช้เป็นบัตร ATM และบัตรประจำตัวนักเรียนบัตรแรกของประเทศไทยให้แก่โรงเรียนอัสสัมชัญ

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออก ร่วมกับองค์กรต่าง ๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่างๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้าบริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกตลอดจนความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลของธนาคาร

### สายปฏิบัติการสนับสนุน

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ ทำให้เกิดการปรับปรุงพื้นที่สาขาเพื่อให้ใช้ประโยชน์ในการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง การใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์มีประสิทธิภาพสูงขึ้น มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มิใช่เงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ดูแลงานเอกสาร พิธีการและการอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ดูแลการทำรายการ และงานปฏิบัติการสนับสนุนการบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการการค้าต่างประเทศ เช่น เลตเตอร์ออฟเครดิต และสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เป็นต้น
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal & Mortgage Center) ดูแลการประเมินราคาหลักประกันและการจดจำนอง
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ดูแลระบบการชำระเงินด้วยเช็คของธนาคาร โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 12 เมษายน 2555 – วันที่ 12 เมษายน 2558
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ดูแล จัดเก็บรักษา บริหารเงินสด บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ

- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ดูแลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากและข้อมูลลูกค้า โดยได้รับ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 27 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 27 ธันวาคม 2557
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2555 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2558
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบ สาขาไมโคร สำนักงานธุรกิจ สำนักงานธุรกิจย่อย สำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่นๆ

นอกจากศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์แล้ว ธนาคารยังมีหน่วยงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนอีก 1 หน่วยงาน คือ ฝ่ายบริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินระหว่างประเทศ มีหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางการปฏิบัติงานในด้านบริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินต่างประเทศ และบริการโอนเงินผ่านระบบ BAHNET ตลอดจนการประสานงานและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจแลกเปลี่ยนและโอนเงินต่างประเทศของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์ การบริหารความรู้ การจัดการข้อมูลธุรกิจ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าและการส่งเสริมการขาย โดยได้รับ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 16 ธันวาคม 2554 – 16 ธันวาคม 2557

#### 4.1.2 กิจการธนาคารต่างประเทศ

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารแห่งแรกของไทยที่ริเริ่มวางรากฐานธุรกิจในด้านต่างประเทศตั้งแต่วันที่ 50 ปีก่อน โดยปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาในต่างประเทศ 25 แห่ง และสำนักงานตัวแทนอีก 1 แห่ง ในเขตเศรษฐกิจที่สำคัญ 13 แห่ง ประกอบด้วยธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีนและมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารและสาขาในฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน เวียดนาม รวมถึงในมหานครที่เป็นศูนย์กลางทางการเงินของโลกอย่างลอนดอนและนิวยอร์ก และยังมีสำนักงานตัวแทนในประเทศเมียนมาร์ ทั้งนี้ด้วยเครือข่ายสาขาที่ก่อตั้งมาอย่างยาวนาน พนักงานและเจ้าหน้าที่ของธนาคารในประเทศนั้นๆ จึงมีความเข้าใจตลาดอย่างลึกซึ้ง มีความรู้ความเชี่ยวชาญที่จะสนับสนุนลูกค้าและนักลงทุนที่ดำเนินธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออก

กลุ่มลูกค้าของสาขาต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นชาวจีนที่ประกอบธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออก เอเชียใต้ ธนาคารจัดตั้งสาขาส่งก่งเป็นแห่งแรกเมื่อปี 2497 ทั้งนี้เมื่อ 28 ธันวาคม 2552 ได้แปรสภาพสาขาในสาธารณรัฐประชาชนจีนจัดตั้งเป็นธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีน คือ Bangkok Bank (China) โดยธนาคารถือหุ้นเต็ม ให้บริการทางการเงินพร้อมตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในประเทศจีนและต่างประเทศ ด้วยประสบการณ์อันยาวนานและความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับภูมิภาคเอเชีย จีนและเขตเศรษฐกิจที่ต่อเนื่องกัน ธนาคารมีความเชี่ยวชาญเป็นพิเศษในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ เช่น บัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนและสกุลเงินต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงสินเชื่อระยะกลางถึงระยะยาว บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น โดยในระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) มีความก้าวหน้าทางธุรกิจเป็นอย่างดี และได้รับความสนใจจากบริษัทไทยและบริษัทในระดับภูมิภาคที่ต้องการขยายกิจการไปประเทศจีนอย่างต่อเนื่อง และยังเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ได้รับอนุญาตจากรัฐบาลจีนในการเปิดให้บริการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินระหว่างเงินสกุลบาทและสกุลเงินหยวนของจีนโดยตรงในตลาดระหว่างธนาคาร (Interbank Market) โดยร่วมกับธนาคารชั้นนำของจีนอีก 6 แห่ง ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการเติบโตด้านการค้าและการลงทุนระหว่างไทยกับจีนให้มากขึ้น พร้อมทั้งช่วยลดค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรม และลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ลูกค้า



สาขาของธนาคารในต่างประเทศให้บริการรับฝากเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต และการให้บริการที่เกี่ยวกับการส่งออกและนำเข้า และการให้สินเชื่อหมุนเวียน

นอกจากการดำเนินธุรกิจให้บริการธนาคารพาณิชย์แก่ลูกค้าในท้องถิ่นแล้ว สาขาต่างประเทศบางแห่งที่ตั้งอยู่ในศูนย์กลางทางการเงินของโลก ยังทำหน้าที่ช่วยจัดหาแหล่งเงินทุนให้ธนาคารด้วย

ธนาคารยังคงประเมินโอกาสในการขยายสาขาต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2554 Bangkok Bank Berhad ธนาคารในกลุ่มธุรกิจการเงินที่อยู่ในประเทศมาเลเซียได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 1 แห่ง เป็นสาขาที่ 5 คือ สาขาบันดาร์ โบทานิก แคลง (Bandar Botanic Klang) และในปี 2555 ธนาคารได้เปิดสาขาแห่งใหม่ที่เมืองสุราบายา ประเทศอินโดนีเซีย เพื่อรองรับตลาดที่กำลังเติบโต อีกทั้งธนาคารได้ปรับปรุงสำนักงานตัวแทนประจำเมืองมาดริดในกรุงย่างกุ้งให้ทันสมัย และได้ขยายความร่วมมือกับธนาคารเอกชนในต่างประเทศหลายแห่ง เพื่อให้สามารถสนับสนุนบริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้อย่างครอบคลุมยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายในการสร้างเครือข่ายสาขาต่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ทำการค้าระหว่างประเทศ และเพื่อให้ธนาคารเป็นที่รู้จักมากขึ้นในภูมิภาคนี้

ตารางแสดงสถานที่ตั้งของสาขาหรือสำนักงานในต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
ฮ่องกง	สาขาย่อยเกาลูน สาขา Central District	12 ตุลาคม 2503 1 กุมภาพันธ์ 2504 เปิดเป็นสาขาแรกในปี 2497 ที่สาขาเวสต์เทิร์น ซึ่งได้ปิดทำการปี 2546
ญี่ปุ่น	สาขาโตเกียว สาขาโอซาก้า	10 ธันวาคม 2498 13 เมษายน 2513
สิงคโปร์	สาขาสิงคโปร์	30 มีนาคม 2500
สหราชอาณาจักร	สาขาลอนดอน	24 มิถุนายน 2500
สหรัฐอเมริกา	สาขานิวยอร์ก	2 เมษายน 2527 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งตั้งแต่ปี 2508)
ไต้หวัน	สาขาไทเป สาขาย่อยเกาสง สาขาย่อยไทจง	24 พฤษภาคม 2508 27 ตุลาคม 2533 12 ตุลาคม 2538
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า สาขาย่อยสุราบายา	24 มิถุนายน 2511 29 มีนาคม 2555
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี้ สาขาฮานอย	15 กรกฎาคม 2535 19 มกราคม 2538 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5 สิงหาคม 2536
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11 สิงหาคม 2538
มาเลเซีย	กัวลาลัมเปอร์ Jalan Bakri Taman Molek Penang Auto - City Bandar Botanic Klang (ในนามบริษัทย่อย Bangkok Bank Berhad)	12 พฤษภาคม 2537 (เป็นสาขาตั้งแต่ 23 มกราคม 2502) 5 เมษายน 2553 12 เมษายน 2553 8 ตุลาคม 2553 14 กุมภาพันธ์ 2554

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
จีน	สาขาเซี่ยงไฮ้	10 ธันวาคม 2536
	สาขาเซี่ยเหมิน	6 มีนาคม 2541
	สาขาปักกิ่ง	8 ธันวาคม 2548 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งแต่ปี 2529)
	สาขาเสิ่นเจิ้น	12 ตุลาคม 2550
	(ในนามบริษัทย่อย Bangkok Bank (China))	28 ธันวาคม 2552
เมียนมาร์	สำนักงานตัวแทนย่างกุ้ง	18 สิงหาคม 2538

เกณฑ์การพิจารณาและตรวจสอบควบคุมสินเชื่อกองสาขาต่างประเทศ จะใช้เกณฑ์เดียวกับที่ธนาคารใช้ในประเทศ และได้รับการตรวจสอบโดยทีมผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตปีละครั้ง นอกจากนี้สาขาต่างประเทศยังต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารกลางในประเทศที่ประกอบกิจการอีกด้วย

#### 4.1.3 กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจจัดตั้งขึ้นในปี 2535 โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมบริการที่ปรึกษาการเงิน และธุรกรรมวานิชธนกิจอื่น และได้ขยายบริการโดยรวมถึงการจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ โดยกิจการการเงินธนกิจประกอบด้วย สายวานิชธนกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายบริหารการเงิน โดยสายวานิชธนกิจรับผิดชอบดูแลในส่วนของธุรกิจโครงการและการจัดจำหน่าย การรับประกันการจัดจำหน่ายและการค้าตราสารหนี้ สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์รับผิดชอบบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สายบริหารการเงินรับผิดชอบการบริหารการเงิน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งมีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง และบริหารธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ

##### สายวานิชธนกิจ

สายวานิชธนกิจให้บริการทางการเงินใน 3 ด้าน คือ บริการธุรกิจโครงการ บริการทุนธนกิจ และบริการที่ปรึกษาทางการเงิน

##### - บริการธุรกิจโครงการ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อโครงการและบริการที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ซึ่งดำเนินโครงการขนาดใหญ่ในหลายภาคธุรกิจ เช่น โครงการโรงไฟฟ้า ปิโตรเคมี ภาคอุตสาหกรรม และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงาน และสาธารณูปโภคพื้นฐาน เป็นต้น โดยบริการของธนาคารเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการศึกษาวิเคราะห์ความเป็นไปได้ทางการเงินของโครงการ ประเมินผลและวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลตอบแทน วิเคราะห์เครดิต คุณภาพของกระแสเงินสด จัดทำประมาณการทางการเงิน พิจารณารายละเอียดของผลการวิเคราะห์ทางการเงินของโครงการที่ธนาคารจะให้สินเชื่อเพื่อกำหนดโครงสร้างทางการเงิน แหล่งเงินทุนและเงินทุนที่เหมาะสมเพื่อให้โครงการมีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังทำหน้าที่จัดหาแหล่งเงินทุนและเงินทุนให้แก่โครงการ โดยให้สินเชื่อร่วมกับสถาบันการเงินอื่น และระดมทุนด้วยตราสารหนี้ในรูปแบบอื่นๆ ให้แก่โครงการด้วย ที่ผ่านมาธนาคารได้ให้บริการธุรกิจโครงการแก่โครงการต่างๆ จนมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ

##### - บริการทุนธนกิจ

ธนาคารให้บริการด้านการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้อย่างครบวงจรเพื่อสนับสนุนลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่และรัฐวิสาหกิจในการระดมทุนด้วยตราสารหนี้ผ่านตลาดตราสารหนี้ภายในประเทศ ซึ่งธนาคาร

ได้รับใบอนุญาตจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนตั้งแต่ปี 2537 โดยมีผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินที่สามารถออกแบบตราสารหนี้ที่มีคุณลักษณะตรงตามความต้องการของตลาด ทั้งนี้บริการของธนาคารครอบคลุมถึงการช่วยลูกค้าในการเข้ารับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ การจัดโครงสร้างทางการเงินและองค์กร เพื่อสนับสนุนลูกค้าในการหาตำแหน่งที่ดีที่สุดในตลาดสำหรับการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ในประเทศโดยการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทุนธนกิจมีการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนสถาบัน รวมทั้งผู้ลงทุนรายย่อย และลูกค้าที่มีฐานะทางเศรษฐกิจในระดับสูง ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งกลุ่มผู้ออกตราสารหนี้และกลุ่มผู้ลงทุนได้เป็นอย่างดี เครือข่ายสาขาทั่วประเทศของธนาคารมีระบบออนไลน์ที่ให้ข้อมูล ณ เวลาปัจจุบัน ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ของโครงการขนาดใหญ่ที่ธนาคารรับประกันการจัดจำหน่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจในการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชน และได้สร้างชื่อเสียงในเรื่องความสามารถในการออกแบบตราสารหนี้ นอกจากนี้ธนาคารยังมีเจ้าหน้าที่ที่ได้รับอนุญาตในการขายตราสารหนี้เป็นจำนวนมากที่สุดในประเทศ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถจัดจำหน่ายตราสารหนี้ผ่านเครือข่ายบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยที่มีขนาดใหญ่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ นอกจากการสนับสนุนลูกค้าในการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้แล้ว บริการทุนธนกิจของธนาคารยังครอบคลุมถึงการแปลงสินทรัพย์เป็นตราสารหนี้ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานอีกด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจทุนธนกิจเพื่อสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการระดมทุนจากตลาดทุน

#### - บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

ธนาคารให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจร โดยครอบคลุมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกแบบ Structured Finance การควบรวมและซื้อกิจการ (Merger and Acquisition) การร่วมทุน (Joint Venture) การร่วมมือเป็นพันธมิตรธุรกิจ การให้สินเชื่อเพื่อซื้อหุ้นส่วนใหญ่หรือเพื่อซื้อกิจการ โดยเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารเป็นผู้ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าบริษัท พร้อมทั้งร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และหน่วยงานต่างๆ ในธนาคาร เพื่อนำเอาทรัพยากร ความรู้ ความสามารถ และทักษะจากภายในองค์กร ไปใช้เพื่อให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน ในลักษณะ Total Solution บริการของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจ หรือเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืน

เจ้าหน้าที่ของฝ่ายทุนธนกิจทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างสรรค์แนวทางการดำเนินการที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ในขณะที่เดียวกันก็ยึดถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีด้านบรรษัทภิบาลและการรักษาความลับของลูกค้า โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อขยายธุรกิจโดยการตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้า ทั้งนี้แม้ว่าธุรกิจด้านทุนธนกิจจะมีการแข่งขันสูง แต่ธนาคารเชื่อว่าด้วยความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ ประสบการณ์และสายสัมพันธ์ที่ดีและยาวนานกับลูกค้าบริษัทและรัฐวิสาหกิจชั้นนำ และศักยภาพของธนาคารในการเข้าถึงลูกค้านั้น เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารยังคงมีความได้เปรียบเชิงการแข่งขัน

#### สายธุรกิจหลักทรัพย์

##### - บริการด้านหลักทรัพย์

ธนาคารได้ดำเนินงานให้บริการด้านผู้รับฝากทรัพย์สินอย่างเต็มรูปแบบสำหรับลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศตั้งแต่ปี 2529 โดยได้รับใบอนุญาตให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) และผู้ดูแล

ผลประโยชน์กองทุนรวม (Mutual Fund Supervisor) ในปี 2543 และ 2544 ตามลำดับ และได้มีการเริ่มให้บริการการเป็นผู้รับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนส่วนบุคคลในปี 2549 บริการหลักของผู้รับฝากทรัพย์สิน ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สิน การรับมอบ ส่งมอบและชำระราคาหลักทรัพย์ การจดทะเบียนหลักทรัพย์ และการดูแลและติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของลูกค้า สำหรับงานผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวมจะมีหน้าที่เพิ่มเติม คือ การรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุน และการดูแลให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการ

ในปี 2551-2555 ธนาคารได้รับรางวัล ‘Best Sub-Custodian Bank in Thailand’ จากวารสารโกลด์เบลฟไฟแนนซ์ ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นการประเมินการให้บริการของธนาคารในด้านต่างๆ กล่าวคือ ด้านคุณภาพของการให้บริการ ด้านความทันสมัยของเทคโนโลยี รวมถึงการมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริการด้านหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ในปี 2555 ธนาคารได้รับการจัดอันดับเป็น Top-Rated ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากการสอบถามคุณภาพการให้บริการ และความพึงพอใจในการให้บริการ ของลูกค้าสถาบันการเงินต่างประเทศที่ใช้บริการอยู่กับธนาคาร โดยวารสารโกลด์เบลคส์ไคเดียน

นอกจากนี้ ธนาคารยังทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แก่ผู้ออกหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Registrar Service) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bond – Holders’ Representative) ให้บริการปฏิบัติงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และให้บริการปฏิบัติการดำเนินงานสนับสนุนการจัดการกองทุน

#### สายบริหารการเงิน

สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้

#### 4.1.4 ธุรกิจอื่นของบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

##### ▪ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ก่อตั้งเมื่อเดือนตุลาคม 2543 โดยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์และให้บริการครอบคลุมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ งานวิเคราะห์ งานจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.75 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 11.0 พันล้านบาท และในปี 2555 บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) มีส่วนครองตลาดด้านปริมาณธุรกิจเป็นอันดับที่ 8 ในระบบ

##### ▪ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนมีนาคม 2535 โดยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ร้อยละ 75.00 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด มีสินทรัพย์รวม 514.4 ล้านบาท และในปี 2555 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริหารกองทุนรวมเป็นเงินจำนวน 214 พันล้านบาท เป็นอันดับที่ 4 ในระบบ

- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด  
ก่อตั้งเมื่อเดือนธันวาคม 2542 โดยดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถือหุ้นในบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ร้อยละ 100.00 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีสินทรัพย์รวม 8.4 พันล้านบาท
- บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด  
ก่อตั้งเมื่อเดือนพฤษภาคม 2537 โดยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีสถานที่ประกอบการอยู่ในประเทศมาเลเซีย (เดิมเป็นสาขาควาลาลัมเปอร์ ซึ่งเปิดดำเนินการมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2502 และได้เปลี่ยนเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซีย เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการท้องถิ่น) ในปี 2553 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่ม 3 แห่ง ได้แก่ Jalan Bakri Taman Molek และ Penang Auto-City และในปี 2554 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 1 แห่ง คือ Bandar Botanic Klang ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถือหุ้นในบางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด ร้อยละ 100.00 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด มีสินทรัพย์รวม 32.3 พันล้านบาท
- BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.  
เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซียที่ถือหุ้นโดย บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับหลักประกันที่เป็นหุ้นของลูกค้าของบางกอก แบนค์ เบอร์ฮาดตามวิธปฏิบัติของท้องถิ่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีสินทรัพย์รวม 0.6 ล้านบาท
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด  
ก่อตั้งเมื่อเดือนพฤษภาคม 2522 โดยดำเนินธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถือหุ้นในบริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด ร้อยละ 100.00 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด มีสินทรัพย์รวม 702.0 ล้านบาท
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด  
ก่อตั้งเมื่อ ธันวาคม 2552 โดยมีการเปลี่ยนสถานะสาขา 4 แห่งของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน ได้แก่ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซี่ยเหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น เป็น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100.00 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีสินทรัพย์รวม 67.1 พันล้านบาท

## 4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### 4.2.1 กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ในภาพรวมที่ธนาคารยึดถือตลอดหลายปีที่ผ่านมา คือการรักษาและใช้ประโยชน์จากความเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของไทย โดยมุ่งเน้นการรักษาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่สถานภาพของธนาคารในทุกตลาดเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม ในขณะที่เดียวกันก็พยายามสร้างประโยชน์ต่อยอดจากเครือข่ายสาขาที่มีอยู่จำนวนมาก และความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการขยายธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญยิ่งขึ้นกับการริเริ่มกิจกรรมใหม่ๆ เพื่อสร้างความเติบโตด้านรายได้และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน

## ขยายธุรกิจหลักอย่างรอบคอบ

การดำเนินงานที่เป็นธุรกิจหลักยังคงเป็นองค์ประกอบสำคัญในธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นปัจจัยหลักสำหรับสร้างความเจริญเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารยึดมั่นในปรัชญาทางธุรกิจที่มุ่งเป็นที่ปรึกษาและพันธมิตรที่ไว้วางใจได้ของลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งได้แก่ การขยายธุรกิจควบคู่ไปกับความต้องการที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจด้วยความรอบคอบอย่างต่อเนื่อง โดยการขยายฐานสินเชื่อนอัตรานี้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อในระบบธนาคาร โดยรวมตามภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น พร้อมทั้งดำเนินการตามนโยบายในการรักษาคุณภาพของสินเชื่ออย่างเคร่งครัด

นอกจากด้านสินเชื่อแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นตอบสนองความต้องการเฉพาะด้านของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างสรรค์เป็นพิเศษสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมทั้งการให้คำปรึกษาและกระบวนการแก้ปัญหาสำหรับลูกค้า

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอย่างต่อเนื่อง ด้วยธนาคารเชื่อว่าลูกค้ากลุ่มนี้คือองค์ประกอบสำคัญในการสร้างการเติบโตในระยะยาวสำหรับธนาคาร และเนื่องจากธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้นมีการเติบโตและขยายตัวตามวงจรของธุรกิจ ธนาคารจึงจัดโครงสร้างการจัดการเป็นสายลูกค้ายุทธศาสตร์ รายปลีก สายลูกค้ายุทธศาสตร์รายกลาง สายลูกค้ายุทธศาสตร์รายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ เพื่อให้สามารถสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าแต่ละขนาดได้อย่างเหมาะสมและต่อเนื่องตามความต้องการในแต่ละช่วงการเติบโตของธุรกิจ

## มุ่งตอบสนองลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นโดยพัฒนาต่อยอดธุรกิจจากความสัมพันธ์เดิมและความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า

ธนาคารติดตามและประเมินผลทั้งในด้านโครงสร้างองค์กรและการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและสามารถส่งมอบบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้ ธนาคารเชื่อว่าแนวทางดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แน่นแฟ้นและดำรงความแข็งแกร่งในธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีการจัดโครงสร้างของหน่วยธุรกิจ โดยแบ่งออกเป็นสายลูกค้ายุทธศาสตร์ รายใหญ่ สายลูกค้ายุทธศาสตร์รายกลาง สายลูกค้ายุทธศาสตร์รายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ โดยแต่ละหน่วยงานมุ่งดูแลกลุ่มลูกค้าหลักที่รับผิดชอบ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งหน่วยงานเฉพาะด้าน เช่น หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ สายการเงินธุรกิจ ฝ่ายผลิตภัณฑ์และช่องทางบริการ หน่วยงานบริหารสินเชื่อ สายบัตรเครดิต และศูนย์ปฏิบัติการต่างๆ ซึ่งการพัฒนาในด้านต่างๆ เหล่านี้มีเป้าหมายเพื่อสนับสนุนให้หน่วยงานและสายงานต่างๆ ของธนาคารสามารถทำงานร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนโครงสร้างองค์กรอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่ายังคงมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับรูปแบบและขอบเขตของความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป หากโครงสร้างองค์กรของธนาคารสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่างๆ ดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น กิจกรรมทางการตลาดก็จะมีประสิทธิภาพสูงขึ้น รวมทั้งประสิทธิภาพของการดำเนินงานก็จะสูงขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะลดลง การทำธุรกรรมและการให้บริการลูกค้าก็จะมีคุณภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้การบริหารความเสี่ยง การกระจายข้อมูล และการควบคุมการดำเนินงานก็จะดีขึ้นด้วย

ธนาคารมีความสัมพันธ์ที่ดีและยาวนานกับลูกค้าทุกกลุ่ม ตั้งแต่ลูกค้าบุคคลไปจนถึงบริษัทข้ามชาติขนาดใหญ่ เพื่อพัฒนาต่อยอดธุรกิจจากความสัมพันธ์ซึ่งเปรียบเสมือนรากฐานที่แข็งแกร่งดังกล่าว ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอการบริการและคำแนะนำทางธุรกิจเฉพาะด้าน นอกเหนือจากบริการทางการเงินพื้นฐานทั่วไป เช่น การริเริ่ม “โครงการเกษตรก้าวหน้า” ซึ่งสนับสนุนสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำแก่ลูกค้าสำหรับการลงทุนในเทคโนโลยีเพื่อเพิ่ม

ประสิทธิภาพการผลิต ซึ่งจะช่วยให้เพิ่มรายได้ให้แก่เกษตรกรโดยตรง นอกจากนี้ธนาคารยังจัดกิจกรรม “สนทนาเทคโนโลยีทางการเกษตร” เพื่อเปิดโอกาสให้เกษตรกรผู้สนใจเข้าร่วมแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีการเกษตรสมัยใหม่เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับกิจการของตน รวมทั้งยังมีอีกหลากหลายกิจกรรมที่มุ่งสนับสนุนลูกค้าเอสเอ็มอี เช่น “ชมรมบัวหลวงเอสเอ็มอี” ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าที่เป็นสมาชิกของชมรมได้พบปะกัน พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ระหว่างกันผ่านกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ระหว่างสมาชิกในเครือข่าย เป็นต้น

ธนาคารมีการประเมินประสิทธิภาพขององค์ประกอบที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งด้านทรัพยากรบุคคล การฝึกอบรมพนักงาน ระบบเทคโนโลยี ช่องทางบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งความเปลี่ยนแปลงของภาวะการแข่งขันทางธุรกิจ ข้อกฎหมายและกฎเกณฑ์การกำกับดูแลต่างๆ

ธนาคารจัดการฝึกอบรมในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการที่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารนำเสนอแก่ลูกค้าอยู่ ตลอดจนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกิจกรรมทางการตลาด และส่งเสริมให้พนักงานสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ต่อเนื่องกันแก่ลูกค้ามากขึ้น โดยธนาคารมุ่งสร้างสรรค์โครงการฝึกอบรมใหม่ๆ โดยมีการพัฒนาปรับปรุงอยู่เสมอ ทั้งนี้ธนาคารเชื่อว่าการฝึกอบรมดังกล่าวจะส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาทักษะและความรู้เฉพาะทางที่จะเป็นประโยชน์ต่อการตอบสนองให้สอดคล้องตรงตามความต้องการของลูกค้า ซึ่งจะทำให้ธนาคารยังคงเป็นเพื่อนคู่คิดและที่ปรึกษาที่ลูกค้าให้ความเชื่อถือต่อไป

#### **พัฒนาต่อยอดธุรกิจจากฐานลูกค้าเพื่อเพิ่มรายได้และลดต้นทุน**

ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ที่หลากหลายเพื่อเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ ของธนาคารเพิ่มขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำด้านนวัตกรรมในการพัฒนาบริการใหม่ๆ เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการโอนเงิน เลตเตอร์ออฟเครดิตและหนังสือค้ำประกัน กองทุนรวม ตลอดจนบริการด้านการลงทุนและบริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอื่นๆ นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งพัฒนาต่อยอดธุรกิจจากฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งจำนวนมาก ทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก และลูกค้าบุคคล เพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการด้วยกลยุทธ์ส่งเสริมให้เกิดการขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ในส่วนของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ธนาคารมีการนำเสนอบริการที่หลากหลาย เช่น บริการจัดการเงินสด บริการชำระเงิน บริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ เป็นต้น โดยลูกค้าเหล่านี้จะได้รับการดูแลจากเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในบริการเฉพาะด้าน นอกจากนี้กิจการการเงินธนกิจของธนาคารยังมีบริการอีกหลายด้านที่พร้อมนำเสนอลูกค้า เช่น สินเชื่อโครงการ บริการด้านทุนธนกิจ บริการรับฝากหลักทรัพย์ เป็นต้น เพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจแก่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคาร

สำหรับลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจจากจุดแข็งในด้านการนำเสนอบริการทางการเงินผ่านความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยธนาคารทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่ส่งเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างลูกค้า และนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพทางการแข่งขันของเอสเอ็มอีไทยโดยรวม ทั้งในส่วนของคำแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับสถานะทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น สินเชื่อสำหรับธุรกิจรายใหม่ และสินเชื่อธุรกิจแบบไม่มีหลักประกันสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย เป็นต้น รวมทั้ง

การสนับสนุนลูกค้าเพื่อขยายตลาดใหม่ การเชื่อมโยงผู้ประกอบการกับลูกค้าในอนาคต และการร่วมมือกันระหว่างธนาคาร ลูกค้าธุรกิจ และสถาบันการศึกษาเพื่อยกระดับความสามารถทางการแข่งขันของลูกค้า เป็นต้น

ในด้านลูกค้าบุคคล ธนาคารมุ่งเพิ่มรายได้จากบริการทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยการพัฒนาช่องทางให้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และบริการธนาคารที่หลากหลายบนอุปกรณ์สื่อสารพกพาต่างๆ อย่างสมาร์ตโฟนหรือแท็บเล็ต บริการด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ และบริการบริหารทรัพย์สิน โดยใช้กลยุทธ์ส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น และพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นให้รองรับกลยุทธ์ดังกล่าว

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม และดำเนินกลยุทธ์เพื่อส่งเสริมให้มีการขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องของบริษัทในเครือของธนาคารแก่ลูกค้าปัจจุบันที่อยู่ในความดูแลของหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ทั้งนี้ฐานลูกค้าปัจจุบันของธนาคารยังจะเป็น โอกาสให้ธนาคารได้พัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้ารายใหม่ผ่านเครือข่ายการค้าของลูกค้า โดยธนาคารจะแสวงหาช่องทางและใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ๆ ดังกล่าวเพื่อขยายฐานลูกค้า

นอกจากการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าที่มีอยู่จำนวนมากเพื่อเพิ่มรายได้แล้ว ธนาคารยังใช้ประโยชน์จากความเป็นองค์กรขนาดใหญ่เพื่อลดต้นทุน โดยการเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินงานให้สูงขึ้น โดยธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการขึ้น 12 ศูนย์ เพื่อรวมศูนย์ระบบงานปฏิบัติการสนับสนุนของบริการในด้านต่างๆ ไว้ในที่ที่เหมาะสมสำหรับงานด้านนั้นๆ ซึ่งส่งผลให้ระบบงานสนับสนุนมีความคล่องตัวขึ้น

#### สานต่อกลยุทธ์การขยายสู่ระดับภูมิภาค

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกที่จัดตั้งเครือข่ายสาขาต่างประเทศ โดยได้เปิดสาขาต่างประเทศแห่งแรกในฮ่องกงในปี 2497 และตลอดระยะเวลา 58 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานเพื่อที่จะได้ให้บริการตอบสนองลูกค้าในตลาดต่างประเทศ ธนาคารเติบโตไปพร้อมกับธุรกิจและความต้องการของลูกค้าในต่างประเทศ ปัจจุบันธนาคารมีสาขาต่างประเทศ 25 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่ง ซึ่งธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาต่างประเทศเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่นๆ และธนาคารต่างชาติในประเทศไทย และช่วยให้ธนาคารสามารถขยายฐานรายได้และมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารคาดว่า การเติบโตอย่างต่อเนื่องของเครือข่ายธนาคารในภูมิภาค จะเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ธนาคารมีรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคตอันใกล้

การขยายเครือข่ายสาขาต่างประเทศยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในยุทธศาสตร์เพื่อการเจริญเติบโตของธนาคาร เนื่องจากความต้องการของลูกค้าในต่างประเทศกำลังเพิ่มขึ้นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ธนาคารจึงมุ่งเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจต่างประเทศด้วยความรู้ความเข้าใจ การสนับสนุนและทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าให้พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงทางภูมิรัฐศาสตร์ จากการรวมกลุ่มในภูมิภาคที่เพิ่มขึ้นและปริมาณธุรกิจทั่วโลกที่จะหลั่งไหลสู่ภูมิภาคเอเชีย ธนาคารได้ริเริ่มและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้าและสาธารณชน เช่น ธนาคารได้จัดสัมมนา ‘โอกาสและความท้าทายของนักลงทุนไทยในจีน’ ซึ่งได้รับเกียรติจากวิทยากรผู้มีชื่อเสียง มาแสดงทัศนะเรื่องการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่สำคัญในประเทศจีนในช่วงที่ผ่านมา นอกจากนี้ธนาคารได้ร่วมจัดการประชุมโรดโชว์นี้ที่กรุงเทพฯ ในหัวข้อเกี่ยวกับกลุ่มประเทศโครงการพัฒนาความร่วมมือทางเศรษฐกิจในอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง และจัดสัมมนา ‘ก้าวแรกสู่การลงทุนในเมียนมาร์’ ให้กับลูกค้าของธนาคาร



ด้วยความรู้และประสบการณ์ที่สาขาต่างประเทศได้สั่งสมมาอย่างยาวนานหลายทศวรรษ ธนาคารจึงสามารถให้ข้อมูลเกี่ยวกับการค้า กระบวนการจัดตั้งกิจการ ภาษี อุปสรรค โอกาสและความท้าทายทางธุรกิจ ตลอดจนแนวโน้มเศรษฐกิจที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้าผู้สนใจทำการค้าหรือจัดตั้งบริษัทขึ้นในประเทศนั้นๆ ซึ่งจะช่วยลูกค้าในการเตรียมการสำหรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะมาถึง

ในอนาคตประเทศไทยจะเป็นศูนย์กลางทางภูมิศาสตร์ของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจและตลาดที่เชื่อมโยงกับประเทศเพื่อนบ้าน ซึ่งการเปิดประเทศของเมียนมาร์ และการลงทุนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเพิ่มเติมในภูมิภาค เช่น เขื่อน ถนน ทางรถไฟ สายส่งกระแสไฟฟ้า และท่อส่งก๊าซ จะช่วยส่งเสริมให้เกิดการขยายตัวทางเศรษฐกิจ และเพิ่มโอกาสในการลงทุนที่สำคัญในช่วงหลายปีข้างหน้า ทั้งนี้ธนาคารจะร่วมมือกับพันธมิตรทั้งในภาครัฐและภาคเอกชน สนับสนุนการลงทุนเหล่านี้ ซึ่งจะนำไปสู่การรวมกลุ่มที่ใกล้ชิดยิ่งขึ้นในภูมิภาค และเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถใช้โอกาสที่เปิดกว้างนี้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

### ปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ จึงดำเนินการพัฒนาปรับปรุงนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติคำขอสินเชื่อ การอำนวยการสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต การสอบทานความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการปรับปรุงและแก้ไขหนี้มีปัญหา เพื่อกำกับดูแลให้การอำนวยการสินเชื่อสอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อของธนาคาร รวมทั้งมีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม โดยในปี 2555 คุณภาพเงินให้สินเชื่อของธนาคารยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยได้รับผลกระทบจากภาวะวิกฤตินี้ยุโรปเพียงเล็กน้อย ขณะที่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุอุทกภัยปี 2554 สามารถฟื้นตัวได้เป็นอย่างดี ส่วนอัตราการเกิดหนี้เสียรายใหม่นั้นอยู่ในระดับต่ำ

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ โดยธนาคารกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มของธนาคาร เพื่อดูแลให้แนวทางการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคาร และธนาคารดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2553 เป็นต้นมา

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการศึกษาและเตรียมการเพื่อรองรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่ง Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ได้ปรับปรุง โดยครอบคลุมการดำรงเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการเพิ่มมาตรการกำกับดูแลสถาบันการที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินโลก ซึ่งธนาคารมีความพร้อมที่จะดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

#### 4.2.2 นโยบายราคา

- อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิได้รับผลกระทบจากระดับผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์เฉลี่ย ต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สินเฉลี่ย ทั้งนี้ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR สำหรับสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี และสินเชื่อระยะสั้น หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อประเภทอื่นๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า และประเภทของสินเชื่อ ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทของเงินฝาก และประเภทของผู้ฝาก โดยในด้านประเภทของเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน เงินฝากประจำ Step Plus และเงินฝากประจำอัตราพิเศษ ส่วนในด้านผู้ฝาก ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นลูกค้าบุคคล ลูกค้านิติบุคคล ลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ ลูกค้าสถาบันการเงิน เป็นต้น สำหรับเงินฝากประจำ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแยกตามวงเงินด้วย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละ

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร โดยเฉลี่ยรายปีสำหรับช่วงเวลาที่ระบุไว้

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2555	2554	2553
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
เงินฝากออมทรัพย์	0.77%	0.78%	0.50%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	2.09%	1.77%	0.85%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	2.44%	2.09%	0.93%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	2.81%	2.35%	1.03%

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2555	2554	2553
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	7.40%	7.14%	6.18%
MLR	7.12%	6.89%	5.92%
MRR	7.87%	7.59%	6.42%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	3.10%	3.10%	1.61%

#### 4.2.3 ภาวะการแข่งขัน

##### ▪ สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันสูงทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทยเอกชน ธนาคารพาณิชย์ไทยที่ต่างชาติร่วมทุน ธนาคารต่างประเทศ และธนาคารพาณิชย์ของรัฐ โดยภาพรวม แต่ละธนาคารต่างมีการปรับตัวในประเด็นต่างๆ ที่คล้ายคลึงกัน คือ

ด้านโครงสร้างองค์กร มีการปรับขนาดองค์กรให้เล็กลง จัดหน่วยงานให้บริการลูกค้าโดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าหลัก (Customer Focus) แบ่งหน้าที่การบริการด้านสินเชื่อแยกจากสาขาที่ทำหน้าที่ให้บริการพื้นฐานทั่วไป และจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการทำหน้าที่ด้านปฏิบัติการและให้บริการงานเอกสารสนับสนุนลูกค้า

ด้านระบบงาน ทุกธนาคารมุ่งการปรับระบบงานบริการ โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็ว มีระบบการทำงานและการติดตามที่เป็นมาตรฐานขึ้น ด้วยการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย

ด้านผลิตภัณฑ์ ต่างมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มตลาดลูกค้า พร้อมทั้งเสนอช่องทางบริการที่ใช้อิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

ด้านสถานที่ทำการ มีการขยายเครือข่ายให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น และมีการปรับปรุงการตกแต่งภายในอาคารให้มีลักษณะที่ทันสมัยขึ้น เพื่อสร้างความใกล้ชิดกับลูกค้ามากขึ้น

ด้านราคา แม้จะปรับลดไม่ได้มาก แต่ก็มักยุทธวิธีในเรื่องของการนำระยะเวลามาเป็นเงื่อนไข เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้รับราคาพิเศษในช่วงระยะเวลาหนึ่งที่กำหนดไว้ จะเห็นได้ว่าบริการด้านบัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีการแข่งขันด้านราคา

ด้านข้อมูลลูกค้า เป็นเรื่องที่ทุกธนาคารให้ความสนใจเป็นพิเศษ ต่างมีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลให้สามารถนำไปเป็นประโยชน์ต่อการตลาด การขาย และการกำหนดนโยบายมากขึ้น

ธุรกิจธนาคารในประเทศไทยมีการแข่งขันกันสูงในทุกกลุ่มธุรกิจ ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารเฉพาะกิจของภาครัฐ สาขาธนาคารต่างประเทศ และสถาบันการเงินอื่นๆ ในภูมิภาคที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ซึ่งธนาคารกรุงเทพได้เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ด้วยการเตรียมความพร้อมด้านทักษะของบุคลากร การเพิ่มศักยภาพด้านเทคโนโลยี การปรับปรุงระบบการทำงาน การคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ รวมถึงการร่วมมือกับธนาคารพันธมิตรในภูมิภาค และการเพิ่มเครือข่ายสาขาเพื่อขยายฐานการดำเนินธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง

▪ จำนวนคู่แข่งชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น 31 แห่ง จำแนกเป็นธนาคารพาณิชย์ไทย 16 แห่ง (รวมธนาคารที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างชาติ 1 แห่ง) และธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 15 แห่ง มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 14,773.9 พันล้านบาท เงินรับฝากรวมทั้งสิ้น 10,000.2 พันล้านบาท และเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอดักบัญชี) รวมทั้งสิ้น 9,624.9 พันล้านบาท

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย 16 แห่ง ยังคงครองส่วนแบ่งตลาดสูงสุดทั้งในด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อถึงร้อยละ 87.3 ร้อยละ 93.5 และร้อยละ 92.9 ตามลำดับ ส่วนในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีส่วนแบ่งตลาดในด้านสินทรัพย์ร้อยละ 12.7 ด้านเงินรับฝากร้อยละ 6.5 และด้านเงินให้สินเชื่อร้อยละ 7.1

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง มีส่วนแบ่งการตลาดรวมด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 58.5 ร้อยละ 64.5 และร้อยละ 61.9 ตามลำดับ โดยธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ร้อยละ 15.8 ร้อยละ 17.7 และร้อยละ 16.3 ตามลำดับ

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์

กลุ่มธนาคาร	สินทรัพย์					
	ธันวาคม 2555		ธันวาคม 2554		ธันวาคม 2553	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (4 แห่ง)	8,653.0	58.5	7,365.7	56.7	6,592.5	56.1
ธนาคารกรุงเทพ	2,338.1	15.8	2,034.0	15.7	1,916.0	16.3
ธนาคารกรุงไทย	2,248.3	15.2	1,959.1	15.1	1,756.1	15.0
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,145.3	14.5	1,768.0	13.6	1,465.9	12.5
ธนาคารกสิกรไทย	1,921.3	13.0	1,604.6	12.4	1,454.5	12.4
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (12 แห่ง)	4,247.4	28.8	3,846.1	29.6	3,443.1	29.3
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (16 แห่ง)	12,900.4	87.3	11,211.8	86.4	10,035.6	85.4
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	1,873.5	12.7	1,769.6	13.6	1,710.3	14.6
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	<b>14,773.9</b>	<b>100.0</b>	<b>12,981.4</b>	<b>100.0</b>	<b>11,745.9</b>	<b>100.0</b>

กลุ่มธนาคาร	เงินรับฝาก					
	ธันวาคม 2555		ธันวาคม 2554		ธันวาคม 2553	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (4 แห่ง)	6,450.9	64.5	5,233.9	66.6	4,809.4	65.3
ธนาคารกรุงเทพ	1,774.4	17.7	1,524.8	19.4	1,368.5	18.6
ธนาคารกรุงไทย	1,667.4	16.7	1,285.7	16.3	1,248.2	16.9
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,614.6	16.2	1,179.5	15.0	1,090.5	14.8
ธนาคารกสิกรไทย	1,394.5	13.9	1,243.9	15.8	1,102.2	15.0
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (12 แห่ง)	2,895.2	29.0	2,025.5	25.8	2,065.7	28.0
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (16 แห่ง)	9,346.1	93.5	7,259.4	92.3	6,875.1	93.3
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	654.1	6.5	605.2	7.7	490.4	6.7
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	<b>10,000.2</b>	<b>100.0</b>	<b>7,864.6</b>	<b>100.0</b>	<b>7,365.5</b>	<b>100.0</b>

กลุ่มธนาคาร	เงินให้สินเชื่อ					
	ธันวาคม 2555		ธันวาคม 2554		ธันวาคม 2553	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (4 แห่ง)	5,957.0	61.9	5,327.1	63.0	4,572.2	62.2
ธนาคารกรุงเทพ	1,566.4	16.3	1,428.1	16.9	1,210.9	16.5
ธนาคารกรุงไทย	1,533.8	15.9	1,427.3	16.9	1,250.7	17.0
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,540.6	16.0	1,270.4	15.0	1,042.9	14.2
ธนาคารกสิกรไทย	1,316.2	13.7	1,201.3	14.2	1,067.7	14.5
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (12 แห่ง)	2,987.1	31.0	2,524.4	29.8	2,277.2	31.0
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (16 แห่ง)	8,944.1	92.9	7,851.5	92.8	6,849.4	93.1
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	680.8	7.1	610.8	7.2	504.6	6.9
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	<b>9,624.9</b>	<b>100.0</b>	<b>8,462.3</b>	<b>100.0</b>	<b>7,354.0</b>	<b>100.0</b>

ที่มา : งบการเงินตลาดหลักทรัพย์ ธ.พ. 1.1 และ ธ.พ. 1.2

#### 4.2.4 แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

หลังเกิดปัญหาหาอุทกภัยในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 การแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยเศรษฐกิจไทยโดยรวมได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมอย่างรุนแรง และปัญหาได้กระจายตัวไปตามห่วงโซ่อุปทาน ทำให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาสดังกล่าวหดตัวลงถึงร้อยละ 9 และนำมาซึ่งการประกาศลดดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงเดือนธันวาคม 2554 และเดือนมกราคม 2555 ด้วยเหตุนี้ การแข่งขันระดมเงินฝากของภาคธนาคารจึงลดความรุนแรงลงมาก และการปล่อยสินเชื่อในช่วงดังกล่าวได้เปลี่ยนเป็นการปล่อยสินเชื่อเพื่อบรรเทาผลกระทบจากน้ำท่วม ตลอดจนการช่วยภาครัฐกิจและลูกค้าให้สามารถฟื้นตัวได้อีกครั้งหนึ่ง

ต่อมา ครั้นเมื่อกระบวนการฟื้นฟูกิจการได้ดำเนินไประยะหนึ่ง ภาคการผลิตส่วนใหญ่ที่ถูกกระทบจากอุทกภัยได้ปรับตัวดีขึ้นมาก สามารถกลับมาผลิตได้อีกครั้งหนึ่งนับแต่ปลายไตรมาสที่ 1 ปี 2555 เป็นต้นมา การแข่งขันภายในระบบธนาคารพาณิชย์จึงเริ่มกลับเป็นปกติยิ่งขึ้น โดยเฉพาะในส่วนต่างจังหวัดที่ขยายตัวได้ในเกณฑ์ดีอย่างยิ่ง ทั้งในส่วนของเงินฝากและสินเชื่อจากรายได้เกษตรกรและแรงงานที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้มาตรการรัฐบาลหลายประการ เช่น พรก. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 วงเงิน 3 แสนล้านบาท และโครงการรถคันแรก ที่ช่วยกระตุ้นให้เกิดการแข่งขันการปล่อยสินเชื่อของภาคธนาคาร โดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์ตามลำดับ ที่รุนแรงมากขึ้น

ส่วนในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี หลังธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดดอกเบี้ยนโยบายลงในวันที่ 17 ตุลาคม 2555 เพื่อช่วยลดผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะในส่วนของสหภาพยุโรปและสหรัฐอเมริกา การแข่งขันในส่วนเงินฝากได้ปรับตัวสูงขึ้นอีกครั้ง สำหรับปี 2556 จากการที่ภาครัฐได้เตรียมการที่จะลงทุน ทั้งในส่วนของการบริหารจัดการน้ำ และโครงสร้างพื้นฐานใหม่ๆ ที่จะช่วยยกระดับการพัฒนาเศรษฐกิจของไทย วัฏจักรการลงทุนรอบใหม่ของภาคเอกชน ก็น่าจะกลับมาดำเนินต่อไปได้ นำมาสู่การแข่งขันปล่อยสินเชื่อและระดมเงินฝากของภาคธนาคารพาณิชย์อีกครั้งหนึ่ง

ทั้งนี้ การขยายตัวด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ต้องแข่งขันกับการพัฒนาของตลาดทุน โดยกิจการขนาดใหญ่ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นต่างมีโอกาสระดมทุนหรือออกหุ้นกู้โดยตรงกับผู้ที่มีเงินออม ดังนั้น

ในระยะยาว ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีศักยภาพสูงในการทำธุรกิจด้านตลาดทุนมากขึ้น โดยผ่านหน่วยงานด้านการเงินธนกิจ ภายในธนาคารหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต่างเร่งขยายเครือข่ายสาขาและช่องทางบริการ โดยเปิดสาขาในห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์สโตร์ อาคารสำนักงาน และมหาวิทยาลัย เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการใช้บริการทางการเงิน เป็นการเสริมสร้างการขยายตัวของฐานรายได้ โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียม และปรับลดขนาดของสาขาโดยนำงานสนับสนุนไปดำเนินการตามศูนย์ปฏิบัติการ จึงมีผลให้เครือข่ายสาขามีประสิทธิภาพขึ้นและลดต้นทุนการประกอบการ ตลอดจนแข่งขันกันพัฒนาและออกผลิตภัณฑ์บริการทางการเงินใหม่เพื่อสร้างความแตกต่างและจงใจให้ลูกค้าสนใจใช้บริการของตน

ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินและมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตลอดจนเกณฑ์ Basel ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับประเทศในอนาคต โดยระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศยังอาจได้รับผลกระทบจากภาวะการณ์ในต่างประเทศ เช่น การไหลเข้าของเงินทุนจากต่างประเทศสู่ภูมิภาคเอเชีย เศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมซึ่งยังคงต้องใช้เวลาในการฟื้นตัว ภาวะความผันผวนในตลาดอัตราแลกเปลี่ยน ตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ตลาดพันธบัตร และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งจะเพิ่มความไม่แน่นอนต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

#### 4.2.5 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ธนาคารเชื่อมั่นว่าธนาคารมีจุดเด่นที่สำคัญซึ่งทำให้ธนาคารสามารถคงความเป็นผู้นำ และมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้ อยู่ตลอดเวลาเพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน

##### - การได้รับการยอมรับและความไว้วางใจในชื่อเสียงของธนาคาร

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ ธนาคารยังคงความเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับหนึ่งในด้านสินทรัพย์รวม โดยได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับการยกย่องในเรื่องของคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2555 ธนาคารได้รับการเลือกให้เป็นธนาคารแห่งปีจากวารสารการเงินธนาคาร (6 ปีต่อเนื่อง) ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทยจากวารสาร โกลเบิลไฟแนนซ์ (5 ปีต่อเนื่อง) และธนาคารที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าจากวารสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ (3 ปีต่อเนื่อง) และจากวารสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย (6 ปีต่อเนื่อง) นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับรางวัลเกียรติคุณ คณะกรรมการแห่งปี - ดีเด่น และคณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี ประจำปี พ.ศ. 2553/2554 รางวัลเกียรติคุณพิเศษ คณะกรรมการบริษัทที่มีผลงานดีต่อเนื่อง ประจำปี พ.ศ. 2553/2554 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

##### - ฐานลูกค้าที่มั่นคง ความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่องครอบคลุมทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล

ธนาคารมีฐานลูกค้าธุรกิจทั้งรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีกจำนวนมาก โดยการสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการเข้าสู่ธุรกิจของลูกค้าและการให้คำแนะนำที่ได้ช่วยสร้างความสำเร็จให้ลูกค้าเป็นจำนวนมาก และหลายธุรกิจเจริญเติบโตจากธุรกิจขนาดครอบครัวจนเป็นธุรกิจข้ามชาติ การสร้างรากฐานความสัมพันธ์ที่ดีตั้งแต่ลูกค้ายังเป็นธุรกิจขนาดเล็กหรือขนาดกลาง จึงเป็นหัวใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2555 ธนาคารได้ดำเนินโครงการ “เพื่อนคู่คิด วิสาหกิจ

ครอบครัว' (Bualuang SMART Family Enterprise) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 และธนาคารยังจัดงานสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับการพัฒนาวิสาหกิจครอบครัวอย่างยั่งยืนในหัวข้อ 'นักบริหารและเจ้าของ 2 ประสาน เพื่อธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน' อีกทั้งธนาคารยังเป็นผู้สนับสนุนหลักของ 'การประชุมสุดยอดความสำเร็จของการส่งมอบวิสาหกิจครอบครัวจากรุ่นสู่รุ่นระดับเอเชีย-แปซิฟิก' (Successful Trans-generational Entrepreneurship Practices Asia-Pacific Summit) ซึ่งจัดโดยมหาวิทยาลัยกรุงเทพ และ Babson College ของสหรัฐอเมริกา เพื่อแบ่งปันประสบการณ์ความสำเร็จของการบริหารวิสาหกิจครอบครัวในภูมิภาค นอกจากนี้ธนาคารยังจัดทำหนังสือและเอกสารทางวิชาการเพื่อเป็นแหล่งความรู้เกี่ยวกับวิสาหกิจครอบครัวสำหรับลูกค้าด้วย

#### - การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้พัฒนาบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (BIZ iBanking) ตั้งแต่ปี 2550 เพื่อเพิ่มความสะดวกในการดูแลเรื่องการเงินของธุรกิจ และเสนอบริการ Bualuang iTrade เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจการส่งออกและนำเข้าที่เพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการรับบริการด้วยระบบออนไลน์ที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้

นอกจากนี้ ธนาคารเปิดให้บริการออกหนังสือรับรองนิติบุคคลอิเล็กทรอนิกส์ (e-Certificate) ผ่านธนาคารภายใต้ความร่วมมือกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ซึ่งอำนวยความสะดวกให้บริษัทยื่นขอหนังสือรับรองนิติบุคคลที่เว็บไซต์ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า และสามารถเลือกที่จะรับหนังสือรับรองที่สาขาธนาคารกรุงเทพ หรือมอบอำนาจให้ธนาคารยื่นคำขอหนังสือรับรองแทน

สำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างความแตกต่างโดยการประสานศักยภาพด้านต่างๆ เพื่อนำเสนอบริการที่มีความเป็นเอกลักษณ์และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น การเสนอบริการ Supply Chain Financing ซึ่งเป็นบริการที่ให้การสนับสนุนทางการเงินทั้งในส่วนของบริษัทและคู่ค้าของบริษัท ซึ่งเป็นการเพิ่มความสะดวกในการดำเนินธุรกิจระหว่างบริษัทและคู่ค้า และในปี 2553 ธนาคารได้สนับสนุนลูกค้าที่ขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศด้วยบริการ International Supply Chain Financing ซึ่งเป็นบริการสินเชื่อที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าในต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินแก่อุตสาหกรรมทองคำ โดยได้ต่อยอดทางธุรกิจด้วยนวัตกรรมการให้บริการบัตรเดบิตสำหรับการซื้อขายทองคำทั้งสำหรับผู้ซื้อและผู้ขาย ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกและเพิ่มความปลอดภัยแก่ลูกค้ามากกว่าการทำธุรกรรมด้วยเงินสด

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารได้พัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการให้บริการที่เชื่อมต่อระหว่างระบบงานของลูกค้าเข้ากับระบบงานของธนาคารโดยตรง และธนาคารยังดูแลลูกค้าเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ โดยได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญคอยให้คำแนะนำและทำงานร่วมกับลูกค้าเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้งานบริการ Cash Management และบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจส่งออกอย่างมีประสิทธิภาพโดยทำธุรกรรมผ่านระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าเอง

สำหรับในส่วนของธุรกิจวานิชธนกิจของธนาคาร ในปี 2555 ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นผู้จัดการการจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัทขนาดใหญ่หลายแห่ง เช่น บมจ. ปตท บมจ. ไออาร์พีซี บมจ. บางจาก และ บมจ. ไทยอริจิ้น ลิสต์ลิ่ง เป็นต้น คิดเป็นมูลค่ารวม 57.7 พันล้านบาท โดยเป็นการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่เพียงผู้เดียวเป็นมูลค่ารวม 17.2 พันล้านบาท ทำให้ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีมูลค่ารวมสูงสุด 1 ใน 3 ของประเทศ และได้รับรางวัล Best Bond House 2012 จากนิตยสาร อัลฟ่า เซาท์อีสต์เอเชีย

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) ในการพัฒนาตลาดทุนไทย ทั้งในส่วนของการเพิ่มช่องทางในการระดมทุนในรูปแบบใหม่สำหรับรัฐวิสาหกิจ และการสนับสนุนการจำหน่าย พันธบัตรทยอยคืนเงินต้นครั้งแรกในประเทศไทย

ในด้านลูกค้าบุคคล ธนาคารได้มุ่งเน้นการนำเสนอบริการที่หลากหลายในการออมเงินและการลงทุน ทั้งในรูปของเงินฝาก กองทุนรวม ตัวแลกเปลี่ยน (Bill of Exchange หรือ B/E) ตราสารหนี้ และพันธบัตรรัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ ตลอดจนบริการประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) ที่ให้ทั้งผลตอบแทนและการคุ้มครองจาก ธรรมชาติประกันชีวิต ซึ่งต่างได้รับการตอบสนองจากลูกค้าเป็นอย่างดี และสะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพของธนาคาร ทั้งในด้านการออกแบบบริการที่มีคุณภาพและในด้านความสามารถในการจัดจำหน่าย สำหรับบริการกองทุนรวมที่ ธนาคารนำเสนอให้แก่ลูกค้า เป็นกองทุนที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

นอกจากนี้ ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนให้บริการของธนาคารมีความ สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยในปี 2553 ธนาคารได้ขยายบริการที่ใช้เทคโนโลยี Smart Card ไปยังกลุ่มลูกค้าถึงสถานที่ ทำงานและสถานศึกษา โดยธนาคารได้ให้บริการบัตรเดบิต บีเฟสต์สมาร์ต สำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัย และธนาคาร ให้บริการบัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ ซึ่งเป็นการลด ความเสี่ยงจากการที่ต้องถือเงินสดจำนวนมาก และในปี 2554 ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรองค์กรธุรกิจชั้นนำของ ไทยจัดตั้งโครงการ ‘พลังน้ำใจไทย’ เพื่อระดมทุนสำหรับการฟื้นฟูประเทศ โดยมุ่งเน้นการช่วยเหลือ โรงเรียนและ การศึกษาเป็นหลัก ซึ่งธนาคารได้เปิดตัวบัตรบีเฟสต์พลังน้ำใจไทย โดยธนาคารบริจาคค่าธรรมเนียมการออกบัตรส่วน หนึ่งสมทบเข้ากองทุนพลังน้ำใจไทย

ในปี 2555 ธนาคารให้บริการออกบัตรประจำตัวนักเรียน ‘Smart Student Card ธนาคารกรุงเทพ’ โดยครั้งแรกออกให้โรงเรียนอัสสัมชัญ ซึ่งเป็นบัตรประจำตัวนักเรียนใบแรกของประเทศไทยที่พัฒนาขึ้น โดยการนำ เทคโนโลยีของบัตรเงินสด (Prepaid ATM Card) เทคโนโลยี Mifare และบาร์โค้ดมาเชื่อมโยงเข้ากับฐานข้อมูลของ นักเรียน โดยสามารถเป็นทั้งบัตรประจำตัวนักเรียน บัตรเอทีเอ็ม บัตรบันทึกเวลาการเรียน บัตรใช้บริการห้องสมุด บัตร ชำระค่าอาหารและสินค้าให้แก่ร้านค้าภายใน โรงเรียน รวมกันเป็นบัตรเดียว นับเป็นการบริการทางการเงินที่ทันสมัย และปลอดภัย พร้อมอำนวยความสะดวกแก่ผู้ปกครองและนักเรียนได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีสำหรับระบบทางด่วนของประเทศ ธนาคารได้เสนอ บริการเติมเงินค่าธรรมเนียมทางด่วนผ่านเครื่องเอทีเอ็มและบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต สำหรับลูกค้าที่ใช้บริการ ช่องทาง Easy Pass ที่ด่านชำระเงินทางด่วน

- **ความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้านการบริหารเงินสด และการบริหารเงินตราต่างประเทศ**

ธนาคารให้ความสำคัญแก่ลูกค้าธุรกิจ โดยเสนอบริการที่ครอบคลุมทั้งการบริหารเงินสด และการ บริหารเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเอื้อประโยชน์แก่การค้าภายในและระหว่างประเทศ ทั้งนี้ธนาคารเป็นผู้นำในการให้บริการ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยในปี 2555 ได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งคำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบัน การเงินสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งคำสั่งโอนเงินสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ จาก ธนาคารเจพี มอร์แกน เชส และรางวัลยอดเยี่ยมด้านการจัดทำคำสั่งโอนเงินขาออก จากคอมเมิร์ซแบงก์



#### - เครือข่ายการดำเนินงานครอบคลุมทั่วประเทศ

ธนาคารมีสาขาเต็มรูปแบบในประเทศจำนวน 699 แห่ง และจุดให้บริการลูกค้าทั่วไป ณ สาขาไมโครที่ตั้งในศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงานอีก 407 แห่ง โดยมีจุดให้บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยรวม 236 แห่ง อีกทั้งให้บริการธนาคารอัตโนมัติทุกวันตลอด 24 ชั่วโมงผ่านเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์ และโทรศัพท์มือถือ และยังมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 25 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่ง ใน 13 เขตเศรษฐกิจที่สำคัญ

#### - เติบโตโดยมีผลกำไรอย่างยั่งยืนในทุกช่วงวัฏจักรธุรกิจ

ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มกำไรสุทธิอย่างสม่ำเสมอตลอดมา แม้ในภาวะที่แตกต่างกันของวงจรธุรกิจ นับตั้งแต่วิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชีย การแพร่ระบาดของโรคซาร์ส วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ และปัญหาอุทกภัย โดยในช่วงระหว่างปี 2544 - 2554 กำไรสุทธิของธนาคารมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 15.5 และในปี 2555 กำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยเติบโตร้อยละ 20.8 จากปี 2554

ธนาคารมีจุดแข็งทางการแข่งขันที่มีความยั่งยืนเหนือกว่าหลายๆ ธนาคารในระดับเดียวกัน และเป็นจุดแข็งที่ธนาคารคาดว่าจะยังคงมีอยู่ในอนาคต ซึ่งรวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเงินทุนที่ต่ำกว่า ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของบริการทำธุรกรรมและประสิทธิภาพในการจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จุดแข็งทางการแข่งขันของธนาคารยังปรับตัวเพิ่มขึ้นอีกจากการที่มีลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพมากขึ้น โดยเฉพาะลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อขนาดใหญ่จากการที่ผลการดำเนินงานด้านทุนธุรกิจและนายหน้าหลักทรัพย์ดีขึ้นจากผลงานของ บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ และจากการที่ฐานรายได้ของธุรกิจในด้านต่างประเทศปรับตัวดีขึ้น เงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศ (รวมธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด และ บางกอก แบนก์ เบอร์ฮาด) เติบโตรวมทั้งสิ้นจาก 232.8 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็น 237.5 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยคิดเป็นร้อยละ 14.8 ของเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

#### - คุณภาพของสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

การดำเนินการเพื่อลดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมา อีกทั้งที่ผ่านมาในช่วงวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลกและเหตุการณ์อุทกภัยในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ส่งผลกระทบเพียงขอบเขตที่จำกัดต่อคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังคงยึดถือปฏิบัติตามนโยบายด้วยความระมัดระวังเพื่อดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นสัดส่วนสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากร้อยละ 199.0 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 206.9 ในปี 2555

ธนาคารคาดว่าคุณภาพของสินทรัพย์และสถานะภาพของสินเชื่อจะปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีลูกค้าบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงน้อยลง และจากการพัฒนาในเชิงคุณภาพของระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถทำความเข้าใจ ประเมินและเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งซึ่งส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

- เป็นผู้นำของระบบธนาคารในด้านสถานะของเงินกองทุน

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอสำหรับสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวของธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 11.86 และ 16.21 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.25 และ 8.5 ตามลำดับ อีกทั้งยังสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นในประเทศ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ทั้งนี้ธนาคารเชื่อว่านโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาวจะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุนในสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

อนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III และ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.09 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 16.78 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ (ดูรายละเอียดในหัวข้อที่ 4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง ข้อ (5) การบริหารจัดการเงินกองทุน)

### 4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

#### 4.3.1 นโยบายการจัดหาเงิน

##### (ก) แหล่งที่มาของเงิน

แหล่งที่มาของเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินรับฝาก เงินกู้ยืม การออกหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินต่างๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเงิน และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาถึงความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการสนับสนุนจากแหล่งเงินภายในประเทศอย่างเพียงพอผ่านทางเงินฝากโดยยอดเงินรับฝากในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 1,679.2 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 91.5 ของเงินรับฝากรวม เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 91.0 ณ 31 ธันวาคม 2554 และร้อยละ 92.4 ณ 31 ธันวาคม 2553 นอกจากนี้ธนาคารยังมีการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of Exchange หรือ B/E) เพื่อเป็นทางเลือกการออมเงินสำหรับลูกค้า ตลอดจนการเสนอขายตราสารหนี้อีกด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
เงินรับฝาก			
ในประเทศ.....	1,679,237	1,445,377	1,289,056
ต่างประเทศ.....	155,417	142,457	105,332
รวมเงินรับฝาก.....	1,834,654	1,587,834	1,394,388

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน			
ในประเทศ.....	63,773	67,095	93,936
ต่างประเทศ.....	63,315	23,722	37,590
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน.....	127,088	90,817	131,526
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
ในประเทศ.....	28,336	71,697	94,139
ต่างประเทศ.....	80,422	45,231	35,741
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม.....	108,758	116,928	129,880
รวมหนี้สิน.....	2,145,224	1,862,226	1,718,340
โครงสร้างของเงินรับฝาก :			
ในประเทศ.....	91.5 %	91.0 %	92.4 %
ต่างประเทศ.....	8.5 %	9.0 %	7.6 %
โครงสร้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน :			
ในประเทศ.....	50.2 %	73.9 %	71.4 %
ต่างประเทศ.....	49.8 %	26.1 %	28.6 %
โครงสร้างของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม :			
ในประเทศ.....	26.1 %	61.3 %	72.5 %
ต่างประเทศ.....	73.9 %	38.7 %	27.5 %
ร้อยละของหนี้สินรวม :			
เงินรับฝาก.....	85.5 %	85.3 %	81.1 %
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน.....	5.9 %	4.9 %	7.7 %
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม.....	5.1 %	6.3 %	7.6 %

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี เงินฝากประจำอัตราพิเศษ และเงินฝากประจำที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันไดในแต่ละช่วงเวลา (Step Plus) ทั้งนี้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก โดยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจะแตกต่างกันไปตามประเภทเงินฝาก และประเภทผู้ฝาก เช่น ลูกค้านุคคล ลูกค่านิติบุคคล ลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ ลูกค้าสถาบันการเงิน เป็นต้น สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลา ดอกเบี้ยที่จ่ายจะเป็นอัตราคงที่ โดยเมื่อเงินฝากประจำมีกำหนดเวลานั้นได้มีการต่ออายุการฝากเงินแล้ว อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับช่วงการต่ออายุการฝากเงินจนถึงวันครบกำหนดในคราวต่อไปจะใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ต่ออายุการฝากเงิน ขณะที่การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์จะมีการปรับเปลี่ยนไปตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารแยกตามวันครบกำหนดชำระคืน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
ไม่เกิน 3 เดือน .....	1,436,399	81.0	1,074,664	70.5	1,092,742	79.8
เกินกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน.....	140,905	7.9	170,987	11.2	55,595	4.1
เกินกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน....	185,237	10.4	249,979	16.4	71,644	5.2
เกินกว่า 12 เดือน .....	11,830	0.7	29,166	1.9	148,512	10.9
รวม .....	1,774,371	100.0	1,524,796	100.0	1,368,493	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 1,762.5 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.3 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี มีจำนวน 11.8 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.7 ของเงินรับฝากรวม

**(ข) การจัดหาเงินหรือให้กู้ยืมแก่บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

- ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 10. รายการระหว่างกัน

**4.3.2 นโยบายการให้กู้ยืมเงิน**

การอำนวยสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี นำเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ นอกจากนี้ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่กลุ่มลูกค้าใดลูกค้าหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่นๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อ โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานก้ำกั้นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต)

**กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ**

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามลำดับขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executives) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามลำดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ทั้งนี้อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือ

มูลหนี้คงค้างของลูกค้าหนี้ หรือของกลุ่มลูกค้าหนี้นั้นๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำมูลหนี้ มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

- *กลุ่มลูกค้าหลัก (Customer Focus)*

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าของกิจการภายในประเทศ โดยแบ่งออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business) และลูกค้าบุคคล (Consumer) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Manager) เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Officer) และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร คำขอสินเชื่อโดยทั่วไปของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก จะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกั้นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ที่มิอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล สาขาจะนำส่งคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- *การพิจารณาสินเชื่อรายตัว (Individual Credit Decisions)*

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ต่างๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการชำระหนี้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร หลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน และเทคโนโลยีที่ใช้ ทั้งนี้บริษัทที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่างๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence Investigations) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่างๆ รวมทั้งคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย นอกจากนี้ฝ่ายวิจัย (Research Department) ยังให้การสนับสนุนในด้านการศึกษาสภาพและความเป็นไปได้ของสถานะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อตามกระบวนการที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการสอบทานอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงทำการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### 4.3.3 นโยบายการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดใน ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน)

### 4.3.4 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ Basel II นอกจากนี้ธนาคารยังได้ศึกษาและเตรียมการเพื่อรองรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องการดำรงเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการเพิ่มมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินโลก โดยธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้วตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

### การบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่สำคัญ มีดังนี้

#### (1) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

(ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และหัวข้อที่ 11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง)

#### (2) การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

(ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย)

ตารางแสดงส่วนต่างของสินทรัพย์และของหนี้สินของธนาคาร และบริษัทย่อยที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ในแต่ละรอบระยะเวลาการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

#### ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันทีภายใน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่		เกินกว่า 3 เดือน		เกินกว่า 1 ปี		ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อกับลูกค้าที่ได้รับรายได้	รวม
		เกิน 3 เดือน	เกิน 6 เดือน	เกิน 9 เดือน	เกิน 12 เดือน	เกิน 15 เดือน	เกิน 18 เดือน			
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)										
สินทรัพย์ทางการเงิน.....	1,343,999	285,271	272,939	241,243	75,361	43,615	37,362	2,299,790		
หนี้สินทางการเงิน.....	1,118,204	388,622	347,294	43,197	88,245	94,271	-	2,079,833		
สุทธิ .....	225,795	(103,351)	(74,355)	198,046	(12,884)	(50,656)	37,362	219,957		

#### ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันทีภายใน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่		เกินกว่า 3 เดือน		เกินกว่า 1 ปี		ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อกับลูกค้าที่ได้รับรายได้	รวม
		เกิน 3 เดือน	เกิน 6 เดือน	เกิน 9 เดือน	เกิน 12 เดือน	เกิน 15 เดือน	เกิน 18 เดือน			
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)										
สินทรัพย์ทางการเงิน.....	1,134,523	317,421	271,827	159,219	38,791	37,594	39,030	1,998,405		
หนี้สินทางการเงิน.....	886,761	302,751	448,498	47,615	32,679	84,444	-	1,802,748		
สุทธิ .....	247,762	14,670	(176,671)	111,604	6,112	(46,850)	39,030	195,657		

- (3) การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ  
(ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน)
- (4) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ  
(ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ)
- (5) การบริหารจัดการเงินกองทุน  
(ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน)

ตารางแสดงการดำรงเงินกองทุนของธนาคารตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนวทาง Basel II

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น.....	75,434	75,434	75,434
หุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ.....	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย.....	17,000	16,000	15,000
สำรองอื่น .....	71,500	66,500	61,500
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร .....	39,994	26,724	16,454
รายการหัก อื่นๆ.....	-	(487)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งสิ้น.....	<u>203,928</u>	<u>184,171</u>	<u>168,388</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2.....	<u>74,956</u>	<u>47,354</u>	<u>48,121</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น .....	<u>278,884</u>	<u>231,525</u>	<u>216,509</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1) .....	11.9%	12.2%	12.5%
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1) .....	16.2%	15.4%	16.1%

(1) ในกรณีที่ได้มีการนำกำไรสุทธิของงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เข้ามานับรวมเป็นเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ที่ระดับร้อยละ 12.8 และ 17.2 ตามลำดับ

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยได้มีการปรับองค์ประกอบเงินกองทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 อันประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ซึ่งมีผลต่ออัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม 2556

(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น.....	75,434
หุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ.....	-
สำรองตามกฎหมาย.....	17,000
สำรองอื่น.....	71,500
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร.....	39,994
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน.....	9,896
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร.....	5,986
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารทุน.....	22,519
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น.....	242,329
เงินกองทุนชั้นที่ 1.....	242,329
เงินกองทุนชั้นที่ 2.....	46,217
เงินกองทุนทั้งสิ้น.....	288,546
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง.....	14.09%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง.....	14.09%
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง.....	16.78%

#### 4.4 สินทรัพย์และหนี้สิน

##### 4.4.1 เงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น 1,566.4 พันล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณ ร้อยละ 67.0 ของสินทรัพย์รวม

##### ▪ การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ลูกค้านับถือ 5 อันดับแรก เป็นผู้ประกอบการภาคสาธารณูปโภค ภาคอุตสาหกรรม ภาคการธนาคารและธุรกิจการเงิน และภาคการเกษตรและป่าไม้

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกัน ในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยให้นับรวมธุรกรรมที่ธนาคารมีกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่ลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าเข้าถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 20 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 69.7 พันล้านบาท



**การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)**

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคาร แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)						
การเกษตรและป่าไม้.....	33,713	2.1	25,418	1.8	17,507	1.4
การเหมืองแร่.....	15,079	1.0	18,061	1.3	22,918	1.9
การอุตสาหกรรม.....	480,271	30.7	473,487	33.1	385,984	31.9
การก่อสร้าง.....	39,631	2.5	32,384	2.3	27,927	2.3
การพาณิชย์.....	277,365	17.7	257,615	18.0	244,184	20.2
การธนาคารและธุรกิจการเงิน.....	162,306	10.4	125,997	8.8	103,669	8.6
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์.....	85,626	5.5	82,617	5.8	79,506	6.6
การสาธารณสุข.....	161,227	10.3	93,829	6.6	73,399	6.0
การบริการ.....	88,474	5.6	93,975	6.6	74,093	6.1
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล.....	187,359	12.0	170,159	11.9	153,613	12.7
อื่นๆ.....	35,369	2.2	54,587	3.8	28,061	2.3
รวม.....	1,566,420	100.0	1,428,129	100.0	2,210,861	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ภาคธุรกิจหลักที่ธนาคารมีการให้สินเชื่อสูงสุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ ภาคการอุตสาหกรรม (Manufacturing) ภาคการพาณิชย์ (Commercial) และภาคการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (Consumer) โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนรวม 945.0 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- *ภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing) และการพาณิชย์ (Commercial)*

สินเชื่อภาคการอุตสาหกรรมและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.7 และร้อยละ 17.7 ของเงินให้สินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ สินเชื่อส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 70.7 อยู่ในเขตนครหลวง ซึ่งลูกค้าที่อยู่ในสองภาคธุรกิจนี้ประกอบด้วยธุรกิจหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้า เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ค่าไม้เยื่อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ ยา ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือเครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- *ภาคการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล (Consumer Sector)*

สินเชื่อภาคการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยส่วนใหญ่เป็นการให้กู้เพื่อจัดหาที่อยู่อาศัย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.8 ของสินเชื่อภาคการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล ซึ่งวงเงินโดยเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 20 ปี โดยจดจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้เพื่อการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคลแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาซื้อ

### เงินให้สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่นๆ

สำหรับภาคธุรกิจอื่นๆ ที่มีความสำคัญ ประกอบด้วย

- ธุรกิจการธนาคารและธุรกิจการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน ที่เป็นสถาบันการเงิน โฮลดิ้งส์ คอมพานี และการประกอบธุรกิจการเงินประเภทต่างๆ
- ธุรกิจการสาธารณูปโภค ประกอบด้วย สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่ดำเนินการเกี่ยวกับการขนส่ง การไฟฟ้า การประปา การไปรษณีย์ และ โทรคมนาคม
- ธุรกิจบริการ โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจ โรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล เอกชน ร้านอาหาร และธุรกิจเกี่ยวกับบันเทิง เป็นต้น
- ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ ประกอบด้วย สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายที่ดินและอาคาร การจัดสรรที่ดิน การก่อสร้างอาคารเพื่อให้เช่า หรือจำหน่าย และการให้เช่าที่ดินและอาคาร เป็นต้น

### เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 803.4 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ในจำนวนดังกล่าวได้นับรวมสินเชื่อประเภทเบิกเกินบัญชี ที่มักจะมีการใช้ต่อเนื่อง จึงมีลักษณะคล้ายกับเงินให้กู้ระยะยาว สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี มีจำนวน 763.0 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 48.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยในจำนวนนี้ร้อยละ 32.0 เป็นเงินให้สินเชื่อระหว่าง 1-5 ปี และร้อยละ 16.7 เป็นเงินให้สินเชื่อที่มากกว่า 5 ปี

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
ไม่เกิน 3 เดือน (1) .....	507,693	32.4	475,016	33.3	378,074	31.2
เกินกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน .....	154,779	9.9	139,370	9.8	131,246	10.8
เกินกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน .....	140,973	9.0	134,808	9.4	119,344	9.9
เกินกว่า 12 เดือน .....	762,975	48.7	678,936	47.5	582,197	48.1
รวม .....	1,566,420	100.0	1,428,129	100.0	1,210,861	100.0

(1) รวมเงินเบิกเกินบัญชี

### เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการอำนวยการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
เงินเบิกเกินบัญชี.....	108,955	6.8	103,265	7.0	101,844	8.1
ตั๋วเงิน .....	452,233	28.2	413,149	28.1	301,349	24.0
เงินให้กู้ยืม.....	1,043,203	65.0	953,984	64.9	852,930	67.9
รวม.....	1,604,391	100.0	1,470,398	100.0	1,256,123	100.0

▪ **เงินให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Parties Lending)**

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีข้อกำหนดห้ามมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าเป็นอย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่การให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน โดยห้ามมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือรวมกัน เมื่อสิ้นวันใดวันหนึ่งในแต่ละรายเกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของธนาคาร หรือเกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ ให้นับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย ซึ่งที่ผ่านมามาธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำหนดให้ใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับ Solo Consolidation ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด และบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด

▪ **เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน**

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สิ้นค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจกู้ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินระหว่างร้อยละ 80-90 ของราคาประเมิน หรือราคาซื้อ โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1 – 3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

#### 4.4.1.1 นโยบายการจัดชั้นสินเชื่อกู้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

##### ▪ การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อเมื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ คือ สินเชื่อจัดชั้นปกติ สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินเชื่อจัดชั้นสงสัย สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ และสินเชื่อจัดชั้นสูญ การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต้น ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต้นถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้นได้ การจัดชั้นสินเชื่อจะมีการพิจารณาทั้งเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากสภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ สิทธิเรียกร้อง มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หรือส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ขั้นต้น และวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้นสินเชื่อตามเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ดังนี้

- สินเชื่อจัดชั้นปกติ คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ โดยรวมลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน

- สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสงสัย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสูญ คือ สินเชื่อที่ได้ดำเนินการ โดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรายบัญชีหรือรายการหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

▪ **การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในทุกๆ ไตรมาสจากหนี้จัดชั้น ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยมูลค่าการจัดชั้นหนี้ในแต่ละช่วงเวลาได้รับการวิเคราะห์จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับจากปัจจัยแวดล้อม เช่น มูลค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการจัดชั้นหนี้สูญต่อมูลค่าสินเชื่อรวมในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากหนี้จัดชั้นซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่ายอดรวมของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ความพอเพียงของมูลค่าหลักประกัน มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหลังการพิจารณาการตัดหนี้สูญ และหนี้สูญได้รับคืน ผลกำไรสุทธิ และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่สามารถหาได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญพร้อมทั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้นๆ

**ตารางแสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ตั้งตามชั้นหนี้**

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ
สินเชื่อจัดชั้นปกติ	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 206.9 เทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 199.0 ทั้งนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 36.0 พันล้านบาท

#### 4.4.1.2 นโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าค้างชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

#### 4.4.1.3 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

#### 4.4.1.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

##### ▪ หลักการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่างๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่าย เพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2555		2554		2553	
	จำนวน ราย	ภาระหนี้ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	ภาระหนี้ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	ภาระหนี้ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)					
รับโอนสินทรัพย์.....	80	505	107	1,890	117	1,075
รับโอนส่วนได้เสียในส่วนของ เจ้าของของลูกหนี้.....	-	-	3	55	13	315
การปรับโครงสร้างหนี้ หลายลักษณะ .....	8,790	37,676	13,035	58,825	14,605	57,370
รวม .....	8,870	38,181	13,145	60,770	14,735	58,760

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2555 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 38,136 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีดอกเบ็ญรับจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จแล้ว จำนวน 5,001 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 78,111 ล้านบาท

▪ **การย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ**

ปัญหาหลักประการหนึ่งซึ่งมีผลกระทบต่อธนาคาร คือ การย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ เนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ละรายจะต้องมีการประมาณการความสามารถในการชำระหนี้ โดยอิงจาก สมมติฐานต่างๆ ทั้งที่เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ภาวะอุตสาหกรรม และสถานะของแต่ละบริษัท ซึ่งในบางกรณี อาจมีความคลาดเคลื่อน ซึ่งส่งผลให้ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนด และทำให้หนี้ที่เคยได้รับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้แล้วกลับมาเป็นหนี้ด้วยคุณภาพอีก

ดังนั้นเพื่อเป็นการควบคุมปัญหาการย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารจึงกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อดูแลสินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิด เช่น การดูแลการติดตามชำระหนี้ การติดตามความ คืบหน้าในการขายสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ การส่งหนังสือแจ้งกำหนดการชำระหนี้ก่อนวันครบกำหนด การปรับปรุง ข้อมูลของลูกค้าเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้เป็นระยะๆ ตลอดจนการทบทวนและปรับปรุงเงื่อนไขการ ปรับ โครงสร้างหนี้เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ และการพิจารณาความเพียงพอของเงินทุน หมุนเวียนสำหรับการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น

▪ **ทรัพย์สินรอการขาย**

ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บางกรณีธนาคารอาจมีการรับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ ซึ่งธนาคารจะ ดำเนินการจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวต่อไป โดยผ่านการประมูล (Public Auction) หรือการขายแบบเฉพาะเจาะจง (Private Sale)

ตารางแสดงทรัพย์สินรอการขายของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555, 2554 และ 2553

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)		
ยอด ณ ต้นงวด.....	34,934	38,090	42,745
เพิ่มขึ้น.....	1,530	2,400	1,627
ลดลง.....	(6,322)	(5,556)	(6,282)
ยอด ณ ปลายงวด.....	30,142	34,934	38,090
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า.....	(8,880)	(9,477)	(9,261)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ.....	21,262	25,457	28,829

▪ **การโอนสินทรัพย์ไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)**

ในช่วงปี 2544 บสท. ได้ถูกจัดตั้งขึ้นโดยกระทรวงการคลังเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ โดยสามารถจัดซื้อ บริหาร ปรับปรุงโครงสร้าง และโอนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามอำนาจที่ได้รับในการปรับปรุงโครงสร้างสินเชื่อ การบังคับจำนองหลักประกัน การจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ภายใต้สัญญาที่ธนาคารได้ทำกับ บสท. ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้มีการโอนสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพไปยัง บสท. ในราคาตามทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหักด้วยสำรองที่ตั้งไว้แล้ว ตั้งแต่วันที่ธนาคารได้ทำสัญญา จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้โอนไปทั้งหมดมีจำนวน 25.5 พันล้านบาท

ธนาคารได้รับชำระค่าโอนสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ที่อ่าว โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งครบกำหนดในปีที่ 10 นับจากวันที่ออกสัญญาใช้เงิน ทั้งนี้ธนาคารและ บสท. ได้ตกลงการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่ได้โอนให้ บสท. โดยในกรณีที่มิได้ผลกำไรให้จัดสรรกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอน โดยแบ่งในสัดส่วนเท่ากันระหว่าง บสท. และธนาคาร สำหรับผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารจะรับไปด้วยจำนวนที่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามบัญชีของธนาคารและราคาของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนไปและกำไรส่วนที่เหลือในส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มิได้ผลขาดทุนให้ธนาคารรับผลขาดทุนในส่วนแรก จำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนไป สำหรับผลขาดทุนในส่วนที่สอง จำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนไป ให้แบ่งฝ่ายละร้อยละ 50 ระหว่าง บสท. และธนาคาร สำหรับผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้ บสท. จำนวน 2,578 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้จาก บสท. เพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวคงเหลือจำนวน 82 ล้านบาท

บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการแล้วตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 โดยธนาคารได้ดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บสท. ยังอยู่ระหว่างการชำระบัญชีซึ่งจะต้องแล้วเสร็จภายในสิ้นปีที่ 12 นับตั้งแต่วันที่พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2554 มีผลบังคับใช้



#### 4.4.2 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 413.2 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.1 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงสุดที่ ร้อยละ 74.4 นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ได้แก่ ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนรวม 72.4 พันล้านบาท เป็นการลงทุนในตราสารทุนจำนวน 71.6 พันล้านบาท และลงทุนในบริษัทรวม จำนวน 779 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา จำนวน 160 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555		2554		2553	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ.....	307,203	74.4	228,402	69.5	177,495	62.3
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ.....	33,458	8.1	41,887	12.7	47,726	16.7
รวมตราสารหนี้ .....	340,661	82.5	270,289	82.2	225,221	79.0
ตราสารทุน.....	71,597	17.3	57,779	17.6	59,186	20.8
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา .....	160	0.0	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ.....	779	0.2	707	0.2	640	0.2
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์.....	413,197	100.0	328,775	100.0	285,047	100.0

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นร้อยละ 13.7 ของรายได้จากการดำเนินงาน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 32.9 พันล้านบาท ซึ่งยังมิได้มีการรับรู้เป็นรายได้

## 5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 5.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ดังนี้

- สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร บนที่ดินซึ่งมีเนื้อที่ 8 ไร่ 66.8 ตารางวา เป็นอาคารสูง 32 ชั้น ซึ่งธนาคารเป็นเจ้าของที่ดินและอาคาร
- สำนักงานถนนพระราม 3 ตั้งอยู่เลขที่ 2222 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บนที่ดินซึ่งมีเนื้อที่ 29 ไร่ 171.3 ตารางวา เป็นอาคารสูง 10 ชั้น ซึ่งธนาคารเป็นเจ้าของที่ดินและอาคาร
- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 32.7 พันล้านบาท เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)		
ที่ดิน .....	19,359	19,507	19,358
อาคาร .....	9,615	10,989	12,337
อุปกรณ์ .....	3,374	3,628	4,272
อื่นๆ .....	337	185	185
รวม .....	<u>32,685</u>	<u>34,309</u>	<u>36,152</u>

### 5.2 เงินให้สินเชื่อ (รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 4.4.1)

### 5.3 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีมาตรการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้โดยสำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการควบคุม และธนาคารแห่ง

ประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

ธนาคารมีการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด บางกอก แบนก์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd. และบริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น หากธนาคารรับโอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 5.4 นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

โดยปกติ ธนาคารมีการแต่งตั้งผู้บริหารเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อติดตามการบริหารงาน ฐานะการเงิน และการดำเนินงานของบริษัทเหล่านั้น ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้พิจารณาการดำเนินการที่อาจกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ธนาคารได้รับมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว จึงไม่ได้แต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เว้นแต่บางบริษัทที่เชิญผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมเป็นกรรมการของบริษัทด้วย

## 6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2555 ดังนี้

### 1. ข้อคู่ความ บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด

บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด (เป็นจำเลยในคดีแพ่งของศาลทรัพย์สินทางปัญญา) ได้ยื่นฟ้องแย้งธนาคารและโจทก์ร่วมคนอื่นต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง กล่าวหาว่า ธนาคารได้ดำเนินการร้องต่อศาลขอให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัท ไทยอมฤต บริวเวอรี่ จำกัด ในฐานะเจ้าหนี้เสี่ยงข้างมากลงมติตั้งบริษัท ไพรส์ วอเตอร์ เฮาส์ คูเปอร์ คอปอเรท ริสตรัคเจอร์ริง จำกัด เป็นผู้ทำแผน และได้ร่วมกันสมคบไม่ให้โจทก์เป็นตัวแทนจำหน่ายเบียร์คลอสเตอร์แต่เพียงผู้เดียวในประเทศไทย ทำให้เสียหายทุนทรัพย์ 10,880.8 ล้านบาท ต่อมาเมื่อศาลได้สืบพยานโจทก์และจำเลยเสร็จแล้ว ได้มีคำพิพากษายกฟ้องแย้งดังกล่าว เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2549 โดยห้ามบริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด ใช้อี่ห้อและเครื่องหมายการค้า “คลอสเตอร์” ต่อไป รวมถึงให้ใช้คำถาวรกรรมนิยมแทนธนาคารและโจทก์ร่วมอื่นด้วย

บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาต่อศาลฎีกา (การยื่นอุทธรณ์คดีของศาลทรัพย์สินฯ ให้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลฎีกา) และธนาคารได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์แล้ว ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

**ความเห็นของฝ่ายจัดการ** เนื่องจากธนาคารมิได้กระทำละเมิดตามฟ้องแย้ง แต่ใช้สิทธิตามกฎหมายในการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท ไทยอมฤต บริวเวอรี่ จำกัด ตามพระราชบัญญัติล้มละลาย คำพิพากษาของศาลทรัพย์สินฯ ที่ยกฟ้องแย้งดังกล่าวจึงชอบด้วยเหตุผล ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

2. ชื่อคู่ความ กลุ่มบริษัท เอ็ฟพีซีเอ็น จำกัด ประกอบด้วย บริษัท เอ็ฟพีซีเอ็น จำกัด, นายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ บริษัท แอ็ดวันซ์ทีดิน จำกัด, บริษัท ฟูล-ฟิล จำกัด, บริษัท เลียง-เซีย กัตตาการ (1994) จำกัด, ห้างหุ้นส่วนจำกัด หอพักเมย์แฟร์ และ ห้างหุ้นส่วนจำกัด สยามอาคเนย์ก่อสร้าง เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารรวม 7 คดี ดังนี้

- **บริษัท เอ็ฟพีซีเอ็น จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9885/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 650/2551) ขอลาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 231,892.8 ล้านบาท ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **นายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9884/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 885/2551) ขอลาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 128,534.0 ล้านบาท ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท แอ็ดวันซ์ทีดิน จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9882/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 7138/2551) ขอลาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 116,760.7 ล้านบาท ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท ฟูล-ฟิล จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 3828/2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 11936/2551) ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์สิน ละเมิด จำนวนทุนทรัพย์ 96,048.6 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้ว จึงมีคำสั่งงดสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท เลียง-เซีย กัตตาการ (1994) จำกัด** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 3829/2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 11937/2551) ในข้อหา ผิดสัญญา ละเมิด เรียกทรัพย์สิน จำนวนทุนทรัพย์ 116,742.7 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้ว จึงมีคำสั่งงดสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2555 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **ห้างหุ้นส่วนจำกัด หอพักเมย์แฟร์** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3827/2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 10924/2551) ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์สิน ละเมิด เรียกค่าเสียหาย ทุนทรัพย์ 118,218.2 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจสอบเอกสารแล้ว จึงมีคำสั่งงดสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์(ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2555 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **ห้างหุ้นส่วนจำกัด สยามอากเนย์ก่อสร้าง** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3826/2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 11935/2551) ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์สิน ละเมิด เรียกค่าเสียหาย ทุนทรัพย์ 145,938.0 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจสอบเอกสารแล้ว จึงมีคำสั่งงดสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์(ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2555 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ทั้งนี้ ลูกหนี้กลุ่มนี้ได้ถูกธนาคารยื่นฟ้องเป็นคดีแพ่งก่อนหน้านี้ เพื่อเรียกหนี้สินมาก่อนแล้ว รวม 3 คดี กล่าวคือ

- คดีของศาลแพ่ง หมายเลขคำที่ ธ.3031/2544 ระหว่างธนาคาร (โจทก์) กับบริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัดกับพวก (จำเลย) ข้อหา กู้เงิน จำนวน ทุนทรัพย์ 14.1 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้จำเลยชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ ธ.6251/2545 จำเลยอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ต่อมาจำเลยได้ยื่นฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- คดีของศาลแพ่งกรุงเทพใต้ หมายเลขคำที่ 7863/2543 ระหว่างธนาคาร (โจทก์) กับนายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ (จำเลย) ข้อหา บิดเบือนบัญชี จำนวน ทุนทรัพย์ 4.9 ล้านบาท ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำเลยชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 791/2544 โดยคดีถึงที่สุดแล้ว

- คดีของศาลแพ่งธนบุรี หมายเลขคำที่ 5790/2543 ระหว่างธนาคารกรุงเทพ (โจทก์) กับบริษัท แอ็ดวานซ์ ที่ดิน จำกัดกับพวก (จำเลย) ข้อหา กู้ยืม ค่าประกัน จำนวน ทุนทรัพย์ 1.5 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้จำเลยกับพวกชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 4823/2545 จำเลยอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ต่อมาจำเลยได้ยื่นฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

**ความเห็นของฝ่ายจัดการ** ทั้งเจ็ดคดีที่กลุ่มบริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด ยื่นฟ้องธนาคารนั้น เนื่องจากธนาคารมิได้ปฏิบัติตามสัญญาจึงไม่เป็นเหตุให้โจทก์ได้รับความเสียหายจริงตามฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

### 3. ชื่อคู่ความ บริษัท ไทยแมล่อน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมล่อน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย เป็นจำเลยที่ 1 นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เป็นจำเลยที่ 2 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 3 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 4 และ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 5 ต่อศาลแพ่ง ในคดีความแพ่ง ข้อยาหรือฐานความผิด เพิกถอน ละเมิด เรียกค่าเสียหายทุนทรัพย์ 24,500 ล้านบาท เป็นคดีหมายเลขดำที่ 1215/2550 โดยขอให้ศาลเพิกถอนการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพระหว่างธนาคารกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตลอดจนการโอนสิทธิงานอยู่ที่ธนาคาร โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และเพิกถอนการโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินจำนวน 3 แปลง ที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งศาลได้นัดสืบพยานโจทก์จำเลยในเดือน มีนาคม 2551 และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 2463/2551) โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

**ความเห็นของฝ่ายจัดการ** เมื่อพิจารณาจากข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว เห็นว่าได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ปรากฏว่าโจทก์ได้รับความเสียหายตามที่กล่าวอ้างมาในฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

#### 4. ชื่อคู่ความ บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9412/2550 ขอให้ ผิดสัญญาและเรียกค่าเสียหาย สรุปคำฟ้องได้ว่า โจทก์มีความประสงค์ประกอบกิจการ โรงงานผลิตเหล็กครบวงจร จึงติดต่อขอสินเชื่อกับจำเลย เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2539 จำเลยและสถาบันการเงินรวม 9 แห่ง ตกลงร่วมกันให้สินเชื่อหลายประเภทจำนวน 35,000 ล้านบาท โดยจำเลยและสถาบันการเงินดังกล่าวจะได้รับประโยชน์จากดอกเบี้ยสินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากการจัดหาและให้สินเชื่อ

โจทก์ได้ชำระค่าธรรมเนียมให้แก่จำเลยและสถาบันการเงินต่าง ๆ แต่จำเลยและผู้ให้กู้ร่วมไม่ดำเนินการตามสัญญาให้สินเชื่อ โดยไม่ให้โจทก์ใช้สินเชื่อและไม่จัดทำสัญญาหลักประกันต่าง ๆ เป็นเหตุให้โจทก์ถูกระงับสินเชื่อจากผู้ให้กู้ร่วม โจทก์จึงขาดสภาพคล่องและจำเป็นต้องชะลอโครงการ โจทก์ได้มีหนังสือขอคืนค่าธรรมเนียมเงินกู้ทั้งหมดจำนวน 150.8 ล้านบาท

เมื่อเดือนกันยายน 2539 จำเลยได้อนุมัติให้โจทก์ใช้วงเงินสินเชื่อชั่วคราว (Bridging Loan) เป็นวงเงินเบิกเงินเกินบัญชีจำนวน 25 ล้านบาท และเงินกู้จำนวน 58.5 ล้านบาท แต่ไม่เพียงพอกับการก่อสร้างโรงเหล็ก ทำให้กิจการของโจทก์ประสบภาวะขาดทุน โจทก์จึงต้องทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับจำเลยเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2543 โดยในการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าว จำเลยจะร่วมกับสถาบันการเงินอีกแห่งให้สินเชื่อเพิ่มอีก 1,030 ล้านบาท เป็นส่วนวงเงินของจำเลย 615 ล้านบาท โจทก์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนที่ระบุในสัญญาแล้ว แต่จำเลยและผู้ให้กู้ร่วมไม่ดำเนินการตามสัญญาสินเชื่อ

เมื่อจำเลยไม่ยอมปล่อยสินเชื่อและไม่ยอมคืนค่าธรรมเนียม ทำให้โจทก์ได้รับความเสียหายเป็นเงินจำนวน 85,096.8 ล้านบาท

ทนายความได้ยื่นคำให้การแก้คดีต่อศาลเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2551 หลังจากศาลได้ทำการสืบพยานโจทก์และจำเลยเรียบร้อยแล้ว จึงมีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 โดยพิพากษาให้ยกฟ้องโจทก์ เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 1411/2552 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา และธนาคารยื่นคำแก้อุทธรณ์เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2552 ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

อนึ่ง ข้อเท็จจริงที่โจทก์นำมาเป็นข้ออ้างในการฟ้องคดีนี้ โจทก์เคยยกขึ้นอ้างเป็นคำฟ้องแย้งในคดีที่ธนาคารยื่นฟ้องเรียกหนี้คืนจากโจทก์ (คดีดังกล่าว ศาลพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี แต่จำเลยยื่นอุทธรณ์ คดีอยู่ระหว่างรอฟังคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์) แต่ปรากฏว่าศาลมีคำสั่งไม่รับฟ้องแย้ง โจทก์จึงนำมาฟ้องธนาคารเป็นคดีนี้

**ความเห็นของฝ่ายจัดการ** เนื่องจากธนาคารมิได้เป็นฝ่ายผิดสัญญาหรือทำให้โจทก์ได้รับความเสียหายตามฟ้อง แต่กลับปรากฏว่าโจทก์เองเป็นฝ่ายไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อที่ทำไว้กับธนาคารและเป็นฝ่ายเลิกโครงการและบอกเลิกสัญญาไปเอง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก



## 7. โครงสร้างเงินทุน

### 7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2555

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

- หุ้นสามัญ 39,983,450,000 บาท จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. 6,550,000 บาท จำนวน 655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. 10,000,000 บาท จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,908,842,894 หุ้น

#### 7.1.1 ในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

- **หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก.** จำนวน 655,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- **หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข.** จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิและเงื่อนไขแตกต่างจากผู้ถือหุ้นสามัญดังนี้
  - ในกรณีที่มีการเลิกกิจการ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ที่คงเหลือจากการชำระหนี้หรือการกันเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารแล้ว ในลำดับก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
  - ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเต็มตามจำนวนที่กำหนดก่อน ธนาคารจึงจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

#### 7.1.2 ในส่วนของหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 2,039,502,106 หุ้น มีการจัดสรรดังนี้

- หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป ซึ่งรวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ ตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประเภทของหุ้น	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P/Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.25%	18 ตุลาคม 2558	400 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2.75%	27 มีนาคม 2561	400 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.80%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.375%	7 ธันวาคม 2565	20,000 ล้านบาท	- / - / AA- (tha)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านUS\$	Baa1 / BBB / -

## 7.2 การเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างเงินทุนและผู้ถือหุ้นรายใหญ่

### ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ณ วันที่ 10 กันยายน 2555

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	566,877,526	29.70
2.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	77,608,476	4.07
3.	HSBC (Singapore) Nominees Pte, Ltd.	69,547,888	3.64
4.	State Street Bank and Trust Company	47,540,443	2.49
5.	State Street Bank and Trust Company for Australia	45,591,657	2.39
6.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	38,190,313	2.00
7.	State Street Bank Europe Limited	34,648,211	1.82
8.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,197,030	1.79
9.	BNY Mellon Nominees Limited	32,558,802	1.71
10.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	31,795,250	1.67

### ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2555 การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คือประมาณ 97.68%

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) หมายถึง สัดส่วนของหุ้นในส่วนที่ไม่ได้ถือโดย strategic shareholder และไม่ได้เป็นหุ้นที่ซื้อคืน เทียบกับจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร ทั้งนี้ strategic shareholder ตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง ผู้ลงทุนที่ถือหุ้นเพื่อมีส่วนร่วมในการบริหารหรือเพื่อเชิงกลยุทธ์ทางธุรกิจ

### 7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### ▪ นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว จะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

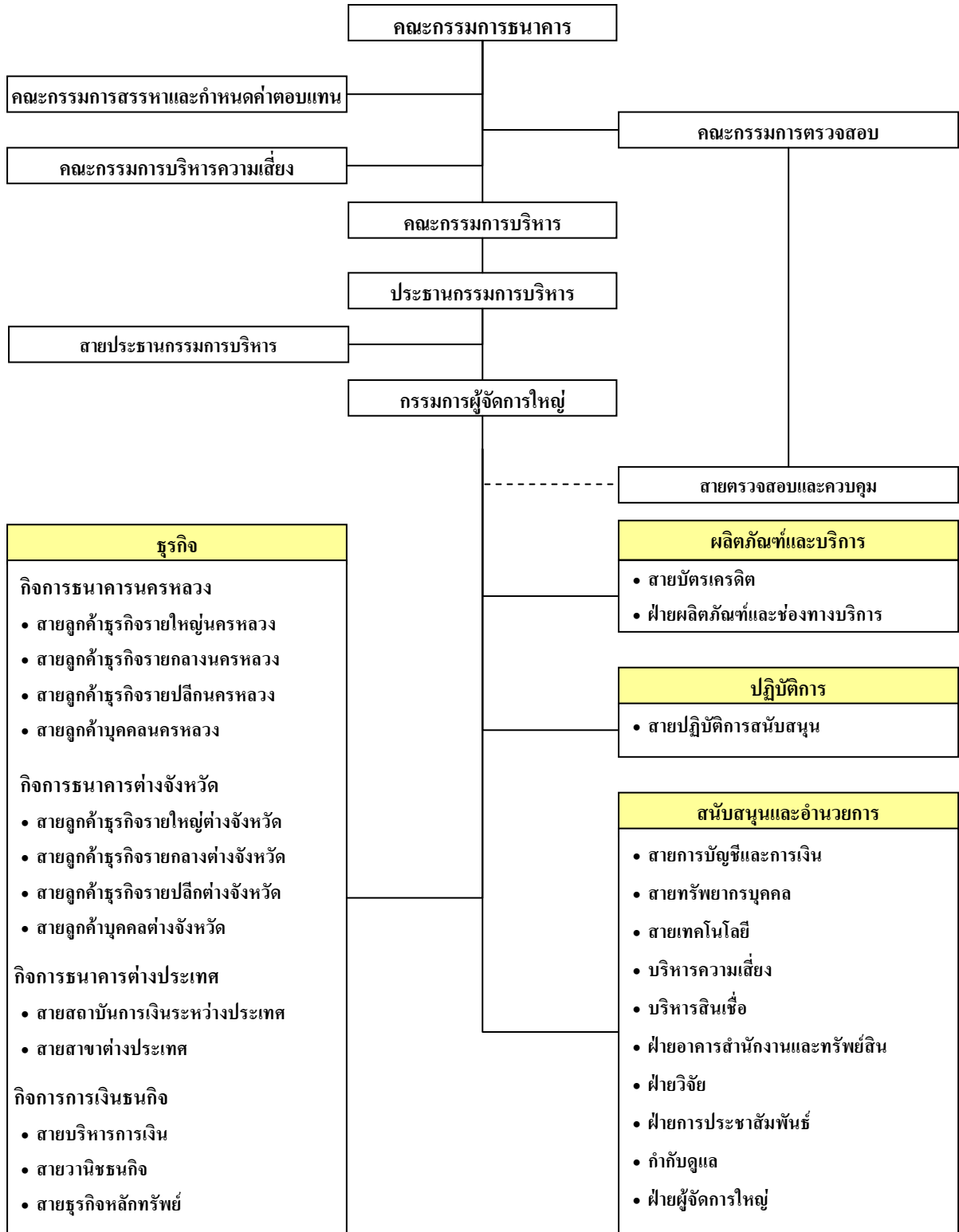
ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ที่กำหนดห้ามธนาคารจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และข้อ 45 ที่กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ในจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองตามกฎหมายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.67/2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง มาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2555 ดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11.4 การจัดสรรกำไรประจำปี 2555

#### ▪ นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

**8. การจัดการ**
**แผนภูมิองค์กร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**


## 8.1 การจัดการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามรายละเอียดดังนี้

### 8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

1. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของธนาคารกระทำการแทนก็ได้
2. กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้
3. กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
4. ปฏิบัติการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการปฏิบัติงานตามอำนาจหน้าที่ คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้

### 8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

### 8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

### 8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

### 8.1.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

### 8.1.6 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และมีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และ ไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

### 8.1.7 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผู้บริหารระดับสูงของธนาตาร มีดังนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวรัชดา	ธีรธราธร	รองผู้จัดการใหญ่
10. นายวีระศักดิ์	สุทัศน์วิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายการบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามความหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่อง การกำหนดบทบาทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มีดังนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวรัชดา	ธีรธราธร	รองผู้จัดการใหญ่
10. นายวีระศักดิ์	สุทัศน์วิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นายอายุสม์	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชี และการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง

### 8.1.8 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท : นายอภิชาติ รมยะรูป

**รายชื่อและประเภทของกรรมการ ดังต่อไปนี้**

ณ 31 ธันวาคม 2555

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ ธนาคาร	กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนามและผูกพัน ธนาคาร	กรรมการ อิสระ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
1.	นายชาติรี	โสภณพนิช	ประธาน	/					
2.	นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	/	/		ประธาน			
3.	นายปิติ	สิทธิอำนาจ	/	/					
4.	พลเรือเอกประเจดน์	ศิริเชษ	/	/	/		ประธาน		
5.	นายโกวิทย์	โปษยานนท์	/	/	/			ประธาน	
6.	นายสิงห์	ดังกัดสวัสดิ์	/	/		/			ประธาน
7.	นายคณิ่ง	ภาไชย	/	/	/		/		
8.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	/	/	/		/		
9.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	/	/	/		/		
10.	นายพรเทพ	พรประภา	/	/	/			/	
11.	นายชาญ	โสภณพนิช	/	/					/
12.	นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	/	/		/		/	/
13.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	/	/		/			
14.	นายเดชา	ตุลฉานนท์	/	/		รองประธาน			
15.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	/	/		/			/
16.	นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	/	/					
17.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	/	/					

**8.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร**

การคัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารรวมถึงกรรมการอิสระซึ่งจะต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารเป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากลับกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารเฉพาะผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ส่วนผู้บริหารอื่น ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของบริษัทกระทำการแทนก็ได้ รวมทั้งให้มีอำนาจในการกำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นเป็นผู้ดำเนินการแทนคณะกรรมการก็ได้



### 8.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการรณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการรณการ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 6 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและมีสัญชาติไทย

### 8.2.2 การแต่งตั้งกรรมการรณการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และเสนอให้คณะกรรมการรณการพิจารณา ซึ่งอาจเป็นกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระก็ได้ เมื่อคณะกรรมการพิจารณาแล้วก็จะเสนอผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระเช่น ดาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเช่นกัน และคณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป

สำหรับการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (ข) การเลือกตั้งกรรมการ จะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้ง จะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

### 8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2536 ที่ประชุมฯ ได้มีมติให้คณะกรรมการรณการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการ ตั้งแต่ปี 2553 ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการรณการได้มอบให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดกรอบค่าตอบแทนที่เหมาะสม

### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2555 รวม 18 ราย เป็นเงิน 96.3 ล้านบาท เทียบกับปี 2554 จำนวน 18 ราย เป็นเงิน 88.41 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2555	ปี 2554
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	ประธานกรรมการธนาคาร	9,150,000	8,025,000
2.	นายสถาพร กวีदानนท์ <sup>1/</sup>	รองประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	350,000	5,950,000
3.	นายโหมสิต ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร	5,100,000	4,465,000
4.	นายเดชา ตูลานันท์	รองประธานกรรมการบริหาร	5,100,000	4,465,000
5.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	6,100,000	5,350,000
6.	นายโกวิทช์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	5,700,000	5,065,000
7.	นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร	5,700,000	5,065,000
8.	นายคณิง ภาไชย	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5,700,000	5,065,000
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5,700,000	5,065,000
10.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5,700,000	5,065,000
11.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	5,100,000	4,465,000
12.	นายปิติ สิทธิอำนาจ	กรรมการธนาคาร	5,100,000	4,465,000
13.	นายชาญ โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5,700,000	5,065,000
14.	นายอมร จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5,700,000	5,065,000
15.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการบริหาร	5,100,000	4,465,000
16.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง	5,100,000	4,465,000
17.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู <sup>2/</sup>	กรรมการธนาคาร	5,100,000	-
18.	นายทวิลาภ อุตชาติกรมย์	กรรมการธนาคาร	5,100,000	4,465,000

หมายเหตุ <sup>1/</sup> ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2555

<sup>2/</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2554

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรกตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2555 รวม 10 ราย เป็นเงิน 328.06 ล้านบาท เทียบกับปี 2554 จำนวน 9 ราย เป็นเงิน 271.02 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2555 รวม 58 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 705.96 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

## 8.4 การกำกับดูแลกิจการ

### การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ จึงมุ่งส่งเสริมให้การดำเนินกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะเป็นพื้นฐานของการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความแข็งแกร่ง มีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มาปรับใช้ให้ครอบคลุมอย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม และสภาพการณ์ของธนาคาร ตลอดจนมีการติดตามผล การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ รวมทั้งการพิจารณาปรับปรุงทบทวนหลักปฏิบัติ และแนวทางที่เกี่ยวข้องให้เกิดความเหมาะสม

### สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพและคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติด้วยดี รวมทั้งปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นด้วยความเป็นธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า และเสนอวาระการประชุม ตลอดจนเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคารได้ ตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่กำหนดและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วไปแล้ว ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลหลักเกณฑ์และแนวทางที่กำหนดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิในเรื่องต่างๆของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม การกำหนดวัน เวลาที่เหมาะสม และการกำหนดสถานที่ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าประชุม และการอำนวยความสะดวกอื่นๆ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้น และมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่มีสาระสำคัญอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลหนังสือเชิญประชุม ข้อมูลประกอบวาระการประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 15 ท่าน ซึ่งรวมถึง ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกและส่งเสริมการใช้สิทธิสำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียง มีการดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุม โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และแจ้งผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในการลงคะแนนเสียงแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล โดยประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นในการสอบถามและแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอดังกล่าวอย่างเต็มที่ ผู้ถือหุ้นของธนาคารสามารถใช้สิทธิในการลงมติ และแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในการตัดสินใจเรื่องสำคัญต่างๆ ได้อย่างเป็นอิสระ

ธนาการได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน และมีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ธนาการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และข้อมูลอื่นๆ เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวธนาการได้นำไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาการกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาการมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับรวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ในกรณีที่ธนาการต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน กรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น นอกจากนี้ จะไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาการต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้ธนาการทราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น

นอกจากนี้ ธนาการได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้เผยแพร่ให้พนักงานผู้บริหาร และกรรมการธนาการได้ทราบและให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปแล้ว เช่น ข้อห้ามสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นของธนาการในช่วงเวลา 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น เป็นต้น

### **บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

ธนาการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต ความมีมิตรภาพ และความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม

ในการดำเนินกิจการ ธนาการได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ แจ้งเรื่องร้องเรียนต่างๆ มายังธนาการโดยตรง และได้มอบหมายให้หน่วยงานกำกับดูแล ติดตามและกำกับดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ เป็นไปอย่างรัดกุมเหมาะสม และให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในการรับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เช่น ลูกค้า เพื่อเสนอให้คณะกรรมการและผู้บริหารพิจารณา

ธนาการเชื่อมั่นว่า การดำเนินการ โดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ย่อมจะช่วยเสริมความเจริญก้าวหน้าแก่องค์กร สร้างงาน และสรรค์สร้างองค์กรให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาการได้รวบรวมภารกิจต่างๆ ที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจ ตลอดจนบทบาทที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่สำคัญไว้ในเว็บไซต์ของธนาการและรายงานประจำปีแล้ว

ธนาการมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

#### **ผู้ถือหุ้น**

ธนาการตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการ และมีสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งธนาการได้ดูแลและดำเนินการตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กล่าวไว้ในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

## ลูกค้า

ลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน โดยมีสัมพันธ์ภาพที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน ดังนั้น ธนาคารจึงได้พัฒนาระบบงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่ดีที่สุด ขยายเครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับซื้อร่องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสม โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อลูกค้า

## พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคาร ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่ายิ่งของธนาคาร ธนาคารมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่

### (1) เรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ควบคุมความปลอดภัยที่มีมาตรฐาน การจัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และการจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย

### (2) เรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการในด้านการรักษาพยาบาล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหาร เงินสงเคราะห์บุตรของพนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ นำเสนอข้อเสนอยุทธศาสตร์เกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การบริหารค่าจ้าง ค่าตอบแทน และสวัสดิการของเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงาน

### (3) เรื่องการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ นำเสนอข้อเสนอยุทธศาสตร์เกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน ได้แก่ การพัฒนา ฝึกอบรม สับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การเลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุนด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

พนักงานจะได้รับการปฐมนิเทศ และการพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยธนาคารได้จัดให้มีงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมภายในและภายนอกในแขนงต่างๆ ตลอดปีมากกว่า 100 หลักสูตร ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหาร ตลอดจนทักษะทางเทคนิคอื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้สร้างหลักสูตรหลักของธนาคารขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือหนึ่งของการพัฒนาความรู้และทักษะสำคัญๆ ที่พนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารหรือบางตำแหน่งงานหลักของธนาคาร

จะต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และหลักสูตรเพื่อการพัฒนาทักษะตนเองอื่นๆ ตัวอย่างหลักสูตรที่ธนาคารจัดอบรม ได้แก่

- (1) หลักสูตรการพัฒนาทั่วไป เช่น เทคนิคการเป็นหัวหน้างานอย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารเวลาอย่างมีประสิทธิภาพ และเทคนิคการวิเคราะห์และเขียนรายงาน เป็นต้น
- (2) หลักสูตรตามตำแหน่งหน้าที่งาน เช่น เจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวก เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการสาขา และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ หลักสูตรที่ธนาคารจัดครอบคลุมความรู้และทักษะสำคัญๆ เช่น ทักษะการขายสำหรับลูกค้าบุคคล การจัดการเชิงกลยุทธ์ด้านการขาย การบริหารผลิตภัณฑ์ การบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงและจริยธรรมสินเชื่อ การติดตามดูแลสินเชื่อ การบรรเทาและควบคุมความเสี่ยง/การจัดโครงสร้างสินเชื่อ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีทุนการศึกษาทั้งภายในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงานด้วย

#### (4) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารเชื่อและเคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และสิทธิมนุษยชนที่ยอมรับโดยทั่วไป นอกจากนี้ ธนาคารจะไม่สนับสนุนหรือเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ

#### ลูกค้า

ธนาคารถือว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจะปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่มีต่อลูกค้า ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน โดยคำนึงถึงกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี หรือประเพณีที่ถือปฏิบัติในตลาด รวมทั้งมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

#### คู่แข่ง

ธนาคารปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารถือว่าธนาคารพาณิชย์อื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้า และธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎเกณฑ์ และการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแล

#### เจ้าหนี้

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและภาระความรับผิดชอบตามข้อตกลงที่มีกับผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้น ผู้ซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคาร และเจ้าหนี้การค้าอื่นๆ ซึ่งถือเป็นเจ้าหนี้ที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงมีการประกาศอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามพันธะและเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการรับฝากเงิน รวมทั้งเงื่อนไขการกู้ยืมและเงื่อนไขทางการค้าที่มีกับเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด

#### สังคม และชุมชน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางและหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและภูมิภาค โดยจะสนับสนุนการดำเนินภารกิจเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ชุมชนและสังคมโดยรวม และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคมไทยอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา กิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรมไทย การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่นๆ เพื่อสร้างสรรค์สังคม เป็นต้น

## สิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน ได้แก่ การใช้อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพื่อการประหยัดพลังงาน และการรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานและรักษาสภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่เป็นการประหยัดพลังงาน และ โครงการเกษตรเพื่อสิ่งแวดล้อม

## เรื่องอื่นๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร โดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ ที่มีขอบข่ายกฎหมาย นอกจากนี้ ธนาคารเคารพและไม่สนับสนุนหรือเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ธนาคารจะไม่เรียก ร้องขอ หรือรับเงิน ของขวัญหรือของรางวัล หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดจากลูกค้าหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการรับอันเนื่องจากการให้ตามประเพณีนิยม นอกจากนี้ ธนาคารต่อต้านการทุจริต และไม่จ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ รวมทั้งจะให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่น

ธนาคารจะสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์ปชั่น และธนาคารได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) แล้ว

## การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและน่าเชื่อถือเพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลให้รายงานทางการเงินของธนาคารตรงต่อความเป็นจริง และเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานแสดงความเห็นไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร รายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป รวมทั้งรายงานประจำปี โดยได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารดังกล่าวเพื่อให้ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ได้แก่ การจัดส่งข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ การแถลงข่าวหรือเผยแพร่ข่าวสารผ่านสื่อมวลชน รวมทั้งสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การพบปะกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ระบุถึงวิธีการติดต่อและเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนไว้ในเว็บไซต์ดังกล่าวแล้ว

ธนาคารได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ อัตราและจำนวนผลตอบแทนของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศและของภูมิภาค อัตราและจำนวนผลตอบแทนของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำในประเทศ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะผู้บริหารระดับสูง ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

ค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารในปี 2555 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น โดยอยู่ในระดับและสัดส่วนที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศ โดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของค่าตอบแทนแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแสดงรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด โดยมีปัจจัยแห่งความสำเร็จที่สำคัญ คือ ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

#### วิสัยทัศน์ ภารกิจ และคุณค่าหลักที่มุ่งหวังของธนาคาร

##### วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

##### ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

##### ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ มั่นคง

##### ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ



### ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

### ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

### คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าตามแนวทาง เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างไว้แล้ว โดยถือเป็นการประมวลความประพฤติในทางที่ดียิ่ง เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณและชื่อเสียงอันดีของธนาคาร นโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจที่กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรนี้ ได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนความเหมาะสมจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ทั้งนี้ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายและหลักปฏิบัติดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งยังได้มีการมอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นมีหน้าที่สอดส่องดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติที่กำหนด รวมทั้งการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี นอกจากนี้ พนักงานธนาคารและบุคคลทั่วไป สามารถดูนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

### ระบบการควบคุมและการตรวจสอบ

ในการดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินให้แก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไป ธนาคารตระหนักดีถึงการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน และเชื่อถือได้ ธนาคารจึงได้ดำเนินมาตรการในด้านต่างๆ เพื่อสร้างมาตรฐานของระบบการควบคุม ให้เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป ในกรณีนี้ ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยคำนึงถึงองค์ประกอบการควบคุมภายใน 5 ประการ ได้แก่ 1) องค์กรและสภาพแวดล้อม 2) การบริหารความเสี่ยง 3) การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) ระบบการติดตาม

ธนาคารมีคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ทำหน้าที่ ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล และสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามนโยบายการบัญชี และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคาร

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนวางกลยุทธ์และทบทวนความเสี่ยงพอและความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาด รวมทั้งติดตามและควบคุมการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่กำหนดไว้ เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามแผนและเป้าหมายของธนาคาร โดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ตรวจสอบระบบงาน ข้อมูลและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งประเมินความเสี่ยงพอ และประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนการให้คำแนะนำปรึกษา การประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้มีการกำหนดนโยบายขั้นต้น และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสม

## โครงสร้างคณะกรรมการ

### การรวม หรือแยกตำแหน่ง

ธนาคารกำหนดให้มีการแยกกันทั้งบทบาท หน้าที่และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร กับบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

### กรรมการอิสระ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวน 17 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 6 ท่าน คือ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายคณิง ภาไชย หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายพรเทพ พรประภา

กรรมการอิสระของธนาคาร หมายถึง กรรมการธนาคารที่มีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

### การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในบริษัทจำกัดอื่น

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คือ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทจำกัดอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีข้อกำหนดให้เจ้าหน้าที่ชั้นบริหารของธนาคารต้องขออนุญาตต่อคณะกรรมการบริหาร หากจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัดอื่นหรือการเข้าเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วน

### เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท โดยธนาคารพิจารณาแล้วว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program: DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบใน 4 เรื่อง ดังนี้

1. เรื่องการประชุม เช่น การจัดการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. เรื่องทะเบียนและการจัดเก็บเอกสารต่างๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าว ตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### (ก) คณะกรรมการบริหาร

##### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

##### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่กรรมการบริหารรวม 6 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                |                 |                        |
|----------------|-----------------|------------------------|
| 1. นายโฆสิต    | ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์ | ประธานกรรมการบริหาร    |
| 2. นายเดชา     | ตุลานันท์       | รองประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายอมร      | จันทรมบูรณ์     | กรรมการบริหาร          |
| 4. นายชาติศิริ | โสภณพนิช        | กรรมการบริหาร          |
| 5. นายสิงห์    | ดังกิตส์วัสดี   | กรรมการบริหาร          |
| 6. นายสุวรรณ   | แทนสถิตย์       | กรรมการบริหาร          |

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร
2. พิจารณาเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร เช่น เป้าหมาย นโยบาย แผนการดำเนินงานในด้านต่างๆ และการออกหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นต้น

### การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย ทุกสัปดาห์ โดยทั่วไปสัปดาห์ละ 2 ครั้ง โดยในปี 2555 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 101 ครั้ง

### การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### (ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

#### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

#### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านการบริหารองค์กร ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                       |           |                      |
|-----------------------|-----------|----------------------|
| 1. พลเรือเอกประเจตน์  | ศิริเดช   | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายคณิน            | ภาไชย     | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล      | กรรมการตรวจสอบ       |
| 4. นางเกสินี          | วิฑูรชาติ | กรรมการตรวจสอบ       |

#### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างผู้บริหารสูงสุดของสายตรวจสอบและควบคุม

3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

6. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

7. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 17 ครั้ง

#### **การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

#### **(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

##### **วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

##### **องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |             |             |                                     |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| 1. นายโกวิท | โปษยานนท์   | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายอมร   | จันทรมบูรณ์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| 3. นายพรเทพ | พรประภา     | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |

## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

### 1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้

- (1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- (2) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน

ทั้งนี้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

- (1) กรรมการ
- (2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
- (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ

4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. เปิดเผยแพร่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

### การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยในปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 11 ครั้ง

## การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ โดยแสดงไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

### (ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

#### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 4 ท่าน และผู้บริหารของธนาคาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายชาญ โสภณพนิช กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอมร จันทรมบูรณ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุวธรรม แทนสถิตย์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอายุสม์ กฤษณามระ กรรมการบริหารความเสี่ยง

#### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

#### การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2555 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวม 12 ครั้ง

#### การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยทั่วไปจะกำหนดให้มีการจัดประชุมเป็นประจำทุก 2 เดือน และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้ง ฝ่ายจัดการจัดข้อมูลเอกสารอ้างอิง และรายละเอียดเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้แก่คณะกรรมการทุกท่าน และในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการธนาคารได้ให้เวลาแก่กรรมการในการพิจารณาเรื่องที่น่าสนใจแต่ละวาระอย่างรอบคอบ รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการอภิปรายปัญหาสำคัญ และซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ เพื่อให้กรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่างๆ ของกรรมการธนาคารในปี 2555 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมในปี 2555

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
1. นายชาติรี โสภณพนิช	13			
2. นายสถาพร กวิตานนท์*	1*		1*	
3. นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	13			
4. นายปิติ สิทธิอำนวย	12			
5. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	13	17		
6. นายโกวิทช์ โปษยานนท์	13		11	
7. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์	11			11
8. นายคณิง ภาไชย	13	15		
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	12	15		
10. นางเกศินี วิฑูรชาติ	13	17		
11. นายพรเทพ พรประภา**	13		4**	
12. นายชาญ โสภณพนิช	13			12
13. นายอมร จันทรสมบูรณ์	13		11	12
14. นายชาติศิริ โสภณพนิช	13			
15. นายเดชา ตูลานันท์	12			
16. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	11			8
17. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	11			
18. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	12			

หมายเหตุ \* นายสถาพร กวิตานนท์ ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2555

\*\* นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นรายปี และครอบคลุมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ



คณะกรรมการธนาคารดังกล่าว มีขึ้นเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกรรมการธนาคารแต่ละท่านเป็นผู้กรอกแบบประเมิน และนำผลการประเมินที่ได้ไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

#### **การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

#### **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

ธนาคารได้มีการชี้แจงข้อมูลทั่วไปให้แก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารครั้งแรก และจัดให้มีคู่มือกรรมการธนาคาร ตลอดจนสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับกรรมการธนาคารที่ประสงค์จะเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุน โครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ นายปิติ สิทธิอำนาจ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวธรรม แทนสถิตย์ นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายทวิลาภ อุททาภิรมย์ สำหรับกรรมการธนาคารที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายคณิง ภาไชย นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

### **8.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

ได้กล่าวไว้ในหัวข้อความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ตามข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ – การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และหัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### **8.6 บุคลากร**

#### **8.6.1 การบริหารทรัพยากรบุคคล**

บุคลากรถือว่าเป็นกำลังสำคัญในการสนับสนุนให้ธนาคารดำเนินธุรกิจไปตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้นธนาคารจึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีจำนวนที่เพียงพอในแต่ละงาน ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบและเครื่องมือในการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยใช้รูปแบบของพฤติกรรมสู่ความสำเร็จ (Competency Model) เป็นหลักในการวางแผนการบริหารบุคคล ตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกบุคลากรให้ตรงกับความต้องการ การพัฒนาและการฝึกอบรม การบริหารผลการปฏิบัติงาน การคัดเลือกและการเตรียมผู้บริหาร ฯลฯ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารจะมีบุคลากรที่มีความสามารถพร้อมสำหรับการแข่งขันทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการวางแผนกำลังคนและแผนการสรรหาพนักงานในเชิงรุก โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายทั้งจำนวน เวลา คุณสมบัติ และ คุณลักษณะที่ต้องการอย่างชัดเจน มุ่งเน้นใน 3 ด้าน คือ การบริหารช่องทางในการสรรหาบุคลากรให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย การพัฒนากระบวนการคัดเลือก เช่น แบบทดสอบเฉพาะตำแหน่งงานและการสัมภาษณ์เชิงพฤติกรรมให้กับหัวหน้างาน เพื่อให้สามารถคัดเลือกบุคลากรได้อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมทั้งการปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีมาช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ขยายแผนการจัดรับไป ณ สถานศึกษา โดยเพิ่มจำนวนสถาบันให้ครอบคลุมพื้นที่ต่างๆ ในประเทศมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้ผู้สมัครงานในท้องถิ่นได้รับความสะดวกในการสมัครงานกับธนาคาร

ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างให้เป็นองค์กรที่มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศ (High Performance Organization) โดยให้ความสำคัญของการบริหารผลการปฏิบัติงานอย่างจริงจัง ให้พนักงานและผู้บริหารมีการวางแผนการปฏิบัติงานของตนเองและหน่วยงาน สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายทางธุรกิจของธนาคาร มีการกำหนดตัวชี้วัดที่ชัดเจนและวัดผลความสำเร็จ มีการติดตามผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้เกิดการพัฒนาผลงานและพัฒนาความสามารถพนักงานเพิ่มขึ้น รวมทั้งมีการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานและจูงใจให้มีการสร้างผลงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

#### 8.6.2 นโยบายการพัฒนาพนักงาน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานที่มุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้โดยการจัดหลักสูตรการฝึกอบรมต่างๆ เป็นจำนวนมากตลอดทั้งปี เพื่อพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว พนักงานจะได้รับการพัฒนาตามหลักสูตรหลักของธนาคาร (BBL Core Curriculum) ที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ นอกจากนี้ธนาคารยังจัดการพัฒนาและฝึกอบรมในหลักสูตรพิเศษต่างๆ ตามความต้องการทางธุรกิจ นอกเหนือจากการอบรมในหลักสูตรหลัก เช่น การพัฒนาเทคนิคการขายเพื่อให้สามารถเป็นที่ปรึกษาให้กับลูกค้าได้ การอบรม Strategic Sales Management การอบรม Strategic Thinking & Planning เพื่อเตรียมความพร้อมให้หัวหน้างานมีเทคนิคการวางแผนกลยุทธ์ต่างๆ เป็นต้น และยังสนับสนุนการพัฒนาอย่างต่อเนื่องภายในหน่วยงาน อันจะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการสอนงานและดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิดเป็นขั้นเป็นตอน รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ต่างๆ เช่น ผ่านบริการของศูนย์ความรู้ (Resource Center) การถ่ายทอดความรู้จากผู้เชี่ยวชาญ และวิทยากรของธนาคารไปสู่พนักงานผ่านระบบ Video Conference และ E-Learning ในระบบ Intranet ของธนาคาร และการเรียนรู้ทางไกลผ่านดาวเทียม NTU (National Technological University) และมีโครงการขยายจุดถ่ายทอดไปให้ทั่วถึงและครอบคลุมกว้างขวางให้มากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนการพัฒนาตนเองต่างๆ เช่น ให้มีการไปอบรมสัมมนาดูงานทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัด BBL Executive Forum ในประเด็นที่น่าสนใจ การให้ทุนการศึกษาในระดับต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่สอดคล้องกับความต้องการในการขยายธุรกิจของธนาคาร และให้มีการหมุนเวียนพนักงานและผู้บริหารระหว่างหน่วยงานต่างๆ เพื่อเป็นการพัฒนาความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถ ซึ่งในปี 2555 ได้มีการหมุนเวียนงานในระดับผู้จัดการฝ่าย ระดับผู้บริหารสาขา ระดับผู้บริหารสำนักธุรกิจ ระดับพนักงานในตำแหน่งงานของสาขา สำนักธุรกิจ และศูนย์ปฏิบัติการต่างๆ

ธนาคารมีการเตรียมผู้บริหารทดแทน (Executive Development program) โดยการคัดเลือกและจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนทุกระดับ รวมทั้งมีการจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลโดยเน้นให้ผู้บังคับบัญชาที่มีบทบาทสำคัญในการสอนงาน ดูแลและพัฒนาอย่างใกล้ชิด ขณะเดียวกัน ได้มีการส่งเสริมพัฒนาความรู้และศักยภาพโดยการให้ไปอบรมและดูงานทั้งภายในและต่างประเทศ เช่น Harvard Business School, Pacific Rim Bankers Program, โครงการพัฒนาผู้บริหารธนาคารยุคใหม่ (MOBEX), โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX), การพัฒนาระดับบริหารของธนาคารและสถาบันการเงิน (YOBEX) เป็นต้น ซึ่งเป็นการพัฒนาให้ผู้บริหารรุ่นใหม่ได้มีความรู้ความสามารถ เตรียมความพร้อมและสร้างความสัมพันธ์กับผู้บริหารในองค์กรต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนการพัฒนาผู้บริหารทดแทนในตำแหน่งงานสำคัญ เพื่อเตรียมความพร้อมและสามารถรองรับความต้องการทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างทันการณ์อีกด้วย

### 8.6.3 จำนวนพนักงานทั้งหมดและจำนวนพนักงานในสายงานหลัก ณ 31 ธันวาคม 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 22,934 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	10
2. สายประธานกรรมการบริหาร	71
3. สายตรวจสอบและควบคุม	281
4. กิจการธนาคารในประเทศ	13,874
5. กิจการธนาคารต่างประเทศ	747
6. กิจการการเงินธนกิจ	256
7. ผลิตภัณฑ์และบริการ	543
8. ปฏิบัติการ	3,891
9. สนับสนุนและอำนวยการ	3,261
<b>จำนวนพนักงานรวมทั้งธนาคาร</b>	<b>22,934</b>

### 8.6.4 ผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2555 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนพนักงานทั้งในรูปของเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 17,131.29 ล้านบาท และยังมีการสนับสนุนด้านการเพิ่มคุณภาพชีวิตต่างๆ เช่น การจัดสโมสร สนามกีฬาประเภทต่างๆ ให้พนักงานจัดกิจกรรมและออกกำลังกาย เป็นต้น

## 9. การควบคุมภายใน

ในการดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินให้แก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไป ธนาคารตระหนักดีถึงการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน และเชื่อถือได้ ธนาคารจึงได้ดำเนินมาตรการในด้านต่าง ๆ เพื่อสร้างมาตรฐานของระบบการควบคุม ให้เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป ในการนี้ ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยคำนึงถึงองค์ประกอบการควบคุมภายใน 5 ประการ ได้แก่ 1) องค์กรและสภาพแวดล้อม 2) การบริหารความเสี่ยง 3) การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) ระบบการติดตาม

ธนาคารมีคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ทำหน้าที่ ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล และสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามนโยบายการบัญชี และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคาร

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนวางกลยุทธ์และทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาด รวมทั้งติดตามและควบคุมการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่กำหนดไว้ เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามแผนและเป้าหมายของธนาคาร โดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ตรวจสอบระบบงาน ข้อมูลและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งประเมินความเพียงพอ และประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนการให้คำแนะนำปรึกษา การประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้มีการกำหนดนโยบาย ขั้นตอน และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสม

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านการบริหารองค์กร ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันประกอบด้วย

1. พลเรือเอกประเจตน์ สิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ศาสตราจารย์คณิ่ง ภาไชย กรรมการตรวจสอบ
3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ
4. รองศาสตราจารย์เกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 17 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงิน

ได้สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณา รายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ได้มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

- ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุม ที่พัฒนาและปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน เข้าร่วมประชุมพิจารณารายงานสรุปผลการตรวจสอบประจำปี ระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานที่ได้รับ การตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางทงถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชี นั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตราคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น และของผู้สอบบัญชีธนาคารพาณิชย์อื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2556 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นแนวทาง

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การทำรายการดังกล่าวตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอ มีความสมเหตุสมผล และเป็นปกติทางธุรกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2555 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

พลเรือเอก

(ประเจตน์ ศิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

21 กุมภาพันธ์ 2556

## 10. รายการระหว่างกัน

### 10.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาวะผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

การทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคาร ซึ่งหมายถึง กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร ญาติสนิทของกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง บุตร หรือคู่สมรสของบุตร และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร ญาติสนิทของกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร มีอำนาจควบคุม หรือมีส่วนได้เสียอื่นใดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารมีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติของธนาคาร ทั้งนี้ การทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคาร ในปีที่ผ่านมา มีลักษณะเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติของสถาบันการเงินที่พึงกระทำได้และไม่ได้มีขนาดรายการที่มีนัยสำคัญ

นอกจากรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารข้างต้น ธนาคารมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม								กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554				
	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาวะ ผูกพัน	
<b>บริษัทรวม</b>									
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	32	-	-	-	39	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	200	41	-	9	200	18	-	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	24	-	-	-	13	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
<b>รวมบริษัทรวม</b>	<b>200</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>200</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>115</b>	<b>4,550</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1,021</b>	<b>4,311</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	
<b>รวม</b>	<b>315</b>	<b>4,647</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>1,221</b>	<b>4,381</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554				
	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาวะ ผูกพัน	
<b>บริษัทย่อย</b>									
บางกอกแบงค์ เบอรส์ฮาด	-	64	-	3	-	54	317	299	Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราธร
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	6,901	24	-	-	7,661	32	100	-	นายสุวรงค์ แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา ชีรธราธร นางกุลธิดา ศิวาธร นางสาวปิยะดา สุจริตกุล
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	599	91	-	-	302	379	-	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ Mr. Chong Toh นายสอาด ชีรโรจนวงศ์ นางพรนิจ คูลัยวัฒน์จิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554				
	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	97	541	-	-	55	586	-	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธรร นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	67	-	-	-	23	440	79	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ นายรินทร์ โอภาณุราชวงศ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	34	-	-	-	21	-	-	นายอายุสม ฤกษ์งามระ
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>6,901</b>	<b>885</b>	<b>632</b>	<b>3</b>	<b>7,661</b>	<b>487</b>	<b>1,822</b>	<b>378</b>	
<b>บริษัทร่วม</b>									
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	32	-	-	-	39	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	200	41	-	9	200	18	-	-	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	24	-	-	-	13	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>200</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>200</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>115</b>	<b>4,550</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1,021</b>	<b>4,311</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	
<b>รวม</b>	<b>7,216</b>	<b>5,532</b>	<b>632</b>	<b>16</b>	<b>8,882</b>	<b>4,868</b>	<b>1,822</b>	<b>382</b>	

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในการประมาณจำนวนขั้นต่ำของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารและลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างบางรายนั้น เกิดขึ้นภายใต้เงื่อนไขพิเศษที่เหมาะสมกับการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่นๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่นๆ
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	14	-	14	-	8	1	15
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	12	2	-	-	16	2	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	4	-	35	-	4	-	76
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>12</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>1</b>	<b>91</b>
<b>กิจการที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>73</b>	<b>44</b>	<b>44</b>	<b>1</b>	<b>46</b>	<b>35</b>
<b>รวม</b>	<b>31</b>	<b>21</b>	<b>73</b>	<b>93</b>	<b>141</b>	<b>16</b>	<b>47</b>	<b>126</b>



ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่นๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่นๆ
<b>บริษัทย่อย</b>								
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	1	-	-	-	3	-	1	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	236	5	2	18	143	-	3	-
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	13	-	-	-	17	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	65	41	3	6	134	40	2	4
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	1	9	5	4	-	226	20	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	746	1	-	-	655	1	-
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>303</b>	<b>801</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>280</b>	<b>921</b>	<b>44</b>	<b>5</b>
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	14	-	14	-	8	1	15
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	12	2	-	-	16	2	-	-
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	4	-	35	-	4	-	76
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>12</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>1</b>	<b>91</b>
กิจการที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	81	1	-	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	19	1	73	44	44	1	46	35
<b>รวม</b>	<b>334</b>	<b>822</b>	<b>97</b>	<b>121</b>	<b>421</b>	<b>937</b>	<b>91</b>	<b>131</b>

**เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน			
			2555	2554	วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43	410	396
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	218	202
บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	24.90	24.90	-*	-*	-*	-*
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.01	22.01	11	11	151	109
<b>รวม</b>					69	69	779	707
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>67</b>	<b>67</b>	<b>779</b>	<b>707</b>

\* จำนวนเงินไม่ถึง 1 ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)		
			2555	2554	2555	2554	
<b>บริษัทย่อย</b>							
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2	
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	4,113	4,113	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) **	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.75	56.34	3,150	571	
<b>บริษัทร่วม</b>							
บริษัท บีเอสแอล ดิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	
บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	24.90	24.90	- *	- *	
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.01	22.01	11	11	
รวม					29,602	27,023	
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า					(97)	(97)	
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>29,505</b>	<b>26,926</b>	

\* จำนวนเงินไม่ถึง 1 ล้านบาท

\*\* สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ซื้อหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) เพิ่มจำนวน 117,220,299 หุ้น เป็นเงิน 2,579 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 56.34 เป็นร้อยละ 99.75 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	770	702
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	33	24
<b>รวม</b>	<b>803</b>	<b>726</b>

## 10.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอ และการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในธนาคารที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

### 10.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2555 แล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

### 10.4 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไปของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

## 11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### 11.1 งบการเงิน

#### ▪ ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2553, 2554 และ 2555

#### ▪ สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินประจำปี 2553, 2554 และ 2555

##### - ปี 2553

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานมาถือปฏิบัติในปี 2553 ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้และได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่ดังกล่าว

##### - ปี 2554

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี และได้แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว

##### - ปี 2555

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

**ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด)**
**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงฐานะการเงิน**

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	46,432	45,289	40,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	354,988	258,072	345,470
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	3	166	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,163	10,129	15,234
เงินลงทุนสุทธิ	412,418	328,068	284,407
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	779	707	640
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,605,304	1,471,449	1,256,612
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,335	4,161	2,675
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,609,639	1,475,610	1,259,287
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(913)	(1,051)	(489)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(84,583)	(79,993)	(67,852)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,005)	(4,744)	(4,600)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,521,138	1,389,822	1,186,346
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	487	283	671
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	21,262	25,457	28,829
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	33,577	35,240	36,510
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	300	330	325
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,291	13,349	10,748
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,418,838</b>	<b>2,106,912</b>	<b>1,949,688</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	1,834,654	1,587,834	1,394,388
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	127,088	90,817	131,526
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	9,333	7,169	6,954
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	28	270	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,142	15,198	8,546
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,758	116,928	129,879
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	487	283	671
ประมาณการหนี้สิน	10,207	9,670	8,970
หนี้สินอื่น	47,527	34,057	37,406
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,145,224</b>	<b>1,862,226</b>	<b>1,718,340</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	17	17	17
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983	39,983	39,983
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,089	19,089	19,089
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	56,346
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	50,860	42,188	46,425
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	17,000	16,000	15,000
อื่น ๆ	71,500	66,500	61,500
ยังไม่ได้จัดสรร	58,748	43,692	32,212
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	273,543	243,815	230,572
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	71	871	776
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>273,614</b>	<b>244,686</b>	<b>231,348</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,418,838</b>	<b>2,106,912</b>	<b>1,949,688</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	95,260	81,827	63,662
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40,308	29,131	18,044
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	54,952	52,696	45,618
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25,625	23,334	22,028
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,501	5,206	4,744
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	19,124	18,128	17,284
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,000	4,236	3,741
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,140	1,968	4,224
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	83	86	91
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,019	1,215	2,384
รายได้จากเงินปันผล	2,597	2,728	1,836
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	496	1,177	699
รายได้จากการดำเนินงาน	85,411	82,234	75,877
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	37,861	36,059	31,997
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	7,248	12,027	7,567
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	40,302	34,148	36,313
ภาษีเงินได้	7,213	6,497	11,505
กำไรสุทธิ	33,089	27,651	24,808
หัก กำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	68	314	215
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	33,021	27,337	24,593
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	9,089
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	11,143	(5,903)	14,466
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(1,338)	2,793	(1,983)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	68	(489)	-
หัก กำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	68	310	218
กำไรเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร	42,894	23,742	46,162
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	17.30	14.32	12.88

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด**

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	40,302	34,148	36,313
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	5,348	5,555	2,070
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	45,650	39,703	38,383
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(299,040)	(153,429)	(239,058)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	220,593	144,358	98,888
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(32,797)	30,632	(101,787)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(10,705)	(15,112)	80,219
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	45,181	(10,750)	26,927
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(38)	87	(151)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,641	4,857	5,208
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	46,273	41,416	36,208
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	47,914	46,273	41,416



■ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อย	ธันวาคม 2555	ธันวาคม 2554	ธันวาคม 2553
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	61.28%	67.35%	73.41%
อัตรากำไรสุทธิ	24.97%	23.45%	24.93%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>1)</sup>	12.84%	11.57%	11.50%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.73%	4.58%	3.97%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.09%	1.70%	1.16%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.64%	2.88%	2.81%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.76%	3.96%	4.01%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.43%	2.62%	2.49%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.46%	1.36%	1.34%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.05
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>1)</sup> (เท่า)	7.84	7.64	7.45
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	82.16%	85.89%	82.03%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	87.45%	92.60%	90.08%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	85.52%	85.27%	81.15%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	34.68%	38.40%	34.93%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	5.44%	5.75%	5.76%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.07%	0.09%	0.25%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท <sup>2)</sup>	2.33%	2.67%	2.99%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.27%	0.28%	0.21%

<sup>1)</sup> ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนของธนาคาร

<sup>2)</sup> อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น

	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2553
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	182.58	156.75	132.48
กำไรต่อหุ้น (บาท)	17.30	14.32	12.88
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.55	10.95	10.29

ในปี 2555 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 จาก 156.75 บาทในปี 2554 เป็น 182.58 บาทในปี 2555 และกำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 จาก 14.32 บาทต่อหุ้นในปี 2554 เป็น 17.30 บาทต่อหุ้นในปี 2555 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 10.95 ในปี 2554 เป็น 10.55 ในปี 2555

## 11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

#### ภาพรวมการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2555 จำนวน 33,021 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,684 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 เมื่อเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 27,337 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 2,256 ล้านบาท เป็น 54,952 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมากกว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น โดยทั้งรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.55

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 996 ล้านบาท เป็น 19,124 ล้านบาท กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 764 ล้านบาท เป็น 5,000 ล้านบาท และกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้น 804 ล้านบาท เป็น 2,019 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 66.2 ขณะที่รายได้จากเงินปันผลลดลง 131 ล้านบาท เป็น 2,597 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.8 รายได้จากดำเนินงานอื่นๆ ลดลง 681 ล้านบาท เป็น 496 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุน 1,140 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 828 ล้านบาท ดังนั้น รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยจึงมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 921 ล้านบาท เป็น 30,459 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 1,802 ล้านบาท เป็น 37,861 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ เนื่องจากการขยายเครือข่ายสาขา ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง โดยรวมธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและภาษีเงินได้นิติบุคคล) จำนวน 47,550 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 1,375 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าลดลง 4,779 ล้านบาท เป็น 7,248 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลเพิ่มขึ้น 716 ล้านบาท เป็น 7,213 ล้านบาท จึงมีกำไรสุทธิ 33,021 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ยที่ร้อยละ 12.84 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ถัวเฉลี่ยที่ร้อยละ 1.46

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวม 1,604,391 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จาก 1,470,398 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 ขณะที่เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพลดลงจาก 42,574 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน เป็น 42,325 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 2.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม

เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 1,834,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 จาก 1,587,834 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงจากร้อยละ 92.6 เป็นร้อยละ 87.4 ณ สิ้นปี 2555

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 273,543 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,728 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 17.30 บาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ที่มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 14.32 บาท เพิ่มขึ้น 2.98 บาท หรือร้อยละ 20.8 และเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2555 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญระหว่างกาล จากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท

**รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>95,260</b>	<b>81,827</b>	<b>13,433</b>	<b>16.4</b>
เงินให้สินเชื่อ	78,278	67,734	10,544	15.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,841	6,493	1,348	20.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	592	250	342	136.8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8,549	7,350	1,199	16.3
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>40,308</b>	<b>29,131</b>	<b>11,177</b>	<b>38.4</b>
เงินรับฝาก	25,909	16,809	9,100	54.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,367	2,363	4	0.2
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	7,308	5,393	1,915	35.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,721	4,565	156	3.4
อื่นๆ	3	1	2	200.0
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>54,952</b>	<b>52,696</b>	<b>2,256</b>	<b>4.3</b>

**รายได้ดอกเบี้ย**

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2555 มีจำนวน 95,260 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,433 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 10,544 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.6 เนื่องจากปริมาณธุรกรรมและระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 1,348 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้าเพิ่มขึ้น 342 ล้านบาท เนื่องจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น 1,199 ล้านบาท โดยมากเพิ่มขึ้นเนื่องจากอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น

**ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 40,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,177 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.4 โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 9,100 ล้านบาท เป็น 25,909 ล้านบาท จากปริมาณธุรกรรมและระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 156 ล้านบาท เป็น 4,721 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นตามระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย

สำหรับค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,915 ล้านบาท เป็น 7,308 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.5 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงอัตราและฐานที่ใช้คำนวณเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2555 เพิ่มขึ้น 2,256 ล้านบาท เป็น 54,952 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 และมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เป็นร้อยละ 2.55

### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 19,124 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 996 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 2,291 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิตและบริการอิเล็กทรอนิกส์ ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,295 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 ตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

สำหรับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เพิ่มขึ้น 764 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 เป็น 5,000 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลง 681 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.8 และรายได้จากเงินปันผลลดลง 131 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8

ในด้านเงินลงทุน ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 1,140 ล้านบาท ลดลง 828 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.1 เนื่องจากปี 2554 ธนาคารมีกำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไปจำนวนสูง

ในเรื่องของทรัพย์สินรอการขาย ในปี 2555 ได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าวหลายครั้ง โดยมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จำนวน 2,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 804 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.2

ในภาพรวม ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2555 จำนวน 30,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 921 ล้านบาท จากปี 2554 หรือร้อยละ 3.1

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25,625	23,334	2,291	9.8
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,501	5,206	1,295	24.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	19,124	18,128	996	5.5
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,000	4,236	764	18.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,140	1,968	(828)	(42.1)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	83	86	(3)	(4.0)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,019	1,215	804	66.2
รายได้จากเงินปันผล	2,597	2,728	(131)	(4.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	496	1,177	(681)	(57.8)
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>30,459</b>	<b>29,538</b>	<b>921</b>	<b>3.1</b>

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ 37,861 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากปี 2554 รายการสำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 881 ล้านบาท เป็น 18,897 ล้านบาท จากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นและการขึ้นเงินเดือนประจำปี ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้น 813 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.7 และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 627 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 เนื่องจากการขยายเครือข่ายสาขาและเครื่องบริการอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนค่าใช้จ่ายที่ลดลงคือ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 514 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7

หน่วย : ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	37,861	36,059	1,802	5.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	18,897	18,016	881	4.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	112	117	(5)	(4.3)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,682	8,055	627	7.8
ค่าภาษีอากร	3,974	3,161	813	25.7
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	6,196	6,710	(514)	(7.7)

### ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 7,248 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 4,779 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 7,218 ล้านบาท และผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ 30 ล้านบาท

### ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2555 จำนวน 7,213 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 716 ล้านบาท และคิดเป็นร้อยละ 17.9 ของกำไรก่อนภาษีเงินได้

### กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

กำไรสุทธิปี 2555 มีจำนวน 33,021 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5,684 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 หากนับรวมรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2555 เป็น 42,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 19,152 ล้านบาท หรือร้อยละ 80.7 ส่วนใหญ่เนื่องจากกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น สาเหตุจากราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าเพิ่มขึ้น ขณะที่ธนาคารมีกำไรจากการแปลงค้างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศลดลง ส่วนใหญ่เนื่องจากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรสุทธิ *	33,021	27,337	5,684	20.8
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	42,894	23,742	19,152	80.7

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

### ฐานะทางการเงิน

#### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 2,418,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 311,926 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 ส่วนใหญ่จากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น 133,993 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 เป็น 1,604,391 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นที่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก และลูกค้าบุคคล จากการที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อประเภทเงินหมุนเวียนและเพื่อขยายกิจการ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 96,916 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.6 เป็น 354,988 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่อง

ของธนาคาร และเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิเพิ่มขึ้น 84,422 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.7 เป็น 413,197 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 21,262 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2554 จำนวน 4,195 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 โดยได้มีการจำหน่ายสินทรัพย์จำนวน 5,241 ล้านบาท ขณะที่รับโอนทรัพย์สินเพิ่มเติมจากลูกหนี้จำนวน 1,046 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>2,418,838</b>	<b>2,106,912</b>	<b>311,926</b>	<b>14.8</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	354,988	258,072	96,916	37.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ *	413,197	328,775	84,422	25.7
เงินให้สินเชื่อ **	1,604,391	1,470,398	133,993	9.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	21,262	25,457	(4,195)	(16.5)

\* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

\*\* หักภาษีได้รอดักบัญชี

### เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,604,391 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 133,993 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 และมีสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 66.3 โดยเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก และลูกค้าบุคคล

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ในสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 49.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม รองลงมาได้แก่ ภาคธุรกิจการสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการร้อยละ 15.7 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 9.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.0 เมื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลง ยอดเงินให้สินเชื่อภาคการสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการเพิ่มขึ้น 61,443 ล้านบาท ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 19,342 ล้านบาท ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 11,248 ล้านบาท ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเพิ่มขึ้น 10,501 ล้านบาท และภาคการเกษตรและเหมืองแร่เพิ่มขึ้น 6,150 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจ *	2555		2554		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	ร้อยละ
<b>รวมเงินให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจ</b>	<b>1,604,391</b>	<b>100.0</b>	<b>1,470,398</b>	<b>100.0</b>	<b>133,993</b>	<b>9.1</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	51,588	3.2	45,438	3.1	6,150	13.5
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	788,623	49.2	769,281	52.3	19,342	2.5
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	127,976	8.0	117,475	8.0	10,501	8.9
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	252,049	15.7	190,606	13.0	61,443	32.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	149,506	9.3	138,258	9.4	11,248	8.1
อื่นๆ	234,649	14.6	209,340	14.2	25,309	12.1

\* หักภาษีได้รอดักบัญชี

### คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 42,325 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2554 จำนวน 249 ล้านบาท โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.3 ทั้งนี้ ในปี 2555 ธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวม 38,181 ล้านบาท ลดลงจำนวน 22,589 ล้านบาท จากปี 2554

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	42,325	42,574	(249)	(0.6)
อัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.3	2.7		(0.4)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	35,996	38,054	(2,058)	(5.4)
สำรองทั้งสิ้น	87,588	84,737	2,851	3.4
สัดส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	206.9	199.0		7.9
สัดส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	243.3	222.7		20.6

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า 7,248 ล้านบาท และมีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 87,588 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 84,737 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 โดยสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่มีจำนวนสูงกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จำนวน 51,592 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 243.3 ของสำรองขั้นต่ำ ทั้งนี้ สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 35,996 ล้านบาท ลดลงจาก 38,054 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554

สัดส่วนของสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2555 เท่ากับร้อยละ 206.9 เทียบกับปี 2554 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 199.0

### หนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สินรวม	2,145,224	1,862,226	282,998	15.2
เงินรับฝาก	1,834,654	1,587,834	246,820	15.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	127,088	90,817	36,271	39.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,758	116,928	(8,170)	(7.0)
หนี้สินอื่น	47,527	34,057	13,470	39.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	273,543	243,815	29,728	12.2

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 2,145,224 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 282,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.2 จากสิ้นปี 2554 ประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 1,834,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 246,820 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 127,088 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 36,271 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.9 โดยรายการกับสถาบันการเงินในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 41,490 ล้านบาท ส่วนรายการกับสถาบันการเงินในประเทศลดลง 5,219 ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 8,170 ล้านบาท ส่วนหนึ่งลดลงจากตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of Exchange หรือ B/E) โดย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวนทั้งสิ้น 8,053 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 57,808 ล้านบาท ขณะที่เพิ่มขึ้นจากหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน 35,744 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน 19,520 ล้านบาท

แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารและบริษัทย่อย ยังคงเป็นเงินรับฝาก โดย ณ สิ้นปี 2555 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม เท่ากับร้อยละ 85.5 และสัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับร้อยละ 75.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 85.3 และร้อยละ 75.4 ในปี 2554 ตามลำดับ

#### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 273,543 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 29,728 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 โดยในปี 2555 มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 33,021 ล้านบาท และมีกำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 11,143 ล้านบาท และในปี 2555 มีการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งคือ วันที่ 8 พฤษภาคม 2555 (เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายประจำปี 2554) และวันที่ 21 กันยายน 2555 (เป็นเงินปันผลระหว่างกลางงวดไตรมาสถึงมิถุนายน 2555) รวมเป็นเงินจำนวน 11,453 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทุนสำรองตามกฎหมาย 17,000 ล้านบาท สำรองทั่วไป 71,500 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร 58,749 ล้านบาท

#### คุณภาพสินทรัพย์

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์เฉลี่ยรายไตรมาสจำนวน 2,259,867 ล้านบาท โดยร้อยละ 94.3 เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์หลัก คือ เงินให้สินเชื่อมีสัดส่วนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดร้อยละ 69.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีสัดส่วนร้อยละ 16.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีสัดส่วนร้อยละ 14.6 ในขณะที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีสัดส่วนร้อยละ 5.7 ของสินทรัพย์รวม

#### เงินลงทุนสุทธิ

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 412,418 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 84,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.7

เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 307,203 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 78,801 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.5 นอกจากนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ยังประกอบด้วยตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 24,068 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 9,390 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 69,695 ล้านบาท

ถ้าจำแนกตามประเภทการถือครอง เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยจะประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายมีจำนวน 312,853 ล้านบาท มีสัดส่วนสูงสุดร้อยละ 75.9 เพิ่มขึ้น 30,597 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดมีจำนวน 49,324 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 12.0 เพิ่มขึ้น 32,836 ล้านบาท เงินลงทุนเพื่อค้ำมีจำนวน 32,393 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 7.8 เพิ่มขึ้น 20,526 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไปไม่มีจำนวน 17,848 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 4.3 เพิ่มขึ้น 391 ล้านบาท



ระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ) ณ สิ้นปี 2555 จำแนกได้ เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี มีจำนวน 97,495 ล้านบาท ลดลง 30,295 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือ เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 199,062 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 66,679 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 45,547 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34,777 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา มีจำนวน 71,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,261 ล้านบาท

#### เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ในปี 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 29,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 2,579 ล้านบาท จากการที่ธนาคารลงทุนเพื่อเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) จากร้อยละ 56.34 เป็นร้อยละ 99.75

#### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก 1,834,654 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน 127,088 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 108,758 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 1,521,138 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์ 354,988 ล้านบาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 413,197 ล้านบาท

#### แหล่งที่มาของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการระดมทุนส่วนใหญ่จากการรับฝากเงิน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีเงินรับฝาก จากธุรกรรมในประเทศจำนวน 1,679,237 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.5 ของเงินรับฝากรวม และเงินรับฝากจาก ธุรกรรมต่างประเทศจำนวน 155,417 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.5 ของเงินรับฝากรวม นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัท ย่อยยังมีการระดมทุนจากสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศในรูปของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม 127,088 ล้านบาท และมีการกู้ยืมในรูปของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน และตั๋วแลก เงินรวม 108,758 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2555	2554	2553
<b>เงินรับฝาก</b>	<b>1,834,654</b>	<b>1,587,834</b>	<b>1,394,388</b>
ในประเทศ	1,679,237	1,445,377	1,289,056
ต่างประเทศ	155,417	142,457	105,332
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน</b>	<b>127,088</b>	<b>90,817</b>	<b>131,526</b>
ในประเทศ	63,773	67,095	93,936
ต่างประเทศ	63,315	23,722	37,590
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>108,758</b>	<b>116,928</b>	<b>129,880</b>
ในประเทศ	28,336	71,697	94,139
ต่างประเทศ	80,422	45,231	35,741

### แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 73.5 หรือ 1,521,138 ล้านบาท ในการอำนวยความสะดวก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีสินเชื่อจากธุรกรรมในประเทศจำนวน 1,294,851 ล้านบาท และสินเชื่อจากธุรกรรมต่างประเทศจำนวน 226,287 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.1 และร้อยละ 14.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนในตลาดเงินและลงทุนในหลักทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 354,988 ล้านบาท โดยเป็นการนำฝากกับสถาบันการเงินในประเทศจำนวน 226,790 ล้านบาท และนำฝากกับสถาบันการเงินต่างประเทศจำนวน 128,198 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63.9 และร้อยละ 36.1 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิรวม ตามลำดับ และมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 413,197 ล้านบาท โดยลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศจำนวน 397,745 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 96.3 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน	2555	2554	2553
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>1,521,138</b>	<b>1,389,822</b>	<b>1,186,346</b>
ในประเทศ	1,294,851	1,168,383	995,301
ต่างประเทศ	226,287	221,439	191,045
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์</b>	<b>354,988</b>	<b>258,072</b>	<b>345,470</b>
ในประเทศ	226,790	131,331	279,115
ต่างประเทศ	128,198	126,741	66,355
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ *</b>	<b>413,197</b>	<b>328,775</b>	<b>285,047</b>
ในประเทศ	397,745	310,975	270,464
ต่างประเทศ	15,452	17,800	14,583

\* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

### การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 47,914 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 1,641 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 มีรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงดังนี้

สำหรับปี 2555 กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 32,797 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดได้มาจากกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 45,650 ล้านบาท และหนี้สินดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจำนวน 220,593 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายการที่สำคัญคือ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 246,820 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 36,270 ล้านบาท และหนี้สินจำนองเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้น 2,164 ล้านบาท สำหรับกระแสเงินสดที่ใช้ไปเป็นการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ดำเนินงานจำนวน 299,040 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 137,931 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 96,360 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้นเพิ่มขึ้น 65,749 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 2,986 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 10,705 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้เพิ่มขึ้น 364,524 ล้านบาท และลงทุนในที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่าเพิ่มขึ้น 1,739 ล้านบาท ในขณะที่มีกระแสเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์และจากการครบกำหนดของตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดรวม 355,478 ล้านบาท และจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 69 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 45,181 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 36,804 ล้านบาท และจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 20,000 ล้านบาท ขณะที่มีการใช้ไปจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 11,453 ล้านบาท สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด ทำให้เงินสดลดลง 38 ล้านบาท

### การดำรงอัตราส่วน

#### การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เงินกองทุนของธนาคารตามแนวทาง Basel II ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 278,884 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 203,928 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 19,757 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 74,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 27,602 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.3 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.21 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดที่ร้อยละ 8.5 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 11.86 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 4.35

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เงินกองทุน เกณฑ์ Basel II *	31 ธ.ค. 55	30 ก.ย. 55	30 มิ.ย. 55	31 มี.ค. 55	31 ธ.ค. 54
เงินกองทุนชั้นที่ 1	11.86%	12.29%	11.73%	11.85%	12.21%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	4.35%	3.10%	3.08%	3.09%	3.14%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.21%	15.39%	14.81%	14.94%	15.35%

\* ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิ จะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยได้มีการปรับองค์ประกอบเงินกองทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 อันประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ซึ่งมีผลต่ออัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เปรียบเทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

เงินกองทุนเกณฑ์ Basel III *	1 ม.ค. 56	เกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	14.09%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.09%	6.00%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.78%	8.50%

\* ไม่นับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ สิ้นปี 2555 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอยู่ในระดับสูงกว่าปีก่อน โดยมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 746,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 149,019 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 จากสิ้นปี 2554 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 96,916 ล้านบาท เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 30,597 ล้านบาท อัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ สิ้นปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 40.5 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 36.0 สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 87.4 ลดลงจากปี 2554

**ตารางแสดงสถานะของสินทรัพย์สภาพคล่อง**

	2555	2554	2553
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	746,669	597,650	630,472
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	87.4	92.6	90.1
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	30.9	28.4	32.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	40.7	37.6	45.2
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น (%)	40.5	36.0	42.6

**อันดับความน่าเชื่อถือ**

ในปี 2555 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือยังคงอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารตามเดิมจากสิ้นปี 2554 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ*	31 ธ.ค. 2555	31 ธ.ค. 2554
<b>Moody's Investors Service</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้คือยสิทธิ	Baa1	Baa1
- เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA / BFSR)	Baa2 / C-	Baa2 / C-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Standard &amp; Poor's</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- ตราสารหนี้คือยสิทธิ	BBB	BBB
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	+1	+1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในภูมิภาคอาเซียน (ระยะยาว / ระยะสั้น)	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ*	31 ธ.ค. 2555	31 ธ.ค. 2554
<b>Fitch Ratings</b>		
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BBB	BBB
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA	AA
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	AA-	AA-
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+	F1+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

\* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ

### 11.3 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2555 ธนาคารและบริษัทในเครือได้ให้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2555

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 15,086,000.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 16,729,743.54 บาท

#### 2. ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2555

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 9,105,000.00 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,060,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 831,060.79 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 302,228.85 บาท

#### 11.4 การจัดสรรกำไรประจำปี 2555

ในปี 2555 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 31,540,699,656.09 บาท และมีกำไรพึงจัดสรรสำหรับปี 2555 ทั้งสิ้น 65,323,916,511.11 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรกโดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

กำไรพึงจัดสรร			65,323,916,511.11	บาท
การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2555	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2555	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2555	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ				
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น	8,589,793,023.00	บาท	12,407,478,811.00	บาท
กำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรร ยกไปงวดหน้า			46,916,437,700.11	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2555 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.34 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2554 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 11,453,057,364.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.44 ของกำไรสุทธิประจำปี

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง  
- ไม่มี -

## ส่วนที่ 2

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นายอายุสม์ กฤษณามระ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายอายุสม์ กฤษณามระ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	.....
<b>ผู้รับมอบอำนาจ</b>			
	นายอายุสม์ กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ สายการบัญชีและการเงิน และ ผู้จัดการบริหารความเสี่ยง	.....



**รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท**

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชาติรี โสภณพนิช ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	79	บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Pepperdine University ประเทศสหรัฐอเมริกา บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเดอลาซาล ประเทศฟิลิปปินส์ ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร Institute of Bankers ประเทศสหราชอาณาจักร	0.87375%	เป็นบิดาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นที่ชายของ นายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ	2548 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2520 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการ	บมจ. คูสิคธานี บมจ. บางกอกเอ็นเตอร์เทนเมนท์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. อาเซีย คลังสินค้า
2. นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	70	ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการพัฒนาทรัพยากรชนบท มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 31	ไม่มี	ไม่มี	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ก.ย. 2552 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ ประธานสภาสถาบัน และประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการนโยบาย กรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ฟริสแลนด์ ฟู๊ดส์ โฟร์โมสต์ (ประเทศไทย) คณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติ สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี แห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแมริแลนด์ ประเทศสหรัฐอเมริกา รัฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาการคลัง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			ก.พ.2551 – ปัจจุบัน ต.ค. 2549 – ก.พ. 2551	กรรมการธนาคาร  รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการฯ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ  กระทรวงอุตสาหกรรม
3. นายปิติ สิทธิอำนวย กรรมการธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	79	ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต Advanced Management Program, Harvard Business School, Harvard University, Boston ประเทศสหรัฐอเมริกา Management Development Program, Asia Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์ Diploma in Business Administration, Hutching's Commercial College ประเทศมาเลเซีย Matriculation "A" Level, Cambridge University (Overseas) ประเทศสหราชอาณาจักร	0.00786%	ไม่มี	2528 – ปัจจุบัน มี.ค.2551 – 2552 2549 – ก.พ.2551	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารร่วม ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
4. พลเรือเอกประเจตน์ สิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	77	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ทร.)	ไม่มี	ไม่มี	2546 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2549 – ก.พ. 2551	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ สมาชิก	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ มูลนิธิรัฐบุรุษ พลเอกเปรม ติณสูลานนท์ มูลนิธิอนุรักษ์โบราณสถานในพระราชวังเดิม มูลนิธิรักเมืองไทย สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. นายโกวิทช์ โปษยานนท์ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ	77	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 30  เศรษฐศาสตร์ดุ๊กบั้นชาติคิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  เศรษฐศาสตร์มหามบัณฑิต และ เศรษฐศาสตร์ดุ๊กบั้นชาติ Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา  ปริญญาตรี B.A. (เกียรตินิยม), Cambridge University ประเทศสหราชอาณาจักร	ไม่มี	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2546 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แสตนลิริ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	บมจ. ฟรุททาว เม็ททอลล์ (ไทยแลนด์)
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	บมจ. โกลว์ พลังงาน
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. โกลว์ เอสพีที 2
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. โกลว์ เอสพีที 3
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรู๊ปสามสิบ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย
ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา					
ปัจจุบัน	อุปนายกสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์					
ปัจจุบัน	นายกสภา	สถาบันรัชกาลย์					
6. นายสิงห์ ตังทัดสวัสดิ์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	70	Executive Development Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา  Management Development Program, Wharton School ประเทศสหรัฐอเมริกา  บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การเงินการธนาคาร Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania	ไม่มี	ไม่มี	2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2548 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น
					2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2547 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำหนด- ค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2547 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	บมจ. ไทยออปติคอล กรุ๊ป
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กาญจนทัต
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. นูรพาทรินทร์

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2549 – ค.ศ. 2553 2545 – 2552	กรรมการผู้อำนวยการ ที่ปรึกษา	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ศูนย์พัฒนาการค้ากับธุรกิจการบัญชี- ทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
7. นายคณิง ฤๅไชย กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	89	นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เทคโนโลยีการจัดการดุษฎีบัณฑิต- กิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ธรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัย วิชาธรรมศาสตร์และการเมือง Bachelor of Arts, Hons., Bachelor of Law, University of Cambridge ประเทศสหราชอาณาจักร Barrister-at-Law, Gray's Inn, London ประเทศสหราชอาณาจักร Certificate in Public International Law, Council of Legal Education ประเทศสหราชอาณาจักร	ไม่มี	ไม่มี	2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2541 – 2552	กรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ไทยแลนด์ 10 ออออนเวิร์ค บจ. สำนักงานกฎหมายคิงแอนด์พาร์ทเนอร์ส บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ บมจ. เบียร์ไทย (1991) คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	76	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.00130%	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	65	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัส แห่งออस्टิน ประเทศสหรัฐอเมริกา  พาณิชยศาสตรบัณฑิต (การเงิน การธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทุน รุ่นที่ 3  ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการ เรียนการสอนด้วยทุน โคลัมโบ Monash University ประเทศออสเตรเลีย  ประกาศนียบัตรการประเมินค่า ทรัพย์สิน ASEAN Valuer Association  ประกาศนียบัตร Operations Management, National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์	ไม่มี	ไม่มี	2553 - ปัจจุบัน	รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและ การคลัง	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2550 - ปัจจุบัน	อนุญาตตุลาการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
					2550 - ปัจจุบัน	อนุญาตตุลาการ	สำนักงานระงับข้อพิพาทระหว่างผู้ประกอบการ ธุรกิจหลักทรัพย์ หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ หลักทรัพย์กับลูกค้า
					2549 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการบริหาร สมาคมผู้ประเมินค่า ทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ ผู้ไกล่เกลี่ย	สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาท สำนักงานระงับ ข้อพิพาท สำนักงานศาลยุติธรรม
					2545 - 2555	คณะกรรมการที่ปรึกษา	Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) ประจำภูมิภาคเอเชีย
					2553 - 2554	กรรมการ	Global Foundation for Management Education (GFME) องค์การระดับโลกด้านพัฒนา มาตรฐานการศึกษาระดับมัธยมศึกษา
					2551 - 2554	กรรมการ	คณะกรรมการอิสระและการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
10. นายพรเทพ พรประภา กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการอิสระ	64	การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 5  วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	ไม่มี	ไม่มี	27 ก.ย. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. มาห์เล สยาม ฟิวเจอร์ ซีเอสเอ็มส์

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		เทคโนโลยีการเกษตรคอมพิวเตอร์ กิตติมศักดิ์			ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. วาลิโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์
		สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้			ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. วาลิโอ เทอร์มอล ซิสเต็มส์เซลล์ (ประเทศไทย)
		วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์กิตติมศักดิ์ สาขาภูมิศาสตร์			ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยามไดกันเซลล์
		มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ			ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ (ประเทศไทย)
		ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา			ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ ซิสเต็มส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ เมนูแฟกเจอร์ (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอกโคมัตสุ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอกโคมัตสุ พอร์คลิฟท์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอกโคมัตสุเซลล์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. นิคคัง (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีเอสซี ซยาม อินดัสตรีส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยามกลการเซลล์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ทองถาวรพัฒนา
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ เทรดดิ้ง
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามนิสสัน บอดี
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการอะไหล่
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยาม ซีเอส แบดเจอร์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามคันทรี่คลับ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สมบัติถาวร
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามปทุมวัน ฮอนด้า ออโตโมบิล
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามซีเอสเซลล์

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามนคริยามาฮา
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ โลจิสติกส์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอกโคมัดสูอินคัสตรีส์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ทุนถาวร
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. นิทโก้สยาม
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บ็อบ ออโตโมทีฟ (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ทีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์
11. นายชาญ โสภณพนิช กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	72	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การเงิน University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย	0.01635%	เป็นน้องชายของ นายชาติรี โสภณพนิช - ประธานกรรมการ เป็นอาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่	2546 – ปัจจุบัน 2523 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. วัฒนชาญ บจ. พลังโสภณ บจ. ซี. อาร์. โฮลดิ้ง บจ. วัฒนโสภณพนิช
12. นายอมร จันทรสมบูรณ์ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	82	ธรรมศาสตร์บัณฑิต พ.ศ. 2494 มหาวิทยาลัยวิชาธรรมศาสตร์และ การเมือง ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่าง ประเทศ พ.ศ. 2498 มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 14 พ.ศ. 2514 นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2525 มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.00056%	ไม่มี	2555 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2539 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน	กรรมการสภาวิชาการ กรรมการสภาที่ปรึกษา กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสภามหาวิทยาลัย ผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการสภามหาวิทยาลัย ผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการบริหาร กรรมการ	สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ มหาวิทยาลัยมหิดล มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2531 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  กิติเมธี สาขานิติศาสตร์ ปี การศึกษา 2533 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช  นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2534 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์					
13. นายชาติศิริ โสภณพนิช กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	53	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา  วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (เคมี) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) Worcester Polytechnic Institute ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.31842%	เป็นบุตรของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - ประธานกรรมการ  เป็นหลานของ นายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ	14 ก.พ. 2554 – ปัจจุบัน  19 ก.ค. 2553 – ปัจจุบัน  19 ก.ค. 2553 – ปัจจุบัน  18 ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน  18 ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน  28 ธ.ค. 2552 – ปัจจุบัน  30 เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน  2547 – ปัจจุบัน  2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ  กรรมการ  ประธาน  กรรมการ  กรรมการ  ประธานกรรมการ  กรรมการสภามหาวิทยาลัย  กรรมการ  กรรมการผู้จัดการใหญ่	คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน  คณะกรรมการระบบการชำระเงิน  สมาคมธนาคารไทย  TRG Management LP  TRG Allocation LLC  บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)  มหาวิทยาลัยกรุงเทพ  Board of Trustees, Singapore Management University  บมจ. ธนาคารกรุงเทพ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2536 – ปัจจุบัน 2535 – ปัจจุบัน 10 ศ.ค. 2553 – 8 มิ.ย. 2554 2546 – ก.ย. 2552 2549 – 2551 2545 – 2551 2544 – 2551	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สมาชิก กรรมการ กรรมการ	บมจ. โพลีtec พับลิชซิ่ง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สภานิติบัญญัติแห่งชาติ บมจ. การบินไทย VISA International - Asia Pacific
14. นายเดชา ตูลานันท์ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	78	Executive Program, Pennsylvania State University ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตร์บัณฑิต Leicester University ประเทศสหราชอาณาจักร	0.00506%	ไม่มี	ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2535 – 2551	รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ บจ. ซีดีเรียลตี้ บมจ. ฟรุ๊ททิวา เม็ททอลล์ (ไทยแลนด์) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
15. นายสุวรณ แทนสถิตย์ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	68	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355 ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas ประเทศฟิลิปปินส์ ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of The East ประเทศฟิลิปปินส์	0.00046%	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน	กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ลิลล์พรีฟเพอร์ตี้
16. นายชาญศักดิ์ เทื่องฟู กรรมการธนาคาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	63	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 399	ไม่มี	ไม่มี	29 ธ.ค. 2554 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. บีอีซี เวิลด์

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา  Master in Business Management (M.B.M.) Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์  เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2549 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2537 – ปัจจุบัน 2534 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน 2544 – 28 ธ.ค. 2554	กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ รองผู้จัดการใหญ่	บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ บมจ. บีอีซี-เทโร เอ็นเตอร์เทนเมนท์ บจ. เทียน โพลีเอสเตอร์ บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย) บจ. ไทยอินดิสเทรียล เอสเตท บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
17. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการธนาคาร กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	45	นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา  นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา  นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา  นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	23 ธ.ค. 2553 – ปัจจุบัน 2536 – 22 ธ.ค. 2553	กรรมการ และกรรมการผู้ช่วย ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ  บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
18. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน	62	วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน  ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ  บจ. บีบีแอล (เคแมน)

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
19. Mr. Chong Toh รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคาร ต่างประเทศ	44	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา  ปริญญาตรี สาขาวิชาปรัชญา รัฐศาสตร์ และเศรษฐศาสตร์ Oxford University ประเทศสหราชอาณาจักร	0.00058%	ไม่มี	2554 – ปัจจุบัน  ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ กิจการธนาคารต่างประเทศ  กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ  บางกอก แบนด์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) บจ. บีบีแอล (เคแมน) บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ บจ. บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล บมจ. ปูนซีเมนต์ เอเชีย Asia Landmark Fund Ltd. Asia Landmark Master Fund Ltd. Asia Landmark (US) Fund Ltd. Asia Discovery Emerging Companies Fund Ltd. Asia Discovery Emerging Companies (US) Fund Ltd.
20. นางสาวสุธีรา ศรีไพบุณย์ รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี	60	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 4  วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	0.00344%	ไม่มี	2544 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี  กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. เอนิว คอร์ปอเรชั่น บมจ. บิซิเนส ออนไลน์ บจ. ศูนย์ประมวลผล บจ. บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บจ. เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
21. นางสาวรัชดา ธีรธราธร รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ บริหารสินเชื่อ	57	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.000115%	ไม่มี	22 พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน  22 ต.ค. 2552 – 21 พ.ย. 2555	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ บริหารสินเชื่อ  ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ บริหารสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ  บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			1 พ.ย.2550 – 21 ต.ค.2552	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ บริหารสินเชื่อ และรักษาการ รับผิดชอบงานกลั่นกรองสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
					2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี
					2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ASEAN Finance Corporation Limited (Singapore)
					2539 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย
22. นายวีระศักดิ์ สุตฉาวิบูลย์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง	56	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้าน วิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1 สถาบันวิทยาการพลังงาน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 10 สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร Advanced Management Program, Harvard University , ประเทศ สหรัฐอเมริกา Financial Institutions for Private Enterprise, Harvard University, ประเทศสหรัฐอเมริกา Industrial Management, Texas A&M University, ประเทศ สหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2555 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ
					2545 – 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ
					2554 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ - ธรรมาภิบาล	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
					2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เดอะแกรนด์ ยูบี
					2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
					2547 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. ที.กรุงไทยอุตสาหกรรม
					2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)
					2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ไทยอินโด คอร์คซ่า
					2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
23. นายอายุสม์ กฤษณามระ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง	56	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเปเปอร์ดีน ประเทศสหรัฐอเมริกา  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) มหาวิทยาลัยลิโฮ ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.0000026%	ไม่มี	2553 – ปัจจุบัน  ปัจจุบัน 2551 – 2552	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ สายการบัญชีและการเงิน กำกับ ดูแลและบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

**ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายชื่อ	BBL	บริษัทย่อย					บริษัทที่เกี่ยวข้อง							
		1	2	3	4	5	1	2	3-30	31	32	33	34	
1. นายชาติรี โสภณพนิช	X													
2. นาย โชนสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	XX													
3. นายปิติ สิทธิอำนวย	/													
4. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	XXX													
5. นายโกวิทช์ โปษยานนท์	XXXX													
6. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์	/						/	/						
7. นายคณิง ภาไชย	/													
8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ชุกค	/													
9. นางเกศินี วิฑูรชาติ	/													
10. นายพรเทพ พรประภา	/								/					
11. นายชาญ โสภณพนิช	/									/	/			
12. นายอมร จันทรมบูรณ์	/													
13. นายชาติศิริ โสภณพนิช	#			/										
14. นายเดชา ตูลานันท์	@@													
15. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	##		/											
16. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	##											/	/	
17. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	/													
18. นายบุญส่ง บุญชะสาร์นันท์	△	/												
19. Mr. Chong Toh	△				/									
20. นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์	△													
21. นายวีระศักดิ์ สุตัญญาวิบูลย์	△													
22. นางสาวรัชดา ชีรธราธร	△		/											
23. นายอาชุสร์ กฤษณามระ	⑩					/								

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการธนาคาร XX = ประธานกรรมการบริหาร XXX = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ XXXX = ประธานคณะกรรมการสรรหา / = กรรมการ

@ = รองประธานกรรมการธนาคาร @@ = รองประธานกรรมการบริหาร # = กรรมการผู้จัดการใหญ่ ## = กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ △ = รองผู้จัดการใหญ่ ⑩ = ผู้บริหาร

**รายชื่อบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องที่มีผู้บริหารเป็นผู้บริหารของธนาคาร**

บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
1. บจ. บีบีแอล (เคแมน) 2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทวิ 3. บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) 4. บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง 5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	1. บจ. กาญจนทัต 2. บจ. บูรพาธารินทร์ 3. บจ. ทุนถาวร 4. บจ. ทองถาวรพัฒนา (เปลี่ยนชื่อจาก บจ. สยามคันทริคลับแอนดริ์สปอร์ต) 5. บจ. นิคตัน (ประเทศไทย) 6. บจ. บางกอกโคมิตัส 7. บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์ 8. บจ. บางกอกโคมิตัสเซลส์ 9. บจ. บางกอกโคมิตัส ฟอรัคลิฟท์ 10. บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ 11. บจ. มาห์เล สยาม ฟิเตอร์ ซิสเต็มส์ 12. บจ. วาลิโอ เทอร์มอล ซิสเต็มส์เซลส์ (ประเทศไทย) 13. บจ. วาลิโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์ 14. บจ. สมบัติถาวร 15. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเต็บริ่ง ซิสเต็มส์ 16. บจ. สยาม อิตาซี เอลลิเวเตอร์ 17. บจ. สยาม ไดกินเซลส์	18. บจ. สยามกลการ 19. บจ. สยามกลการ เทรคคิง 20. บจ. สยามกลการเซลส์ 21. บจ. สยามกลการโลจิสติกส์ 22. บจ. สยามกลการอะไหล่ 23. บจ. สยามคันทริคลับ 24. บจ. สยามคนตรีชามาซ่า 25. บจ. สยามนิสตัน บอดี 26. บจ. สยามปทุมวัน ฮอนด้า ออโตโมบิล 27. บจ. สยามซีเอสเซลส์ 28. บจ. สยาม ซีเอส แบดเจอร์ 29. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย) 30. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ แมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย) 31. บจ. พลังโสภณ 32. บจ. วัฒนชาญ 33. บจ. ไทยอินดัสเตรียล เอสเตท 34. บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย)